

Förköpsinformation försäkringsdistribution

Tillstånd och tillsyn

Meritus Capital Stockholm 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.

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, se kontaktuppgifter nedan.

Att anställda försäkringsförmedlare hos Bolaget har rätt att distribuera försäkringar samt vilken typ av försäkringar det gäller kan kontrolleras hos Finansinspektionen

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, vänligen kontakta Carlos Andersson som är klagomålsansvarig på 08-213175 eller via brev ställt till Bolaget, Klagomålsansvarig, Svärdvägen 21, 182 33 Danderyd.

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.

Kund som vill göra anspråk på skadestånd ska underrätta Bolaget inom skälig tid efter det att denne märkt eller borde ha märkt att skada har uppkommit. Om underrättelse inte görs inom skälig tid,

faller rätten till skadestånd bort. Detsamma gäller om talan inte väcks inom tio år från distributionstillfället.

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 eller på telefonnummer 08 - 410 415 75.

Ansvarsförsäkring

Bolaget och dess 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 AIG, (adressuppgifter finner du nedan). 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 AIG. 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, EUR 1,250,618 per skada och

- 1) EUR 2,501,236 per år om antalet fysiska personer som är försäkringsförmedlare uppgår till högst 10,
- 2) EUR 3,751,854 per år om antalet uppgår till mellan 10 och 20 eller
- 3) EUR 5,002,742 per år om antalet överstiger 20.

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:

* 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.

1. Livförsäkring och tilläggsförsäkring:

a) försäkring där utbetalning av försäkringsbelopp (engångsbelopp eller periodiska utbetalningar) är beroende av en persons eller flera personers liv

– vid dödsfall,

– vid avtalad slutålder,

– vid dödsfall eller vid avtalad slutålder (sammansatt kapitalförsäkring), – i form av återbetalning av erlagda premier (motförsäkring),

– i form av livräntor,

b) försäkring som meddelas som tillägg till försäkring enligt a:

– vid personskada, inkluderande arbetsoförmåga,

– vid dödsfall till följd av olycksfall,

– vid invaliditet till följd av olycksfall eller sjukdom,

– i form av premiefrielse.

2. Försäkring som avses i klasserna 1 a och 2 som är anknuten till fonder vilka förvaltas av fondförvaltare som har rätt att utöva fondverksamhet enligt lagen (2004:46) om investeringsfonder (fondförsäkring).

3. Sjukförsäkring och olycksfallförsäkring som gäller för längre tid än fem år, under obestämd tid eller till dess den försäkrade uppnått en viss ålder och som inte får sägas upp av försäkringsföretaget eller får sägas upp endast under särskilda förhållanden som anges i försäkringsavtalet.

4. Vårdförsäkring

Bolaget förmedlar försäkringar från följande försäkringsföretag:

- SEB
- Skandia
- Länsförsäkringar
- Movestic
- Futur Pension
- EuroAccident
- Folksam

Försäkringsbaserade investeringsprodukter

Bolaget förmedlar försäkringsbaserade investeringsprodukter, t.ex. 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. 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

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:

- Bolaget är medlem och delägare i Hjerta som innehar försäkringsprodukter samt försäkringsplaner inom bolagets verksamhet. Val av produkt samt försäkringsplan till kund kan därför påverkas av det sambandet då bolaget i slutändan gynnas av större försäljning av Hjertas produkter.
- Bolaget erhåller även olika ersättningsnivåer från olika försäkringsbolag samt beroende på plan. Även om skillnaderna är små så kan detta göra att valet av försäkring påverkas.
- Bolaget erhåller i vissa fall olika ersättningsnivåer baserat på fondvalen i försäkring.
- East Capital AB äger 19,9 % av Hjerta och med hänvisning till ägarkopplingen är East Capital en så kallad "prefered partner" till Hjerta och Hjertas medlemmar. Detta innebär att Bolaget skulle kunna särskilt lyfta fram East Capitals fonder och övriga produkter och tjänster i relationen till sina kunder. Bolaget förmedlar dock även fonder och liknande produkter från andra värdepappersföretag och fondbolag.

Så här undviker Bolaget intressekonflikten:

Dessa konflikter hanteras genom att kunden erhåller dokumentet "Information om avgifter och ersättningar" inför varje affär, där kunden får en jämförelse på hur mycket ersättning ombudet erhåller för de olika produkterna.

Bolaget informerar alltid kunderna, i de fall Bolaget erbjuder sina kunder East Capitals produkter och tjänster, om relationen till East Capital AB och informerar kunden om de ersättningar Bolaget får från East Capital AB samt motsvarande ersättningar från andra bolag som erbjuder motsvarande fonder och produkter så att kunden kan göra en relevant jämförelse och bedömning av ersättningarna.

Bolaget ska även genomföra en lämplighetsprövning av kunden för att säkerställa att kundernas intressen sätts främst. Kunden samtycker i lämplighetsbedömningen (rådgivningsdokumentationen)

till att den accepterar, i de fall det är relevant, att Bolaget får högre ersättning från valt fondbolag jämfört med andra likvärdiga alternativ efter genomförd lämplighetsbedömning.

För att se till att kundens intressen sätts först så håller även bolaget regelbundna möten där andelen förmedlade produkter och planer från olika försäkringsbolag ses över, samt jämförelse av kundnyttan för dessa produkter och planer med övriga produkter och planer.

Pris- och ersättningsinformation

Meritus Capital Stockholm AB distribuerar **inte** försäkring grundad på en opartisk och personlig analys och redovisar detta för kunden innan försäkringsavtal ingås.

Detta innebär att Meritus Capital Stockholm AB får ta emot ersättning från någon annan än kunden om ersättningen inte strider mot god försäkringsdistributionssed. För att säkerställa att ersättningen inte strider mot god försäkringsdistributionssed ska Meritus Capital Stockholm AB Innan ersättning tas emot från ett försäkringsbolag säkerställa att det inte föreligger intressekonflikter som gör att kundens intresse riskerar att åsidosättas. För detta ändamål har Meritus Capital Stockholm AB tagit fram policy för undvikande av intressekonflikter, riktlinje avseende rådgivning och marknadsföring, etiska policy samt en riktlinje avseende god försäkringsdistributionssed.

Meritus Capital Stockholm AB 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 ersättningsens storlek och grunderna för hur den bestäms samt om ersättningen är stegrande i vissa situationer informerar Meritus Capital Stockholm AB om i samband med försäkringsdistributionen, dock alltid innan försäkringen distribueras.

Om Meritus Capital Stockholm AB 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 Meritus Capital Stockholm AB förutsättningar att agera hederligt rättvist och professionellt i enlighet med kundens bästa. Vägledning om vad detta innebär återfinns i Meritus Capital Stockholm AB etiska policy, riktlinje avseende god försäkringsdistributionssed, riktlinje avseende rådgivning och marknadsföring, policy för undvikande av intressekonflikter.

Meritus Capital Stockholm AB 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 kunden inte tillåten om dess storlek står i uppenbart missförhållande till den 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.

Meritus Capital Stockholm AB kommer att redovisa den exakta ersättning som Meritus Capital Stockholm AB erhåller för distributionen i samband med respektive förmedlingstillfälle.

Det är tillåtet för Meritus Capital Stockholm AB och dess anställda erbjuds och tar emot mindre icke-monetära förmåner från någon annan än kunden om kunden informerats om detta och om förmånen kan höja kvalitén på Meritus Capital Stockholm AB och dess anställdas tjänst och förmånen inte hindrar Meritus Capital Stockholm AB och dess anställdas möjligheter att leva upp till god försäkringsdistributionssed.

Enligt FFFS 2018:10 9 kap 7 § är exempel på icke-monetära förmåner:

1. uppgifter eller dokumentation om en försäkring, som är av allmän karaktär eller anpassad efter en kunds omständigheter.
2. Deltagande i konferenser, seminarier och andra informationsevenemang som gäller fördelarna med och egenskaperna hos en viss försäkring.
3. Representation upp till ett rimligt värde.

Information om Bolagets behandling av personuppgifter

Se Meritus Capital Stockholm ABs personuppgiftsklausul.

Kontaktuppgifter rörande Bolaget

Meritus Capital Stockholm AB

Svärdvägen 21

182 33 Danderyd

Info@merituscapital.se

Tel: 08 21 31 75

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 finansinspektionen@fi.se

Insuresec

info@insuresec, 08 - 410 415 75

Bolagsverket

851 81 Sundsvall, 060-18 40 00, www.bolagsverket.se bolagsverket@bolagsverket.se

Konsumentverket

Box 48, 651 02 Karlstad, 0771-42 33 00, konsumentverket@konsumentverket.se

Kontaktuppgifter ansvarsförsäkringen

AIG Europe Limited

Västra Järnvägsgatan 7, 103 69 Stockholm, Tel 08-506 920 70, www.aig.se

Bilaga Ersättning för Meritus Capital Stockholm AB

Procentsatser baserade på antingen inbetalad premie eller årlig ersättning. Som ett exempel om en kund startar en försäkring med 1000kr i månatlig premie, hos SEB i Hjertaplan, så erhåller bolaget 50kr per månad, alt 600kr per år i ersättning. Vill du som kund veta mer om detta, fråga gärna din rådgivare.

Euroaccident

| | |
|---------------|-----|
| Plansjuk | 11% |
| PB | 11% |
| Privat Access | 10% |

Hjerta

| | |
|----------------------|-----|
| Olycksfall (EA) | 14% |
| Privat sjukvård Plus | 11% |
| Privataccess silver | 11% |
| Livförsäkring EA | 14% |

SEB

| | |
|-------------------|-------|
| Kapitalförs best | 1,50% |
| Kapitalförs Jämn | 1,50% |
| Stockersättning | 0,15% |
| Hjertaplan | 5% |
| Vårdförsäkring | 10% |
| Tryggplan Jämn B | 2,60% |
| Tryggplan Jämn F | 1,40% |
| Flyttkapital Fond | 4,00% |
| Flyttkapital Trad | 3,00% |

Skandia

| | |
|-------------------|-------|
| Kapitalförsäkring | 3,50% |
| TPS | 4,50% |
| Engångspremie | 3% |

Naventi

| | |
|------------|-------|
| Defensiv | 0,35% |
| Balanserad | 0,35% |
| Offensiv | 0,35% |

Esperia

| | |
|----------------|-------|
| Strategifonder | 0,30% |
|----------------|-------|

Länsförsäkringar

| | |
|-------------------|-------|
| TP premier | 4,5% |
| Fondersättning | 0,20% |
| Flytt | 4,50% |
| Kapitalförsäkring | 4,50% |
| Privat pension | 1% |

Movestic

| | |
|-------------------|-------|
| TP | 5,50% |
| Engångspremie | 3% |
| Kapitalförsäkring | 4% |
| Flytt | 4% |