

## Förköpsinformation

Som kund hos Vågen Försäkringsbyrå AB är du i goda händer. Av oss kan du alltid förvänta dig rätt försäkringslösning för just ditt behov till rätt pris. Som kund kan du även förvänta dig en personlig rådgivning av hög kvalitet. Våra rådgivare är specialister inom pensions-, försäkrings- och placeringsmarknad. som ställer allt större krav och ansvar på både oss som förmedlare och dig som kund. Våra rådgivare har lång erfarenhet samt utbildning och licenser enligt lag för att bedriva rådgivning. Via oss får du, följande mervärden:

- Behovsanpassade försäkrings/placerings - lösningar
- Personlig och licensierad rådgivare.
- Kontinuerlig rådgivning, regelbunden lämplighetsbedömning av risk
- Hög tillgänglighet via kontor, telefon & mail
- Tillgång till ca 15 försäkringsbolag och ett brett sortiment av fonder & placeringar, kvalitetssäkrat!
- Samarbetspartners inom, juridik, skatt & revision
- Hög servicenivå, stort engagemang

### Din kundwebb

Som kund till Vågen får du också tillgång till din egen sida, kundwebb, där följer du dina engagemang online, läser och godkänner upprättade **rådgivningsdokumentationer** samt får du information om vad Vågen får i ersättningar från försäkrings - och fondbolag för de produkter och placeringar vi gett råd om. Du loggar in med mobilt bankid via [www.vagen.se/loggain](http://www.vagen.se/loggain)

### Våra samarbeten

Regelefterlevnad och upphandlingsprocedurer har de senaste åren utformats på sådant vis att vi varit betjänta av att ingå i olika samarbeten och branschföreningar. Därför kanske Du som kund ibland upplever att det är lite rörigt men var förvissad om att du ytterst alltid är kund hos oss, Vågen. Alla andra bolag anlitas av oss för att skapa trygga och bra lösningar åt dig.

För dig som vill veta vilka våra samarbeten är och hur de hjälper oss att ge dig rätt råd, trygghet och produkter så följer här en kort redogörelse om respektive partner.

## RÄTT PRIS & PRODUKT GENOM UPPHANDLINGSSTYRKA



Hjerta är en av Nordens största förmedlarorganisationer inom försäkring och finansiella tjänster. I dag är vi 200 förmedlare på fler än 55 orter runt om i Sverige. Som fristående aktör väljer vi från ett stort produktutbud av marknaden för pensioner, försäkringar, och placeringar. Vågen är medlem och delägare i Hjerta.

## KUNDTRYGGHET



Svenska försäkringsförmedlarnas förening, Sfm, är branschorganisationen för professionellt verksamma försäkringsförmedlare. Sfm verkar för en konkurrensutsatt marknad med fasta och lika spelregler för all förmedling, ett gott konsumentskydd genom ett förnuftigt regelverk och kunniga förmedlare som ser till sina uppdragsgivares intressen i första hand. Sfm företräder även medlemmarnas gemensamma intressen vid kontakt med myndigheter, massmedia och försäkringsbolag.

## REGELEFTERLEVNAD & FUNKTIONSTÖD



Vågen är ett så kallat anknutet värdepappersombud till Garantum AB och har rätt att marknadsföra investeringstjänster för Garantum AB:s räkning. Vågen får vidare mottaga och vidarebefordra instruktioner eller order avseende investeringstjänster och finansiella instrument. Vågen får även tillhandahålla investeringsrådgivning avseende investeringstjänster och finansiella instrument utanför försäkring.

## REGELEFTERLEVNAD, CERTIFIERING & KUNSKAPSUPPDATERING



Insuresec har bildats för att åstadkomma ökad transparens, effektivitet och kundnytta inom försäkringsförmedlarbranschen, men också för att säkerställa en sund konkurrens och ett stort utbud av rådgivningstjänster. Hos Insuresec avlägger förmedlaren vid anslutning ett omfattande kunskapsprov. Därefter årliga test av kunskap och regelefterlevnad. Vågen Försäkringbyrås anslutning till Insuresec innebär att vi träffas av InsureSecs regelverk, vilket bland annat anger att försäkringsförmedlare ska agera korrekt, professionellt och med kundens bästa för ögonen. Som kund kan du anmäla Bolagets eventuella överträdelse av regelverket till InsureSec via e-post till [info@insuresec.se](mailto:info@insuresec.se) eller på telefonnummer 08 - 410 415 75

## CERTIFIERING & KUNSKAPSUPPDATERING



De av våra rådgivare som rådgör kring placering utanför försäkring innehar Swedseclicens. Hos Swedsec avlägger rådgivaren vid anslutning ett omfattande kunskapsprov. Därefter årliga test av kunskap och regelefterlevnad.

---

**På följande sidor tar du nu del av den lagstadgade information som vi skall delge dig som kund. Informationen håller vi uppdaterad i samarbete med Hjerta.**

## **Förköpsinformation försäkringsdistribution**

---

### **Tillstånd och tillsyn**

Vågen Försäkringsbyrå (Bolaget) är en försäkringsförmedlare med tillstånd och under tillsyn av Finansinspektionen, se kontaktuppgifter nedan. Bolaget har rätt att distribuera alla slags livförsäkringar, samt är registrerat hos Bolagsverket. Bolagets tillstånd kan kontrolleras i Bolagsverkets register, se kontaktuppgifter nedan. Vidare står Bolaget under tillsyn av Konsumentverket, se kontaktuppgifter nedan, avseende marknadsföring och reklam.

Att anställda försäkringsförmedlare hos Bolaget har rätt att distribuera försäkringar samt vilken typ av försäkringar det gäller kan kontrolleras hos Finansinspektionen.

### **Vägledning**

Du som är konsument kan få vägledning av Konsumenternas Bank och Finansbyrå samt Konsumenternas Försäkringsbyrå, Konsumentverket (Hallå Konsument) eller av din kommunala konsumentrådgivning.

### **Klagomål**

Om du som kund vill framföra klagomål mot Bolaget rörande distribution av försäkring, vänligen kontakta Vågen Försäkringsbyrå AB, klagomålsansvarig Martin Svensson på tel nr 0431-417270 eller via brev ställt till Vågen Försäkringsbyrå AB, Att: Klagomålsansvarig, Box1103, 1262 22 Ängelholm. Att framställa ett klagomål är kostnadsfritt och Bolaget kommer att hantera eventuella klagomål med tillbörlig omsorg.

Klagomål ska behandlas effektivt och på ett omsorgsfullt sätt. Klagomål ska besvaras sakligt och korrekt, varvid svaret ska utformas på ett så tydligt sätt som möjligt så att den klagande på ett enkelt sätt kan tillgodogöra sig uppgifterna. Klagomålet ska besvaras snarast och om Bolaget inte kan besvara ett klagomål inom 14 dagar från det att klagomålet kommit in till Bolaget ska Bolaget kontakta den klagande och förklara orsaken till detta samt informera om när Bolaget kan förväntas lämna ett svar.

Om en tvist uppstår mellan dig och Bolaget kan denna prövas av svensk allmän domstol. Du som är konsument kan även få din tvist prövad av Allmänna reklamationsnämnden.

Kund som vill göra anspråk på skadestånd ska underrätta Bolaget inom skälig tid efter det att denne märkt eller borde ha märkt att skada har uppkommit. Om underrättelse inte görs inom skälig tid, faller rätten till skadestånd bort. Detsamma gäller om talan inte väcks inom tio år från distributionstillfället.

## Insuresec

Bolaget är anslutet till Insuresec och träffas därmed av InsureSecs regelverk, vilket bland annat anger att försäkringsförmedlare ska agera korrekt, professionellt och med kundens bästa för ögonen. Som kund kan du anmäla Bolagets eventuella överträdelser av regelverket till InsureSec via e-post till [info@insuresec.se](mailto:info@insuresec.se) eller på telefonnummer 08 - 410 415 75.

## Ansvarsförsäkring

Bolaget och dess försäkringsförmedlare omfattas av en obligatorisk ansvarsförsäkring för ren förmögenhetsskada. Den försäkringen täcker eventuell skadeståndsskyldighet som vi kan ådra oss mot dig som är kund.

Försäkringen är tecknad hos Nordeuropa Försäkring AB och försäkringsgivare är Accelerant Insurance Limited. Om du som kund drabbas av en skada eller ekonomisk förlust där du anser att Bolagets agerande har vållat denna har du möjlighet att rikta krav direkt mot Nordeuropa. Vid skada, vänligen kontakta Sedgwick Sweden AB, 08-98 33 60, [info@se.sedgwick.com](mailto:info@se.sedgwick.com) som reglerar skador åt Nordeuropa. Om du vill göra anspråk på skadestånd måste du dock underrätta Bolaget om detta inom skälig tid efter det att du märkt eller borde ha märkt att en skada har uppkommit. Den högsta ersättning som kan betalas ut för en skada som gäller försäkringsförmedling är 1 300 380 euro och den högsta ersättning som sammanlagt kan betalas ut under ett år är 2 600 750 euro.

## Kvalificerat innehav

Bolaget ägs inte till någon del av något försäkringsbolag och Bolaget innehar inte heller någon ägarandel i något försäkringsbolag.

## Grund för distributionen

Bolaget företräder alltid sina kunder, men utför inte någon opartisk och personlig analys\*. Bolaget distribuerar istället försäkringar från flera försäkringsföretag utan att göra någon opartisk och personlig analys. I samband med distributionen lämnar Bolaget rådgivning vilket innebär att Bolaget ger kunderna personliga rekommendationer med förklaring till varför en viss produkt bäst svarar mot kundernas krav och behov.

*Bolaget förmedlar följande typer av försäkringsprodukter:*

- samtliga försäkringar under livförsäkringsklassen  
(pensions-, risk-, kapitalförsäkringar)

*Bolaget förmedlar försäkringar från följande försäkringsföretag:*

* Futur	* SEB Trygg Liv	* EuroAccident
* IF	* Länsförsäkringar	* SPP
* Skandia	* DKV	* Movestic
* Folksam	* Hjerta Grupp	* Änke & Pupillkassan
* ERV	* Unika	

---

\* En opartisk och personlig analys innebär att förmedlaren ska lämna rådgivning efter en analys av ett tillräckligt stort antal försäkringsavtal på marknaden, vilka ska vara tillräckligt diversifierade med avseende på typ och produktleverantörer för att säkerställa att kundens mål på lämpligt sätt kan tillgodoses.

### **Försäkringsbaserade investeringsprodukter**

Bolaget förmedlar försäkringsbaserade investeringsprodukter, t.ex. fondförsäkring, depåförsäkring och traditionell försäkring.

Huruvida den rådgivning Bolaget tillhandahåller avseende försäkringsbaserade investeringsprodukter är baserad på en allmän eller mer begränsad analys av olika produkter kommer Bolaget att informera om i samband med rådgivningen och grunderna för rådgivningen kommer att dokumenteras. Det kommer då även att framgå om Bolaget lämnar råd om försäkringar som Bolaget, helt eller delvis, har utvecklat själv, företag som Bolaget har nära förbindelser med eller andra företag som Bolaget har ett sådant rättsligt eller ekonomiskt förhållande till att det kan påverka rådgivningen, exempelvis Hjerta.

Bolaget kommer även, i samband med rådgivningen att lämna information om följande:

- Produkter, leverantörer och placeringsstrategier
- Hur urvalet av produkter och leverantörer gjorts, analyserat per typ av produkt
- Vägledning om och varningar avseende risker med placeringarna
- Kostnader och avgifter
- Huruvida Bolaget regelbundet kommer att bedöma lämpligheten avseende de produkter som rekommenderas

### **Intressekonflikter**

För att Bolagets kunder ska kunna känna sig helt trygga med Bolaget har riktlinjer för undvikande av intressekonflikter upprättats. Syftet med dessa är att en kund inte ska kunna drabbas negativt av en intressekonflikt. Exempel på s.k. potentiella intressekonflikter är:

*Ägarförhållanden* – Vågen Försäkringsbyrå ägs inte av någon passiv ägare, samtliga delägare är verksamma i den dagliga verksamheten. Vilket innebär att Vågen Försäkringsbyrå inte har något krav på avkastning från extern part och således inte behöver förmedla produkter från aktörer med högre ersättning än övriga aktörer, istället för hos det försäkringsbolag som är lämpligast för respektive kund

*Vågen Försäkringsbyrå AB* har **inga** kvalificerade innehav i något försäkringsbolag, produktbolag eller fondbolag.

*Vågen Försäkringsbyrå AB* är medlem i förmedlarorganisationen Hjerta och det innebär att Vågen Försäkringsbyrå AB, genom Hjerta, erbjuder försäkringslösningar som är upphandlade av Hjerta centralt. De upphandlade lösningarna innebär att försäkringarna som erbjuds oftast får lägre avgifter vilket ökar kundnyttan, men det behöver inte betyda att de alltid är de mest lämpliga lösningarna för alla kunder. Det finns en risk för att medlemmen väljer att placera i Hjertas upphandlade lösningar för att det underlättar både rådgivningen och administrationen trots att det kanske finns lösningar som är uppenbart bättre för kunden.

*Ersättningar* - När Vågen Försäkringsbyrå AB distribuerar försäkringar får bolaget ersättning från det försäkringsbolag till vilket försäkringen distribueras (provision), detta gäller för de situationer där Vågen Försäkringsbyrå AB inte tar ersättning direkt från kunden. I vissa av provisionsfallen lämnar något eller några av försäkringsbolagen periodvis högre ersättning än de andra försäkringsbolagen. Detta kan innebära att Vågen Försäkringsbyrå skulle kunna ha ett större intresse av att placera försäkringarna i det/de försäkringsbolag som ger högre ersättning för att öka sina egna intäkter.

Vågen Försäkringsbyrå AB förmedlar även fonder och andra finansiella instrument utanför försäkring som anknutet ombud till värdepappersinstitutet Garantum och i de fallen följer Vågen Försäkringsbyrå värdepappersinstitutet Garantums rutiner för undvikande av intressekonflikter vilket även inkluderar hanteringen av ersättningar från fondbolag och andra finansiella institut.

Vågen Försäkringsbyrå och dess anställda har fast ersättning, dvs inga incitament för att de förmedlar en viss produkt eller till ett visst produktbolag som eventuellt skulle kunna ge högre ersättning.

Vid försäkringsbaserade investeringsprodukter där Vågen Försäkringsbyrå erhåller ersättning för underliggande tillgångar kan potentiella intressekonflikter uppstå. Om det är möjligt kommer vi erbjuda dig som kund, lösningar där vi kommer ifrån problematiken med ersättning från underliggande produkt (nettolösningar). I övrigt följer vi uppsatta policys gällande etik, riktlinje för rådgivning samt god försäkringsdistributionssed vid tecknandet av sådana produkter.

*Så här undviker Bolaget intressekonflikten:*

För dig som kund till Vågen Försäkringsbyrå kommer dina intresse och behov i första hand och vi är helt transparanta gällande ersättningar och provisioner, vilket du delges innan försäkringsavtal ingås. Samt har Vågen Försäkringsbyrå uppsatta policys och riktlinjer gällande etik, rådgivning samt god försäkringsdistributionssed. Vidare säkerställer Bolaget att de produkter som distribueras motsvarar kundens behov och krav.

När Vågen Försäkringsbyrå AB distribuerar försäkringar ska det, enligt både såväl de externa regelverken som de interna, säkerställa att de lever upp till omsorgsplikten och distribuera de lösningar som passar kunden bäst. Detta säkerställs genom den rådgivningsdokumentation som används i samband med distributionen och kan därför även kontrolleras i efterhand. Vidare följer Vågen Försäkringsbyrå AB regelverket i regelboken rörande etiska regler, rådgivning m.m. I Hjertas upphandlade planer lämnar numera alla försäkringsbolag som är valbara likartad ersättning för samma produkt, men även i dessa planer finns avvikelser som behöver informeras till kunderna, se ovan under Ersättningar.

Om ett försäkringsbolag lämnar högre ersättning till Vågen Försäkringsbyrå AB samtidigt som det har villkor och avgifter som i vissa situationer bäst möter vissa kunders behov kan Vågen Försäkringsbyrå AB ta emot den högre ersättningen trots att detta innebär en intressekonflikt då Vågen Försäkringsbyrå AB får högre intjäning i dessa fall. Vågen Försäkringsbyrå AB förmedlar endast denna lösning när en fullt utförd behovsanalys visar att den är det bästa alternativet för kunden. Kunden får då information om att lösningen lämnar högre ersättning till Vågen Försäkringsbyrå AB och får även information om vad konkurrerande försäkringsbolag lämnar för ersättning för motsvarande produkt. Kunden samtycker skriftligen i behovsanalysen (rådgivningsdokumentationen) till att den accepterar att Vågen Försäkringsbyrå AB får högre ersättning från valt försäkringsbolag jämfört med andra alternativ. Vågen Försäkringsbyrå AB strävar dock efter att få samtliga försäkringsbolag att ersätta på liknande nivåer.

### **Pris- och ersättningsinformation**

Vågen Försäkringsbyrå AB distribuerar **inte** försäkring grundad på en opartisk och personlig analys och redovisar detta för kunden innan försäkringsavtal ingås.

Detta innebär att Vågen Försäkringsbyrå AB får ta emot ersättning från någon annan än kunden om ersättningen inte strider mot god försäkringsdistributionssed. För att säkerställa att ersättningen inte

strider mot god försäkringsdistributionssed ska Vågen Försäkringsbyrå AB Innan ersättning tas emot från ett försäkringsbolag säkerställa att det inte föreligger intressekonflikter som gör att kundens intresse riskerar att åsidosättas. För detta ändamål har Vågen Försäkringsbyrå AB tagit fram policy för undvikande av intressekonflikter, riktlinje avseende rådgivning och marknadsföring, etiska policy samt en riktlinje avseende god försäkringsdistributionssed.

Vågen Försäkringsbyrå AB får ersättning (provision) löpande under försäkringsavtalens löptid. Denna ersättning betalas ut från den försäkringsgivare där försäkringen placerats. Ersättningen kan skilja sig åt mellan olika försäkringsgivare och ersättningens storlek och grunderna för hur den bestäms samt om ersättningen är stegrande i vissa situationer informerar Vågen Försäkringsbyrå om i samband med försäkringsdistributionen, dock alltid innan försäkringen distribueras. Du kommer från din rådgivare får presenterat vad Vågens ersättnings är.

Om Vågen Försäkringsbyrå i samband med distribution av **försäkringsbaserade investeringsprodukter** ska ta emot ersättning från någon annan än kunden ska även följande iaktas.

Ersättningen får inte ha någon negativ inverkan på den distributionstjänst eller försäkringsprodukt som distribueras och ersättningen får inte heller försämra Vågen Försäkringsbyrå förutsättningar att agera hederligt rättvist och professionellt i enlighet med kundens bästa. Vägledning om vad detta innebär återfinns i Vågen Försäkringsbyrå etiska policy, riktlinje avseende god försäkringsdistributionssed, riktlinje avseende rådgivning och marknadsföring, policy för undvikande av intressekonflikter.

Vågen Försäkringsbyrå får i samband med distribution av försäkringsbaserade investeringsprodukter aldrig ta emot ersättning från någon annan än kunden om ersättningen till väsentlig del avser tjänster som ännu inte utförts, och ersättning som baseras på premiebetalningar som ännu inte betalats, s.k. up-frontersättning. Till sist är ersättning från någon annan än kunden inte tillåten om dess storlek står i uppenbart missförhållande till den tjänster som utförts.

Exempel på när ersättningen står i uppenbart missförhållande till den tjänst som utförts är om den s.k. löpande ersättningen har höjts under en initial period i syfte att kringgå förbudet att betala ut s.k. up-frontersättning.

Vågen Försäkringsbyrå kommer att redovisa den exakta ersättning som Vågen Försäkringsbyrå erhåller för distributionen i samband med respektive förmedlingstillfälle. Se även ersättningsbilaga nedan.

### **Information om Bolagets behandling av personuppgifter**

Se bilaga "personuppgiftsklausul" på [www.vagen.se](http://www.vagen.se)

### **Kontaktuppgifter rörande Bolaget**

Vågen Försäkringsbyrå AB, 556305-5747.

Box 1103, 262 22 Ängelholm

[www.vagen.se](http://www.vagen.se)

0431-417270

[info@vagen.se](mailto:info@vagen.se)

Namnet på den fysiska person/anställd som ska distribuera försäkringen framgår av rådgivningsdokumentationen som upprättas i samband med distributionen.

## **Kontaktuppgifter myndigheter**

### *Finansinspektionen*

Box 7821, 103 97 Stockholm, 08-408 980 00, [www.fi.se](http://www.fi.se) [finansinspektionen@fi.se](mailto:finansinspektionen@fi.se)

### *Bolagsverket*

851 81 Sundsvall, 060-18 40 00, [www.bolagsverket.se](http://www.bolagsverket.se) [bolagsverket@bolagsverket.se](mailto:bolagsverket@bolagsverket.se)

### *Konsumentverket*

Box 48, 651 02 Karlstad, 0771-42 33 00, [konsumentverket@konsumentverket.se](mailto:konsumentverket@konsumentverket.se)

### *Kontaktuppgifter ansvarsförsäkringen*

Nordeuropa Försäkring AB, Box 56044, 102 17 Stockholm,  
08- 664 51 00, [info@nordeuropa.se](mailto:info@nordeuropa.se) "