

ALLMÄN INFORMATION

Rosén & Partner försäkringsmäklare AB (Bolaget) är försäkringsförmedlare och distribuerar både livförsäkringar och sakförsäkringar. Bolaget är inte anknutet till något försäkringsbolag. Detta innebär att Bolaget 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: SEB, Skandia, Länsförsäkringar, Folksam, Movestic, Futur Pension, Euro Accident, SPP, DKV Hälsa, if, Trygg-Hansa.

De bolag som ingår i urvalet för sakförsäkringar är: Trygg-Hansa, If, Moderna Försäkringar, Länsförsäkringar, Dina försäkringar, Folksam, Nordeuropa Försäkring, Gjensidige, Berkley, Protector, Svedea, Ålands Ömsesidiga, RSG, Riskpoint, GarBo, Nordic Guarantee, Chubb, Zurich.

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

Kontaktuppgifter

Rosén & Partner Försäkringsmäklare AB

Organisationsnummer: 556495-9046
Postadress: Box 1425, 600 44 Norrköping
Telefonnummer: 011-36 59 20
Besöksadress: Repslagaregatan 3, Norrköping
E-postadress: info@rosen-partner.nu
Webbadress: www.rosen-partner.nu

TILLSTÅND OCH TILLSYN

Tillstånd

Bolaget har tillstånd hos Finansinspektionen för försäkringsdistribution enligt nedan.

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

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

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 Bolaget 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

BOLAGETS FÖRSÄKRINGSDISTRIBUTION OCH RÅDGIVNING

Bolaget 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 Bolaget tillhandahåller dig försäkringsprodukter utan att rådgivning tillhandahålls kommer Bolaget tydligt informera dig om detta innan du ingår ett försäkringsavtal.

KOMMUNIKATION

All kommunikation, dokumentation och information sker på svenska. Som kund har du rätt att få viss information i samband med försäkringsdistribution och rådgivning. Denna information kommer du att erhålla personligen via kundportalen. Du har alltid rätt att begära att få informationen avgiftsfritt i en pappershandling. Kundportalen når du via vår hemsida där du loggar in med mobilt bank-id.

Kommunikation kan även ske via e-post, brev eller telefon. Genom att uppge din e-postadress för registrering i vårt system, samtycker du till att vi får kommunicera med dig elektroniskt. Det åligger dig som kund att meddela oss om du byter e-postadress, postadress eller telefonnummer.

Handlingar som sänts till kundportalen eller via annan elektronisk kommunikation kunden uppgett ska anses ha kommit kunden tillhanda vid avsändandet.

INFORMATION OM VÅR PERSONAL OCH KUNSKAPSKRAV

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

Försäkringsförmedlare och deras tillstånd

Johan Rosén är anställd i bolaget och får förmedla skadeförsäkringar.
Telefon: 011-36 59 22 E-postadress: johan@rosen-partner.nu

Jenny Norén är anställd i bolaget och får förmedla skadeförsäkringar.
Telefon: 011-36 59 24 E-postadress: jenny@rosen-partner.nu

Martina Bredenholt är anställd i bolaget och får förmedla skadeförsäkringar.
Telefon: 011-36 59 26 E-postadress: martina@rosen-partner.nu

Thomas Rosén är anställd i bolaget och får förmedla livförsäkringar.
Telefon: 011-36 59 21 E-postadress: thomas@rosen-partner.nu

Marko Tsalougidis är anställd i bolaget och får förmedla livförsäkringar.
Telefon: 011-36 59 27 E-postadress: marko@rosen-partner.nu

Robert Holmqvist är anställd i bolaget och får förmedla livförsäkringar.
Telefon: 011-36 59 28 E-postadress: robert@rosen-partner.nu

Alexandra Gadd Färnlöf är anställd i bolaget och får förmedla livförsäkringar.
Telefon: 011-36 59 29 E-postadress: alexandra@rosen-partner.nu

Försäkringsförmedlarassistenter

Eva Rosén är anställd i bolaget som förmedlarassistent.
Telefon: 011-36 59 25 E-postadress: eva@rosen-partner.nu

Per Ackerfors är anställd i bolaget som förmedlarassistent.
Telefon: 011-36 59 23 E-postadress: per@rosen-partner.nu

PRISET FÖR DISTRIBUTION OCH RÅDGIVNING

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

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

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.

HÅLLBARHETSRELATERADE UPPLYSNINGAR

För information om bolagets arbete med hållbarhet se bolagets hemsida.

INTRESSEKONFLIKTER

Intressekonflikter är en naturlig del i affärsdrivande verksamheter och även inom Bolagets verksamhetsområde. Intressekonflikter kan uppstå i en situation där kundintresset står i konflikt med ett intresse hos Bolaget eller Bolagets försäkringsförmedlare. För att skydda dig som kund har Bolaget antagit riktlinjer för att hantera intressekonflikter.

En identifierad intressekonflikt är att Bolaget äger aktier i intresseorganisationen Free Broker i Group i Norden AB (FBG), vilken i sin tur äger Tydliga AB till 100%, 9% i bolaget Alpcot Ltd som äger värdepappersbolaget Alpcot AB.

Bolaget kan komma att förmedla produkter och tjänster från Alpcot AB.

Vid varje rådgivningstillfälle redovisar vi den förmedlingsersättning som utgår, men Bolaget kan även komma att erhålla utdelning från FBG i sin egenskap av aktieägare där. När sådan utdelning utbetalas fördelas den i enlighet med det aktieägaravtal och den utdelningspolicy som gäller. Eftersom utdelning är ett beslut för bolagsstämman i FBG saknas möjlighet för Bolaget att i samband med distributions- /rådgivningstillfället upplysa kunderna om storleken på den eventuella utdelningen.

En av Tydligas uppgifter är att upphandla och förse försäkringsförmedlare och deras kunder med konkurrenskraftiga försäkringslösningar. En del av dessa produkter administreras av Tydliga centralt och Tydliga kan för den administrationen och de produkterna komma att få ersättning. En intressekonflikt består i att en förmedlare kan komma att distribuera en produkt administrerad av Tydliga och senare komma att erhålla en aktieutdelning genom sitt ägande i FBG eller erhålla sänkta medlemsavgifter i form av återbäring.

Det kan förekomma att vissa produkter som Bolaget distribuerar ger mer ersättning än andra. Detta kan ge incitament för Bolaget eller försäkringsförmedlaren att distribuera just dessa produkter till kunden trots att den produkten nödvändigtvis inte är den mest lämpliga eller passar kundens krav och behov bäst.

För att hantera intressekonflikter och säkerställa att kundens intressen sätts främst föregås varje distributions- och rådgivningstillfälle av en krav- och behovsprövning samt i förekommande fall av en personlig rekommendation mot bakgrund av den information du som kund har lämnat. I tillägg genomför Bolaget löpande stickprovskontroller där all rådgivningsdokumentation granskas i syfte att säkerställa att dina intressen som kund sätts främst. Vid rådgivning avseende försäkringsbaserade investeringsprodukter föregås rådet alltid av en lämplighetsbedömning. Vi kommer i samband med rådgivningen även tydligt förklara detta förhållande för dig som kund.

De organisatoriska och administrativa system som har fastställts för att förebygga eller hantera intressekonflikter angivna ovan med anledning av distribution och rådgivning av försäkringsbaserade investeringsprodukter enligt ovan är inte tillräckliga för att med rimlig säkerhet säkerställa att det inte finns en risk för att kundens intressen skadas.

Närmare information om vad Bolagets regler om intressekonflikter innehåller lämnas till kunden på dennes begäran.

ANSVARSFÖRSÄKRING

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

Försäkringen är tecknad hos Accelerant Insurance Limited via Nordeuropa Försäkring Adress: Box 56044,102 17 Stockholm

Kontaktuppgifter:
Sedgwick Sweden AB
Telefon: 08-98 33 60
E-post: info@se.sedgwick.com

Drabbas du av skada eller ekonomisk förlust och anser att Bolagets eller deras förmedlares agerande har vållat denna har du möjlighet att rikta krav direkt mot försäkringsbolaget. Om du vill göra anspråk på skadestånd ska Bolaget 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

euro och totalt 2 600 750 euro för alla skador under försäkringsperioden.

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 Bolagets 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.

Bolagets klagomålsansvarig

Tydliga AB
Klagomålsansvarig
Fredrik Nilsson
E-post: klagomalsansvarig@tydliga.se

KVALIFICERADE INNEHAV

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

BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER

Dataskyddsförordningen – GDPR - innehåller regler om hur personuppgifter får behandlas. Syftet med Dataskyddsförordningen är att skydda den enskildes grundläggande rättigheter och friheter, 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 Bolaget, såsom personuppgiftsansvarig, behandlar dina personuppgifter. För mer information hänvisas till Bolagets integritetspolicy, som du hittar på vår hemsida.

TYDLIGA

Bolaget är medlem i försäkringsförmedlingsorganisationen Tydliga, som är Sveriges snabbast växande *aktör på den Svenska rådgivarmarknaden inom försäkring*. Tydliga har idag närmare 250 rådgivare anknutna till sig, vilket ger dem muskler att kunna upphandla centralt målanpassade försäkringslösningar som tillgodoser kundernas behov och önskemål till konkurrenskraftiga priser.

SVENSKA FÖRSÄKRINGSFÖRMEDLARES FÖRENING

Bolaget 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.

Svenska Försäkringsförmedlares förening (SFM), www.sfm.se

FÖRKÖPSINFORMATION ROSÉN & PARTNER FÖRSÄKRINGSMÄKLARE AB



Rosén & Partner Försäkringsmäklare AB
Box 1425, 600 44 Norrköping
Telefon 011-36 59 20
info@rosen-partner.nu
www.rosen-partner.nu

INSURESEC

Bolaget 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.

InsureSec, www.insuresec.se

ALLMÄNNA LEVERANSBESTÄMMELSER

Gruppförsäkring

Rosén & Partner administrerar flertalet branschanpassade gruppörsäkringsavtal. Dessa är utformade för att täcka generella risker inom varje segments verksamhetsområde. Dessa gruppörsäkringar distribueras utan att föregås av rådgivning. På uppdrag av vald försäkringsgivare hanterar vi även, till försäkringslösningen hörande försäkringsadministration.

Individuell upphandling

Rosén & Partner erbjuder även utanför våra gruppörsäkringar individuell upphandling av skadeförsäkringar om detta särskilt avtalats.

Information om försäkringsskyddet

Kortfattad information gällande omfattning framgår av offert/försäkringsbrev. Fullständig omfattning framgår av försäkringsvillkoren. Försäkringstagaren är ansvarig för att granska och säkerställa att erbjudet försäkringsskydd motsvarar företagets behov.

Premiegrundande uppgifter

Försäkringstagaren är ansvarig för att alla uppgifter, på vilka försäkringen baseras, är fullständiga och korrekta. Dessa uppgifter avser bland annat (men inte begränsat till) omsättning, verksamhetsbeskrivning, försäkringsställen, värden på egendom/varor mm, säkerhetssystem/inbrottskydd, skadehistorik samt övriga uppgifter som ligger till grund för fastställande av försäkringsbehov och försäkringsbelopp.

Priset för förmedlingen

Om inte annat kommunicerats gäller standardarvode. Företags- och fastighetsförsäkring 15% av erlagd försäkringspremie, Motorförsäkring 10% av erlagd försäkringspremie, Övriga skadeförsäkringar 15% av erlagd försäkringspremie.

VIKTIGA FÖRUTSÄTTNINGAR FÖR FÖRSÄKRINGENS GILTIGHET

Försäkrad verksamhet

Kontrollera att verksamhetsbeskrivningen på försäkringsbrevet är korrekt och heltäckande. Viktigt är också att rätt juridisk person är försäkrad med rätt organisationsnummer.

Säkerhetsföreskrifter

Iktagande och efterlevnad av de säkerhetsföreskrifter som stipulerats av försäkringsbolagen är väsentliga för försäkringens giltighet. Vid brott mot säkerhetsföreskrifterna kan försäkringsersättningen sättas ned eller t.o.m. helt bortfalla.

Skyddskrav- inbrottsförsäkring

Uppfyllande av inbrottsförsäkringens skyddskrav är en förutsättning för att försäkringsersättning skall utgå vid en inbrottskada.

Försäkringstagarens upplysningsplikt

Försäkringstagaren är ansvarig för att lämna korrekta upplysningar till förmedlaren. Samt att löpande lämna information till förmedlaren om förändringar som påverkar försäkringsskyddet. Detta avser bland annat (men inte begränsat till) omsättning, verksamhet, försäkringsbelopp, adressändringar, förvärv av nya bolag mm. Felaktiga uppgifter kan medföra nedsatt eller utebliven försäkringsersättning vid skada.

Skadeanmälan

Observera att skriftlig skadeanmälan och ersättningspråk skall sändas till försäkringsgivaren så snart som möjligt och senast 6 månader efter att skada skett. I annat fall riskerar man att bli utan ersättning. Tänk på att fotodokumentation underlättar skadeanmälningsprocessen.

Premiebetalning

Försäkringen gäller endast under förutsättning att premien betalas inom föreskriven tid. Vid nyteckning skall premien vara försäkringsbolaget tillhanda senast datumet angivet på betalningsavin. Vid för sent betald premie saknas försäkringsskydd och gäller först dagen efter det att försäkringsbolaget fått premien tillhanda.