Förköpsinformation försäkringsdistribution

Tillstånd och tillsyn
Kimby Försäkring AB (Bolaget) är en försäkringsförmedlare med tillstånd och under tillsyn av Finansinspektionen, se kontaktuppgifter nedan. Bolaget har rätt att distribuera alla slags livförsäkringar och följande skadeförsäkringsklasser: 1. Olycksfall 2. Sjukdom 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.

Bolaget erbjuder även konsulttjänster (tex inom affärsutveckling, produktutveckling och digitalisering) som inte står under FI:s tillsyn. Kunderna kan tex vara försäkringsbolag, banker eller liknande. Om den typen av uppdrag inkommer görs en bedömning av eventuell påverkan av försäkringsförmedlingen tex om det finns intressekonflikter. Eventuella intressekonflikter i samband med konsultuppdrag kommer att hanteras i särskild ordning i samband med uppdraget, tex uppdateras stycket om intressekonflikter i denna förköpsinformation.

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 Markus Kimby som är klagomålsansvarig på +46 725 888 548 eller via brev ställt till Kimby Försäkring, Klagomålsansvarig, Belevägen 10, 182 64 Danderyd.

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.

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 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. Written Insurance Sweden 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 försäkringen. 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. Vid skada, vänligen kontakta Sedgwick Sweden AB, 08-98 33 60, info@se.sedgwick.com som reglerar skador åt Written Insurance Sweden AB. 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 1 924 560 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 i stället 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 distribuerar följande typer av försäkringsprodukter:
- Tjänstepensioner
- Trygghetsförsäkringar (tex Sjuk-, Premiebefrielse- Sjukvårds-, Olycksfalls- och Livförsäkringar)
- Direktpensioner
- Kapitalförsäkringar

Bolaget förmedlar försäkringar från följande försäkringsföretag:
- AMF
- Euroaccident
- Folksam
- Futur
- Länsförsäkringar
- Movestic
- Nordnet
- SEB

- Skandia
- SPP

* 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, 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
Bolaget ägs till 100 % av Markus Kimby som har ett intresse av avkastning på sitt ägarskap samt intresse av möjligheten att lyfta en marknadsmässig lön. Detta kan innebära att Bolaget och förmedlaren Markus Kimby skulle kunna ha ett intresse av att placera kundernas försäkringar hos försäkringsbolag som i vissa fall erbjuder högre ersättning än övriga aktörer istället för hos det försäkringsbolag som är lämpligast för respektive kund.

<u>Lösning</u>
Denna intressekonflikt elimineras genom att Markus Kimby är utbildad i hur distributionsregelverket fungerar genom bl.a. omsorgsplikt mot kunden m.m. Vidare distribuerar bara Bolagets försäkringar till de försäkringsbolag som passar kunden bäst. Detta säkerställs genom den rådgivningsdokumentation som används i samband med distributionen och kan därför även kontrolleras i efterhand. Vidare följer Bolaget regelverket i regelboken rörande etiska regler, rådgivning m.m. Slutligen, se under rubriken ersättningar nedan, lämnar de försäkringsbolag som Bolaget distribuerar till samma ersättning för samma lösning vilket helt eliminerar denna intressekonflikt. Om det i vissa fall finns försäkringsbolag

som under en viss period lämnar högre ersättning än övriga försäkringsbolag, se rubriken Ersättningar nedan.

Ersättningar
När Bolaget distribuerar försäkringar får Bolaget i vissa fall ersättning från det försäkringsbolag till vilket försäkringen distribueras (provision), detta gäller för de situationer där Bolaget 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 Bolaget skulle kunna ha ett större intresse av att placera försäkringarna i det/de försäkringsbolag som ger högre ersättning för att öka sina egna intäkter.

När det gäller ersättning till de anställda hos Bolaget finns det en intressekonflikt om den/de anställda får så hög rörlig ersättning att det kan innebära att de, för att öka sina inkomster, förmedlar försäkringar som kunderna kanske inte behöver eller inte har råd med.

<u>Lösning</u>
För att eliminera risken att Bolaget ska välja att distribuera försäkringar till de försäkringsbolag som lämnar högst ersättning och på så sätt skapa en intressekonflikt som kan drabba kunden:

- Om ett försäkringsbolag lämnar högre ersättning till Bolaget samtidigt som det har villkor och avgifter som i vissa situationer bäst möter vissa kunders behov kan Bolaget ta emot den högre ersättningen trots att detta innebär en intressekonflikt då Bolaget får högre intjäning i dessa fall. Bolaget 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 Bolaget 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 Bolaget får högre ersättning från valt försäkringsbolag jämfört med andra alternativ. Bolaget strävar dock efter att få samtliga försäkringsbolag att ersätta på liknande nivåer.

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 om till kunderna.

Som nämnts ovan fungerar den rådgivningsdokumentation som används i samband med distributionen som ett styrdokument i detta avseende då den syftar till att säkerställa att kunden alltid får den lösning som är mest lämplig och detta kan alltid kontrolleras i efterhand i dokumentationen. Slutligen får kunderna alltid detaljerad information om kostnaderna för försäkringarna som distribueras samt ersättningen till Bolaget både i förköpsinformationen och i samband med förmedlingen.

När det gäller ersättning till anställda har Bolaget en ersättningsriktlinje som anger att den ersättning som Bolaget betalar till de anställda som omfattas av denna riktlinje minst till hälften ska bestå av en fast ersättning. Det ska vidare finnas en balans mellan den fasta och rörliga delen av ersättningen så att ersättningsstrukturen inte främjar Bolagets intressen framför kundens intressen.

Kravet på balans innebär att den rörliga ersättning som Bolaget betalar till de anställda som omfattas av denna riktlinje inte till mer än till hälften får baseras på försäljning eller kvantitativa kriterier. Med kvantitativa kriterier avses bland annat antalet distribuerade försäkringar, premiernas storlek och försäkringarnas löptid. Bolaget ska säkerställa att den rörliga ersättningen som betalas ut till de anställda, tar hänsyn till ändamålsenliga kvalitativa kriterier och den ska därmed baseras på kriterier såsom regelefterlevnad, kundnöjdhet, rättvis behandling av kunder samt hantering av eventuella klagomål. Detta ska kontrolleras minst 1 gång per år av Bolaget.

Medlemskap i Hjerta

Bolaget är medlem i förmedlarorganisationen Hjerta och det innebär att Bolaget, genom Hjerta, erbjuds 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.

Lösning

När Bolaget 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 Bolaget 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.

East Capital AB och andra värdepappersföretag och fondbolag

East Capital AB äger 40,45 % av Hjerta och med hänvisning till ägarkopplingen är East Capital en så kallad ”prefered partner” till Hjerta och Hjertas medlemmar. Detta innebär att Bolaget i vissa fall särskilt lyfter fram East Capitals fonder, Hjerta Selects portföljer och i förekommande fall, övriga produkter och tjänster i relationen till sina kunder. Bolaget förmedlar dock även fonder och liknande produkter från andra värdepappersföretag och fondbolag.

Lösning

Bolaget informerar alltid kunderna, i de fall Bolaget erbjuder sina kunder East Capitals produkter och tjänster, om relationen till East Capital AB och informerar kunden om de ersättningar Bolaget får från East Capital AB samt motsvarande ersättningar från andra bolag som erbjuder motsvarande fonder och produkter så att kunden kan göra en relevant jämförelse och bedömning av ersättningarna. Vidare gör Bolaget alltid en behovsanalys och lämplighetsbedömning och om inte East Capitals produkter och tjänster är mest lämpliga för kunden rekommenderas andra lösningar. Kunden samtycker i lämplighetsbedömningen (rådgivningsdokumentationen) till att den accepterar, i de fall det är relevant, att Bolaget får högre ersättning från valt fondbolag jämfört med andra likvärdiga alternativ efter genomförd lämplighetsbedömning.

Pris- och ersättningsinformation
Bolaget distribuerar **inte** försäkring grundad på en opartisk och personlig analys och redovisar detta för kunden innan försäkringsavtal ingås.
Detta innebär att Bolaget 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 Bolaget 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 Bolaget tagit fram policy för undvikande av intressekonflikter, riktlinje avseende rådgivning och marknadsföring, etiska policy samt en riktlinje avseende god försäkringsdistributionssed.

Beroende på ersättningsmodell kan Bolaget få 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 Bolaget om i samband med försäkringsdistributionen, dock alltid innan försäkringen distribueras.

Om Bolaget i samband med distribution av **försäkringsbaserade investeringsprodukter** ska ta emot ersättning från någon annan än kunden ska även följande iakttas.
Ersättningen får inte ha någon negativ inverkan på den distributionstjänst eller försäkringsprodukt som distribueras och ersättningen får inte heller försämra Bolagets förutsättningar att agera hederligt rättvist och professionellt i enlighet med kundens bästa. Vägledning om vad detta innebär återfinns i Bolagets etiska policy, riktlinje avseende god försäkringsdistributionssed, riktlinje avseende rådgivning och marknadsföring, policy för undvikande av intressekonflikter.

Bolaget 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.
Bolaget kommer att redovisa den exakta ersättning som Bolaget erhåller för distributionen i samband med respektive förmedlingstillfälle.

Information om Bolagets behandling av personuppgifter

Nedan följer en beskrivning av hur och varför Kimby Försäkring AB behandlar personuppgifter om sina kunder.

Personuppgifter är all slags information som direkt eller indirekt kan hänföras till en *fysisk person* som lever, t.ex uppgifter som kan identifiera den fysiska personen genom ett namn, ett identifikationsnummer, en lokaliseringsuppgift, eller onlineidentifikationer.

Kimby Försäkring AB behandlar personuppgifter som är nödvändiga för att kunna bedriva verksamhet som försäkringsförmedlare. Till exempel för att kunna göra en bedömning av om en viss lösning passar kund.

Kimby Försäkring AB behandlar alltid personuppgifterna i enlighet med aktuell dataskyddsreglering.

Det är inte lämpligt att skicka känsliga personuppgifter eller personnummer via e-post utan att innehållet krypteras. Detta gäller både Kimby Försäkring AB och **kunderna**.

Om Kimby Försäkring AB upptäcker en säkerhetsöverträdelse som mycket sannolikt kan utgöra en allvarlig risk för våra kunders rättigheter, rapporterar Kimby Försäkring AB detta till kunden i enlighet med dataskyddsregelverket.

Varför och hur behandlar Kimby Försäkring AB personuppgifter?

Syftet med Kimby Försäkring AB´s behandling av kundens personuppgifter är att identifiera kunden och uppfylla Kimby Försäkring AB`s försäkringsförmedlingsuppdrag. Kimby Försäkring AB använder endast system med tillräcklig säkerhet för att lagra och behandla personuppgifter. Det är endast ett urval av personer som hanterar och har tillgång till eventuella känsliga uppgifter i Kimby Försäkring AB`s system och alla hos Kimby Försäkring AB omfattas av tystnadsplikt.

Vilka personuppgifter behandlar Kimby Försäkring AB?

Uppgifter som Kimby Försäkring AB behandlar kan kategoriseras enligt följande:

- Administrativa uppgifter såsom namn, adress, telefonnummer, e-postadress och personnummer
- Uppgifter om kundens behov av försäkring
    - Ekonomisk situation
    - Arbetssituation
    - Familjesituation
    - Målsättningar
    - Försäkringsskydd
    - Finansiella placeringar
    - Känsliga personuppgifter såsom hälsouppgifter, facklig tillhörighet (om nödvändigt för att kunna ge korrekt rådgivning/produkterbjudande)
- Personuppgifter som syftar till att uppfylla kraven i lagen om undvikande av penningtvätt.
- Information som är nödvändig för att utföra kontroll mot EU:s sanktionslistor.

Vilka behandlingsgrunder använder vi?

Vissa personuppgifter är nödvändiga att behandla för att uppfylla det uppdrag Kimby Försäkring AB har. Detta gäller bland annat namn och kontaktuppgifter samt uppgifter som ligger till grund för behovsanalys och liknande.

Om Kimby Försäkring AB´s uppdrag innebär att Kimby Försäkring AB ska behandla hälsoinformation eller andra känsliga personuppgifter om kund, kommer Kimby Försäkring AB före behandlingen att inhämta kunds samtycke. Detta kan när som helst dras tillbaka, och behandlingen av personuppgifterna upphör. Behandlingen av personuppgifter som ägde rum när samtycket var aktivt kommer inte att påverkas av återkallandet. Kimby Försäkring AB kommer emellertid att radera de aktuella personuppgifterna om det saknas laglig grund för att fortsätta lagringen.

Vem levererar Kimby Försäkring AB **personuppgifter till?**

Personuppgifter kan lämnas till offentliga myndigheter, om detta följer av lagstadgad upplysnings- eller utlämningsplikt.

Om det är nödvändigt för Kimby Försäkring AB att använda ett personuppgiftsbiträde, behandlar personuppgiftsbiträdet endast personuppgifter efter detaljerade instruktioner från Kimby Försäkring AB. Detta för att säkerställa kundens rättigheter och skydda kundens integritet. Eventuella tredje parter som mottar personuppgifter från Kimby Försäkring AB omfattas av tystnadsplikt enligt avtal.

Marknadsföring

Kimby Försäkring AB kan komma att behandla kunders personuppgifter för att marknadsföra produkter och tjänster via post eller telefon i den mån Kimby Försäkring AB bedömt att sådan rätt föreligger efter genomförd intresseavvägning. Detta gäller endast om inte kund meddelat Kimby Försäkring AB att kunden inte önskar bli mottagare av sk. direktmarknadsföring.

Hur länge lagrar Kimby Försäkring AB **personuppgifter om kunderna?**

Kimby Försäkring AB lagrar inte personuppgifter längre än vad som är nödvändigt för att uppfylla syftet med behandlingen. Enligt lagen om försäkringsförmedling samt lagen om försäkringsdistribution måste dock uppgifterna sparas i 10 år efter det senaste förmedlingstillfället enligt preskriptionsbestämmelserna i dessa lagar. Den personliga informationen kommer därefter att raderas omedelbart.

Kunds rätt till insyn, rättning, radering och dataöverföring

Insyn

Kund har rätt att få insyn i de uppgifter vi behandlar om denne. Det innebär att kunden har rätt att få veta vilket syfte och behandlingsgrund Kimby Försäkring AB använder sig av, vilka uppgifter om kund som Kimby Försäkring AB behandlar, vilka mottagare eller kategorier av mottagare till vilka personuppgifterna vidareförmedlats till, vilken tid personuppgifterna lagras samt var uppgifterna inhämtats ifrån.

Rätt att kräva rättning och radering

Om kund tror att Kimby Försäkring AB har registrerat uppgifter om kunden som är oriktiga eller ofullständiga, har kund alltid rätt att begära rättelse av de aktuella personuppgifterna.

Kund kan kräva att Kimby Försäkring AB tar bort personuppgifter om uppgifterna inte längre är nödvändiga för att uppfylla syftet med behandlingen; om kunden drar tillbaka sitt samtycke om samtycke har använts som grund för behandling; om kund motsätter sig behandlingen och det inte finns några andra lagliga grunder för att fortsätta behandlingen; eller om uppgifterna har behandlats olagligt. Kund har också rätt att invända mot behandlingen av personuppgifter om kund anser att det är något Kimby Försäkring AB inte gör rätt i förhållande till personuppgifterna.

Rätt till dataöverföring

Kund har alltid rätt att begära ut de personuppgifter Kimby Försäkring AB har lagrat om kund på ett strukturerat sätt och i ett maskinläsbart format. Kund har också rätt att kräva att Kimby Försäkring AB flyttar över sådana personuppgifter som behandlas och lagras till exempelvis en annan förmedlingstjänst via kund.

Rätten till överföring förutsätter dock att Kimby Försäkring AB behandlar personuppgifterna med stöd av ett samtycke från kund eller för att uppfylla Kimby Försäkring AB uppdrag (avtal). Överföringen gäller bara sådana personuppgifter som kund själv har lämnat. Om Kimby Försäkring AB har lämnat ett råd till kund kan kund inte begära att en sådan uppgift ska överflyttas till någon annan via kunden.

Kontaktinformation

Data Protection Officer (DPO):

Om kund har frågor om hur Kimby Försäkring AB behandlar personuppgifter eller vill infria rättigheter enligt denna klausul, vänligen kontakta Kimby Försäkring AB`s personuppgiftsansvarig via e-post:

markus@kimbyforsakring.se

DPO är pålagd tystnadsplikt och är skyldig att hindra andra från att få tillgång till eller kunskap om kunds personliga information om inte samtycke har erhållits. Sekretess gäller också efter avslutat arbete.

Hur klagar kund på behandlingen?

Datainspektionens jobb är att kontrollera att personuppgiftsregelverket följs. Om kund upplever något kunden anser är ett brott mot regelverket, vänligen skicka in en skriftlig förfrågan till Datainspektionen. Postadress: Datainspektionen, Box 8114, 104 20 Stockholm.

Cookies

På Kimby Försäkring AB`s hemsida framgår hur Kimby Försäkring AB hanterar cookies enligt vid var tid gällande policy.

Kontaktuppgifter rörande Bolaget
Kimby Försäkring AB 559395-6385
Belevägen 10
18264 Danderyd
www.kimbyforsakring.se
markus@kimbyforsakring.se
Tel: +46 725 888 548
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 finansinspektionen@fi.se

Bolagsverket
851 81 Sundsvall, 060-18 40 00, www.bolagsverket.se bolagsverket@bolagsverket.se

Konsumentverket
Box 48, 651 02 Karlstad, 0771-42 33 00, konsumentverket@konsumentverket.se

Kontaktuppgifter ansvarsförsäkringen
Sedgwick Sweden AB, 08-98 33 60, info@se.sedgwick.com

Information om hållbara investeringar

Innan du som kund fattar investeringsbeslut, vill vi att du bedömer hur viktigt det är för dig med så kallade hållbara investeringar.

Hållbara, eller ansvarsfulla investeringar är ett samlingsnamn för en rad olika arbetssätt som finansiella företag använder för att ta miljö- och samhällsansvar i sina produkter.
Vanliga metoder i hållbarhetsarbetet:

- Produktbolaget väljer in bolag utifrån specifika kriterier för miljö, sociala och/eller affärsetiska frågor. Analysen av bolagens arbete med hållbarhet är i detta fall avgörande för valet av bolag i produkten. Vissa produkter har ett speciellt hållbarhetstema som t.ex. vatten eller miljöteknik.
- Produktbolaget väljer bort vissa bolag. Det kan t.ex. handla om att man väljer bort företag inom vissa branscher som vapen, tobak, alkohol, spel eller pornografi.
- Produktbolaget använder ett ägarinflytande för att påverka bolag i hållbarhetsfrågor. Det kan t.ex. handla om att ställa krav på en mer miljövänlig produktion eller på bättre arbetsvillkor i fabrikerna

När du får rådgivning av Bolaget kommer vi att bistå dig i denna fråga enligt nedan.

Integrering av hållbarhetsrisker i rådgivningen
Bolaget integrerar hållbarhetsrisker i sin rådgivning genom fondutvärdering och urval på fondtorg, fondportföljer samt genom utvärdering av hållbarhetsriskerna inom traditionellt förvaltad försäkring. Grundtanken är att produkter som Bolaget förmedlar till sina kunder ska hålla en hög lägstanivå i sitt hållbarhetsarbete.

Bolaget eftersträvar ett varierat utbud av fonder med olika inriktningar inom hållbarhet och anger t.ex. vid rådgivning om Hjerta Select om fonder har hållbarhet som mål (så kallad Artikel 9 fond), främjar hållbarhet (så kallad Artikel 8 fond). Bolaget beskriver hur det integrerar hållbarhetsrisker i samband med försäkringsförmedlingen samt lämnar informationen till kunderna om hållbara investeringar. I samband med Bolagets rådgivningsmöten kommer kund att få information om hur Bolaget beaktar hållbarhetsrisker. Vidare kommer information att inhämtas om kundernas hållbarhetspreferenser. Syftet med detta är att möjliggöra för Bolagets försäkringsförmedlare att lämna råd som stämmer överens med kundernas hållbarhetspreferenser och beakta hållbarhetsrisker kopplade till specifika val.

Bolaget tar hänsyn till huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer i samband med själva rådgivningsprocessen (försäkringsförmedlingen), genom att tillsammans med kund diskutera hållbarhetsfrågorna, t.ex. hur kundernas pensionskapital kan påverka hur kapital allokeras hållbart hos de försäkringsbolag som tillhandahåller traditionell förvaltning och hos fondbolag.

I samband med rådgivning och annan försäkringsdistribution kommer vi alltså att diskutera hållbarhetsfrågan med dig för att säkerställa att du som kund, med hjälp av rådgivning, kan fatta ett välgrundat beslut i detta avseende. Vidare kommer vi att gå igenom den information som finns att hämta om produkterna i detta avseende samt gå igenom vilken påverkan hållbarhetsfaktorerna har på bl.a. din avkastning. Produktens hållbarhet kommer att beaktas på samma sätt som övriga relevanta faktorer för att du som kund ska hitta en lämplig produkt.

Resultatet av genomgången kommer att dokumenteras tillsammans med övrigt material som hör ihop med försäkringsförmedlingen för att du lätt ska hitta det i efterhand.