

Information om försäkringsförmedling i enlighet med lagen (2005:405) om försäkringsförmedling (LFF) och i förekommande fall om rådgivning och förmedling enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden (LVPM)

Enligt LFF ställs krav på att förmedlaren lämnar information till kunder i olika avseenden innan ett försäkringsavtal ingås och i de fall en försäkringsförmedlare har sidotillstånd att bedriva investeringsrådgivning och mottagande och vidarebefordran av order avseende finansiella instrument (fondandelar) skall även där viss information lämnas.

”Förköpsinformation”

Förmedling av försäkringar innebär bl. a att försäkringsförmedlaren tar fram olika förslag till försäkringsavtal som presenteras för kunden. Det är tillståndet från Finansinspektionen som avgör vilken typ av försäkringar som förmedlaren eller försäkringsförmedlarbolaget får förmedla och lämna råd kring. Tillstånd kan lämnas för:

- Alla slag av försäkringar
- Bara livförsäkringar
- Bara skadeförsäkringar

Tillståndet från Finansinspektionen kan begränsas till att omfatta flera försäkringsklasser eller grupper av försäkringsklasser. Se vidare under rubriken ”Tillstånd” sidan 2.

Rådgivning kring försäkringslösningar och/eller finansiella instrument skall alltid vara individuellt utformad och anpassad efter kundens enskilda förutsättningar och särskilda behov.

Som rådgivning avses inte generell information om köp- och säljrekommendationer baserade på analyser utan hänsyn tagen till kundens särskilda förutsättningar och behov. Vidare avses heller inte marknadsföring och information om finansiella instrument.

Den rådgivning som en försäkringsförmedlare tillhandahåller regleras av flera olika regelverk. Lagen (2005:405) om försäkringsförmedling kompletteras av Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om försäkringsförmedling, FFFS 2005:11. Lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden kompletteras av Finansinspektionens föreskrifter om värdepappersrörelse, FFFS 2007:16. Även lagen (2003:862) om finansiell rådgivning till konsumenter kan vara tillämplig vid rådgivningssituationen. Sedan juli 2013 gäller lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder samt de tillhörande föreskrifterna FFFS 2013:10 om förvaltare av alternativa investeringsfonder. Försäkringsförmedlare skall följa dessa regelverk i tillämpliga delar.

Enligt gällande regelverk gäller bland annat:

- Att rådgivaren skall ha genomgått ett särskilt kunskapstest och ha lämplig praktisk erfarenhet
- Att om rådgivaren (som företrädare för en näringsidkare) uppsåtligen eller av oaktsamhet orsakar dig som kund en ren förmögenhetsskada kan näringsidkaren bli ersättningsskyldig.
- Att vid en rådgivningssituation skall kundens erfarenhet av finansiella placeringar, ekonomiska situation, syfte med placeringen, riskbenägenhet och huvudsaklig placeringsinriktning genomgåas och dokumenteras. Du som kund skall få en kopia av denna dokumentation.



Förköpsinformation 2016-09-28

Tillsynsmyndigheter

Finansinspektionen
Box 6750, 113 85 Stockholm
Besöksadress: Brunnsgatan 3
E-post: finansinspektionen@fi.se
www.fi.se
Telefon: 08- 787 80 00
Fax: 08: 24 13 35

Bolagsverket (registermyndighet för försäkringsförmedlare)
851 81 Sundsvall
E-post: bolagsverket@bolagsverket.se
www.bolagsverket.se
Telefon: 060- 18 40 00
Fax: 060-12 98 40

Intresseorganisationer

Insuresec AB
info@insuresec.se
Telefon: 08 - 410 415 75
Besöksadress: Birger Jarlsgatan 55
111 45 Stockholm

Svenska försäkringsförmedlares förening (Sfm)
Apelbergsgatan 36
111 37 STOCKHOLM
Telefon: 08-545 215 40
Fax: 08-20 18 28
info@sfm.se

Insuresec registrerar försäkringsförmedlare. I registret finns de försäkringsförmedlare i Sverige som ingått ett avtal med Insuresec om att följa lagstiftning, myndighetsregler och god sed på försäkringsförmedlarmarknaden.

Sfm är en branschorganisation för försäkringsförmedlare som har till uppgift att företräda och tillvara ta medlemmarnas intressen vid kontakt med myndigheter, massmedia och försäkringsbolag.

Alla försäkringsförmedlare som är anslutna i Hjerta är registrerade i Insuresec och medlemmar i Sfm.

Kundkategorisering

I enlighet med lagen om värdepappersmarknaden skall en kund vid investeringsrådgivning kategoriseras utifrån de förutsättningar kunden har. Om inte annat särskilt anges skall kunden anses vara icke-professionell enligt LVPM och därmed erhåller kunden högsta möjliga skydds nivå. Om kunden önskar tillhöra en annan kategori har kunden rätt till det men måste då vara medveten om att detta ger ett lägre kundskydd.

Kvalitetssäkring

Alla Wavelink Brokers AB:s rådgivare skall alltid uppfylla de kunskapskrav som lagstiftningen kräver.



Förköpsinformation 2016-09-28

Vid försäkringsförmedling (både liv och sak) och förmedling av fonder eller andra finansiella instrument skall förmedlaren alltid lämna information om storleken på den ersättning Wavelink Brokers AB erhåller i samband med förmedlingstillfället. Utgångspunkten ska alltid vara att där så är möjligt, lämna information i kronor.

Wavelink Brokers AB har även slutit samarbetsavtal om förmedling av investeringsfonder ~~andra~~ finansiella instrument samt diskretionär aktieförvaltning. Vid sådan förmedling får Wavelink Brokers AB ersättning från sina samarbetspartners.

Mer information om Wavelink Brokers AB:s hantering av intressekonflikter kan erhållas på begäran (se även avsnitt om ”Information om kostnader och ersättningar” ovan).

Opartisk analys / partisk analys

Enligt gällande branschöverenskommelse (Insuresec) skall försäkringsförmedlaren upplysa kunden om försäkringsförmedlingen och rådgivningen baseras på opartisk analys eller inte. Wavelink Brokers AB baserar rådgivningen på ett urval och ej på opartisk analys om inte detta särskilt avtalas.

Om förmedlaren lämnar råd på grundval av opartisk analys är förmedlaren enligt god försäkringsförmedlarsed skyldig att lämna rådgivning av ett tillräckligt stort antal försäkringsavtal på marknaden. Om däremot förmedlaren lämnar råd på grundval av partisk analys innebär det att förmedlingen sker med en eller ett fåtal försäkringsbolag. Wavelink Brokers AB lämnar i förväg alltid information om vilka försäkringsbolag och värdepappersbolag/fondbolag Wavelink Brokers AB samarbetar med.

Wavelink Brokers AB förmedlar för följande försäkringsbolag eller depåinstituts räkning, med vilka avtal ingåtts:

SEB

*Movestic
Skandia*

*Euro Accident
Gruppavtal genom Hjerta (för närvarande Euro Accident)*

Dessa försäkringsbolag och depåinstitut utvärderas utifrån ett urval och kan omprövas. Skälet till att förmedlingen inte baseras på en opartisk analys i Wavelink Brokers AB:s fall är följande: Förmedlingen är inte baserad på en opartisk eftersom vi gör ett urval av de bästa och billigaste försäkringsbolagen på marknaden. Med anpassade försäkringsvillkor till sjösektorn. Mer underlag ges till våra kunder.

Kundens åtaganden

Kunden skall fortlöpande till Wavelink Brokers AB lämna sådana upplysningar som Wavelink Brokers AB finner nödvändiga för utförandet av tjänsten och det eventuella avtal som ingåtts mellan kunden och Wavelink Brokers AB.

Klagomålshantering

Vår ambition är att du som kund skall vara nöjd med oss. Wavelink Brokers AB förbinder sig att behandla alla inkomna klagomål snabbt, effektivt och på ett omsorgsfullt sätt. Klagomål skall besvaras sakligt och korrekt och på kundens begäran skriftligen. Är klagomålet att betrakta som ett missförstånd eller ett enkelt fel bör detta åtgärdas omedelbart.



Förköpsinformation 2016-09-28

Klagomålsansvarig skall så snart som möjligt, men senast 14 dagar, skriftligen meddela kunden hur Wavelink Brokers AB har bedömt ärendet och på vilket sätt Wavelink Brokers AB har följt upp ärendet. Beslutet i ett klagomålsärende skall alltid vara skriftligt om inget annat avtalats. Om kundens klagomål inte kan tillmötesgå skall kunden få en motivering till det.

Kunderna kan också få vägledning hos Konsumenternas Bank- och Finansbyrå och Konsumenternas Försäkringsbyrå samt hos den lokala konsumentvägledningen.

Om Wavelink Brokers AB beslutar att inte tillmötesgå kundens anspråk kan kunden vända sig till Allmänna reklamationsnämnden. Wavelink Brokers AB åtar sig att följa Allmänna reklamationsnämndens rekommendationer. Kunden har också möjlighet att låta allmän domstol pröva tvisten.

Eventuella klagomål skickas till:

Wavelink Brokers AB
Box 12100
102 23 Stockholm

Personuppgifter

Wavelink Brokers AB förbinder sig att behandla alla personuppgifter som inhämtats för fullföljande av detta uppdrag i enlighet med personuppgiftslagen (1998:204), vilket i korthet innebär följande:

Wavelink Brokers AB kan, till följd av svensk eller utländsk lag eller föreskrift, handelsregler eller avtal, vara skyldigt att till annan lämna uppgift om kundens förhållanden. Det åligger kunden att på begäran av Wavelink Brokers AB tillhandahålla sådan information, som Wavelink Brokers AB bedömer vara nödvändig för att fullgöra denna skyldighet.

Wavelink Brokers AB kommer att behandla kundens personuppgifter (såväl av kunden själv lämnade uppgifter som sådana uppgifter som kan komma att inhämtas från annat håll) i den utsträckning det krävs för fullgörande av Wavelink Brokers AB:s rättsliga skyldigheter och Wavelink Brokers AB får behandla kundens personuppgifter för information till kunden om regel/villkorsändringar, produkter och tjänster m.m. med anknytning till denna förköpsinformation. Behandling av kundens personuppgifter kan även komma att ske hos Wavelink Brokers AB för ändamål som avser direkt marknadsföring.

Kunden har rätt att en gång om året få veta vad som registrerats om kunden samt att få rättelse gjord av eventuellt felaktig uppgift. Kunden skall i sådana fall vända sig till Wavelink Brokers AB.

Risker

Det är viktigt att du som kund är införstådd med bl. a följande:

- Att placeringar eller andra positioner i finansiella instrument sker på kundens risk
- Att du som kund själv noga måste sätta dig in i våra avtalsvillkor bl. a för handel med finansiella instrument, dess egenskaper och risker
- Att det vid handel med finansiella instrument är viktigt att kontrollera avräkningsnotor och annan rapportering om dina placeringar samt omgående reklamera fel
- Att det är viktigt att fortlöpande bevaka värdeförändringar på innehav och positioner i finansiella instrument
- Att du som kund själv måste initiera de åtgärder som erfordras för att minska risken för förluster på dina placeringar eller i andra positioner
- Att det kapital som du placerat både kan öka och minska i värde och att det inte är säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet.

**Ansvarsförsäkring**

Wavelink Brokers AB har tecknat ansvarsförsäkring i Försäkringsbolaget AIG.

Drabbas du av skada eller ekonomisk förlust där du anser att förmedlarens agerande har vållat denna har du möjlighet att rikta krav direkt mot försäkringsbolaget. Om du vill göra anspråk på skadestånd måste du underrätta försäkringsförmedlaren om det inom skälig tid efter att du märkt eller bort märka att en skada uppkommit. 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.

Försäkringsbolaget har följande kontaktuppgifter:

AIG Europe Limited
Västra Järnväggsgatan 7
103 69 Stockholm
Sverige

Kontaktuppgifter, Wavelink Brokers AB

Box 12100
102 23 Stockholm
www.wavelink.se