

Förköpsinformation om Hjerta AB rörande Hjertaplan Infinity

Hjerta AB, nedan benämnd Hjerta, är en organisation till vilken er försäkringsförmedlare är ansluten som medlem.

Hjerta har förhandlat om- samt upphandlat den försäkringsplan, i fortsättningen benämnd Hjertaplan Infinity PC som ni, genom er försäkringsförmedlare (Hjertamedlem), valt att ansluta er till.

Hjerta har eget tillstånd hos Finansinspektionen att bedriva försäkringsförmedling i samtliga liv- och skadeförsäkringsklasser samt är registrerat hos Bolagsverket.

Vidare står Hjerta under tillsyn av Konsumentverket avseende marknadsföring och reklam. Hjerta bedriver även verksamhet som inte faller under tillsyn av Finansinspektionen. Sådan verksamhet är bl.a. att tillhandahålla diverse servicerelaterade tjänster till sina medlemmar.

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 Hjerta rörande distribution av försäkring, kontakta Kristina Hårdänge, klagomålsansvarig via e-post klagomal@hjerta.se.

Att framställa ett klagomål är kostnadsfritt och Hjerta 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 Hjerta inte kan besvara ett klagomål inom 14 dagar från det att klagomålet kommit in till Hjerta ska Hjerta kontakta den klagande och förklara orsaken till detta samt informera om när Hjerta kan förväntas lämna ett svar.

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

InsureSec

Hjerta 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 Hjerts eventuella överträdelser av regelverket till InsureSec via e-post info@insuresec.se eller på telefon 08-410 415 75.

Ansvarsförsäkring

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

Ansvarsförsäkringen är tecknad hos Written Insurance Sweden AB (försäkringsförmedlare) och försäkringsgivare är Accelerant Insurance Ltd.

Om du som kund drabbas av en skada eller ekonomisk förlust där du anser att Hjertas agerande har vållat denna har du möjlighet att rikta krav direkt mot försäkringen. Om du vill göra anspråk på skadestånd måste du dock underrätta Hjerta 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 e-post info@se.sedgwick.com eller telefon 08-98 33 60 som reglerar skador åt Written Insurance Sweden AB.

Den högsta ersättning som kan betalas ut för en skada som gäller försäkringsförmedling är 1 564 610 Euro och den högsta ersättning som sammanlagt kan betalas ut under ett år är 3 129 230 Euro.

Kvalificerat innehav

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

Grund för distributionen inom Hjertaplan Infinity

Hjerta har förhandlat upphandlat försäkring inom ramen för Hjertaplan Infinity för Hjertamedlemmarnas kunders räkning genom att upphandla de försäkringar som är valbara inom Hjertaplan Infinity.

Hjerta ansvarar för att följa vid var tid gällande försäkringsdistributionsregelverk och för att säkerställa att upphandlingen möter Hjertamedlemmarnas kunders behov på ett övergripande plan. Varje Hjertamedlem ansvarar sedan för att göra behovsanalys och lämplighetsbedömning för respektive kund och distribuerar försäkringar med stöd av sitt eget tillstånd hos Finansinspektionen och under sin egen ansvarsförsäkring.

Upphandlingen av Hjertaplan Infinity omfattar följande försäkringsföretag:

- Euro
- Accident
- Folksam
- Futur
- Länsförsäkrings
- ngar
- Movestic
- SEB
- SH Pension
- Skandia
- SPP

Hjertaplan Infinity innehåller både pensionsförsäkringar, andra sparförsäkringar samt riskförsäkringar kopplade till liv- och hälsa.

Hjerta utför inte någon opartisk och personlig analys. Hjerta lämnar inte enskild rådgivning till dig som är slutkund utan hänvisar i detta avseende till er Hjertaförmedlare.

Intressekonflikter **Upphandlingen**

För att kunder ska kunna känna sig helt trygga med Hjerta har riktlinjer för undvikande av intressekonflikter upprättats. Syftet med dessa är att en kund inte ska kunna drabbas negativt av en intressekonflikt.

Exempel på en så kallad potentiell intressekonflikt är att Hjertas medlemmar väljer att förmedla försäkringarna inom den upphandlade planen i stället för en försäkring hos ett försäkringsbolag som inte kan väljas inom Hjertaplan Infinity.

Lösning

Syftet med upphandlingen är att förbättra erbjudandet till kunderna. Det innebär att Hjerta har identifierat och valt ut lämpliga försäkringsprodukter och därefter gjort upphandling, där försäkringsbolagen inkommit med offerter rörande pris, villkor och processer. Därefter har ett antal lämpliga försäkringsbolag valts ut att ingå i Hjertaplan Infinity PC.

Översyn av upphandlingen kommer att ske löpande varför försäkringsbolag kan tillkomma eller försvinna. Denna information kommer då att uppdateras.

Hjerta gör därmed ett förarbete där försäkringsbolagen konkurrensutsätts mot varandra i syfte att Hjerta ska kunna presentera de upphandlade produkterna för sina Hjertamedlemmar som i sin tur kan förmedla dem till kunder.

Hjerta hanterar den här beskrivna intressekonflikten genom denna information.

Medlemskap i Hjerta

Er förmedlare är medlem i Hjerta och det innebär att Hjertamedlemmen i vissa fall förmedlar försäkringslösningar som är upphandlade av Hjerta centralt såsom beskrivits ovan.

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 skulle kunna finnas lösningar som är bättre för kunden.

Lösning

När Hjertamedlemmen distribuerar försäkringar ska denne leva upp till sin omsorgsplikt och distribuera de lösningar som passar kunden. Detta säkerställs i den rådgivningsdokumentation som används i samband med distributionen och kan därför även kontrolleras i efterhand.

Vidare har Hjertamedlemmen upprättat ett antal riktlinjer och rutiner för att leva upp till regelverkets krav.

I Hjertas upphandlade planer lämnar dessutom alla försäkringsbolag som är valbara likartad ersättning till Hjertamedlemmarna för samma produkt, den exakta ersättningen får du som kund information om i samband med förmedlingen, vilket minskar risken för intressekonflikter i detta avseende.

East Capital AB

East Capital AB äger 49 % av Hjerta och med hänvisning till ägarkopplingen är East Capital en så kallad "preferred partner" till Hjerta och Hjertas medlemmar.

Lösning

Hjertamedlemmen informerar alltid kunderna, i de fall denne erbjuder sina kunder East Capitals produkter och tjänster, om relationen till East Capital AB och informerar kunden om de ersättningar Hjertamedlemmen får från East Capital AB.

Vidare gör Hjertamedlemmen alltid en behovsanalys och lämplighetsbedömning och om inte East Capitals produkter och tjänster är mest lämpliga för kunden rekommenderas andra lösningar.

Pris- och ersättningsinformation

Primärt kommer Hjertas medlemmar att få ersättning för att de förmedlar Hjertaplan Infinity till kunderna.

Även Hjerta får en ersättning från de försäkringsbolag som är leverantörer av upphandlade försäkringsprodukter. Hjertas intäkt är en ersättning för nedlagt arbete med försäkringsupphandlingarna och för att tillhandahålla en teknisk plattform på Hjertas intranät.

Ersättningarna betalas ut av det försäkringsbolag vars försäkringar förmedlas av Hjertamedlemmarna i respektive fall.

Information om den ersättning er försäkringsförmedlare får för förmedling av försäkringar inom ramen för Hjertaplan Infinity lämnas i samband med förmedlingen.

Hjerta förmedlar inom ramen för Hjertaplan Infinity så kallade försäkringsbaserade investeringsprodukter i form av fondförsäkring, depåförsäkring och traditionell försäkring och ersättningen till Hjerta får inte ha någon negativ inverkan på den distributionstjänst eller försäkringsprodukt som distribueras och ersättningen får inte heller försämma Hjertas förutsättningar att agera hederligt rättvist och professionellt i enlighet med kundens bästa.

För att säkerställa detta har Hjerta upprättat etisk policy, riktlinje avseende god försäkringsdistributionssed, riktlinje avseende rådgivning och marknadsföring samt en policy för undvikande av intressekonflikter.

Beroende på rådgivningserbjudande från er Hjertaförmedlare ersätts Hjerta, baserat på betald premie, enligt följande:

- Fullservice; För löpande premie 0,5%. För engångsbetald premie eller flytt in 0,3 %
- Basservice; För löpande premie 0,2 %. För engångsbetald premie eller flytt in 0,15 %

Information om Bolagets behandling av personuppgifter

Bolagets behandling av personuppgifter finns att läsa i handling "policy för behandling av personuppgifter", vilken finns tillgänglig på bolagets hemsida samt kan erhållas vid vart tillfälle genom att kontakta Hjerta via e-post info@hjerta.se samt telefon 08-509 00 710.

Kontaktuppgifter rörande Hjerta

Organisationsnummer: 556714-0610
Telefon: 042-13 18 30
E-post: info@hjerta.se
Webb: www.hjerta.se
Postadress: Box 16364, 111 35 Stockholm

Anställd försäkringsförmedlare är Helena Jendelid.

Kontaktuppgifter myndigheter

Finansinspektionen

Telefon: 08-408 980 00
E-post: finansinspektionen@fi.se
Webb: www.fi.se
Postadress: Box 7821, 103 97 Stockholm

Bolagsverket

Telefon: 060-18 40 00
E-post: bolagsverket@bolagsverket.se
Webb: www.bolagsverket.se
Postadress: 851 81 Sundsvall

Konsumentverket

Telefon: 0771-42 33 00
E-post: konsumentverket@konsumentverket.se
Webb: www.konsumentverket.se
Postadress: Box 48, 651 02 Karlstad