

# Förköpsinformation Finansiell Rådgivning GOODIA Spar och försäkring

## Information om GOODIA Spar o försäkring

Organisationsnummer 640606-9531

Adress: Södra Promenaden 140, 602 31 Norrköping, [www.goodia.se](http://www.goodia.se).

Telefon: 011-161818,

E-post: [ivan.veber@goodia.se](mailto:ivan.veber@goodia.se)

GOODIA Spar och försäkring, enskilt bolag får bedriva försäkringsförmedling enligt lagen om försäkringsförmedling (LFM 2005:405). Företaget har tillstånd att bedriva följande verksamhet:

- Försäkring i samtliga livförsäkringsklasser, olycksfall och sjukförsäkring, direkt försäkringsförmedling.

## Distribution

GOODIA Spar och försäkring distribuerar sina tjänster via rådgivaren Ivan Veber

Bolaget är också anknutet ombud till Sip Nordic fondkommission AB, 556708-6649, (företaget) och är registrerat som anknutet ombud hos Bolagsverket i Sverige. Det innebär att Bolaget förmedlar och tillhandahåller då rådgivning enligt nedanstående tillstånd.

Företaget är ett privatägt företag som får bedriva tillståndspliktig värdepappersrörelse enligt lagen om värdepappersmarknaden (LVM 2007:528). På Företagets uppdrag som anknutet ombud utför Bolaget följande tjänster:

- Mottagande och vidarebefordran av order avseende finansiella instrument
- Investeringsrådgivning till kund avseende finansiella instrument
- Marknadsföring av Företagets investeringstjänster

När GOODIA Spar och försäkring utför dessa tjänster till kunder ska vi informera kunden om följande:

- att GOODIA Spar och försäkring företräder SIP Nordic
- vilka befogenheter GOODIA Spar och försäkring har, och
- att SIP Nordic är ansvarigt för ren förmögenhetsskada som GOODIA Spar och försäkring i sin verksamhet uppsåtligen eller av oaktsamhet orsakar kunden

GOODIA Spar och försäkring är registrerat i Sverige hos Bolagsverket.

SIP Nordic förköpsinformation bifogas.

## Licensierad rådgivare

GOODIA Spar och försäkring är medlem i Insuresec och Swedsec. Genom dessa organisationer är rådgivaren licensierad i enlighet med Finansinspektionens krav. Insuresec och Swedsec verkar för att skapa och upprätthålla ett förtroende för de finansiella marknaderna, med fokus på gott konsumentskydd.

## Ansvarsförsäkring

Ansvarsförsäkring för försäkringsförmedlingsverksamheten är tecknad hos Nordeuropa Argo Global, Box 560 44,

Karlavägen 53, 102 17 Stockholm. E-postadress [info@nordeuropa.se](mailto:info@nordeuropa.se). Telefonnummer 08-411 11 60. Webbadress [www.nordeuropa.se](http://www.nordeuropa.se).

Försäkringen täcker skadeståndsskyldighet som Bolaget kan ådra sig i samband med försäkringsförmedlingen.

Drabbas kunden av skada eller ekonomisk förlust där kunden anser att förmedlarens agerande har vållat denna, har kunden möjlighet att rikta krav direkt mot försäkringsbolaget. Den högsta ersättning som kan betalas ut för en skada är 1 250 618 euro. Den högsta ersättning som sammanlagt kan betalas ut under ett år är 2 501 236 euro.

Om kunden anser sig ha lidit en skada är det viktigt att anspråk framställs utan dröjsmål för att undvika att rätten till skadestånd eller försäkringsersättning går förlorad. Kunden kan vända sig direkt mot försäkringsbolaget.

## **Kundkategorisering**

GOODIA Spar och försäkring har klassat sina kunder i kategorin ”Icke-professionella” enligt LVM och har där med högsta skyddsnivå. Om kunden klassats annorlunda skall detta särskilt anges. Kund som önskar byta kategorisering ska vända sig till GOODIA Spar och försäkring med en skriftlig begäran om att få byta kategori. Om kund efter en sådan begäran kategoriseras som professionell kund leder det till att kundskyddet minskar exempelvis genom att GOODIA Spar och försäkring kommer att begränsa sin information till kunden och vid exempelvis investeringsrådgivning kommer GOODIA Spar och försäkring att utgå från att kunden har nödvändig erfarenhet och kunskap om de finansiella instrument som rådgivningen omfattar utan att kontrollera om så är fallet.

## **Försäkringsbolag till vilka försäkringar förmedlas**

Bolaget förmedlar huvudsakligen försäkringar till följande försäkringsbolag: Danica Fondförsäkring, Folksam, Länsförsäkringar, Movestic, SEB Trygg Liv, Skandia Liv, GOODIA Spar och försäkring tillhandahåller inte rådgivning på oberoende grund.

## **Kvalificerat innehav**

Bolaget har inget kvalificerat innehav i något försäkringsföretag. Inte heller har något försäkringsföretag eller moderbolag till ett försäkringsföretag ett kvalificerat innehav i Bolaget.

## **Intressekonflikter**

### Allmänt om intressekonflikter

Intressekonflikter kan uppstå mellan en kund och GOODIA Spar och försäkring

SIP Nordic, inklusive chefer, medarbetare och personer med direkt eller indirekt koppling till bolaget eller mellan två eller flera kunder.

När potentiella intressekonflikter identifieras ska följande omständigheter beaktas:

- Kommer GOODIA Spar och försäkring, SIP Nordic, dess ägare eller en av

Bolagens anställda sannolikt erhålla ekonomisk vinst eller undvika en ekonomisk förlust på kundens bekostnad?

- Har GOODIA Spar och försäkring, SIP Nordic, 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 GOODIA Spar och försäkring, SIP Nordic, dess ägare eller anställda ett ekonomiskt eller annat skäl att gynna en annan kunds eller kundgrupps intressen framför kundens intressen?

- Bedriver GOODIA Spar och försäkring, SIP Nordic, dess ägare eller anställda samma slag av verksamhet som kunden?

- Tar GOODIA Spar och försäkring, SIP Nordic, 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

GOODIA Spar och försäkring och/eller SIP Nordic inte kunnat vidta åtgärder för

att undvika denna så ska GOODIA Spar och försäkring och/eller SIP Nordic tydligt informera kunden om arten eller källan till intressekonflikten innan GOODIA Spar och försäkring åtar sig att utföra en investeringstjänst för kundens räkning.

### **Riktlinjer kring intressekonflikter**

GOODIA Spar och försäkring har upprättat interna riktlinjer för att identifiera och hantera potentiella och verkliga intressekonflikter. GOODIA Spar och försäkring har även upprättat en ersättningspolicy som reglerar hur ersättningar till bolaget får utformas. Syftet med policyn är bl.a. att förhindra att bolaget belönas eller bedöms på ett sätt som kommer i konflikt med GOODIA Spar och försäkrings skyldigheter att iaktta kundernas intressen. GOODIA Spar och försäkring har även infört regler om anmälningsskyldighet för rådgivarens egna värdepappersaffärer i syfte att kontrollera att rådgivaren inte gynnar sig själv på kundernas bekostnad. De etiska riktlinjer som GOODIA Spar och försäkring beslutat syftar till att rådgivaren i sitt arbete ska behandla kunderna rättvist samt uppträda hederligt och professionellt i sina kundkontakter.

GOODIA Spar och försäkring har upprättat interna riktlinjer för att identifiera och hantera potentiella intressekonflikter. Dessa lämnas ut till kunden på dennes begäran.

### **Lämplighetsbedömning**

Vid försäkringsförmedling ska Bolaget säkerställa att de försäkringar och andra finansiella produkter som rekommenderas är lämpliga för kunden utifrån kundens ekonomiska situation, kunskap och erfarenhet samt mål med investeringen. Det är därför som Bolaget hämtar in och dokumenterar olika uppgifter om Bolagets kunder. Det är viktigt att Bolaget får tillförlitliga och aktuella uppgifter så att bolaget kan utgå från respektive kunds situation och bedöma vad som är lämpligt. GOODIAS rådgivare (Ivan Veber) kommer vid första rådgivningstillfället att förklara närmare om vad lämplighetsbedömningen innebär och vilket ansvar Bolaget har för denna bedömning.

### **Priser och avgifter**

Vid förmedling av försäkringar betalar kunden inga avgifter till Bolaget. Bolaget erhåller ersättning från produktbolagen. För fonder gäller ca 30-50 % av fondens förvaltningsavgift samt 0-100 % av fondens köp- säljavgift. För strukturerade produkter gäller ca 30-50 % av hela kostnadsuttaget, inklusive courtage, som produktbolaget tar ut vid teckning av produkten.

Vid förmedling av försäkringar erhåller Bolaget provision från försäkringsbolagen. Vid löpande försäkringsavtal dels engångsersättning och dels löpande ersättning, s.k. beståndsersättning. Nivån på ersättningen är beroende på avtalets längd, premiens storlek samt vald fördelning. Bolagets ersättning uppgår till ca 30-50 % av försäkringsbolagens avgiftsuttag.

Bolaget kan bli återbetalningsskyldigt för ersättning som utbetalats av försäkringsgivare i vissa fall. Återbetalningsskyldighet (annullationsansvar) till försäkringsgivare gäller främst om Bolagets uppdrag för kund sägs upp i förtid eller om omfattningen av tecknat försäkringsskydds förändras. Hur mycket av ersättningen som Bolaget måste betala tillbaka beror på hur lång tid försäkringsavtalet har gällt. Ju längre tid desto mindre belopp behöver återbetalas.

Bolaget får ersättning från Företaget för sin roll som anknuten ombud.

Bolaget lämnar detaljerad information om priser och avgifter i ett särskilt dokument där också ersättningar från eller till tredje part framgår. Bolaget lämnar på förfrågan ytterligare information. Eventuella tillkommande avgifter som uttas av kundens depåinstitut belastas kunden av depåinstitutet, ej av GOODIA.

### **Behandling av personuppgifter**

GOODIA (bolaget) inhämtar personuppgifter om dig som kund och sparar dessa i enlighet med reglerna i lagen om värdepappersmarknaden, lagen om försäkringsförmedling och lagen om åtgärder mot penningtvätt och terrorismfinansiering och är således ansvarigt för hanteringen av dina personuppgifter. Bolaget är enligt lag skyldigt att inhämta uppgifter om dig för att kunna lämna rådgivning och tillhandahålla andra tjänster som bolaget erbjuder. Personuppgifter som bolaget enligt lag har en skyldighet att inhämta har bolaget även enligt lag en skyldighet att spara under minst fem år.

Du som kund har rätt att få information om vilka personuppgifter som bolaget har om dig och den rättsliga grunden för bolagets sparande av dina personuppgifter. Om de uppgifter som bolaget har om dig är felaktiga, ofullständiga eller missvisande är bolaget skyldigt att rätta dessa. Om bolaget innehar personuppgifter om dig som bolaget inte har en skyldighet eller en rätt att inneha och spara i enlighet med gällande regelverk har du rätt att få personuppgifterna raderade. Därtill har du rätt att erhålla skadestånd om bolaget använder eller sparar dina personuppgifter när det saknas grund där för och du genom behandlingen lidit skada eller behandlingen medfört en kränkning av din personliga integritet.

Om du har frågor om dina personuppgifter och bolagets hantering av dessa rekommenderar vi dig att kontakta bolagets personuppgiftsansvarige på e-postadress: [ivan.veber@goodia.se](mailto:ivan.veber@goodia.se) alternativt telefonnummer: 011-161818. Här kan du även få information om bolagets hantering av personuppgifter i bolagets policy för hantering av personuppgifter.

### Klagomålshantering

Om du inte skulle vara nöjd med en tjänst som GOODIA Spar och försäkring levererat är det nödvändigt att du hör av dig till oss så snart som möjligt. Du bör först vända dig till GOODIA Spar och försäkring angående det ärende som klagomålet gäller. Skulle du fortfarande vara missnöjd efter detta kan du gå vidare med ärendet genom att skriftligen kontakta klagomålsansvarige Ivan Veber, [ivan.veber@goodia.se](mailto:ivan.veber@goodia.se), tel 0731-810245.

Handläggningstiden skall normalt vara maximalt två (2) veckor och svar lämnas skriftligt. Om vi inte kan handlägga ditt ärende inom två (2) veckor får du besked om detta.

Är du inte nöjd med beslutet kan du också erhålla vägledning från

Konsumenternas Bank- och finansbyrå, Konsumenternas försäkringsbyrå

Postadress: Box 24215, 104 51 Stockholm, telefon: 0200 - 22 58 00. Besöksadress: Karlavägen 108.

[www.bankforsakring.konsumenternas.se](http://www.bankforsakring.konsumenternas.se).

Du kan även vända dig till Konsumentverket (Hallå konsument), [www.hallakonsument.se](http://www.hallakonsument.se), telefon 0771-525 525, e-post: [info@hallakonsument.se](mailto:info@hallakonsument.se)

Vägledning kan även erhållas från den kommunala konsumentvägledningen.

### Tvist

Vid anspråk mot Bolaget kan kunden vända sig till allmän domstol för att få sin rätt prövad. Konsumenter har också möjligheten att få sin rätt prövad av:

Allmänna Reklamationsnämnden ARN Box 174, 101 23 Stockholm,

[www.arn.se](http://www.arn.se), telefon 08-508 860 00. Kunden kan även vända sig till allmän domstol.

### Tillsynsmyndighet & Registrering

Finansinspektionen

Adress: Box 7821, 103 97 Stockholm

Telefon: 08-787 80 00

E-post: [finansinspektionen@fi.se](mailto:finansinspektionen@fi.se)

Fax: 08-24 13 35

Bolagsverket

Adress: 851 81 Sundsvall

Telefon: 0771-670 670

E-post: [bolagsverket@bolagsverket.se](mailto:bolagsverket@bolagsverket.se)

Fax: 060-12 98 40

Konsumentverket

Adress: Box 48, 651 02 Karlstad

Telefon: 0771-42 33 00

Finansinspektionen är tillsynsmyndighet enligt lagen om försäkringsdistribution. Du kan hos Finansinspektionen kontrollera vilka tillstånd Bolaget har och vilka anställda som får distribuera försäkringar. Det kan du göra via Finansinspektionens hemsida [www.fi.se](http://www.fi.se) eller genom att skicka brev. Finansinspektionens besöksadress är Brunnsgatan 3, 103 97 Stockholm. Det går även att skicka e-post till [finansinspektionen@fi.se](mailto:finansinspektionen@fi.se) eller att ringa på telefonnummer 08 408 980 00..

Bolagsverket är registreringsmyndighet för försäkringsförmedlare. Bolaget är registrerat för försäkringsförmedling i samtliga livförsäkringsklasser och försäkringsförmedling olycksfall och sjukförsäkring hos Bolagsverket. Detta kan kontrolleras via Bolagsverkets hemsida [www.bolagsverket.se](http://www.bolagsverket.se) eller genom att skicka e-post till [bolagsverket@bolagsverket.se](mailto:bolagsverket@bolagsverket.se). Det går även att ringa Bolagsverket på telefonnummer 0771 670 670. Bolagsverkets besöksadress är Stuvärvägen 21, 852 29 Sundsvall.

Bolaget står under tillsyn av Konsumentverket avseende marknadsföring. Konsumentverkets besöksadress är Tage Erlandergatan 8 A, 652 20 Karlstad och dess webbadress är [www.konsumentverket.se](http://www.konsumentverket.se). Det går även att skicka e-post till [konsumentverket@konsumentverket.se](mailto:konsumentverket@konsumentverket.se) eller ringa på telefonnummer 0771 42 33 00.

### Ändringar och uppdateringar

Ändringar och uppdateringar av denna information publiceras på Bolagets hemsida GOODIAS hemsida [Goodia.se](http://Goodia.se) och gäller från och med dagen efter publiceringsdagen.