

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.

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.

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 Written Insurance Sweden AB (försäkringsförmedlare) och försäkringsgivare är Accelerant Insurance Limited (försäkringsgivare). 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 försäkringen. 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. Vid skada, vänligen kontakta Sedgwick Sweden AB, 08-98 33 60, info@se.sedgwick.com som reglerar skador åt Written Insurance Sweden AB.

Den högsta ersättning som kan betalas ut för en skada som gäller försäkringsförmedling är, EUR 1 300 380. Den högsta ersättning som kan betalas ut per år är,

- 1) EUR 1 924 000 per år om antalet fysiska personer som är försäkringsförmedlare är 1,
- 2) EUR 2 600 750 per år om antalet uppgår till mellan 2 och 10,
- 3) EUR 3 901 130 per år om antalet uppgår till mellan 11 och 20 eller
- 4) EUR 5 201 500 per år om antalet är 21 eller högre.

Kontaktuppgifter ansvarsförsäkringen (ligger längst ned i förköpsinformationen)

Kvalificerat innehav

Bolaget ägs inte till någon del av något försäkringsbolag och Bolaget innehav 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:

1. Livförsäkring och tilläggförsäkring:

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,

* 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.

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 premiebefrielse.

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
- Unika försäkringar

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

Ersättningar

När Bolaget distribuerar försäkringar får Bolaget i vissa fall ersättning 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.

Bolaget förmedlar även fonder och andra finansiella instrument utanför försäkring som anknutet ombud till värdepappersinstitutet Svensk Värdepappersservice AB och i de fallen följer Bolaget värdepappersinstitutet Svensk Värdepappersservice AB rutiner för undvikande av intressekonflikter vilket även inkluderar hanteringen av ersättningar från fondbolag och andra finansiella institut.

Lösning

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.

- Om ett försäkringsbolag lämnar högre ersättning till Bolaget samtidigt som det har villkor och avgifter som i vissa situationer bäst möter vissa kunders behov kan Bolaget ta emot den högre ersättningen trots att detta innebär en intressekonflikt då Bolaget får högre intjäning i dessa fall. Bolaget förmedlar endast denna lösning när en fullt utförd behovsanalys visar att den är det bästa alternativet för kunden. Kunden får då information om att lösningen lämnar högre ersättning till Bolaget och får även information om vad konkurrerande försäkringsbolag lämnar för ersättning för motsvarande produkt. Kunden samtycker skriftligen i behovsanalysen (rådgivningsdokumentationen) till att den accepterar att Bolaget får högre ersättning från valt försäkringsbolag jämfört med andra alternativ. Bolaget strävar dock efter att få samtliga försäkringsbolag att ersätta på liknande nivåer.

I Hjertas upphandlade planer 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.

Som nämnts ovan 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. Slutligen får kunderna alltid detaljerad information om kostnaderna för försäkringarna som distribueras samt ersättningen till Bolaget både i förköpsinformationen och i samband med förmedlingen.

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.

Lösning

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 som används i samband med distributionen och kan därför även kontrolleras i efterhand. Vidare följer Bolaget regelverket i regelboken rörande etiska regler, rådgivning m.m. I Hjertas upphandlade planer lämnar numera alla försäkringsbolag som är valbara likartad ersättning för samma produkt, men även i dessa planer finns avvikelser som behöver informeras till kunderna, se ovan under Ersättningar.

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 ersättningens 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 iaktas.

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 ersättning som Meritus Capital Stockholm AB erhåller för distributionen i samband med respektive förmedlingstillfälle i kunddokumentation. Ersättningen går även att hitta i "ersättningsbilaga" som ges till kund inför varje distribution tillsammans med denna förköpsinformation.

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

Written Insurance Sweden AB, 559317-8691

Adress: Artillerigatan 6, 114 51 Stockholm.

Telefon: 08-120 513 35

Mail: info@writteninsurance.se

Bilaga Ersättning för Meritus Capital Stockholm AB

Procentsatser baserade på antingen inbetalad premie eller årlig ersättning.

Euroaccident

Plansjuk	11%
PB	11%
Privat Access	10%

Naventi

Defensiv	0,35%
Balanserad	0,35%
Offensiv	0,35%

Hjerta

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

Esperia

Strategifonder	0,40%
----------------	-------

Länsförsäkringar

TP premier	4,5%
Fondersättning	0,20%
Flytt	4,50%

SEB

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

Kapitalförsäkring	4,50%
Privat pension	1%

Movestic

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

Unika försäkringar	21%
---------------------------	-----

Skandia

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