

Capticon

FÖRKÖPSINFORMATION CAPTICON AB

Version 2020–11

Allmän information

Capticon AB (Capticon) är försäkringsförmedlare och distribuerar livförsäkringar. Bolaget är inte anknutet till något försäkringsbolag. Detta innebär att Capticon inte är bundet att endast distribuera försäkringar från ett eller ett mindre antal försäkringsbolag, utan distribuerar försäkringar för flera försäkringsbolags räkning.

De bolag som ingår i urvalet för livförsäkringar är för närvarande: Skandia, Länsförsäkringar, SEB, SPP, Folksam, If, Trygg-Hansa, Futur, Movestic, Euro Accident, DKV Hälsa, Nordeuropa Försäkring, Bliwa, Unika Försäkringar, Alivia.

Capticon ger råd på grundval av vad ovanstående försäkringsbolag erbjuder samt de produkter som upphandlats centralt via försäkringsförmedlingsorganisationen Tydliga. Detta för att du som kund ska få en försäkringslösning som tillgodoser dina behov och önskemål.

Capticon är angående värdepappersverksamhet utanför försäkring anknutet ombud till Nord Fondkommission AB, orgnr 556832–1342

Kontaktuppgifter

Capticon AB

Organisationsnummer: 556360–1219

Postadress: Box 172, 59323 Västervik

Telefonnummer: 070-276 21 20

Besöksadress: Skeppsbrokontoret, Barlastgatan 3

E-postadress: clas.stark@capticon.se

Webbadress: www.capticon.se

TILLSTÅND OCH TILLSYN

Tillstånd

Capticon har tillstånd hos Finansinspektionen för försäkringsdistribution enligt nedan.

- Försäkring i samtliga livförsäkr.klasser (direkt) förs.förm.

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

Capticon

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 Capticon utövar.

Konsumentverket

Postadress: Box 48, 651 02 Karlstad
Telefon: 0771-42 33 00
E-post: konsumentverket@konsumentverket.se
Webbplats: www.konsumentverket.se

Finansinspektionen

Postadress: Box 7821 103 97, Stockholm
Telefon: 08-787 80 00
E-post: finansinspektionen@fi.se
Webbplats: www.fi.se

Bolagsverket

Postadress: 851 31, Sundsvall
Telefon: 060-18 40 00
E-post: bolagsverket@bolagsverket.se
Webbplats: www.bolagsverket.se

CAPTICONS FÖRSÄKRINGSDISTRIBUTION OCH RÅDGIVNING

Capticon 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 Capticon tillhandahåller dig försäkringsprodukter utan att rådgivning tillhandahålls kommer Capticon 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 Capticon anser det lämpligt utifrån de tjänster Capticon 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 att 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 Capticon. 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

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

Försäkringsförmedlare och deras tillstånd

Clas Stark är anställd i Capticon och får förmedla livförsäkringar.

Telefon: 070-276 21 20 E-postadress: clas.stark@capticon.se

PRISET FÖR DISTRIBUTION OCH RÅDGIVNING

Capticon erhåller ersättning för den försäkringsdistribution vi utför antingen genom ett arvode från dig som kund eller genom ersättningar från våra samarbetspartners.

I de fall Capticon tar ut ett arvode från dig som kund för distribution och administration av försäkringen kommer vi att skicka dig en fakturera enligt överenskommelse.

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

Capticon

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 innehållandes information om de kostnader och ersättningar som utgått för de tjänster och produkter vi har distribuerat till dig. Information om de kostnader som avses ovan kommer du att få av det försäkringsbolag du tecknat din försäkring hos. Information om de ersättningar som avses ovan kommer du att få av oss och den kommer att tillställas dig personligen minst årligen via din kundportal.

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. Fonder jämförs med andra fonder och den/de fonder som möter kundens behov förmedlas. Den fullständiga riktlinjen för att undvika intressekonflikter kan tillhanda hållas på kundens begäran 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 Fondkommissionens 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. I redogörelsen om intressekonflikter blir ni också informerad om hur vi hanterat den.

ANSVARSFÖRSÄKRING

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

Försäkringen är tecknad hos HDI Global SE via Nordeuropa Försäkring
Adress: Box 56044, 102 17 Stockholm

Capticon

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 Capticons eller deras förmedlares agerande har vållat denna har du möjlighet att rikta krav direkt mot försäkringsbolaget. Om du vill göra anspråk på skadestånd ska Capticon 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 EUR
- Den högsta sammanlagda ersättningen som kan betalas ut per år motsvarar 1 924 560 EUR

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 Capticons 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

Konsumenternas 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.

Capticons klagomålsansvarig:

Tydliga AB

Klagomålsansvarig

Bergsbovägen 11, 191 35 Sollentuna

E-post: klagomalsansvarig@tydliga.se

KVALIFICERADE INNEHAV

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

ALLMÄNNA VILLKOR

Du som kund omfattas efter lämnande av fullmakt till Capticon av Capticons allmänna villkor för kunder. De allmänna villkoren hittar du på din kundportal eller på Capticons 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,

Capticon

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 Capticon, såsom personuppgiftsansvarig, behandlar dina personuppgifter. För mer information hänvisas till Capticons integritetspolicy, som du hittar som en bilaga till denna förköpsinformation samt på vår hemsida.

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

Capticon är medlem i försäkringsförmedlingsorganisationen Tydliga. Tydliga har idag närmare 300 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

Capticon 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

Capticon 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.

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

www.insuresec.se