

Avtal om försäkringsdistribution

Mellan fysisk eller juridisk person vars identifikationsuppgifter har angetts vid godkännande av villkoren i detta avtal ("Kunden") och Söderberg & Partners Insurance Consulting AB, org.nr 556707-7648 ("Söderberg & Partners") gäller detta avtal som innebär att Söderberg & Partners åtar sig att utföra de försäkringsdistributionstjänster som beskrivs häri ("Uppdraget").

1 Söderberg & Partners åtaganden

Uppdraget innefattar att tillhandahålla försäkringsdistributionstjänster till Kunden med avseende på pensions- eller kapitalförsäkringar där Kunden är placeringsberättigad. Det noteras att Uppdraget endast omfattar sådana försäkringar där Söderberg & Partners har möjlighet att erhålla kapitalbaserad ersättning utifrån de förutsättningar som bestämts av försäkringstagaren, oavsett om Söderberg & Partners väljer att ta emot sådan ersättning eller inte.

De försäkringsdistributionstjänster som Söderberg & Partners tillhandahåller inom ramen för Uppdraget ska innefatta att Kunden får tillgång till digitala verktyg, analyser och löpande support. Därtill har Kunden rätt till en årlig genomgång med sin försäkringsrådgivare.

2 Kundens åtaganden

Kunden åtar sig att:

- 1) vid varje tidpunkt medverka till att Söderberg & Partners har tillgång till nödvändiga uppgifter för att kunna utföra Uppdraget. Uppgifterna ska tillhandahållas av Kunden på begäran av Söderberg & Partners.
- 2) på begäran av Söderberg & Partners befullmäktiga Söderberg & Partners genom en så kallad förmedlingsfullmakt. Fullmakten ska ges exklusivt till Söderberg & Partners då berörda försäkringsbolag endast godtar en (1) vid var tid utställd förmedlingsfullmakt.

3 Ersättning för Uppdraget

För utförandet av Uppdraget erhåller Söderberg & Partners en löpande ersättning från försäkringsbolaget (så kallad provision) för omfattade försäkringar. Försäkringsbolaget betalar motsvarande upp till 0,65% av försäkringskapitalet per år för att Söderberg & Partners tillhandahåller rådgivning, stöd och verktyg kring respektive försäkring.

Om Uppdraget avslutas ska Söderberg & Partners informera berörda försäkringsbolag att man önskar avstå ersättning.

4 Fullmakt

Om det försäkringsbolag som Kunden har valt (för de pensions- eller kapitalförsäkringar där Kunden är placeringsberättigad) slutar att tillhandahålla det försäkringskoncept som möjliggör Uppdraget önskar Kunden att Söderberg & Partners ska ha möjlighet att hjälpa Kunden att flytta försäkringarna till ett annat försäkringsbolag som tillhandahåller försäkringskonceptet, så att Kunden fortsatt har tillgång till de försäkringsdistributionstjänster som ingår i Uppdraget.

Kunden befullmäktigar härmed Söderberg & Partners att flytta de pensions- eller kapitalförsäkringar där Kunden är placeringsberättigad (eller kapitalet i de aktuella försäkringarna om försäkringarna inte går att flytta) till sådant försäkringsbolag som Söderberg & Partners anser lämpligt för att säkerställa att Uppdraget fortsatt kan utföras. Söderberg & Partners ska i möjligaste mån informera Kunden innan försäkringarna flyttas och ska i vart fall informera Kunden vid nästa rådgivningsmöte om att försäkringarna har flyttats.

5 Avtalstid och uppsägning

Avtalet gäller tills vidare med en ömsesidig uppsägningstid om trettio (30) dagar.

Parts uppsägning av avtalet ska ske skriftligen till den andra parten, antingen via e-post till av parten angiven e-postadress eller via brev till den adress som framgår av detta avtal (för Söderberg & Partners) eller till bokföringsadressen (för Kunden).

6 Allmänna villkor

De Allmänna villkor som är bilagda härtill utgör en del av detta huvudavtal och ska tillämpas i sin vid varje tidpunkt gällande lydelse.

Allmänna villkor

Version: november 2022

Denna bilaga innehåller Söderberg & Partners Insurance Consulting AB:s ("Söderberg & Partners") allmänna villkor som är tillämpliga på de tjänster som Söderberg & Partners levererar enligt relevant avtal. Om inte annat anges i dessa allmänna villkor har definierade termer som används här den betydelse som anges i det avtal till vilket dessa allmänna villkor är bilagda (sådan avtal tillsammans med tillämpliga bilagor och dessa allmänna villkor utgör "Avtalet").

1. Förutsättningar för försäkringsförmedlingen

För Uppdraget erhåller Söderberg & Partners tredjepartsersättning som motsvarar upp till 0,65% per år av försäkringskapitalet.

Söderberg & Partners lämnar inte råd grundat på en opartisk och personlig analys, utan förmedlar försäkringar från ett eller flera försäkringsföretag.

2. Hantering av personuppgifter

Söderberg & Partners samlar in och behandlar nödvändiga personuppgifter, direkt från Kunden eller från tredje man, i enlighet med förordning (EU) 2016/679 ("Gällande Dataskyddsreglering") med detta avtal, jämte relevanta rättsliga förpliktelser, som laglig grund. Söderberg & Partners är personuppgiftsansvarig i enlighet med Gällande Dataskyddsreglering för de av Kunden respektive tredje man lämnade personuppgifterna. Ändamålet med insamling och behandling av Kundens personuppgifter är att kunna utföra Uppdraget enligt Avtalet, samt att kunna leva upp till de rättsliga förpliktelser som följer av Uppdraget. I egenskap av personuppgiftsansvarig är Söderberg & Partners skyldig att följa Gällande Dataskyddsreglering, exempelvis att rätta uppgifter som är felaktiga, ofullständiga eller missvisande och Söderberg & Partners behandlar Kundens personuppgifter i enlighet med Söderberg & Partners vid var tid gällande dataskyddspolicy (betecknad "Personuppgifter & Cookies") som finns tillgänglig på www.soderbergpartners.se.

3. Ansvarsbegränsning

Part är fri från ansvar för förlust, skada eller försening som beror på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd,

krigshändelse, terroristhändelse, strejk (såväl avtalsenlig som avtalsstridig), lockout, blockad, bojkott eller annan liknande omständighet som part inte skäligen kunde förväntas ha räknat med och vars följd part inte heller skäligen kunde ha undvikit eller övervunnit. Förbehållet i fråga om strejk, lockout, blockad och bojkott gäller även om part själv vidtar eller är föremål för sådan konfliktåtgärd.

Om hinder föreligger för part att vidta åtgärd på grund av omständighet som anges i första stycket får åtgärden skjutas upp till dess hindret har upphört.

De tjänster som Söderberg & Partners tillhandahåller Kunden i enlighet med Avtalet omfattar inte bedömningar av eventuella skattekonsekvenser som uppkommer i utförandet av Uppdraget eller i övrigt med anledning av Avtalet eller utförande av tjänster enligt Avtalet. Söderberg & Partners tar därmed inget ansvar för eventuella skattekonsekvenser som uppkommer i utförandet av Uppdraget eller i övrigt med anledning av Avtalet eller utförande av tjänster enligt Avtalet. Detta innebär att Söderberg & Partners, bland annat men inte begränsat till, inte ansvarar för:

- alla former av sociala konventionsavtal länder emellan, såväl existerande som framtida,
- eventuella framtida skatteändringar,
- eventuella beskattningsavtal länder emellan såsom dubbelbeskattning, skatterätt, med mera; såväl existerande som framtida.

4. Ansvarsförsäkring

Ansvarsförsäkring vid försäkringsförmedling

Söderberg & Partners ska under hela avtalstiden vidmakthålla ansvarsförsäkring för ren förmögenhetsskada med försäkringsbelopp enligt vid varje tidpunkt gällande lagstiftning. Försäkringen täcker skadeståndsskyldighet som Söderberg & Partners 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. Om Kunden vill göra anspråk på skadestånd måste Kunden underrätta försäkringsförmedlaren inom skälig tid efter det att Kunden märkt eller borde ha märkt att en skada har uppkommit. Om underrättelse inte görs inom denna tid, faller rätten till skadestånd bort. Detsamma gäller om talan inte väcks inom tio år från förmedlingstillfället.

Ansvarsförsäkringen uppfyller kraven på ersättningsbelopp i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2018:10) om försäkringsdistribution. Föreskrifterna anger att den högsta ersättning som ska betalas ut för en skada är 1 300 380 euro och den högsta ersättning som sammanlagt ska kunna betalas ut under ett år är 5 201 500 euro. Söderberg & Partners försäkringsgivare för sådan ansvarsförsäkring vid Avtalets ingående är:

AIG Europe S.A.
Box 3506
Västra Järnvägsgatan 7, 8 tr
103 69 Stockholm
Telefon: 08-506 920 00
www.aig.com
info.sweden@aig.com

Skadestånd i enlighet med lagen (2003:862) om finansiell rådgivning till konsumenter

Enligt lag har en kund rätt till skadestånd för den skada som kan uppstå vid vårdslös finansiell rådgivning. Kunden måste dock reklamera rådgivningen inom en skälig tid från det att skadan upptäckts eller borde ha upptäckts. Kunden kan inte

kräva skadestånd om mer än tio år har gått från rådgivningstillfället.

5. Klagomål

Skulle Kunden av någon anledning vara missnöjd med en tjänst som Söderberg & Partners levererat är det nödvändigt att Kunden tar kontakt med Söderberg & Partners så snart som möjligt. Kunden ska först kontakta den medarbetare på Söderberg & Partners som är kontaktperson angående det ärende som reklamationen gäller. Skulle Kunden fortfarande vara missnöjd efter detta kan Kunden gå vidare genom att skriftligen kontakta klagomålsansvarig på Söderberg & Partners på följande adress:

Emelie Gylling
Söderberg & Partners Insurance Consulting AB
Box 7785
103 96 Stockholm

När Kunden klagar skriftligen ska kopior på relevanta handlingar bifogas. Det är bra om Kunden anger vilka medarbetare på Söderberg & Partners som Kunden har varit i kontakt med i ärendet, samt när dessa kontakter skett. Om klagomålet är att betrakta som ett enkelt fel eller missförstånd kommer detta att åtgärdas snarast möjligt. Om Kundens ärende inte kan besvaras inom 14 dagar från det att klagomålet är mottaget får Kunden skriftlig information om detta samt information om den fortsatta handläggningen av ärendet. Söderberg & Partners ambition är att ett klagomål ska behandlas snabbt, effektivt och på ett omsorgsfullt sätt.

6. Överlåtelse

Överlåtelse av rättigheter och skyldigheter enligt Avtalet från endera parten får ej ske utan den andre partens medgivande. Söderberg & Partners ska emellertid äga rätt att utan Kundens medgivande överlåta sina rättigheter och skyldigheter enligt Avtalet till annat bolag inom Söderberg & Partners-koncernen under förutsättning att detta bolag kan uppfylla samtliga de åtaganden som Söderberg & Partners har gentemot Kunden. Med ”**Söderberg & Partners-koncernen**” avses Söderberg & Partners

Holding AB, org.nr 559193-0788, och dess, direkta och indirekta, dotterbolag respektive intressebolag samt uppdragstagare som i Söderberg & Partners namn utför tjänster inom bland annat finansiell rådgivning, försäkringsdistribution och/eller löne- och förmånshantering samt därmed förenliga tjänster).

Parterna noterar att, vid Avtalets ingående, så kan vissa av Söderberg & Partners åtaganden enligt Avtalet komma att utföras av ett eller flera andra bolag som ingår i Söderberg & Partners-koncernen. Söderberg & Partners ansvarar för sådana bolags arbete så som för eget arbete.

7. Meddelande

Med meddelande avses här information och/eller kommunikation avseende Avtalet och Söderberg & Partners tjänster (inklusive förmedlade produkter). Meddelande mellan Kunden och Söderberg & Partners ska vara skriftliga och kommunikationen, vari innefattas meddelande och övrig kommunikation, ska avfattas på svenska språket om inte annat överenskommits.

Meddelande till Kund

När informationen inte är riktad till den enskilde Kunden får Söderberg & Partners välja att tillhandahålla informationen via sin webbplats om Söderberg & Partners bedömer detta lämpligt. Sådant meddelande anses ha kommit Kunden tillhanda en vecka efter det att informationen lagts ut på Söderberg & Partners webbplats. Söderberg & Partners kan också välja att tillhandahålla Kunden information som är riktad direkt till denne via Söderberg & Partners ”Onlinetjänst”, varmed avses Kundens egen sida som nås efter inloggning på www.soderbergpartners.se.

Meddelande genom internet eller annan elektronisk kommunikation ska anses ha kommit Kunden tillhanda vid avsändandet om det sänts till av Kunden uppgivet nummer eller elektronisk adress. Om ett sådant meddelande når Kunden utanför normal kontorstid (kl. 08.00- 17.00) ska meddelandet anses ha kommit Kunden tillhanda klockan 08.00 påföljande Bankdag. Med ”**Bankdag**” avses dag

som i Sverige inte är söndag eller allmän helgdag eller som vid betalning av skuldebrev är likställd med allmän helgdag (sådana likställda dagar är för närvarande lördagar, midsommarafton, julafton och nyårsafton).

Meddelande som avsänts av Söderberg & Partners med rekommenderat brev eller vanligt brev ska anses ha kommit Kunden tillhanda senast femte (5) Bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som Kunden uppgivit.

Meddelande till Söderberg & Partners

Meddelande från Kunden till Söderberg & Partners avseende Avtalet ska ställas till den postadress som anges i Avtalet, såvida Söderberg & Partners inte begärt svar till annan adress. Meddelande från Kunden ska anses ha kommit Söderberg & Partners tillhanda den Bankdag meddelandet kommit fram till av Söderberg & Partners angiven adress.

8. Ändring i Allmänna villkor eller avtal

Ändringar av dessa Allmänna villkor eller Avtalet ska ha verkan gentemot Kunden från och med trettio (30) dagar efter det att Kunden enligt punkt 7 ska anses ha mottagit meddelande om ändringen. Om Kunden inte godtar ändringen har Kunden rätt att inom nämnda tid säga upp med Söderberg & Partners tecknat avtal enligt dessa bestämmelser till upphörande utan iakttagande av i punkt 4 av Avtalet nämnd uppsägningstid.

Om ändring enligt första stycket i detta avsnitt 8 är föranledd av förändring i lag, förordning, myndighets föreskrift eller annan författning meddelad med stöd i lag eller om ändringen inte innebär någon påverkan på Kundens rättigheter eller skyldigheter enligt Avtalet ska ändringen ha verkan mot Kunden fr.o.m. den dag då Kunden mottagit meddelande om ändring. Det som angivits i första stycket i detta avsnitt 8 om uppsägning utan uppsägningstid äger inte tillämpning vid ändring som avses i detta stycke.

9. Tillämplig lag och tvist

Svensk rätt ska tillämpas på detta avtal.

För Kund som är missnöjd med någon tjänst som Söderberg & Partners har tillhandhållit Kunden hänvisas till Söderberg & Partners ansvariga kontaktperson samt Söderberg & Partners klagomålsansvarige i enlighet med vad som framgår av avsnitt 5 i dessa allmänna villkor.

Om Kunden inte är nöjd efter behandlingen av det skriftliga ärendet kan Kunden vända sig till Allmänna Reklamationsnämnden. Kunden kan även erhålla kostnadsfri hjälp från instanser som Konsumenternas bank- och finansbyrå, Konsumenternas försäkringsbyrå, Konsumentverket (Hallå konsument) och konsumentvägledningen i Kundens kommun.

Om en tvist skulle uppstå med Söderberg & Partners finns möjlighet att få denna prövad i allmän domstol. Eftersom Söderberg & Partners är registrerat i Stockholm ska Kunden vända sig till Stockholms Tingsrätt.