



Noas Spar & Invest

FÖRKÖPSINFORMATION FÖRSÄKRINGSDISTRIBUTION

Tillstånd och tillsyn

Noas Spar & Invest AB (Bolaget) är en försäkringsförmedlare med tillstånd av- och under tillsyn av Finansinspektionen, se kontaktuppgifter nedan. Bolaget har rätt att distribuera alla slags livförsäkringar 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 är även anknutet ombud till värdepappersbolaget AddEq AB. I samband med att Bolaget agerar som anknutet ombud kommer särskild information rörande den värdepappersverksamheten att lämnas.

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 Kristina Hårdänge som är klagomålsansvarig. klagomal@noassparinvest.se telefon; 0735-154207 eller via brev ställt till Bolaget, Noas Spar & Invest AB Att: Kristina Hårdänge, Gamla Dalarövägen 34, 122 31 Enskede.

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.

Försäkringen är tecknad hos W. R. Berkley Insurance AG, svensk filial. Adress: Birger Jarlsgatan 22, 4tr. 114 34 Stockholm.

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 borde ha märkt att en skada uppkommit. Du har därmed en skyldighet att aktivt ta kontakt med oss. Om underrättelse inte sker inom skälig tid, har du inte längre rätt till skadestånd. Detsamma gäller om talan inte väcks senast inom tio år från distributionstillfället.

Den högsta ersättning som kan betalas ut för en enskild skada är 1 300 380 euro och totalt 1 924 560 euro för alla skador under försäkringsperioden.

Kvalificerat innehav

Bolaget ägs inte till någon del av något försäkringsbolag men Bolaget innehar ett ägande i en försäkringsförmedlare; Unika Försäkringar i Sverige AB med organisationsnummer 559150-1183 som företräder försäkringsgivaren Axeria Iards. Bolaget har också ett indirekt ägande i ett fondbolag [et](#) Exelity AB (publ.) 559288-0396. Hur intressekonflikterna hanteras framgår längre ned i denna information.

Grund för distributionen

Bolaget företräder alltid sina kunder, men utför inte någon opartisk och personlig analys. Bolaget distribuerar istället 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:

- Privat Pensionsförsäkring
- Tjänstepensionsförsäkring
- Kapitalförsäkring
- Direktpension
- Sjukvårds-, Liv-, Olycksfalls-, Sjuk-, Specialistvårdsförsäkring samt
- premiebefrielseförsäkring

Bolaget förmedlar försäkringar från följande försäkringsföretag:

- Futur Pension
- SEB Pension & Försäkring
- Skandia
- Länsförsäkringar
- Folksam
- Movestic
- SPP
- Euro Accident
- NordEuropa
- Unika Försäkringar (Axeria Iards)
- Allmänna Änke & Pupillkassan i Sverige

Försäkringsbaserade investeringsprodukter

Bolaget förmedlar försäkringsbaserade investeringsprodukter; depåförsäkringar.

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.

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:

Unika Försäkringar

Som framgår ovan har Bolaget ett kvalificerat innehav i Unika Försäkringar och har genom detta samarbete möjlighet att erbjuda Specialistvårdsförsäkring med vård i utlandet.

Hantering av intressekonflikten

Angående Unika Försäkringar, har Bolaget ingen annan samarbetspartner som erbjuder en Specialistvårdsförsäkring. Vidare informeras alla kunder om Bolagets ägarkoppling till Unika Försäkringar varför intressekonflikten på så sätt är hanterad.

Exelity AB (PUBL)

Bolaget har ett 33 procentigt ägande i fondbolaget Exelity AB (pub). Detta indirekt då aktieägarna i Bolaget har ett direkt ägande i Fondbolaget. Detta innebär att Bolaget indirekt kan komma att erhålla ersättning genom sitt ägande i fondbolaget. Detta givet att fondbolagets fond redovisar en positiv avkastning och/eller att det blir ett nettoplus för fonden genom fondavgiften, dvs att fondens avgift på kapital täcker kostnader för fonden och mer därtill, varpå det uppstår ett överskott som då tillfaller aktieägarna, däribland Bolagets aktieägare. I vissa fall erhåller dock Bolaget en viss del av överskottet som annars skulle ha delats av samtliga aktieägare. Anledningen är att Bolaget och dess ägare då har bidragit i större utsträckning till överskottet än övriga aktieägare. Detta påverkar inte, på något sätt, de avgifter och ersättningar som kunderna betalar. Detta skulle dock kunna bidra till att Bolaget och dess förmedlare Daniel Forssell har ett intresse av att kapital investeras i fonden. Av fondavgiften tillfaller 0,9% fondbolaget. Vidare tas en performanceavgift ut av fondandelsägarna vid uppvisande av positiv avkastning (High watermark tillämpas i fonden). Performanceavgiftsersättningen uppgår till 20% av avkastningen som tillfaller fondbolaget.

Hantering av intressekonflikten

-Då fonden inte heter Noas Spar & Invest AB som Bolaget, har det vara extra viktigt att Bolaget och dess förmedlare tydligt belyser intressekonflikten under mötet med kunden och kunden är införstådd i ägandet i fonden och vad det innebär. Bolaget har även ett tak så att ingen kund får ha mer än 20% av sina totala placerarbara medel i

Exelity.

- Intressekonflikten som består i Bolagets förmedlares incitament att kapital ska komma in i fonden kan dessutom anses hanterad genom att diversifieringen i fonden är unik och att kund som önskar placera i fonden vill kunna få en positiv avkastning som inte är helt beroende av att börsen utvecklas positivt.

- Bolaget gör löpande marknadsanalyser för att utvärdera ifall liknande AIF-fond/Ucitsfond kan komma att erbjudas på marknaden samt vara tillgänglig för kund. Då gör Bolaget en ny bedömning av om intressekonflikten kan hanteras på annat sätt, exempelvis genom att placera i det nya alternativet istället, givet att ett nytt alternativ är billigare, har samma/likvärdig/lägre risknivå i kombination med samma/liknande förväntad avkastning. Detta kommer då att tas upp med kund genom en ny rådgivning för att kunden ska kunna göra en egen bedömning av sitt val och vara fullt informerad om alternativen.

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, se nedan bl.a. 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.

Bolaget får 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 försämma 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.

Så här undviker och hanterar Bolaget intressekonflikter gällande ersättningar till Bolaget

Som kund informeras du alltid om vilka ersättningar Bolaget erhåller i samband med rådgivning. Det kan finnas prisskillnader mellan olika produkter och skillnader i ersättning till Bolaget. Bolaget hanterar och undviker dessa intressekonflikter genom att i möjligaste mån säkerställa en så enhetlig ersättningsnivå som möjligt för respektive specifika produkter inom Bolagets respektive nisch.

Kontaktuppgifter rörande Bolaget

Noas Spar & Invest AB, organisationsnummer: 559070-5868, adress: Gamla Dalarövägen 34, 122 31 Enskede, hemsida: www.noassparinvest.se, email: daniel@noassparinvest.se, telefon: 0731 58 47 15

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, 08-408 983 50, 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

W. R. Berkley Insurance AG, svensk filial Telefon: 08-410 337 00, E-post: sverige@wrberkley.com Hemsida: www.berkleyforsakring.se