

Förmedlarinformation - Säkra

Säkra består av Säkra AB inklusive dotterbolag i Säkra-koncernen som bedriver försäkringsdistribution, samt bolag som enligt avtal är kopplade till Säkra AB och dess verksamhet (nedan kallade "Säkra"). Läs om oss på vår hemsida <https://sakra.se>.

Säkra är registrerad som försäkringsdistributör i enlighet med lag (2018:1219) om försäkringsdistribution och står under Finansinspektionens tillsyn. Säkra är medlem i branschorganisationen Svenska försäkringsförmedlares förening, SFM. Mer information om medlemskapet och SFM:s etiska riktlinjer finns på www.sfm.se.

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

Kontaktuppgifter

Du hittar kontaktuppgifter till våra lokala kontor på hemsidan <https://sakra.se/kontakt>

Kontaktuppgifter: Peak Insurance Broker AB
Org.nr: 556301-8299
Kungsgatan 3, 111 43 Stockholm
Telefon: 08 400 28 200
Mobil: 076 001 01 07
fredric.clason@peakam.se
www.peakam.se

Om du vill kontakta Säkra centralt gäller följande uppgifter.

Säkra AB
Org. nr: 556534-9270
Postadress: Box 5775, 114 87 Stockholm
Besöksadress: Sturegatan 11
Växel: 08-590 000 75
Mejl: info@sakra.se

Tillstånd och registrering

Finansinspektionen

Box 7821, 103 97 Stockholm
För besök: Brunnsgatan 3, Stockholm
08-408 980 00
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Säkra har tillstånd från Finansinspektionen att distribuera livförsäkring inom samtliga försäkringsklasser.

Kontakta Finansinspektionen för information om vilka anställda som har rätt att distribuera vilka försäkringar.

Bolagsverket

851 81 Sundsvall
0771-67 06 70
bolagsverket@bolagsverket.se
www.bolagsverket.se

Säkra är även registrerad hos Bolagsverket. Detta kan kontrolleras i det så kallade näringslivsregistret (www.bolagsverket.se).

Konsumentverket

Box 48, 651 02 Karlstad
För besök: Tage Erlandergatan 8A, Karlstad
0771-42 33 00
konsumentverket@konsumentverket.se
www.konsumentverket.se

För marknadsföring är Konsumentverket tillsynsmyndighet.

Rådgivarens licens

Säkra 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 vända dig till InsureSec om du är missnöjd med rådgivningen.

www.insuresec.se
www.radgivarregistret.se

Vid missnöje

Om du inte är nöjd med våra tjänster kan du i första hand vända dig till den försäkringsförmedlare du haft kontakt med eller dennes chef. Vi reder då ut om det har förekommit något missförstånd.

Du kan även kontakta vår klagomålsansvarige för att framföra klagomål. Det är kostnadsfritt.

Vår målsättning är att besvara klagomål inom 14 dagar. Vid komplicerade ärenden kan det ta längre tid eftersom vi behöver utreda ärendet.

Klagomålsansvarig är Pontus André.

Säkra AB
Att: Klagomål
Box 5775, 114 87 Stockholm
08-408 052 14, klagomal@sakra.se

Om du är konsument och inte är nöjd med de svar du fått kan du vända dig till Allmänna Reklamationsnämnden (ARN). ARN kan ta ut en avgift för att du ska få ärendet prövat. På ARN:s hemsida kan du läsa mer exakt vilka slags ärenden de kan pröva, hur stor avgiften för närvarande är och inom vilken tid du måste vända dig dit.

ARN
Box 174, 101 23 Stockholm

arn@arn.se
08-508 860 00
www.arn.se

Vid tvist mot Säkra kan du som konsument även vända dig till allmän domstol, i första hand på den ort din förmedlare har sitt säte.

Kostnadsfri vägledning

Konsument kan kontakta Konsumenternas Försäkringsbyrå för kostnadsfri vägledning om pension, försäkring och skadereglering. På deras hemsida finns även mycket information och jämförelser mellan försäkringsprodukter.

Konsumenternas försäkringsbyrå och
Konsumenternas Bank- och finansbyrå
Box 24215, 104 51 Stockholm
0200 - 22 58 00
www.konsumenternas.se

Som konsument kan du även få råd och hjälp vid köp av försäkring av konsumentvägledarna i din kommun. Aktuell lista med telefonnummer och e-postadress till kommunala konsumentvägledare finns på:
www.konsumentverket.se

Ansvarsförsäkring

Säkra har en ansvarsförsäkring för ren förmögenhetsskada avseende den försäkringsförmedling som Säkra utför.

Du kan framställa krav på skadestånd till oss om du drabbats av ekonomisk skada som du anser att vi har vållat. Du kan även framställa kravet direkt till ansvarsförsäkringsbolaget. Se kontaktuppgifter nedan.

Du måste informera oss om ditt skadeståndskrav inom skälig tid från det att du märkt eller borde ha märkt att skada uppkommit. Det innebär att du som kund har en skyldighet att aktivt ta kontakt med oss även om du har tagit direkt kontakt med vårt ansvarsförsäkrings-

bolag. Om underrättelse inte sker inom skälig tid, förfaller rätten till skadestånd. Detsamma gäller om talan inte väcks senast inom tio år från distributionstillfället.

Ansvarsförsäkringen uppfyller de krav på omfattning som ställs enligt lag, förordning och Finansinspektionens föreskrifter. Den högsta ersättningen som kan betalas ut för varje skada är 1 564 610 euro och totalt EUR 6 258 450 euro per år.

Ansvarsförsäkringsförsäkringsgivare är

W.R. Berkley Insurance AG,
Birger Jarlsgatan 22, 4 tr, 114 34 Stockholm
sverige@wrberkley.com
www.berkleyforsakring.se

Skadehantering sköts av Crawford & Company (Sweden) AB. Alla krav på försäkringsersättning eller notifieringar om händelser relaterade till försäkringen ska skriftligen skickas till ansvar@crawco.se eller Crawford & Company (Sweden) AB, Box 6044, 171 06 Solna

Kvalificerade innehav och samarbeten

Säkra AB har inget kvalificerat innehav i något försäkringsföretag. Inget försäkringsföretag har kvalificerat innehav i Säkra AB.

Om inte annat framgår i det aktuella förmedlingstillfället agerar Säkra för din räkning och ditt bästa, inte för ett eller för vissa försäkringsföretags räkning. Säkra är inte bunden genom avtal att distribuera försäkring för ett visst eller vissa försäkringsföretags räkning.

Säkra har upphandlat och ingått avtal med ett eller flera försäkrings- och fondföretag för vissa produkter och villkor där inga eller endast delvis individuella val kan göras och där ingen eller bara viss analys av marknaden i övrigt görs vid distributionstillfället. Vilka produkter och försäkringsbolag som berörs framgår i respektive förmedlingstillfälle.

Ersättning för försäkringsförmedlingen

Säkra har en intern policy i fråga om ersättning för att hantera intressekonflikter och denna ses över årligen. Ingen ersättning som tas emot hindrar Säkra från att följa god försäkringsdistributionssed gentemot dig som kund.

Huvudregeln är att ersättning för förmedlingen betalas från försäkringsbolaget som en andel av försäkringspremien och för dig som är kund

inom sparande som en andel av den avgift som tas från det sparade kapitalet. Beroende bland annat på vilken försäkringsprodukt du som kund tecknar, kan ersättning i stället betalas av dig.

Ersättningen beror bland annat på vilken försäkrings- eller investeringsprodukt som du köper och beskrivning av ersättningen ges innan respektive tillfälle som du tecknar försäkring. Du kan läsa mer om våra ersättningsnivåer nedan.

För dig som är kund inom livförsäkring och sparande redovisas ersättningen löpande på Säkras kundwebb (kundwebb.sakra.se).

Säkra upphandlar vissa produkter centralt. Det innebär att Säkra AB eller dess dotterbolag kan få ersättning vid förmedling och administration av dessa produkter.

Utöver den fasta lönen kan anställda däremot omfattas av ett bonussystem som baseras på den anställdes prestationer och kvalitativa kriterier såsom kundnöjdhet och regelefterlevnad.

Rådgivning

Vi tillhandahåller rådgivning till våra kunder utom i de fall det särskilt anges i det aktuella förmedlingstillfället.

Säkra ger inte råd på grundval av opartisk och personlig analys. Det innebär dels att vi kan lämna råd om egna och närstående företags produkter, dels att vi får ha ett mer begränsat produktutbud än vad som gäller för rådgivning grundad på en opartisk och personlig analys samt att vi kan ta emot och behålla ersättning från annan än dig som kund.

Information om försäkring

Som försäkringsförmedlare har vi ett ansvar att ge dig som kund 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 vi tillhandahåller dig som beskriver de försäkringsprodukter vi har förmedlat till dig.

Personuppgifter

För att vi ska kunna tillhandahålla dig tjänster behöver vi samla in och behandla personuppgifter, exempelvis namn och kontaktuppgifter. När vi behandlar personuppgifter sker det alltid i

enlighet med tillämplig lagstiftning och du kan känna sig trygg med att vi behandlar personuppgifterna på ett ansvarsfullt och säkert sätt.

Mer information om hur vi behandlar personuppgifter finns i vår Integritetspolicy på vår webbplats www.sakra.se.

Intressekonflikter

Säkra har interna policyer för att hantera intressekonflikter.

Säkra AB och dess dotterbolag upphandlar och administrerar erbjudanden för försäkring och sparande centralt. Bland Säkra AB:s dotterbolag finns bl.a. värdepappersbolagen Säkra Spar AB, som tillhandahåller olika investeringstjänster, och Säkra VP AB, som bl.a. är depåinstitut kopplat till depåförsäkring.

Säkra tillhandahåller förupphandlade försäkringslösningar, vilket innebär att din förmedlare kan komma att distribuera en produkt som är upphandlad av eller administreras av Säkra AB.

Din förmedlare kan distribuera fonder som förvaltas av Säkra AB:s dotterbolag von Euler & Partners AB där von Euler & Partners AB får ersättning genom förvaltningsavgiften för sin förvaltning av fonderna. Din förmedlare kan också distribuera externa fonder där den underliggande förvaltningen helt eller delvis utförs av dotterbolaget Säkra VP, som då erhåller ersättning för detta förvaltningsuppdrag.

Säkra är ett partnerägt bolag. Det innebär att din rådgivare kan vara delägare i bolaget.

Dessa potentiella intressekonflikter berör endast vissa produkter och kunder.

Samtliga intressekonflikter hanteras genom interna regler för rådgivning och genom kontroller. Denna hantering innebär ingen eliminering av intressekonflikterna.

Information om sparande

Den här informationen riktar sig till dig som är kund i Säkra inom pension och sparande.

Sparande i försäkring

Du kan spara i försäkring genom en kapitalförsäkring eller en pensionsförsäkring, i första hand via din arbetsgivare i din tjänstepension. Det finns tre typer av försäkringar för sparande. Dessa är fondförsäkring, depåförsäkring och traditionell försäkring. Läs mer om olika sparandeformer på www.konsumenternas.se.

Inom ramen för Säckras verksamhet kan du få råd om fonder inom försäkring. För rådgivning avseende vissa andra finansiella tjänster utanför försäkringsdistribution är Säkra anknutet ombud till värdepappersbolaget Säkra Spar AB. Om sådan rådgivning är aktuell erhåller du separat information om den.

Säckras rådgivning är grundad på en allmän analys av försäkringar och försäkringsbaserade investeringsprodukter från de utvalda produktbolag som vi samarbetar med eller från oss själva.

Säckra kommer att pröva om de produkter du fått rekommenderade fortfarande är lämpliga för dig vid varje rådgivningstillfälle. Hur ofta du får rådgivning bestäms av dig och din rådgivare. I Säckras uppdragsavtal framgår vilka villkor som gäller för att din rådgivare ska kunna ge dig råd och därmed även göra en lämplighetsbedömning, bland annat att Säkra får korrekta och aktuella uppgifter från dig.

Hållbarhet

Hållbarhetsrisker i rådgivningen

Med hållbarhetsrisk menas en miljörelaterad,

social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på en investerings värde. Exempel på hållbarhetsrisk är konsekvenserna av miljöförstöring, (t.ex. förbud som gör att verksamhet måste ställa om eller avvecklas, minskad efterfrågan, svårighet att erhålla finansiering eller fysisk risk som utarmning av resurser och naturkatastrofer), konsekvenser av brott mot mänskliga rättigheter, arbetstagares rättigheter, jämställdhet, korruption och mutor samt konsekvenserna av bristande bolagsstyrning. Det innebär att miljörelaterade, sociala eller styrningsrelaterade händelser som härrör från bolagets egen verksamhet samt sådana som inträffar oberoende av bolagets verksamhet kan innebära en hållbarhetsrisk för bolaget. Ju lägre hållbarhetsrisk en investering är exponerad mot, desto lägre finansiell risk utsätts investeringen, och därmed kunden, för.

Säckra integrerar hållbarhetsrisker i din rådgivning. Detta görs bland annat genom utbildning av rådgivare i hållbarhetsrisker samt genom att rådgivarna har tillgång till information om hur de fonder som Säkra erbjuder bedöms hantera sina hållbarhetsrisker. Därtill informeras även Kunder skriftligen om hur de fonder som ingår i rådet bedöms hantera sina hållbarhetsrisker och vad som menas med hållbarhetsrisker.

Därutöver anpassas rådgivningen även utifrån den individuella kundens hållbarhetspreferenser.

Läs om Säckras hållbarhetsarbete på vår hemsida <https://sakra.se>.

Ersättningsnivåer

Sammanställningen är enbart ett exempel över normala ersättningsnivåer. Den faktiska ersättningen kan därför avvika från intervallen. Ersättningsnivåerna varierar beroende på vilken produkt och vilket försäkringsbolag som är aktuellt i varje enskilt fall.

Produkter och tjänster	Beräkningsgrund	Ersättningsintervall
Pensions- och kapitalförsäkring	Löpande premier	0–5 %
	Engångspremie	2–4 %
	Engångspremie vid flytt	2–4 %
	Förvalt kapital	0–0,2 %
Engångsbetald pensions- eller kapitalförsäkring	Engångspremie	0–4 %
Gruppförsäkring	Löpande premier	8–25 %*
Säkras förupphandlade försäkringsprodukter och partnerlösningar	Löpande premier	5–40 %*
Sjukförsäkring	Löpande premier	5–12 %
Livförsäkring (dödsfall)	Löpande premier	5–14 %
Företagsförsäkring	Årspremie	10–25 %
Fordonsförsäkring	Årspremie	5–20 %
Sjö- och transportförsäkring	Årspremie	10–15 %
Övrigt (specialförsäkringar)	Årspremie	5–25 %

*delar av ersättningen kan avse försäkringsadministration som Säkra utför på uppdrag av försäkringsbolaget