

Förköpsinformation försäkringsdistribution

Tillstånd och tillsyn

Westin & Partners, nedan kallat "Bolaget" är 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 hos Finansinspektionen.

Med försäkringsförmedling avses yrkesmässig verksamhet som består i att lägga fram eller föreslå försäkringsavtal eller utföra annat förberedande arbete innan försäkringsavtal ingås, för någon annans räkning ingå försäkringsavtal eller bistå vid förvaltning och fullgörande av försäkringsavtal.

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.

* 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 följande typer av försäkringsprodukter:

Försäkringsbaserade investeringsprodukter, ex traditionell försäkring, fondförsäkring, och depåförsäkring inom affärsområdena tjänstepensionsförsäkring, kapitalförsäkring och privat pensionsförsäkring Riskförsäkring-personrelaterade trygghetslösningar såsom sjukförsäkring, livförsäkring, olycksfallsförsäkring, sjukvårdsförsäkring och gruppförsäkring.

Bolaget förmedlar försäkringar från följande försäkringsföretag:

I huvudsak förmedlas försäkring för följande försäkringsföretag som samarbetar med vår serviceorganisation Hjerta:

Euro Accident, Futur, Folksam, Länsförsäkringar, Movestic, SEB Fond & Försäkring, Skandia och SPP Liv. Via Hjerta tecknas även riskförsäkring och gruppförsäkring. I mindre omfattning förmedlas försäkring för AMF, Avanza, DKV Hälsa och If.

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 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.

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, se kontaktuppgifter 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 försäkringen. Vid skada, vänligen kontakta Sedgwick Sweden AB, 08-983360, info@se.sedgwick.com som reglerar skador. 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 1.924.560 euro.

Kvalificerat innehav

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

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. Intressekonflikt kan uppkomma mellan kunden och förmedlingsföretaget eller mellan olika kunder. Förmedlingsföretaget ska vid all verksamhet handla uteslutande i kundens intresse samt handla hederligt, rättvist och professionellt. Alla kunder ska behandlas lika och olikheter (prioritering, prissättning) som inte kan motiveras på ett objektivt godtagbart sätt får inte förekomma. Bolaget har identifierat några potentiella intressekonflikter i verksamheten. De beskrivna omständigheterna utgår från att det under vissa omständigheter kan finnas ett motstående intresse där Bolaget, dess ägare eller medarbetare gynnas men kunden skulle kunna missgynnas. Bolaget är dock av uppfattningen att det normalt sett inte finns ett motstående intresse mellan kunden och Bolaget i och med att Bolagets primära intresse alltid är att rekommendera så bra affärer som möjligt för sina kunder, vilket är en förutsättning för en lång och sund kundrelation.

Identifiering av intressekonflikter hos Bolaget:

Nedan beskrivs de potentiella intressekonflikter som har identifierats samt en lösning rörande hur intressekonflikten hanteras. Bolaget är en försäkringsförmedlare med tillstånd hos Finansinspektionen att bedriva förmedling av försäkring i samtliga livförsäkringsklasser.

Potentiella intressekonflikter:

- **Ägare:** Bolaget ägs av en privatperson till 100%, vilka också arbetar i Bolagets ledning och/eller som förmedlare. Ägaren skulle potentiellt kunna ha ett intresse av att styra verksamheten mot att rekommendera försäkringar eller produkter som genererar så höga intäkter som möjligt på kort sikt för Bolaget istället för att rekommendera lösningar som är bäst för kunden.

Lösning: Vid förmedling av försäkring överlämnas alltid information om vilket försäkringsföretag försäkring förmedlas åt samt ersättningsnivå förmedlarbolaget erhåller. Bolaget förklarar i sin Förköpsinformation övergripande hur ersättning beräknas. Bolagets huvudsakliga verksamhetsområde är tjänstepension och inom de försäkringsföretag som Bolaget förmedlar försäkring är ersättningsnivåerna relativt lika. I och med den nya lagen IDD, försäkringsdistributionslagen, har Bolaget enbart samarbete med försäkringsföretag som harmoniserat ersättningsreglerna till denna, vilket innebär att ersättning ej ges för arbete som ej räknas som utfört (s.k. up-front).

- **Samarbetspartners:** Bolaget kan erbjuda försäkring via serviceorganisationen Hjerta . Samarbetet innebär att det potentiellt kan finnas bättre och billigare försäkringsprodukter utanför Hjerta men att Bolaget ändå väljer att använda försäkringsprodukter som erbjuds inom ramen för medlemskapet i Hjerta för att det underlättar både rådgivningen och administrationen. Det kan inträffa att förmedling av försäkringar inom särskilt upphandlad pensionsplan görs s.k Hjerta Infinity, istället för försäkring hos försäkringsbolag som ej har avtal med Hjerta. De av Hjerta upphandlade produkterna innebär ofta att kunderna erbjuds lägre avgifter men det behöver inte betyda att de alltid är de mest lämpliga lösningarna för alla kunder. Verksamheten med varumärket Hjerta bedrivs i NBA, Nordic Broker Association AB, 556714-0610. NBA ägs till ca 40,45% av East Capital AB och med hänvisning till ägarkopplingen är East Capital en "prefered partner" till Hjerta och Hjertas medlemmar. Detta innebär att Bolaget särskilt kan lyfta fram East Capitals fonder (Espiria) i relationen till sina kunder. Vidare ägs Hjerta till ca 60% av förmedlarbolag-medlemmar, varav Westin & Partners äger ca 0,525%.

Lösning: Bolaget är i sin Förköpsinformation tydliga med att man ingår som en del i Hjerta. Förmedlaren är i sin Rådgivningsdokumentation tydliga med att ange syftet med tecknad försäkring samt om erbjudande om förvaltning av fondkapital erbjuds via East Capital AB (Espiria). Bolaget informerar om ersättningar som utges från East Capital AB. Eftersom Bolagets huvudsakliga verksamhetsområde är tjänstepension strävar Bolaget efter att i möjligaste mån erbjuda kund möjlighet till att erhålla låga avgifter vilket dokumenteras i rådgivningsunderlag.

Samarbetet inom Hjerta syftar till att effektivisera och underlätta för mindre förmedlare att kunna verka oberoende och fristående från de stora förmedlarbolagen och dels att skapa ett starkt gemensamt varumärke för fristående förmedlarbolag. Samarbetet innebär att Bolaget kan ta emot rabatter, ersättningar och provisioner som baseras på centrala upphandlingar och den volym som Bolaget förmedlar till vissa motparter. Syftet med upphandlad tjänstepensionsplan Hjerta-Infinity är att förbättra erbjudandet till kunderna. Det innebär att Hjerta identifierat och valt ut lämpliga försäkringsprodukter och därefter gjort upphandling, där försäkringsbolagen inkommit med offerter rörande pris, villkor och processer. Därefter har ett antal lämpliga försäkringsbolag valts ut att ingå i Hjertaplan-Infinity. De försäkringsbolag som är valbara inom Hjertaplan-Infinity lämnar likartad ersättning.

- **Ersättningar:**
När Bolaget distribuerar försäkringar får bolaget 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 högre ersättning än de andra försäkringsbolagen. Detta kan innebära att Bolaget skulle kunna ha ett intresse av att placera försäkringarna i det/de försäkringsbolag som ger högre ersättning för att öka sina egna intäkter.

Lösning: 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 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 rådgivningsdokumentationen till att den accepterar att Bolaget får högre ersättning från valt försäkringsbolag jämfört med andra alternativ. Bolaget strävar efter att få försäkringsbolagen att ersätta på liknande nivåer.

- **Marknadsförutsättningar:** En viktig del i Bolagets verksamhet är att hålla sig uppdaterad och informerad om förändrade lagar, regler och villkor för kundernas försäkringsavtal, ex skatter, juridik, socialförsäkring och försäkringsteknik. Möjliga intressekonflikter skulle kunna vara att kunder manas till att flytta sitt försäkringskapital till nya försäkringar (flytträtt) som utlöser ny ersättning eller att försäkringsskydd upprätthålls trots att behov saknas.

Lösning: Förmedlaren anger i sin rådgivningsdokumentation syftet med försäkringen samt gällande ersättningsnivåer. Bolaget arbetar proaktivt och kontinuerligt med översyn av kundernas försäkringsupplägg och anpassar skydd och sparande löpande. 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 enligt ovan. 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. När det gäller ersättning till anställda har Bolaget en ersättningsriktlinje som anger att den ersättning som Bolaget betalar till de anställda som omfattas av denna riktlinje minst till hälften ska bestå av en fast ersättning. Det ska vidare finnas en balans mellan den fasta och rörliga delen av ersättningen så att ersättningsstrukturen inte främjar Bolagets intressen framför kundens intressen. Kravet på balans innebär att den rörliga ersättning som Bolaget betalar till de anställda som omfattas av denna riktlinje inte till mer än till hälften får baseras på försäljning eller kvantitativa kriterier. Med kvantitativa kriterier avses bland annat antalet distribuerade försäkringar, premiernas storlek och försäkringarnas löptid. Bolaget ska säkerställa att den rörliga ersättningen som betalas ut till de anställda, tar hänsyn till ändamålsenliga kvalitativa kriterier och den ska därmed baseras på kriterier såsom regelefterlevnad, kundnöjdhet, rättvis behandling av kunder samt hantering av eventuella klagomål. Detta ska kontrolleras minst 1 gång per år av Bolaget.

Pris- och ersättningsinformation

Bolaget distribuerar **inte** försäkring grundad på en opartisk och personlig analys och redovisar detta för kunden innan försäkringsavtal ingås.

Detta innebär att Bolaget 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 Bolaget 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 Bolaget tagit fram policy för undvikande av intressekonflikter, riktlinje avseende rådgivning och marknadsföring, etisk policy samt en riktlinje avseende 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 försämma Bolagets förutsättningar att agera hederligt rättvist och professionellt i enlighet med kundens bästa. Vägledning om vad detta innebär återfinns i

Bolagets 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 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.

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

Här redovisas exempel på gällande ersättning till Bolaget samt avgifter i försäkring inom Hjärtaplan-Infinity (ny tjänstepensionsplan) enligt villkor Fullservice:

Euro Accident:

Ersättning 10% av premien till Bolaget, 1% till Hjerter.

Premiebefrielseavgift 2,35% av pensionspremien (spar).

Sjukförsäkrings och efterlevandeskyddsavgift-individuell premie efter lön, kön, ålder

Folksam:

Ersättning fondförsäkring 4,5% av premien till Bolaget, 0,5% till Hjerter.

Kapitalavgift/år 0,35%, fast avgift/år 120kr, tillkommande fondförvaltningsavgifter.

Ersättning traditionell försäkring 4,1% av premien till Bolaget, 0,4% till Hjerter.

Kapitalavgift/år 0,65%, fast avgift/år 240kr. Premieavgift 3% 0-59.999kr/mån i löpande premie, 3% 0-499.999kr i engångspremie och inflytt 3%.

Ersättning engångsbetald och inflytt 2,7% till Bolaget, 0,3% till Hjerter.

Årlig kapitalersättning 0,20% av kapitalet till Bolaget.

Premiebefrielseavgift 2% av pensionspremien (spar).

Sjukförsäkrings och efterlevandeskyddsavgift-individuell premie efter lön, kön, ålder.

Futur:

Ersättning fondförsäkring 4,5% av premien till Bolaget, 0,5% till Hjerter.

Ersättning engångsbetald och inflytt 2,7% till Bolaget, 0,3% till Hjerter.

Kapitalavgift/år 0,25% vid kapital >600', fast avgift/år 180kr, kapitalavgift/år 0,40% vid kapital <600', fast avgift/år 180kr, tillkommande fondförvaltningsavgifter.

Årlig kapitalersättning 0,20% av kapitalet till Bolaget.

Premiebefrielseavgift 2,4% av pensionspremien (spar)

Sjukförsäkrings och efterlevandeskyddsavgift-individuell premie efter lön, kön, ålder.

Länsförsäkringar:

Ersättning fondförsäkring och garantiförvaltning 4,5% av premien till Bolaget, 0,5% till Hjerter.

Fondförsäkring kapitalavgift/år 0,35%, fast avgift/år 0kr, Garantiförvaltning/år 0,55%, tillkommande fondförvaltningsavgifter

Ersättning engångsbetald och inflytt 2,7% av premien till Bolaget, 0,3% till Hjerter.

Årlig kapitalersättning 0,20% av kapitalet till Bolaget.

Premiebefrielseavgift 2,2% (2% om sjukvårdsförsäkring finns) av pensionspremien (spar).

Sjukförsäkrings och efterlevandeskyddsavgift-individuell premie efter lön, kön, ålder.

Movestic:

Ersättning fondförsäkring 4,5% av premien till Bolaget, 0,5% till Hjerta.
Kapitalavgift/år 0,3%, fast avgift/år 0,6% av Pbb, tillkommande fondförvaltningsavgifter.
Ersättning engångsbetald och inflytt 2,7% av premien till Bolaget, 0,3% till Hjerta.
Årlig kapitalersättning 0,20% av kapitalet till Bolaget.
Premiebefrielseavgift 2,15% av pensionspremien (spar).
Sjukförsäkrings och efterlevandeskyddsavgift-individuell premie efter lön, kön, ålder.

SEB Pension & Försäkring:

Ersättning fondförsäkring och garantiförvaltning 4,5% till Bolaget, 0,5% till Hjerta.
Kapitalavgift/år 0,37%, fast avgift/år 180kr, tillkommande fondförvaltningsavgifter.
Ersättning traditionell försäkring 4,1% av premien till Bolaget, 0,4% till Hjerta.
Kapitalavgift 0,95%/år, fast avgift 191kr/år (indexeras).
Ersättning engångsbetald och inflytt 2,7% av premien till Bolaget, 0,3% till Hjerta.
Årlig kapitalersättning 0,20% av kapitalet till Bolaget.
Premiebefrielseavgift mellan 3%-2% av pensionspremien (spar) beroende på företagets totala premie.
Sjukförsäkrings och efterlevandeskyddsavgift-individuell premie efter lön, kön, ålder.

Skandia:

Om kunden har max två försäkringsleverantörer varav Skandia är en och årspremie totalt <5Mkr:
Ersättning fondförsäkring 4,5% av premien till Bolaget. 0,5% till Hjerta.
Kapitalavgift/år 0,30%, fast avgift/år 240kr, tillkommande fondförvaltningsavgifter.
Ersättning traditionell försäkring 4,1% av premien till Bolaget, 0,4% till Hjerta.
Kapitalavgift/år 0,6%/, fast avgift/år 240kr. Premieavgift 3% vid årspremie <72.000kr, 2% <120.000kr, 1% <240.000kr, 0% >240.000kr.
Depåförsäkring kapitalavgift/år 0,60%, fast avgift/år 240kr.
Ersättning engångsbetald och inflytt 2,7% av premien till Bolaget, 0,3% till Hjerta.
Årlig kapitalersättning 0,20% av kapitalet till Bolaget.
Premiebefrielseavgift 2% av pensionspremien (spar).
Sjukförsäkrings och efterlevandeskyddsavgift-individuell premie efter lön, kön, ålder.

SPP:

Ersättning fondförsäkring 4,5% till Bolaget, 0,5% till Hjerta.
Kapitalavgift/år 0,45%, fast avgift/år 240kr. Vid engångspremie tas ej fast avgift, tillkommande fondförvaltningsavgifter.
Ersättning traditionell försäkring 4,1% av premien till Bolaget, 0,4% till Hjerta.
Kapitalavgift/år 0,70%, fast avgift/år 240kr. Vid engångspremie tas ej fast avgift.
Ersättning engångsbetald och inflytt 2,7% av premien till Bolaget, 0,3% till Hjerta.
Årlig kapitalersättning 0,20% av kapitalet till Bolaget.
Premiebefrielseavgift enligt trappa beroende på lön, 2,39%-1,79% av pensionspremien (spar).
Sjukförsäkrings och efterlevandeskyddsavgift-individuell premie efter lön, kön, ålder.

Ersättningsnivåer personrelaterade trygghetslösningar, riskförsäkring, ex sjukförsäkring, livförsäkring, olycksfallsförsäkring, sjukvårdsförsäkring och gruppförsäkring är vanligtvis 10-14% av premien.

Ersättningsnivåer förvaltningstjänster:

Fonder förvaltade av Espiria (East Capital) 0,40% av kapitalet.

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 Peter Westin som är klagomålsansvarig på e-mail, info@westinpartners.se Tel 070-7501618, eller via brev ställt till Westin & Partners Försäkringsmäklare AB, Klagomålsansvarig, Verkstadsgatan 9, 117 36 STOCKHOLM.

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

Branschförbund:

Bolaget är medlem i Svenska försäkringsförmedlares förening, Apelbergsgatan 36, 111 37 STOCKHOLM, E-post info@sfm.se Tel: 08-54521540. SFM är en organisation för försäkringsförmedlare som har till uppgift att företräda och tillvarata medlemmarnas intressen vid kontakt med myndigheter, massmedia och försäkringsbolag.

Serviceorganisation

Bolaget är anslutet till Hjerta, Vasagatan 7, 9tr, 111 20 STOCKHOLM, E-post info@hjerta.se Hjerta är en förmedlarorganisation och genom dem kan arbetet kvalitetssäkras, fördelaktiga villkor ges och i vissa fall lägre avgifter för kundernas försäkringar. Alla försäkringsförmedlare som är anslutna i Hjerta är registrerade i Insuresec och medlemmar i SFM. Samarbetet syftar dels till att effektivisera och underlätta för mindre förmedlare att kunna verka fristående från de stora förmedlarbolagen och dels att skapa ett starkt och gemensamt varumärke för fristående förmedlarbolag. Samarbetet innebär även att förmedlingsbolaget tar del av rabatter, ersättningar och provisioner som baseras på centrala upphandlingar och den volym som förmedlingsbolaget förmedlar till vissa motparter.

Intresseorganisation

Bolaget är anslutet till Insuresec AB, Birger Jarlsg 55, 111 45 STOCKHOLM, som registrerar försäkringsförmedlare. Därmed träffas det av Insuresecs regelverk, vilket bland annat anger att försäkringsförmedlare ska agera korrekt, professionellt och med kundens bästa för ögonen. I registret finns de förmedlare i Sverige som ingått avtal om att följa lagstiftning, myndighetsregler och god sed på försäkringsförmedlar-marknaden. Som kund kan du anmäla Bolagets ev. överträdelser av regelverket till Insuresec via e-post info@insuresec.se eller på telefonnummer 08-41041575.

Fullmakter

Genom en fullmakt så lämnar fullmaktsgivaren behörighet till någon annan att företräda denne. Den som innehar fullmakten kallas fullmaktshavare. När du lämnar en fullmakt till en försäkringsförmedlare har du som fullmaktsgivare gett behörighet till förmedlaren att företräda dig i en viss fråga. Även om du har lämnat en fullmakt har du dock alltid rätt att själv kontakta de parter som är inblandade. En försäkringsförmedlare använder sig normalt av två typer av fullmakter, informationsfullmakt och förmedlingsfullmakt (skötselfullmakt). Informationsfullmakten ger förmedlaren rätt att inhämta information om ditt försäkringsinnehav. Behörigheten innebär dock enbart rätt till informationsinhämtning. Förmedlingsfullmakten ger förmedlaren rätt att både inhämta information om ditt försäkringsinnehav samt även rätt att företräda dig gentemot försäkringsbolagen avseende ditt försäkringsskydd. Som fullmaktsgivare kan du när som helst återkalla din fullmakt. Ny fullmakt upphäver gammal fullmakt. Fullmakt kan lämnas fysiskt i pappersform eller via www.fullmaktskollen.se

Kundens åtaganden

Kunden ska fortlöpande till förmedlarföretaget lämna sådana upplysningar som förmedlarföretaget finner nödvändiga för utförandet av tjänsten och det avtal som ingåtts mellan kunden och förmedlarföretaget.

Information om hållbara investeringar Innan du som kund fattar investeringsbeslut, vill vi att du bedömer hur viktigt det är för dig med så kallade hållbara investeringar. Hållbara, eller ansvarsfulla investeringar är ett samlingsnamn för en rad olika arbetssätt som finansiella företag använder för att ta miljö- och samhällsansvar i sina produkter.

Vanliga metoder i hållbarhetsarbetet:

- Produktbolaget väljer in bolag utifrån specifika kriterier för miljö, sociala och/eller affärsetiska frågor. Analysen av bolagens arbete med hållbarhet är i detta fall avgörande för valet av bolag i produkten. Vissa produkter har ett speciellt hållbarhetstema som t.ex. vatten eller miljöteknik.
- Produktbolaget väljer bort vissa bolag. Det kan t.ex. handla om att man väljer bort företag inom vissa branscher som vapen, tobak, alkohol, spel eller pornografi.
- Produktbolaget använder ett ägarinflytande för att påverka bolag i hållbarhetsfrågor. Det kan t.ex. handla om att ställa krav på en mer miljövänlig produktion eller på bättre arbetsvillkor i fabrikerna

När du får rådgivning av Bolaget kommer vi att bistå dig i denna fråga enligt nedan.

Integrering av hållbarhetsrisker i rådgivningen

Bolaget integrerar hållbarhetsrisker i sin rådgivning genom fondutvärdering och urval på fondtorg, fondportföljer samt genom utvärdering av hållbarhetsriskerna inom traditionellt förvaltd försäkring. Grundtanken är att produkter som Bolaget förmedlar till sina kunder ska hålla en hög lägstanivå i sitt hållbarhetsarbete.

Bolaget eftersträvar ett varierat utbud av fonder med olika inriktningar inom hållbarhet och anger t.ex. vid rådgivning om Hjerta Select om fonder har hållbarhet som mål (så kallad Artikel 9 fond), främjar hållbarhet (så kallad Artikel 8 fond). Bolaget beskriver hur det integrerar hållbarhetsrisker i samband med försäkringsförmedlingen samt lämnar informationen till kunderna om hållbara investeringar. I samband med Bolagets rådgivningsmöten kommer kund att få information om hur Bolaget beaktar hållbarhetsrisker. Vidare kommer information att inhämtas om kundernas hållbarhetspreferenser. Syftet med detta är att möjliggöra för Bolagets försäkringsförmedlare att lämna råd som stämmer överens med kundernas hållbarhetspreferenser och beakta hållbarhetsrisker kopplade till specifika val.

Bolaget tar hänsyn till huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer i samband med själva rådgivningsprocessen (försäkringsförmedlingen), genom att tillsammans med kund diskutera hållbarhetsfrågorna, t.ex. hur kundernas pensionskapital kan påverka hur kapital allokeras hållbart hos de försäkringsbolag som tillhandahåller traditionell förvaltning och hos fondbolag.

I samband med rådgivning och annan försäkringsdistribution kommer vi att diskutera hållbarhetsfrågan med dig för att säkerställa att du som kund, med hjälp av rådgivning, kan fatta ett välgrundat beslut i detta avseende. Vidare kommer vi att gå igenom den information som finns att hämta om produkterna i detta avseende samt gå igenom vilken påverkan hållbarhetsfaktorerna har på bl.a. din avkastning. Produktens hållbarhet kommer att beaktas på samma sätt som övriga relevanta faktorer för att du som kund ska hitta en lämplig produkt. Resultatet av genomgången kommer att dokumenteras tillsammans med övrigt material som hör ihop med försäkringsförmedlingen för att du lätt ska hitta det i efterhand.

Utdrag ur Westin & Partners (Bolagets) ersättningspolicy "Hållbara investeringar". I regelverket rörande hållbara investeringar ställs krav på att försäkringsförmedlare ska informera kunderna om hållbarhetsrisker när en produkt väljs ut. Syftet är att kunderna ska få en rättvisande och tydlig information så att de kan fatta välgrundade beslut i samband med sina produktval med beaktande även av hållbarhetsriskerna. Det ska vara lätt för en kund att förstå hur hållbar en produkt är, till exempel hur stor andel av de underliggande investeringarna som är klassade som hållbara och vilka strategier förvaltare använder i sin förvaltning.

Bolaget anser att det är av största vikt att Bolagets anställda bidrar till att kunderna blir medvetna om hållbarhetsfrågorna och att dessa beaktas vid val av produkter som förmedlas.

Då de anställda hos Bolaget inte har rörlig ersättning utan endast fast lön påverkas inte de anställdas ersättning av hållbarhetsfrågan, men vid lönerevision är det en förutsättning för höjd ersättning att den anställda lämnat information och rådgivning om hållbarhetsfrågorna. Detta säkerställs genom kontroll av rådgivningsdokumentation.

Information om Bolagets behandling av personuppgifter

Personuppgiftsklausul

Nedan följer en beskrivning av hur och varför Bolaget behandlar personuppgifter om sina kunder. Personuppgifter är all slags information som direkt eller indirekt kan hänföras till en *fysisk person* som lever, t.ex. uppgifter som kan identifiera den fysiska personen genom ett namn, ett identifikationsnummer, en lokaliseringuppgift, eller online-identifikation. Bolaget behandlar personuppgifter som är nödvändiga för att kunna bedriva verksamhet som försäkringsförmedlare. Till exempel för att kunna göra en bedömning av om en viss lösning passar kund. Bolaget behandlar alltid personuppgifterna i enlighet med aktuell dataskyddsreglering. Det är inte lämpligt att skicka känsliga personuppgifter eller personnummer via e-post utan att innehållet krypteras. Detta gäller både Bolaget och kunderna. Om Bolaget upptäcker en säkerhetsöverträdelse som mycket sannolikt kan utgöra en allvarlig risk för våra kunders rättigheter, rapporterar Bolaget detta till kunden i enlighet med dataskyddsregelverket.

Varför och hur behandlar Bolaget personuppgifter?

Syftet med Bolagets behandling av kundens personuppgifter är att identifiera kunden och uppfylla Bolagets försäkringsförmedlingsuppdrag. Bolaget använder endast system med tillräcklig säkerhet för att lagra och behandla personuppgifter. Det är endast ett urval av personer som hanterar och har tillgång till eventuella känsliga uppgifter i Bolagets system och alla hos Bolaget omfattas av tystnadsplikt.

Vilka personuppgifter behandlar Bolaget?

Uppgifter som Bolaget behandlar kan kategoriseras enligt följande:

Administrativa uppgifter såsom namn, adress, telefonnummer, e-postadress och personnummer. Uppgifter om kundens behov av försäkring såsom: Ekonomisk situation, arbetssituation, familjesituation, målsättningar, försäkringsskydd, finansiella placeringar, känsliga personuppgifter, endast i förekommande fall om vi tar in hälsodeklarationer eller uppgifter om facklig tillhörighet eller annan känslig uppgift. Personuppgifter som syftar till att uppfylla kraven i lagen om undvikande av penningtvätt. Information som är nödvändig för att utföra kontroll mot EU:s sanktionslistor.

Vilka behandlingsgrunder använder vi?

Vissa personuppgifter är nödvändiga att behandla för att uppfylla det uppdrag Bolaget har. Detta gäller bland annat namn och kontaktuppgifter samt uppgifter som ligger till grund för behovsanalys och liknande. Om Bolagets uppdrag innebär att Bolaget ska behandla hälsoinformation eller andra känsliga personuppgifter om kund, kommer Bolaget före behandlingen att inhämta kunds samtycke. Detta kan när som helst dras tillbaka, och behandlingen av personuppgifterna upphör. Behandlingen av personuppgifter som ägde rum när samtycket var aktivt kommer inte att påverkas av återkallandet. Bolaget kommer emellertid att radera de aktuella personuppgifterna om det saknas laglig grund för att fortsätta lagringen.

Vem levererar Bolaget personuppgifter till?

Personuppgifter kan lämnas till offentliga myndigheter, om detta följer av lagstadgad upplysnings- eller utlämningsplikt. Om det är nödvändigt för Bolaget att använda ett personuppgiftsbiträde, behandlar personuppgiftsbiträdet endast personuppgifter efter detaljerade instruktioner från Bolaget. Detta för att säkerställa kundens rättigheter och skydda kundens integritet. Eventuella tredje parter som mottar personuppgifter från Bolaget omfattas av tystnadsplikt enligt avtal.

Hur länge lagrar Bolaget personuppgifter om kunderna?

Bolaget lagrar inte personuppgifter längre än vad som är nödvändigt för att uppfylla syftet med behandlingen. Enligt lagen om försäkringsförmedling samt lagen om försäkringsdistribution måste dock uppgifterna sparas i 10 år efter det senaste förmedlingstillfället enligt preskriptionsbestämmelserna i dessa lagar. Den personliga informationen kommer därefter att raderas omedelbart.

Kunds rätt till insyn, rättning, radering och dataöverföring**Insyn**

Kund har rätt att få insyn i de uppgifter vi behandlar om denne. Det innebär att kunden har rätt att få veta vilket syfte och behandlingsgrund Bolaget använder sig av, vilka uppgifter om kund som Bolaget behandlar, vilka mottagare eller kategorier av mottagare till vilka personuppgifterna vidareförmedlats till, vilken tid personuppgifterna lagras samt var uppgifterna inhämtats ifrån.

Rätt att kräva rättning och radering

Om kund tror att Bolaget har registrerat uppgifter om kunden som är oriktiga eller ofullständiga, har kund alltid rätt att begära rättelse av de aktuella personuppgifterna. Kund kan kräva att Bolaget tar bort personuppgifter om uppgifterna inte längre är nödvändiga för att uppfylla syftet med behandlingen; om kunden drar tillbaka sitt samtycke om samtycke har använts som grund för behandling; om kund motsätter sig behandlingen och det inte finns några andra lagliga grunder för fortsatt behandling; eller om uppgifterna har behandlats olagligt. Kund har också rätt att invända mot behandlingen av personuppgifter om kund anser att det är något Bolaget inte gör rätt i förhållande till personuppgifterna.

Rätt till dataöverföring

Kund har alltid rätt att begära ut de personuppgifter Bolaget har lagrat om kund på ett strukturerat sätt och i ett maskinläsbart format. Kund har också rätt att kräva att Bolaget flyttar över sådana personuppgifter som behandlas och lagras till exempelvis en annan förmedlingstjänst via kund. Rätten till överföring förutsätter dock att Bolaget behandlar personuppgifterna med stöd av ett samtycke från kund eller för att uppfylla Bolagets uppdrag (avtal). Överföringen gäller bara sådana personuppgifter som kund själv har lämnat. Om Bolaget har lämnat ett råd till kund kan kund inte begära att en sådan uppgift ska överflyttas till någon annan via kunden.

Kontaktinformation

Data Protection Officer (DPO):

Om kund har frågor om hur Bolaget behandlar personuppgifter eller vill infria rättigheter enligt denna klausul, vänligen kontakta Bolagets personuppgiftsansvarig via e-post: info@westinpartners.se
DPO är pålagd tystnadsplikt och är skyldig att hindra andra från att få tillgång till eller kunskap om kunds personliga information om inte samtycke har erhållits. Sekretess gäller också efter avslutat arbete.

Hur klagar kund på behandlingen?

Integritetsskyddsmyndighetens jobb är att kontrollera att personuppgiftsregelverket följs. Om kund upplever något kunden anser är ett brott mot regelverket, vänligen skicka in en skriftlig förfrågan till Integritetsskyddsmyndigheten. Postadress: Integritetsskyddsmyndigheten, Box 8114, 104 20 Stockholm.

**Cookies**

På Bolagets hemsida framgår hur Bolaget hanterar cookies enligt vid var tid gällande policy.

Kontaktuppgifter**Westin & Partners Försäkringsmäklare AB**

556428-5582

Verkstadsgatan 9, 117 36 STOCKHOLM

Tel: +467022400, +46707501618

E-post: info@westinpartners.se

Hemsida: www.westinpartners.se

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

Finansinspektionen

Box 7821, 103 97 Stockholm, 08-408 980 00,

www.fi.se finansinspektionen@fi.se

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, Artillerigatan 6, 114 51 Stockholm, 08-12051335,

info@writteninsurance.se