

Förköpsinformation

Finansiell Rådgivning Andersson & Bergh

Information om Andersson & Bergh förmögenhetsförvaltning AB

(Org.nr: 559016-1591)

Adress: Svensknabbevägen 30, 393 51 Kalmar, Hamngatan 2 553 16 Jönköping

Telefon: 0767648888, 0768393239

E-post: jan@anderssonbergh.se, lars@anderssonbergh.se

Andersson & Bergh Förmögenhetsförvaltning AB (Bolaget) är ett privatägt företag som får be driva försäkringsförmedling enligt lagen om försäkringsdistribution. Företaget har tillstånd att bedriva följande verksamhet:

- Försäkring i samtliga livförsäkringsklasser, direkt försäkringsförmedling.

Följande anställda får distribuera försäkringar; Jan Andersson och Lars Bergh

Andersson & Bergh Förmögenhetsförvaltning AB, org nr 559016-1591, är ett registrerat anknutet ombud till Svensk Värdepappersservice i Stockholm AB (SVP), org nr 556324-5447

SVP är ett värdepappersbolag under tillsyn av Finansinspektionen enligt lag (2007:528) om värdepappersmarknaden. Att vara anknutet ombud till ett fristående värdepappersbolag, i vårt fall SVP, innebär att vi verkar under SVP:s tillstånd och namn avseende investeringstjänsterna investeringsrådgivning samt mottagande och vidarebefordran av order i fråga om finansiella instrument. SVP granskar vår rådgivning och dokumentation och säkerställer att verksamhet följer de regler som gäller för den svenska värdepappersmarknaden. Granskningen syftar till att kvalitetssäkra rådgivningen och ge kunder det skydd som de har rätt till.

Om du är missnöjd med, eller har funderingar eller frågor avseende de investeringstjänster vi har erbjudit, ber vi dig i första hand kontakta oss på Andersson & Bergh Förmögenhetsförvaltning AB. Förhoppningsvis kan vi tillsammans reda ut aktuella omständigheter för att hitta en lösning. Det finns alltid möjlighet att framställa klagomål till SVP. Klagomålet ska framföras skriftligen och ställas till nedanstående adress (post eller e-post).

Svensk Värdepappersservice i Stockholm AB

Klagomålsansvarig

Grev Turegatan 14, 4tr

114 46 Stockholm

E-post: klagomalsansvarig@svenskvpsservice.se

För vidare information om Svensk Värdepappersservice i Stockholm AB, se www.svenskvpsservice.se



Svensk Värdepappersservice

Bolagets ansvarsförsäkring

Ansvarsförsäkring för försäkringsförmedlingsverksamheten är tecknad hos Nordeuropa Argo Global, Box 560 44, Karlavägen 53, 102 17 Stockholm. E-postadress info@nordeuropa.se. Telefonnummer 08 411 11 60. Webbadress 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 i den mån du inte fått ersättning från Bolaget. 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.

Andersson & Bergh Förmögenhetsförvaltning AB

Svensknabbevägen 30, 393 51 Kalmar, 076-7648888

jan@anderssonbergh.se.

Hamngatan 2, 553 16 Jönköping 076-8393239

lars@anderssonbergh.se, Hemsida:

www.anderssonbergh.se, Organisationsnummer: 559016-1591

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.

Försäkringsbolag till vilka försäkringar förmedlas

Bolaget förmedlar huvudsakligen försäkringar till följande försäkringsbolag: Danica Fondförsäkring, Folksam, Länsförsäkringar, Movestic, Royal Skandia, SEB Trygg Liv, Skandia Liv, SPP Liv, Nordeuropa Flex. Bolagets rådgivning kommer därför huvudsakligen att omfatta rådgivning om angivna försäkringsbolagsprodukter.

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.

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 rådgivarna kan utgå från respektive kunds situation och bedöma vad som är lämpligt. Varje rådgivare 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 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 Bolaget.

Behandling av personuppgifter

Bolaget inhämtar personuppgifter om dig som kund och sparar dessa i enlighet med reglerna i lagen om värdepappersmarknaden, lagen om försäkringsdistribution och lagen om åtgärder mot penningtvätt och terrorismfinansiering samt dataskyddsförordningen och är således ansvarigt för hanteringen av dina personuppgifter. Bolaget är enligt lag skyldiga 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 skyldiga att rätta dessa. Om Bolaget innehar personuppgifter om dig som de 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.

Frågor om dina personuppgifter besvaras av Bolaget.

Klagomålshantering

Om du inte skulle vara nöjd med en tjänst som Bolaget levererat är det nödvändigt att du hör av dig till oss så snart som möjligt. Du bör först vända dig till den rådgivare på Bolaget som du har haft kontakt med angående det ärende som klagomålet gäller. Skulle du fortfarande vara missnöjd efter detta kan du gå vidare med ärendet genom att skriftligen kontakta Andersson & Bergh Förmögenhetsförvaltning AB.

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.

Du kan även vända dig till Konsumentverket (Hallå konsument), www.hallakonsument.se, telefon 0771-525 525, e-post: 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, telefon 08-508 860 00. Kunden kan även vända sig till allmän domstol.

Tillsynsmyndighet & Registrering

Finansinspektionen

Adress: Box 7821, 103 97 Stockholm

E-post: finansinspektionen@fi.se

Telefon: 08-787 80 00

Fax: 08-24 13 35

Bolagsverket

Adress: 851 81 Sundsvall

E-post: bolagsverket@bolagsverket.se

Telefon: 0771-670 670

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 eller genom att skicka brev. Finansinspektionens besöksadress är Brunngatan 3, 103 97 Stockholm. Det går även att skicka e-post till 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 eller genom att skicka e-post till 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 Erlanderogatan 8 A, 652 20 Karlstad och dess webbadress är www.konsumentverket.se. Det går även att skicka e-post till konsumentverket@konsumentverket.se eller ringa på telefonnummer 0771 42 33 00.

Ändringar och uppdateringar

Ändringar och uppdateringar av denna information publiceras på Bolagets hemsida www.anderssonbergh.se och gäller från och med dagen efter publiceringsdagen.