

Lindhe & Partners AB, 559342–5191

Skomakargatan 6–8

211 34 Malmö

Tel. 040-654 06 78

kontakt@lindhepartners.se

www.lindhepartners.se

Allmän information

Du har enligt lag rätt att få denna information och det är viktigt att du läser den innan du köper en försäkring. Du bör även spara informationen.

Lindhe & Partners AB är försäkringsförmedlare och distribuerar livförsäkringar.

Lindhe & Partners AB är inte bundet att endast distribuera försäkringar från ett eller ett mindre antal försäkringsbolag, utan distribuerar försäkringar för flera försäkringsbolags räkning.

De bolag som ingår i urvalet för livförsäkringar är för närvarande: Futur Pension, Folksam, Länsförsäkringar, Movestic, SEB, Skandia, SPP, Nordeuropa Försäkring, Euro Accident, If, Trygg-Hansa, Bliwa, DKV Hälsa, Unika försäkringar.

Lindhe & Partners AB ger råd på grundval av vad ovanstående försäkringsbolag erbjuder samt de produkter som upphandlats centralt via försäkringförmedlings-organisationen Tydliga.

Lindhe & Partners Abs försäkringsförmedlare företräder kunden och agerar för kundens räkning och för kundens bästa vid distribution av försäkringar.

Som försäkringsförmedlare har vi ett ansvar att ge dig som konsument en objektiv och tydlig information om försäkringsprodukten som vi tar emot från försäkringsbolagen. Därför uppmanar vi dig att särskilt ta del av och spara den information som vi tillhandahåller dig som beskriver de försäkringsprodukter vi har distribuerat till dig.

Finansiell Rådgivning/Försäkringsdistribution

Lindhe & Partners AB är ett privatägt företag som får bedriva försäkringsförmedling enligt Lagen om försäkringsdistribution (2018:1219).

Anknutet ombud

Lindhe & Partners AB är anknutet ombud till värdepappersbolaget Alpcot AB (556963–4180) enligt lag (2007:528) om värdepappersmarknaden. Ombudskapet är registrerat hos Bolagsverket och Alpcot AB står under Finansinspektionens tillsyn.

I egenskap av anknutet ombud får Lindhe & Partners AB marknadsföra investerings- eller sidotjänster, ta emot eller vidarebefordra instruktioner eller order avseende investeringstjänster eller finansiella instrument, placera finansiella instrument samt tillhanda investeringsrådgivning avseende finansiella instrument eller tjänster inom ramen för Alpcot AB:s värdepapperstillstånd.

Utöver detta genomför Alpcot AB även övergripande genomgångar, kontroller och granskningar av Lindhe & Partners AB verksamhet som helhet. Kvalitetskontrollen innefattar bland annat ett säkerställande av att Lindhe & Partners AB personal har god kunskap och kompetens, att Ombudet endast arbetar med de produktbolag som Alpcot AB har godkänt och att Lindhe & Partners AB verksamhet bedrivs på ett sunt, lämpligt och ändamålsenligt sätt i enlighet med god marknadssed.

Lindhe & Partners AB samtliga rådgivare är licensierade för investeringsrådgivning via branschorganisationerna SwedSec eller InsureSec.

Läs mer om Alpcot AB på www.alpcot.se.

Klagomålshantering

Alpcot AB ansvarar för ren förmögenhetsskada som Lindhe & Partners AB, genom sin verksamhet i egenskap av anknutet ombud, uppsåtligen eller av oaktsamhet orsakar en kund i samband med utförande av investeringstjänster.

Eventuella klagomål anmäls till klagomålsansvarig hos Alpcot.

Att: Alpcot AB, Klagomålsansvarig

Adress: Grev Turegatan 18, 114 46 Stockholm

Läs mer på www.alpcot.se.

Tillstånd och Tillsyn

Tillstånd

Lindhe & Partners AB har tillstånd från Finansinspektionen att distribuera försäkringar enligt nedan:

- Försäkringar i samtliga livförsäkringsklasser (direkt)

Du som kund kan kontakta Finansinspektionen för att få information om vilka anställda som har rätt att distribuera vilka försäkringar. Du kan läsa om det i Finansinspektionens företagsregister (www.fi.se) eller kontakta Finansinspektionen enligt kontaktuppgifterna nedan.

Tillsyn och registrering

Finansinspektionen utövar tillsyn över Lindhe & Partners Abs försäkringdistribution och Bolagsverket är registreringsmyndighet för försäkringsförmedlare. Du kan som kund kontrollera registreringen hos Bolagsverket. Se kontaktuppgifter nedan.

Konsumentverket utövar tillsyn över marknadsföring och informationsinnehåll.

Tillsyns- & registreringsmyndighet

Finansinspektionen

Box 7821, 103 97 Stockholm

Telefon: 08-787 80 00

Fax: 08-24 13 35

finansinspektionen@fi.se

Bolagsverket

851 81 Sundsvall

Telefon: 0771-670 670

Fax: 060-12 98 40

bolagsverket@bolagsverket.se

Konsumentverket

Postadress: Box 48, 651 02 Karlstad

Telefon: 0771-42 33 00

E-post: konsumentverket@konsumentverket.se

Webbplats: www.konsumentverket.se

Försäkringsdistribution och rådgivning

Lindhe & Partners AB kommer att erbjuda dig rådgivning om de försäkringsprodukter som vi erbjuder utifrån de försäkringsbolag som ingår i urvalet enligt ovan. Rådgivningen är därför inte grundad på en opartisk och personlig analys (oberoende rådgivning).

I de fall Lindhe & Partners AB tillhandahåller dig försäkringsprodukter utan att rådgivning tillhandahålls kommer Lindhe & Partners AB tydligt informera dig om detta innan du ingår ett försäkringsavtal.

Intressekonflikter

Intressekonflikter är en naturlig del i affärsdrivande verksamheter och även inom Lindhe & Partners ABs verksamhetsområde. Intressekonflikter kan uppstå i en situation där kundintresset står i konflikt med ett intresse hos Lindhe & Partners AB eller dess försäkringsförmedlare.

Lindhe & Partners AB har upprättat interna riktlinjer för att identifiera och hantera potentiella intressekonflikter.

När potentiella intressekonflikter identifieras ska följande omständigheter beaktas:

- Kommer Lindhe & Partners AB, dess ägare eller en av Lindhe & Partners ABs anställda sannolikt erhålla ekonomisk vinst eller undvika en ekonomisk förlust på kundens bekostnad?
- Har Lindhe & Partners AB, dess ägare eller anställda ett annat intresse än kunden av resultatet av den tjänst som tillhandahålls kunden eller av den transaktion som genomförs för kundens räkning?
- Har Lindhe & Partners AB, dess ägare eller anställda ett ekonomiskt eller annat skäl att gynna en annan kunds eller kundgruppsintressen framför kundens intressen?
- Bedriver Lindhe & Partners AB, dess ägare eller anställda samma slag av verksamhet som kunden?
- Tar Lindhe & Partners AB, dess ägare eller anställda emot eller kommer att ta emot incitament av en annan person än kunden i samband med en tjänst till kunden, i form av pengar, varor eller tjänster utöver standardkommissionen

eller avgiften för den berörda tjänsten?

Om en intressekonflikt uppstår så att en kunds intressen kan komma att påverkas negativt, och Lindhe & Partners AB inte kunnat vidta åtgärder för att undvika denna så ska Lindhe & Partners AB tydligt informera kunden om arten eller källan till intressekonflikten innan Lindhe & Partners AB åtar sig att utföra en investeringstjänst för kundens räkning.

En identifierad intressekonflikt är att Lindhe & Partners AB äger aktier i intresseorganisationen Free Broker Group i Norden AB(FBG), vilken i sin tur äger Tydliga AB till 91% samt ca 6% i bolaget Alpcot Ltd som äger värdepappersbolaget Alpcot AB.

Lindhe & Partners AB kan komma att förmedla produkter och tjänster från Alpcot AB. FBG kan erhålla utdelning från Alpcot Ltd som i sin tur kan erhålla utdelning från Alpcot AB. Vid varje rådgivningstillfälle redovisar vi den förmedlingsersättning som utgår, men Lindhe & Partners AB kan även komma att erhålla utdelning från FBG i sin egenskap av aktieägare där. När en sådan utdelning utbetalas fördelas den i enlighet med det aktieägaravtal och den utdelningspolicy som gäller. Eftersom utdelning är ett beslut för bolagsstämman i FBG saknas möjlighet för Lindhe & Partners AB att i samband med distributions-/rådgivningstillfället upplysa kunderna om storleken på den eventuella utdelningen.

Lindhe & Partners AB är medlem i försäkringsförmedlingsorganisationen Tydliga. En av Tydligas uppgifter är att upphandla och förse försäkringsförmedlare och deras kunder med konkurrenskraftiga försäkringslösningar. En del av dessa produkter administreras av Tydliga eller annat bolag inom samma koncern som Tydliga (inkluderat intressebolag) och Tydliga kan för den administrationen och de produkterna komma att få ersättning. En intressekonflikt består i att en förmedlare kan komma att distribuera en produkt administrerad av Tydliga, inkluderat andra bolag inom samma koncerns Tydliga samt intressebolag och senare komma att erhålla en aktieutdelning genom sitt ägande i FBG och/eller en återbäring av Tydliga. Eventuell återbäring beslutas årsvis i efterskott och är beroende av bland annat Tydligas ekonomiska resultat, skadehistorik m.m. Därför saknas möjlighet att vid distributions-/rådgivningstillfället upplysa kunden om storleken av eventuell återbäring.

Det kan förekomma att vissa produkter som Lindhe & Partners AB distribuerar ger mer ersättning än andra. Detta kan ge incitament för Lindhe & Partners AB eller försäkringsförmedlaren att distribuera just dessa produkter till kunden trots att den produkten nödvändigtvis inte är den mest lämpliga eller passar kundens krav och behov bäst.

För att hantera intressekonflikter och säkerställa att kundens intressen sätts främst föregås av varje distributions- och rådgivningstillfälle av en krav- och behovsprövning samt i förekommande fall en personlig rekommendation mot bakgrund av den information du som kund har lämnat. I tillägg genomför Lindhe & Partners AB löpande stickprovskontroller där all rådgivningsdokumentation granskas i syfte att säkerställa att dina intressen som kund alltid sätts främst. Vid rådgivning avseende försäkringsbaserade investeringsprodukter föregås rådet alltid av en lämplighetsbedömning. Vi kommer i samband med rådgivningen även tydligt förklara detta förhållande till dig som kund.

De organisatoriska och administrativa system som fastställts för att förebygga eller hantera intressekonflikter angivna ovan med anledning av distribution och rådgivning av försäkringsbaserade investeringsprodukter är inte tillräckliga för att med rimlig säkerhet säkerställa att det inte finns en risk för att kundens intressen skadas.

Närmare information om vad Lindhe & Partners ABs regler om intressekonflikter innehåller lämnas till kunden på dennes begäran.

Information om vår personal och kunskapskrav

Lindhe & Partners AB har kontrollerat att samtliga försäkringsförmedlare som är verksamma hos Lindhe & Partners AB har den bakgrund, utbildning, kunskap och kompetens som krävs. Lindhe & Partners ABs samtliga försäkringsförmedlare ska årligen genomföra utbildning samt erlagga ett kunskapstest. I Finansinspektionens företagsregister (www.fi.se) kan du se vilka anställda som har rätt att distribuera försäkringar för Lindhe & Partners ABs räkning.

Kommunikation

Lindhe & Partners AB kommer i första hand att kommunicera med dig via e-mejl och telefon.

När Lindhe & Partners AB anser det lämpligt utifrån de tjänster bolaget erbjuder samt vår relation med dig som kund kommer du få information via e-post.

I samband med att du som kund lämnar din e-postadress till oss bekräftar du samtidigt att du har möjlighet att motta sådan information som avses ovan via internet och e-post. Det åligger dig som kund att ändra e-postadress via kundportalen eller i pappersform till Lindhe & Partners AB.

Du som kund har alltid rätt att på begäran få denna information samt viss annan information avgiftsfritt i pappersform. All kommunikation sker på svenska.

Lämplighetsbedömningen

Vid försäkringsdistribution ska Lindhe & Partners AB säkerställa att de produkter eller tjänster som rekommenderas är lämpliga för kunden utifrån kundens ekonomiska situation, kunskap och erfarenhet samt mål med försäkringen. Det är därför som Lindhe & Partners AB hämtar in och dokumenterar olika uppgifter om sina kunder. Det är viktigt att Lindhe & Partners AB får tillförlitliga och aktuella uppgifter så att rådgivarna kan utgå från respektive kunds situation och bedöma vad som är lämpligt. Varje rådgivare kommer vid första rådgivningstillfället att förklara närmare om vad lämplighetsbedömningen innebär och vilket ansvar Lindhe & Partners AB har för denna bedömning.

Ansvarsförsäkring

Lindhe & Partners AB och samtliga anställda försäkringsförmedlare omfattas av en obligatorisk ansvarsförsäkring gällande skadeståndsskyldighet enligt 2 kap. 7 § lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution.

Ansvarsförsäkringen är tecknad genom Tydliga hos Gjensidige Forsikring ASA, svensk filial via Nordeuropa Försäkring, Box 56044, 102 17 Stockholm.

Kontaktuppgifter:

Sedgwick Sweden AB

Telefon: 08-98 33 60

E-post: info@se.sedgwick.com

Webbadress: www.nordeuropa.se www.sedgwick.com/solutions/global/se

Drabbas du av skada eller ekonomisk förlust och anser att Lindhe & Partners AB eller deras förmedlares agerande har vållat denna har du möjlighet att rikta krav direkt mot försäkringsbolaget. Om du vill göra anspråk på skadestånd ska Lindhe & Partners AB underrättas om det inom skälig tid efter det du har märkt eller borde ha märkt att en skada uppkommit. Du har därmed en skyldighet att aktivt ta kontakt med oss. Om underrättelse inte sker inom skälig tid, har du inte längre rätt till skadestånd. Detsamma gäller om talan inte väcks senast inom tio år från distributionstillfället.

Den högsta ersättning som kan betalas ut för en enskild skada är 1 300 380 euro och totalt 2 600 750 euro för alla skador under försäkringsperioden

Priser och avgifter

Lindhe & Partners AB erhåller ersättning för den försäkringsdistribution vi utför antingen genom ett arvode från dig som kund eller genom ersättningar från våra samarbetspartners.

Ersättningen beror bland annat på vilken försäkringsprodukt som du köper. Du kommer få en beskrivning av ersättningen innan respektive tillfälle som du tecknar försäkring.

Ersättningen ska täcka kostnader för försäkringsdistributionen samt försäkringsrådgivningen inkluderat uppföljning, årlig skötsel och service till dig som kund. Dessutom ska detta täcka administrativa kostnader och försäkringar samt kostnader som åläggs av tillsynsmyndighet.

I de fall kunden avslutar ett löpande sparande kan Lindhe & Partners AB komma att få betala tillbaka hela eller en del av erhållen ersättning.

Lindhe & Partners AB lämnar detaljerad information om priser och avgifter i ett särskilt dokument där också ersättningar från tredje part framgår. Lindhe & Partners AB lämnar på förfrågan ytterligare information.

Regelbunden rapport om kostnader och ersättningar

Du som kund har i vissa fall rätt att få en regelbunden rapport innehållandes information om de produkter och tjänster vi har distribuerat till dig samt kostnader och ersättningar för dessa. Det gäller endast vissa livförsäkringar, så som kapitalförsäkringar och pensionsförsäkringar.

Information om produkter och tjänster samt de kostnader som avses ovan kommer du att få av det försäkringsbolag du tecknat din försäkring hos. Information om de ersättningar som avses ovan kommer du att få av oss och den kommer att tillställas dig personligen minst årligen via din kundportal.

Hållbarhetsrelaterade upplysningar

Hållbarhet är en viktig fråga och påverkar i hög grad även den finansiella marknaden och vår rådgivning till dig. Som en aktör inom försäkringsrådgivning ska vi alltid agera i enlighet med kundens bästa intresse. Ett led i detta och en skyldighet vi har är att vara transparenta med hur vi beaktar hållbarhetsrisker så att du som kund kan fatta ett så välgrundat beslut som möjligt.

Hållbarhet är en viktig fråga och påverkar i hög grad även den finansiella marknaden och vår rådgivning till dig. Som en aktör inom försäkringsrådgivning ska vi alltid agera i enlighet med kundens bästa intresse. Ett led i detta och en skyldighet vi har är att vara transparenta med hur vi beaktar hållbarhetsrisker så att du som kund kan fatta ett så välgrundat beslut som möjligt.

Här hittar du därför information om hur vi arbetar med hållbarhetsrisker och negativa effekter på hållbarhetsfaktorer samt hur vi integrerar hållbarhet i vår rådgivning till dig. Begreppet hållbarhet omfattar miljöaspekter, sociala aspekter och företagsstyrningsaspekter. En hållbarhetsrisk är till exempel en miljörelaterad händelse som skulle kunna få en betydande negativ påverkan på din investerings värde. Med hållbarhetsfaktorer menas miljörelaterade, sociala och personrelaterade frågor, respekt för mänskliga rättigheter samt bekämpning av korruption och mutor.

När vi distribuerar försäkringar (kapitalförsäkringar och pensionsförsäkringar) till dig och ger dig råd om finansiella placeringar inom en försäkring kommer vi fråga dig om dina hållbarhetspreferenser. Om du anser att det är viktigt att de produkter du investerar i beaktar hållbarhet kommer du ha möjlighet att ge uttryck för vilken grupp (miljömässiga eller sociala hållbarhetsfaktorer) som du tycker ska prioriteras. Du kommer även kunna berätta till hur stor del du önskar att vi beaktar det i vår rådgivning i samband med att vi utför den så kallade lämplighetsbedömningen i syfte att hitta de produkter som är lämpliga utifrån din situation och dina önskemål.

I takt med att det kommer nya standarder (taxonomier) från EU och i takt med att det sker en harmonisering av hållbarhetsrapportering i försäkrings- och finansbranschen blir våra möjligheter att integrera detta i vår försäkringsdistribution bättre, både vad gäller vårt urval av produkter och vår rådgivning till dig. Vår ambition är därför att utveckla vårt arbete med hållbarhet och framöver kunna beakta såväl hållbarhetsrisker som negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer i våra urvalsprocesser.

Vi har en ersättningspolicy som reglerar på vilket sätt våra anställda får ersättning för det arbete de utför. Vårt hållbarhetsarbete påverkar idag inte vår ersättningspolicy till våra försäkringsförmedlare.

Kvalificerade innehav

Lindhe & Partners AB har inga kvalificerade innehav i något försäkringsbolag som Lindhe & Partners AB distribuerar försäkringar från och inget av dessa försäkringsbolag har kvalificerade innehav i Lindhe & Partners AB.

Allmänna villkor

Du som kund omfattas efter lämnande av fullmakt till Lindhe & Partners AB Sverige av Bolagets allmänna villkor för kunder. De vid var tid aktuella allmänna villkoren hittar du på hemsidan www.lindhepartners.se.

Behandling av personuppgifter

Dataskyddsförordningen -GDPR- innehåller regler om hur personuppgifter får behandlas. Syftet med Dataskyddsförordningen är att skydda den enskildes grundläggande rättigheter och friheter, särskilt deras rätt till skydd av personuppgifter. Reglerna för Dataskyddsförordningen gäller i hela EU och har som ändamål att skapa en enhetlig och likvärdig nivå för skyddet av personuppgifter.

Du upplyses om att Lindhe & Partners AB Sverige behandlar dina personuppgifter. För mer information hänvisas till Lindhe & Partners ABs integritetspolicy, som du hittar på vår hemsida.

Personuppgifter kan även komma att behandlas för Lindhe & Partners ABs berättigade intresse av att fastställa, göra gällande och försvara rättsliga anspråk.

Till motverkande av penningtvätt och finansiering av terrorism

I lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism uppställs en rad grundläggande krav för identitetskontroll med mera. Särskilda regler gäller för personer i politiskt utsatt ställning (political exposed persons, PEP). Information kan komma att efterfrågas av dig som kund i samband med tecknande av livförsäkring och/eller investeringar inom ramen för en försäkring.

Klagomålshantering

Om du som kund är missnöjd och vill framföra ett klagomål rörande distribution och/eller rådgivning av försäkring ska detta göra skriftligen till Lindhe & Partners ABs klagomålsansvarig . Klagomål besvaras och utreds så snart som möjligt. Kan vi inte besvara ditt ärende inom 14 dagar från att ärendet mottogs kommer vi att meddela dig och förklara orsaken till detta samt informera om den fortsatta handläggningen av ditt ärende och när du kan förvänta dig ett svar.

Lindhe & Partners AB Sverige

Att: Mikael Lindhe

Klagomålsansvarig, Skomakaregatan 6-8 ,

211 34 Malmö

Tel: 040-6540678

kontakt@lindhepartners.se

Du som konsument kan få vägledning och hjälp hos:

Konsumenternas Försäkringsbyrå www.konsumenternas.se

Konsumenternas Bank- och Finansbyrå www.konsumenterna.se

Konsumentverket (Hallå konsument) www.hallakonsument.se

Konsumentrådgivningen i din kommun www.konsumentvagledare.se

Du har även möjlighet att få din tvist prövad av Allmänna Reklamationsnämnden (www.arn.se)

Du kan också vända dig till allmän domstol för att få din sak prövad. Du rekommenderas i sådana fall att anlita ett ombud som kan hjälpa dig i processen och kan göra en bedömning av ditt ärende och dina utsikter att nå framgång i tvisten.

Se även ytterligare information på Lindhe & Partners ABs hemsida: www.lindhepartners.se

Tydliga

Tydliga har idag närmare 350 försäkringsförmedlare anslutna till sig vilket ger dem förutsättningar att centralt kunna upphandla försäkringslösningar som tillgodoser kundernas behov och önskemål till konkurrenskraftiga priser. Du kan läsa mer om Tydliga på www.tydliga.se.

Lindhe & Partners AB Sverige är medlem i försäkringsförmedlings-organisationen Tydliga, som är Sveriges snabbast växande aktör på den svenska rådgivarmarknaden inom försäkring i samarbete med Alpcot.

Svenska försäkringsförmedlares förening

Lindhe & Partners AB Sverige är medlem i Svenska försäkringsförmedlares förening (SFM), som är en branschorganisation för försäkringsförmedlare. För att kunna bli medlem krävs att förmedlaren uppfyller samtliga krav som Finansinspektionen ställer. Därutöver gör SFM en egen kontroll av varje individuell förmedlares kunskap och kompetens. Mer information om medlemskapet och SFM:s etiska riktlinjer finns på www.sfm.se.

InsureSec

Lindhe & Partners AB Sverige är anslutet till InsureSec. Det innebär bland annat att anställda försäkringsförmedlare ska vara licensierade och att vår verksamhet granskas av InsureSec samt att Disciplinnämnden för försäkringsdistribution har mandat att fatta beslut i disciplinärenden för vår försäkringsdistribution.

Du som kund kan anmäla de överträdelser av de regelverk som gäller för försäkringsdistribution till InsureSec.

För mer information se www.insuresec.se eller www.radgivarregistret.se.

Intresseorganisationer

Tydliga (Free Broker Group AB)

Bergsbovägen 11

191 35 Sollentuna

Telefon: 08-121 548 90

www.tydliga.se

Insuresec AB

Birger Jarlsgatan 55

111 45 Stockholm

Telefon: 08-410 415 75

info@insuresec.se

www.insuresec.se

Svenska försäkringsförmedlares förening (Sfm)

Apelbergsgatan 36

111 37 Stockholm

Telefon: 08-545 215 40

info@sfm.se

www.sfm.se