

ALLMÄN INFORMATION OM FÖRMEDLARBOLAGET TYDLIGA PARTNERS AB

REV 210923

Förmedlarbolaget Tydliga Partners AB (Bolaget) är försäkringsförmedlare och distribuerar främst olika försäkringslösningar till företag och privatpersoner.

Bolaget är inte anknutet till något försäkringsbolag. Detta innebär att Bolaget inte är bundet att endast distribuera försäkringar från ett eller ett mindre antal försäkringsbolag, utan distribuerar försäkringar för flera försäkringsbolags räkning.

De försäkringsbolag som i nuläget ingår i urvalet är: AIG, Alandia, Avanza, Berkley, Chubb, Dina, DKV Hälsa, ERV, Euro Accident, Folksam, Futur, Gjensidige, Gouda, IF, Insurify, Länsförsäkringar, Moderna, Movestic, NordEuropa, Nordnet, Protector, Riskpoint, RSG, SEB, Skandia, SPP, Swedea, Trygg-Hansa, Ålands

Bolaget ger råd på grundval av vad ovanstående försäkringsbolag erbjuder samt de produkter som upphandlats centralt via organisationen Tydliga.

BOLAGSUPPGIFTER

BOLAGETS NAMN: TYDLIGA PARTNERS AB, ORG NR: 556938-7169
ÄGS TILL 100% AV: TYDLIGA AB, ORG NR: 559072-0834
SOM I SIN TUR ÄGS TILL 100% AV: FREE BROKER GROUP I NORDEN AB, ORG NR: 559037-5258

BOLAGETS UTDELNINGSADRESS: BOX 7096, 103 87 STOCKHOLM
BOLAGETS HEMSIDA: www.tydligapartners.se

ADRESSER TILL ARBETSSTÄLLEN

TEAM STOCKHOLM

BESÖKSADRESS: KUNGSGATAN 29 (7 TR), 111 56 STOCKHOLM
UTDELNINGSADRESS: BOX 7096, 103 87 STOCKHOLM

BESÖKS-/UTDELNINGSADRESS: KLOCKARTORPSGATAN 16, 723 44 VÄSTERÅS

UTDELNINGSADRESS: KLYVARGATAN 2, 723 56 VÄSTERÅS

TEAM GÖTEBORG

BESÖKSADRESS: NÄÄS FABRIKER, MELLERSTA FABRIKEN PLAN 2
UTDELNINGSADRESS: SPINNERIVÄGEN 1, POSTFACK 5009, 448 51 TOLLERED
TELEFONNUMMER: 0302-140 00

TEAM HALLAND

BESÖKS-/UTDELNINGSADRESS: ÄTRASTIGEN 5A, 311 38 FALKENBERG
TELEFONNUMMER: 0346-65 51 65

TEAM NORRBOTTEN

BESÖKSADRESS: DJUPVIKSGATAN 20, 941 23 PITEÅ
UTDELNINGSADRESS: BOX 34, 941 21 PITEÅ

TEAM ÖSTERSUND

BESÖKS-/UTDELNINGSADRESS: RINGVÄGEN 2, 831 34 ÖSTERSUND

TILLSTÅND OCH TILLSYN

BOLAGET HAR FÖLJANDE TILLSTÅND HOS FINANSINSPEKTIONEN:

- Försäkring i samtliga livförsäkringsklasser (direkt)
- Försäkring i samtliga skadeförsäkringsklasser (direkt)

Du som kund kan kontakta Finansinspektionen för att begära att få veta om en anställd hos bolaget har rätt att distribuera försäkringar och om den rätten är begränsad till visst slag av försäkring, någon eller några försäkringsklasser eller grupper av försäkringsklasser.

TILLSYN OCH REGISTRERING

Finansinspektionen utövar tillsyn över Bolagets försäkringsdistribution och Bolagsverket är registreringsmyndighet för försäkringsförmedlare. Du som kund kan kontrollera registreringen hos Bolagsverket. Se kontaktuppgifter nedan. Konsumentverket utövar tillsyn över den marknadsföring som Bolaget utövar.

KONSUMENTVERKET

Postadress: Box 48, 651 02 Karlstad
Telefon: 0771-42 33 00
konsumentverket@konsumentverket.se
[Länk till Konsumentverket](#)

FINANSINSPEKTIONEN

Postadress: Box 7821 103 97, Stockholm
Telefon: 08-787 80 00
finansinspektionen@fi.se
[Länk till Finansinspektionens företagsregister](#)

BOLAGSVERKET

Postadress: 851 31, Sundsvall
Telefon: 060-18 40 00
bolagsverket@bolagsverket.se
[Länk till Bolagsverket](#)

BOLAGETS FÖRSÄKRINGSDISTRIBUTION OCH RÅDGIVNING

Bolaget kommer att erbjuda dig rådgivning om de försäkringsprodukter som vi erbjuder. Rådgivningen är inte grundad på en opartisk och personlig analys (oberoende rådgivning).

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

KOMMUNIKATION

Du som kund har rätt att få denna och viss annan information i samband med försäkringsdistribution och rådgivning i pappersform. När Bolaget anser det lämpligt utifrån de tjänster Bolaget erbjuder samt vår relation med dig som kund kommer du att få information tillställt dig personligen via din kundportal eller e-post.

I samband med att du som kund lämnar din e-postadress till oss bekräftar du samtidigt att du har möjlighet ett 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 Bolaget. Via kundportalen uppdaterar du även din familjesituation. Du som kund har alltid rätt att på begäran få den information som nämns ovan avgiftsfritt i pappersform. All kommunikation sker på svenska men viss information går att få på engelska.

INFORMATION OM VÅR PERSONAL OCH KUNSKAPSKRAV

Bolaget har kontrollerat att samtliga försäkringsförmedlare som verkar under Bolaget har den bakgrund, utbildning, kunskap och kompetens som krävs. Bolagets samtliga försäkringsförmedlare ska årligen genomföra utbildning samt erlagga ett kunskapstest.

FÖRSÄKRINGSFÖRMEDLARE OCH DERAS TILLSTÅND

SARA JERGELIUS FÅR FÖRMEDLA LIVFÖRSÄKRINGAR SAMT GE PLACERINGSRÅD INOM RAMEN FÖR LIVFÖRSÄKRING.
TELEFON: 0302-140 00 ALT 070-671 35 00, E-POSTADRESS: sara.jergelius@tydliga.se

PATRICK WALLÉN FÅR FÖRMEDLA LIVFÖRSÄKRINGAR SAMT GE PLACERINGSRÅD INOM RAMEN FÖR LIVFÖRSÄKRING.
TELEFON: 070-491 44 43, E-POSTADRESS: patrick.wallén@tydliga.se

PER NYBERG FÅR FÖRMEDLA LIVFÖRSÄKRINGAR SAMT GE PLACERINGSRÅD INOM RAMEN FÖR LIVFÖRSÄKRING.
TELEFON: 070-302 10 00, E-POSTADRESS: per.nyberg@tydliga.se

HANS WÄNBLAD FÅR FÖRMEDLA LIVFÖRSÄKRINGAR SAMT GE PLACERINGSRÅD INOM RAMEN FÖR LIVFÖRSÄKRING.
TELEFON: 070-527 86 20, E-POSTADRESS: hans.wanblad@tydliga.se

CHRISTOFFER APELIAN FÅR FÖRMEDLA LIVFÖRSÄKRINGAR SAMT GE PLACERINGSRÅD INOM RAMEN FÖR LIVFÖRSÄKRING.
TELEFON: 070-655 26 11, E-POSTADRESS: christoffer.apelian@tydliga.se

ALEXANDER FEINESTAM FÅR FÖRMEDLA LIVFÖRSÄKRINGAR SAMT GE PLACERINGSRÅD INOM RAMEN FÖR LIVFÖRSÄKRING.
TELEFON: 072-209 44 62, E-POSTADRESS: alexander.feinestam@tydliga.se

KATARING KJELLIN FÅR FÖRMEDLA LIVFÖRSÄKRINGAR SAMT GE PLACERINGSRÅD INOM RAMEN FÖR LIVFÖRSÄKRING.
TELEFON: 073-0612453, E-POSTADRESS: katarina.kjellin@tydliga.se

JOAKIM LUNDBLADH FÅR FÖRMEDLA LIVFÖRSÄKRINGAR SAMT GE PLACERINGSRÅD INOM RAMEN FÖR LIVFÖRSÄKRING.
TELEFON: 073-674 56 21, E-POSTADRESS: joakim.lundblad@tydliga.se

EDDY PETERSSON FÅR FÖRMEDLA SAKFÖRSÄKRING.
TELEFON: 0346-65 51 65, E-POSTADRESS: eddy.petersson@tydliga.se

PRISSET FÖR FÖRSÄKRINGSDISTRIBUTION OCH RÅDGIVNING

Bolaget erhåller ersättning för den försäkringsdistribution och rådgivning vi utför antingen genom ett arvode från dig som kund eller genom ersättning från våra leverantörer.

I de fall Bolaget tar ut ett arvode från dig som kund, kommer vi att skicka en fakturera enligt överenskommelse.

I de fall Bolaget erhåller ersättning (provision) från våra leverantörer kommer vi redovisa storleken på den och hur den betalas ut i samband med distributionstillfället.

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.

REGELBUNDEN RAPPORT OM KOSTNADER OCH ERSÄTTNINGAR

Du som kund har i vissa fall rätt att få en regelbunden rapport som innehåller information om de kostnader och ersättningar som utgått för de tjänster och produkter Bolaget har distribuerat till dig gällande livförsäkring.

Information om de *kostnader* som avses ovan erhåller du från aktuellt försäkringsbolag.

Information om de *ersättningar* som avses ovan framgår minst årligen via din kundportal på Bolagets internetkontor.

INTRESSEKONFLIKTER

Intressekonflikter är en naturlig del i affärsdrivande verksamheter och även inom Bolagets verksamhetsområde. Intressekonflikter kan uppstå i en situation där kundintresset står i konflikt med ett intresse hos Bolaget eller Bolagets försäkringsförmedlare. För att skydda dig som kund har Bolaget antagit riktlinjer för att hantera intressekonflikter.

Bolaget ägs av Tydliga AB. Tydliga ägs av Free Broker Group i Norden AB (FBG). En identifierad intressekonflikt är att FBG äger 9% i bolaget Alpcot Ltd som äger värdepappersbolaget Alpcot AB.

Bolaget kan komma att förmedla produkter och tjänster från Alpcot AB. Vid varje rådgivningstillfälle redovisar vi ev. ersättning (provision) som utgår, men Bolagets ägare FBG kan erhålla utdelning från Alpcot Ltd som i sin tur kan erhålla utdelning från Alpcot AB. När sådan utdelning utbetalas fördelas den i enlighet med det aktieägaravtal och den utdelningspolicy som gäller.

En av Tydligas uppgifter är att upphandla och förse försäkringsförmedlare och deras kunder med konkurrenskraftiga försäkringslösningar. En intressekonflikt består i att en förmedlare hos Bolaget kan komma att distribuera en produkt administrerad av Tydliga och senare komma att erhålla sänkta medlemsavgifter i form av återbäring.

Det kan förekomma att vissa produkter som Bolaget distribuerar ger mer ersättning än andra. Detta kan ge incitament för Bolaget 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 varje distributions- och rådgivningstillfälle av en krav- och behovsprövning samt i förekommande fall av en personlig rekommendation mot bakgrund av den information du som kund har lämnat. I tillägg genomför Bolaget löpande stickprovskontroller där all rådgivningsdokumentation granskas i syfte att säkerställa att dina intressen som kund sätts främst. Vid rådgivning avseende försäkringsbaserade investeringsprodukter föregås rådet alltid av en lämplighetsbedömning. Vi kommer i samband med rådgivningen även tydligt förklara detta förhållande för dig som kund.

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

Närmare information om vad Bolagets regler om intressekonflikter innehåller lämnas till dig på din begäran.

ANSVARSFÖRSÄKRING

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

FÖRSÄKRING ÄR TECKNAD HOS HDI GLOBAL SEB VIA NORDEUROPA FÖRSÄKRING ADRESS: BOX 56044,102 17 STOCKHOLM

KONTAKTUPPGIFTER

Sedgwick Sweden AB

TELEFON: 08-98 33 60

E-POST: info@se.sedgwick.com

WEBBADRESS: www.sedgwick.com/solutions/global/se

Drabbas du av skada eller ekonomisk förlust och anser att Bolagets eller deras förmedlares agerande har vållat denna har du möjlighet att rikta krav direkt mot försäkringsbolaget. Om du vill göra anspråk på skadestånd ska Bolaget underrättas om det inom skälig tid efter det att du märkt eller bort märka att en skada uppkommit. 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.

OM DU INTE ÄR NÖJD

Om du som kund är missnöjd och vill framföra ett klagomål rörande distribution och/eller rådgivning av försäkring ska detta göras skriftligen till Bolagets 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.

DU SOM KONSUMENT KAN FÅ VÄGLEDNING OCH HJÄLP HOS:

- KONSUMENTERNAS FÖRSÄKRINGSBYRÅ www.konsumenternas.se
- KONSUMENTERAS 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 som kan göra en bedömning av ditt ärende och dina utsikter att nå framgång i tvisten.

BOLAGETS KLAGOMÅLSANSVARIG

TYDLIGA AB

KLAGOMÅLSANSVARIG

BERGSBOVÄGEN 11, 191 35 SOLLENTUNA

E-POST: klagomalsansvarig@tydliga.se

KVALIFICERADE INNEHAV

Bolaget har inga kvalificerade innehav i något försäkringsbolag som Bolaget distribuerar försäkringar från och inget av dessa försäkringsbolag har kvalificerade innehav i Bolaget.

ALLMÄNNA VILLKOR

Du som kund omfattas efter lämnande av fullmakt till Bolaget av Bolagets allmänna villkor för kunder. De allmänna villkoren hittar du på din kundportal eller på Bolagets hemsida.

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 Bolaget, såsom personuppgiftsansvarig, behandlar dina personuppgifter. För mer information hänvisas till Bolagets integritetspolicy, som du finner på <https://tydligapartners.se/om-oss>

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 efterfråga av dig som kund i samband med tecknande av livförsäkring och/eller investeringar inom ramen för en försäkring.

TYDLIGA

Bolaget är medlem i försäkringsförmedlingsorganisationen Tydliga, som är Sveriges snabbast växande aktör på den svenska rådgivar marknaden inom försäkring. 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.

SVENSKA FÖRSÄKRINGSFÖRMEDLARES FÖRENING

Bolaget 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. www.sfm.se

INSURESEC

Bolaget och deras rådgivare är anslutna till InsureSec. Med hjälp av regelverk, disciplinnämnd och kriterier för kunskap och kompetens syftar InsureSecs verksamhet till att öka kvalitén och kundnyttan för rådgivning och distribution av försäkringar i Sverige. InsureSec vill främja en sund konkurrens på lika villkor, motverka osund rådgivning/försäljning och bidra till ökad transparens i frågor om försäkringsförmedlares kunskap och kompetens, dokumentation från distributionstillfället och priset för förmedlingen. www.insuresec.se .

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