

## Förköpsinformation försäkringsdistribution

---

### Tillstånd och tillsyn

Portfolio Försäkra AB (Bolaget) är en försäkringsförmedlare med tillstånd och under tillsyn av Finansinspektionen, se kontaktuppgifter nedan. Bolaget har rätt att distribuera alla slags livförsäkringar samt är registrerat hos Bolagsverket. Bolagets tillstånd kan kontrolleras i Bolagsverkets register, se kontaktuppgifter nedan. Vidare står Bolaget under tillsyn av Konsumentverket, se kontaktuppgifter nedan, avseende marknadsföring och reklam. Att anställda försäkringsförmedlare hos Bolaget har rätt att distribuera försäkringar samt vilken typ av försäkringar det gäller kan kontrolleras i Finansinspektionens Företagsregister.

### Vägledning

Du som är konsument kan få vägledning av Konsumenternas Bank och Finansbyrå samt Konsumenternas Försäkringsbyrå, Konsumentverket (Hallå Konsument) eller av din kommunala konsumentrådgivning.

### Klagomål

Om du som kund vill framföra klagomål mot Bolaget rörande distribution av försäkring kontakta Klagomålsansvarige, Kristina Hårdänge: [kundklagomal@portfolioab.se](mailto:kundklagomal@portfolioab.se)

### Eller skriv till:

Portfolio Försäkra AB Att.  
Klagomålsansvarig  
Libergsgatan 12  
632 21 Eskilstuna

Beskriv vad du tycker blivit fel och vilken försäkringsförmedlare på Portfolio Försäkra du haft kontakt med i ärendet.

Att framställa ett klagomål är kostnadsfritt och Bolaget kommer att hantera eventuella klagomål med tillbörlig omsorg.

Klagomål ska behandlas effektivt och på ett omsorgsfullt sätt. Klagomål ska besvaras sakligt och korrekt, varvid svaret ska utformas på ett så tydligt sätt som möjligt så att den klagande på ett enkelt sätt kan tillgodogöra sig uppgifterna. Klagomålet ska besvaras snarast och om Bolaget inte kan besvara ett klagomål inom 14 dagar från det att klagomålet kommit in till Bolaget ska Bolaget kontakta den klagande och förklara orsaken till detta samt informera om när Bolaget kan förväntas lämna ett svar.

Om en tvist uppstår mellan dig och Bolaget kan denna prövas av svensk allmän domstol. Du som är konsument kan även få din tvist prövad av Allmänna reklamationsnämnden.

### Insuresec

Bolaget är anslutet till Insuresec och träffas därmed av InsureSecs regelverk, vilket bland annat anger att försäkringsförmedlare ska agera korrekt, professionellt och med kundens bästa för ögonen.

Som kund kan du anmäla Bolagets eventuella överträdelser av regelverket till InsureSec via e-post till [info@insuresec.se](mailto:info@insuresec.se) eller på telefonnummer 08 - 410 415 75.

## **Ansvarsförsäkring**

Bolaget och våra försäkringsförmedlare omfattas av en obligatorisk ansvarsförsäkring för ren förmögenhetsskada. Den försäkringen täcker eventuell skadeståndsskyldighet som vi kan ådra oss mot dig som är kund.

Försäkringen är tecknad hos Written Insurance Sweden AB (försäkringsförmedlare), se kontaktuppgifter nedan. Försäkringsgivare är Accelerant Insurance Limited.

Om du som kund drabbas av en skada eller ekonomisk förlust där du anser att Bolagets agerande har vållat denna har du möjlighet att rikta krav direkt mot Written Insurance Sweden AB. Om du vill göra anspråk på skadestånd måste du dock underrätta Bolaget om detta inom skälig tid efter det att du märkt eller borde ha märkt att en skada har uppkommit. Den högsta ersättning som kan betalas ut för en skada som gäller försäkringsförmedling är 1 300 380 euro och den högsta ersättning som sammanlagt kan betalas ut under ett år är 2 600 750 euro.

## **Kvalificerat innehav**

Bolaget ägs inte till någon del av något försäkringsbolag och Bolaget innehar inte heller någon ägarandel i något försäkringsbolag.

## **Grund för distributionen**

Bolaget företräder alltid sina kunder, men utför inte någon opartisk och personlig analys\*. Bolaget distribuerar istället försäkringar från flera försäkringsföretag utan att göra någon opartisk och personlig analys. I samband med distributionen lämnar Bolaget rådgivning vilket innebär att Bolaget ger kunderna personliga rekommendationer med förklaring till varför en viss produkt bäst svarar mot kundernas krav och behov.

*Bolaget distribuerar följande typer av försäkringsprodukter:*

- Pensionsförsäkringar i olika skatteklasser
- Riskförsäkringar, t.ex. sjuk- och olycksfallsförsäkring, sjukvårdsförsäkring och livförsäkring (dödsfall)

*Bolaget förmedlar försäkringar från följande försäkringsföretag:*

- Länsförsäkringar
- Euro Accident
- Skandia
- SPP
- SEB
- Movestic
- Folksam
- Unika Försäkringar
- SH Pension
- Futur Pension

## *Försäkringsbaserade investeringsprodukter*

---

\* En opartisk och personlig analys innebär att förmedlaren ska lämna rådgivning efter en analys av ett tillräckligt stort antal försäkringsavtal på marknaden, vilka ska vara tillräckligt diversifierade med avseende på typ och produktleverantörer för att säkerställa att kundens mål på lämpligt sätt kan tillgodoses.

Bolaget förmedlar försäkringsbaserade investeringsprodukter i form av fondförsäkring, depåförsäkring och traditionell försäkring.

Huruvida den rådgivning Bolaget tillhandahåller avseende försäkringsbaserade investeringsprodukter är baserad på en allmän eller mer begränsad analys av olika produkter kommer Bolaget att informera om i samband med rådgivningen och grunderna för rådgivningen kommer att dokumenteras i Bolagets rådgivningssystem. Det kommer då även att framgå om Bolaget lämnar råd om försäkringar som Bolaget, helt eller delvis, har utvecklat själv, företag som Bolaget har nära förbindelser med eller andra företag som Bolaget har ett sådant rättsligt eller ekonomiskt förhållande till att det kan påverka rådgivningen, exempelvis Hjerta.

Bolaget kommer även, i samband med rådgivningen att lämna information om följande:

- Produkter, leverantörer och placeringsstrategier.
- Hur urvalet av produkter och leverantörer gjorts, analyserat per typ av produkt. Vägledning om och varningar avseende risker med placeringarna.
- Kostnader och avgifter.
- Huruvida Bolaget regelbundet kommer att bedöma lämpligheten avseende de produkter som rekommenderas.

### **Intressekonflikter och ersättningar till Bolaget**

För att Bolagets kunder ska kunna känna sig helt trygga med Bolaget har riktlinjer för undvikande av intressekonflikter upprättats. Syftet med dessa är att en kund inte ska kunna drabbas negativt av en intressekonflikt. Exempel på s.k. potentiella intressekonflikter är:

#### *Ersättningar till Bolaget*

När Bolaget distribuerar försäkringar får Bolaget oftast ersättning (provision) från det försäkringsbolag till vilket försäkringen distribueras (provision), detta gäller för de situationer där Bolaget inte tar ersättning direkt från kunden. I vissa av provisionsfallen lämnar något eller några av försäkringsbolagen periodvis högre ersättning än de andra försäkringsbolagen. Detta kan innebära att Bolaget skulle kunna ha ett större intresse av att placera försäkringarna i det/de försäkringsbolag som ger högre ersättning för att öka sina egna intäkter.

När det gäller ersättning till de anställda hos Bolaget uppstår det en intressekonflikt om den/de anställda får så hög rörlig ersättning (inom ramen för ersättningsriktlinjen) att det kan innebära att de, för att öka sina inkomster, förmedlar försäkringar som kunderna kanske inte behöver eller inte har råd med.

#### Så här undviker Bolaget intressekonflikten:

För att eliminera risken att Bolaget ska välja att distribuera försäkringar till de försäkringsbolag som lämnar högst ersättning och på så sätt skapa en intressekonflikt som kan drabba kunden kommer Bolaget överens med det försäkringsbolag som lämnar högre ersättning om att kunden istället får lägre avgifter samtidigt som Bolaget får en lägre provision som bättre överensstämmer med övriga försäkringsbolags ersättningar. Av Bolagets ersättningspolicy framgår också att Bolaget inte tar emot höga ersättningar för en enstaka försäkringsförmedling.

Bolaget förmedlar så gott som uteslutande Hjertas upphandlade planer och dessa lämnar numera alla försäkringsbolag som är valbara likartad ersättning för samma produkt, men även i dessa planer finns avvikelser som behöver informeras om till kunderna.

Vidare fungerar den rådgivningsdokumentation som används i samband med distributionen som ett styrdokument i detta avseende då den syftar till att säkerställa att kunden alltid får den lösning som är mest lämplig och detta kan alltid kontrolleras i efterhand i dokumentationen.

I dagsläget har samtliga anställda hos Bolaget endast fast lön.

#### *Medlemskap i Hjerta*

Bolaget är medlem i förmedlarorganisationen Hjerta och det innebär att Bolaget, genom Hjerta, erbjuds försäkringslösningar som är upphandlade av Hjerta centralt. De upphandlade lösningarna innebär att försäkringarna som erbjuds oftast får lägre avgifter vilket ökar kundnyttan, men det behöver inte betyda att de alltid är de mest lämpliga lösningarna för alla kunder. Det finns en risk för att medlemmen väljer att placera i Hjertas upphandlade lösningar för att det underlättar både rådgivningen och administrationen trots att det kanske finns lösningar som är uppenbart bättre för kunden.

#### Så här undviker Bolaget intressekonflikten:

När Bolaget distribuerar försäkringar ska det, enligt både såväl de externa regelverken som de interna, säkerställa att de lever upp till omsorgsplikten och distribuera de lösningar som passar kunden bäst. Detta säkerställs genom den rådgivningsdokumentation (Bonnaya) som används i samband med distributionen.

Bolaget distribuerar **inte** försäkring grundad på en opartisk och personlig analys. Detta innebär att Bolaget får ta emot ersättning från någon annan än kunden om ersättningen inte strider mot god försäkringsdistributionssed.

Bolaget får ersättning (provision) löpande under försäkringsavtalens löptid. Denna ersättning betalas ut från den försäkringsgivare där försäkringen placerats. Ersättningen kan skilja sig åt mellan olika försäkringsgivare och ersättningens storlek och grunderna för hur den bestäms samt om ersättningen är stegrande i vissa situationer informerar Bolaget om i samband med försäkringsdistributionen, dock alltid innan försäkringen distribueras.

Om Bolaget i samband med distribution av **försäkringsbaserade investeringsprodukter** ska ta emot ersättning från någon annan än kunden ska även följande iakttas.

Ersättningen får inte ha någon negativ inverkan på den distributionstjänst eller försäkringsprodukt som distribueras och ersättningen får inte heller försämra Portfolio Försäkra AB förutsättningar att agera hederligt rättvist och professionellt i enlighet med kundens bästa. Vägledning om vad detta innebär återfinns i Portfolio Försäkra AB etiska policy, riktlinje avseende god försäkringsdistributionssed, riktlinje avseende rådgivning och marknadsföring, policy för undvikande av intressekonflikter.

Bolaget får i samband med distribution av försäkringsbaserade investeringsprodukter aldrig ta emot ersättning från någon annan än kunden om ersättningen till väsentlig del avser tjänster som ännu inte utförts, och ersättning som baseras på premiebetalningar som ännu inte betalats, s.k. up-frontersättning. Till sist är ersättning från någon annan än kund inte tillåten om dess storlek står i uppenbart missförhållande till de tjänster som utförts.

Exempel på när ersättningen står i uppenbart missförhållande till den tjänst som utförts är om den s.k. löpande ersättningen har höjts under en initial period i syfte att kringgå förbudet att betala ut s.k. up-frontersättning.

Bolaget kommer att redovisa den exakta ersättning som Bolaget erhåller för distributionen i samband med respektive förmedlingstillfälle, se ersättningsbilaga.

### **Information om Bolagets behandling av personuppgifter**

Se Bolagets personuppgiftsklausul på <https://portfolioforsakra.se/om-oss/gdpr/>

### **Kontaktuppgifter rörande Bolaget**

Portfolio Försäkra AB 556387-3867, Libergsgatan 12, 632 21 Eskilstuna,

[www.portfolioforsakra.se](http://www.portfolioforsakra.se), [info@portfolioab.se](mailto:info@portfolioab.se), 010-264 05 00

Namnet på den fysiska person/anställd som ska distribuera försäkringen framgår av rådgivningsdokumentationen som upprättas i samband med distributionen.

### **Kontaktuppgifter myndigheter**

*Finansinspektionen*

Box 7821, 103 97 Stockholm, 08-787 80 00, [www.fi.se](http://www.fi.se) [finansinspektionen@fi.se](mailto:finansinspektionen@fi.se)

*Bolagsverket*

851 81 Sundsvall, 060-18 40 00, [www.bolagsverket.se](http://www.bolagsverket.se) [bolagsverket@bolagsverket.se](mailto:bolagsverket@bolagsverket.se)

*Konsumentverket*

Box 48, 651 02 Karlstad, 0771-42 33 00, [konsumentverket@konsumentverket.se](mailto:konsumentverket@konsumentverket.se)

*Kontaktuppgifter ansvarsförsäkringen*

Written Insurance Sweden AB (försäkringsförmedlare), Org.nr. 516408-1027, Artillerigatan 6, 114 51 Stockholm, 08-120 513 35. [www.writteninsurance.se](http://www.writteninsurance.se).