

## Förköpsinformation om Capticon AB

### Försäkringsförmedlaren

Capticon AB (nedan kallat "Capticon")

Org. nr: 556360-1219

Postadress: Box 172, 593 23 Västervik

Besöksadress: Capticon har ingen besöksadress

E-postadress: info@capticon.se

Capticon är angående värdepappersverksamhet utanför försäkring anknutet ombud till Nord Fondkommission AB.

### Tillstånd, tillsyn och registrering

Capticon är en registrerad försäkringsförmedlare som har tillstånd samt står under tillsyn av Finansinspektionen och är registrerad hos Bolagsverket (se kontaktuppgifter nedan).

Capticon har tillstånd att förmedla alla slag av personförsäkringar samt fonder. Capticons försäkringsförmedlare är kontrollerade avseende utbildning, erfarenhet m.m.

Vill du kontrollera tillstånd, vänligen gå in på Finansinspektionens hemsida, [www.fi.se](http://www.fi.se).

Capticon är registrerat hos Bolagsverket och registreringen avser samtliga Livförsäkringar (direkt), olycksfall- och sjukförsäkringar samt tillstånd att utöva sidoverksamheterna fondandelsförmedling, samt investeringsrådgivning om fondandelar. Capticons registrering kan kontrolleras hos Bolagsverket. För mer inf se [www.bolagsverket.se](http://www.bolagsverket.se).

### Försäkringsförmedling

Capticon förmedlar försäkringar/placeringstjänster från bl. a:

### Försäkringsgivare

AMF, Bliwa, Danica, DKV Hälsa, Euro Accident, Folksam, IF, Länsförsäkringar, Nordeuropa Försäkring SEB, Skandia, SPP, One Life och Trygg-Hansa.

### Produktbolag

Urvalet av försäkringsgivare och övriga produktleverantörer är inte baserade på en opartisk analys utan baserat på Capticons faktiska erfarenheter om bland annat kvalitet, systemstöd och servicenivå hos de försäkringsgivare och produktbolag Capticon valt att samarbeta med.

Depåförvaring sker i samarbete med bl. a Nord Fondkommission AB.

### Kvalificerat innehav

Capticon har inget kvalificerat innehav i något försäkringsföretag som Capticon förmedlar försäkringar för. Inget försäkringsföretag har heller något kvalificerat innehav i Capticon.

## **Intressekonflikter**

För att våra kunder ska kunna känna sig helt trygga med Capticon har vi upprättat riktlinjer för att undvika intressekonflikter. Syftet med dessa är att ingen kund ska kunna drabbas negativt av en intressekonflikt. Capticon förmedlar bl.a. fondandelar i försäkring och utanför försäkring. Fonder jämförs med andra fonder och den/de fonder som möter kundens behov förmedlas. Den fullständiga riktlinjen för att undvika intressekonflikter kan beställas från Capticon.

Capticon är anknutet ombud till Nord Fondkommission AB och har genom detta samarbete möjligheten att vid sidan om försäkringsförmedling också erbjuda investeringstjänster under Nord Fondkommissions tillstånd. Försäkringsförmedlaren har därmed incitament att vidareförmedla produkter från Nord Fondkommission.

Försäkringsförmedlaren kan erhålla ersättningar direkt från försäkringsgivare och produktbolag, vilket utgör en potentiell intressekonflikt. Som kund informeras du alltid om dessa ersättningar i samband med rådgivning. Det kan finnas prisskillnader och skillnader i ersättning till förmedlarföretaget och förekommande fall till rådgivare mellan olika finansiella produkter. Fonder och strukturerade produkter kan ha olika avgifts- och ersättningsstrukturer som kan vara svåra att jämföra. Strukturerade produkter kan ha högre kostnader än fonder, och vice versa. Förtidsinlösen av strukturerade produkter innebär att engångsersättningen blir högre på årsbasis än om produkten innehåller hela löptiden ut. I de fall rådgivaren ändå ger råd kring placeringar med högre kostnader beror det på att rådgivaren bedömer att just den/dessa produkter är lämpliga för dig som kund och medför ett mervärde. Vissa typer av strukturerade produkter, hävstångscertifikat, ger en procentuellt högre ersättning till Capticon i förhållande till placerat kapital jämfört med andra strukturerade produkter.

## **Priset för förmedlingen**

Capticon får i de flesta fall ersättning i form av provision från de försäkringsbolag och fondbolag som försäkringsförmedlarna rekommenderar kunden. Ersättningen för löpande försäkringsavtal består av en engångsersättning samt en löpande ersättning (beståndersättning). Ersättningsnivån är beroende på avtalets längd, premiens storlek samt vald förvaltning. I de fall kunden avslutar ett löpande sparande får Capticon betala tillbaka hela eller delar av erhållen ersättning.

Capticon undviker den intressekonflikt som kan uppstå i samband med att provision utbetalas genom interna regler om godkända produkter och interna kontroller av enskilda rådgivares lämplighetsbedömningar samt genom att öppet ange till kund vilken ersättning försäkringsförmedlaren får.

## **Annulationsansvar**

Capticon kan för olika försäkringslösningar ha annulationsansvar vid up-front eller engångsersättningar. Ansvar varierar från olika försäkringsgivare, detta specificeras för kunden i samband med rådgivning.

## Klagomålshantering

Tycker du att vi har handlat fel eller missvisande vid ett rådgivningstillfälle. I så fall ska du i första hand vända dig till din rådgivare. Ofta räcker detta för att reda ut eventuella missförstånd.

Capticon förbinder sig att behandla alla inkomna klagomål snabbt, effektivt och på ett omsorgsfullt sätt. Klagomål ska besvaras sakligt och korrekt skriftligen. Är klagomålet att betrakta som ett missförstånd eller ett enkelt fel, bör detta åtgärdas omedelbart.

Klagomålsansvarig ska så snart som möjligt, men senast inom 14 dagar, skriftligen meddela kunden hur Capticon har bedömt ärendet och på vilket sätt Capticon har följt upp ärendet. Om kunds klagomål inte kan tillmötesgå ska kunden få en motivering till det.

Kunderna kan också få kostnadsfri vägledning hos Konsumenternas Bank- och Finansbyrå och Konsumenternas Försäkringsbyrå, Tfn: 0200-22 58 00. För mer info se [www.bankforsakring.konsumenternas.se](http://www.bankforsakring.konsumenternas.se), samt hos den kommunala konsumentvägledningen.

Om Capticon beslutar att inte tillmötesgå kundens anspråk kan kunden kostnadsfritt vända sig till Allmänna reklamationsnämnden. Tfn: 08-508 860 00, för mer info se [www.arn.se](http://www.arn.se).

Kund har även möjlighet att få tvisten prövad av allmän domstol.

Eventuella klagomål skickas till:

Tydliga AB

Klagomålsansvarig: Thomas Almqvist

E-mail: [klagomalsansvarig@tydliga.se](mailto:klagomalsansvarig@tydliga.se)

Direktnr: 070-674 66 81

Om du anser att en försäkringsförmedlare har brutit mot InsureSecs regelverk eller god försäkringsdistributionssed kan du göra en anmälan till InsureSec, som utreder frågan, eller direkt till Disciplinnämnden.

Det kostar ingenting att göra en anmälan.

InsureSec och Disciplinnämnden förbehåller sig rätten att avvisa anmälningar om de inte har befogenhet att utreda händelsen och kan bara hantera anmälningar mot försäkringsförmedlare som omfattas av InsureSecs branschreglering.

Kontaktuppgifter InsureSec:

Webb: [www.insuresec.se](http://www.insuresec.se)

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

Tel: 08-410 415 75

## Information om hur Capticon behandlar dina personuppgifter

Capticon kommer att behandla dina personuppgifter i enlighet med dataskyddsförordningen (GDPR, EU 2016/679). Förordningen syftar till att skydda den enskildes integritet. Capticon, som är personuppgiftsansvarig, är därför skyldig att behandla dina personuppgifter enligt förordnings regler. De personuppgifter som Capticon behandlar sker därför inom ramen för den administration som sker av finansiella produkter och andra tjänster samt för att kunna uppfylla gällande lagstiftning exempelvis beträffande lag om värdepappersmarknaden, bokföringslagen och lag om åtgärder mot

penningtvätt och finansiering av terrorism, samt för att kunna hantera och bemöta eventuella kundklagomål.

Personuppgifter kan komma behandlas av andra bolag som Capticon samarbetar med för utförandet av det uppdrag Capticon har från dig, t ex försäkringsbolag och fondbolag. Har du några frågor om detta går det bra att kontakta personuppgiftsombudet på Capticon.

Enligt förordningen har varje registrerad individ rätt att få information om rättelse av de personuppgifter som registrerats. Sådan begäran framställs skriftligen till:

Capticon AB  
Personuppgiftsombudet/ Dataskyddsansvarig  
Box 172, 593 23 Västervik  
Info@capticon.se

### **Ansvarsförsäkring**

Capticon har tecknat ansvarsförsäkring i Argo Global Limited genom sin serviceorganisation Tydliga.

Drabbas du av skada eller ekonomisk förlust där du anser att försäkringsförmedlarens agerande har vållat denna har du möjlighet att rikta krav direkt mot försäkringsbolaget (Argo Global). Om du vill göra anspråk på skadestånd måste du underrätta Capticon om det inom skälig tid efter att du märkt eller borde ha märkt att skadan uppkommit. Villkoren innebär bl a:

1. Den högsta ersättningen som kan betalas per skada motsvarar 1 250 618 euro och
2. Den högsta sammanlagda ersättningen som kan betalas ut per år motsvarar 5 002 472 euro (om fler än 20 fysiska personer som är försäkringsförmedlare inom Tydliga omfattas av försäkringen vid försäkringstidens början).

### **Ansvarsförsäkringens kontaktuppgifter:**

Argo Direct Limited of Exchequer Court  
33 St Mary Axe  
London EC3A 8AA  
Storbritannien

### **Anknutet ombud**

Capticon är anknutet värdepappersombud till värdepappersbolaget Nord Fondkommission, vilket ger oss fler möjligheter att kunna både tillverka finansiella produkter och erbjuda hela marknadens olika placeringsmöjligheter.

Nord Fondkommission har följande tillstånd vilket Capticon arbetar under:

- Investeringsrådgivning till kund avseende finansiella instrument.
- Mottagande & vidarebefordran av order avseende finansiella instrument.
- Placering av finansiella instrument utan fast åtagande.
- Utförande av order avseende finansiella instrument på kunders uppdrag.
- Förvara finansiella instrument & ta emot medel med redovisningskyldighet.
- Verksamhets i form av förvaltarregistrering.

Nord Fondkommission ansvarar för eventuella ren förmögenhetsskada som Capticon genom sin verksamhet som anknuten ombud uppsåtligen eller av oaksamhet kan komma att orsaka kund. Klagomål i anledning av uppdrag som Capticon utför som anknuten ombud ska ställas till Nord Fondkommissions klagomålsansvarig.

## Om du inte är nöjd

Tycker du att vi har handlat fel eller missvisande vid ett rådgivningstillfälle avseende en eller flera värdepapperstransaktioner. I så fall ska du i första hand vända dig till din Swedsec-licensierade rådgivare. Ofta räcker detta för att reda ut eventuella missförstånd.

Om du fortfarande känner att situationen inte kan lösas efter att pratat med din rådgivare kan du skicka in ett officiellt klagomål till Nord Fondkommissions Klagomålsansvarige.

## Kontaktuppgifter:

Nord Fondkommission AB  
Grevgatan 35  
114 59 Stockholm  
Org.nr: 556832–1342  
Tel: 08-68 43 05 00  
E-post: kontakt@nordfk.se  
Webb: www.nordfk.se

## Övriga kontaktuppgifter

### Finansinspektionen

Box 6750, 113 85 Stockholm  
Tel: 08-787 80 00  
Webb: [www.fi.se](http://www.fi.se)

### Bolagsverket

851 81 Sundsvall  
Tel: 060-18 40 00  
Webb: [www.bolagsverket.se](http://www.bolagsverket.se)

### Ansvarsförsäkring

Argo Direct Limited of  
Exchequer Court  
33 St Mary Axe  
London EC3A 8AA  
Storbritannien

### InsureSec

Birger Jarlsq 55  
111 45 Stockholm  
Tel: 08-410 415 75  
Webb: [www.insuresec.se](http://www.insuresec.se)  
E-post: [info@insuresec.se](mailto:info@insuresec.se)

### SwedSec

Blasieholmsg 4b  
111 48 Stockholm  
Tel: 08-56 26 07 10  
Webb: [www.swedsec.se](http://www.swedsec.se)  
E-post: [info@swedsec.se](mailto:info@swedsec.se)

### SFM

Apelbergsg 36  
111 37 Stockholm  
Tel: 08-545 215 40  
Webb: [www.sfm.se](http://www.sfm.se)  
E-post: [info@smf@sfm.se](mailto:info@smf@sfm.se)

### Tydliga

Bergsbovägen 11  
191 35 Sollentuna  
Tel: 08-1215 4890  
Webb: [www.tydliga.se](http://www.tydliga.se)  
E-post: [grupp@tydliga.se](mailto:grupp@tydliga.se)

### Capticon

Box 172  
593 23 Västervik  
Mob: 070-276 21 20  
Webb: [www.capticon.se](http://www.capticon.se)  
E-post: [info@capticon.se](mailto:info@capticon.se)