

Förköpsinformation och allmänna villkor avseende försäkringsdistribution

Montrose™

Montrose by Carnegie AB

103 38 Stockholm

E-post: support@montrose.io

Hemsida: www.montrose.io

Säte: Stockholm

Organisationsnummer: 556946-9355

2025-09-19

Förköpsinformation

Montrose by Carnegie AB, 556946-9355, Regeringsgatan 56, 111 56 Stockholm ("Montrose") är anknutet ombud till DNB Carnegie Investment Bank AB ("DNB Carnegie"). Montrose bedriver även försäkringsförmedling i syfte att kunna erbjuda kunder kapitalförsäkringar.

Du har enligt lag rätt att få denna information och det är viktigt att du läser den innan du köper försäkring. Du bör även spara denna information.

Montrose står under Finansinspektionens tillsyn och har tillstånd för försäkringsförmedling enligt lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution med tillstånd att distribuera livförsäkringar (klass I.a). Montrose är registrerad som försäkringsförmedlare hos Bolagsverket vilket kan kontrolleras i näringslivsregistret. Vidare står Montrose under tillsyn från Konsumentverket vad gäller marknadsföring.

Finansinspektionen ska på begäran upplysa kunder och andra om en anställd hos förmedlaren har rätt att förmedla försäkringar och om denna rätt är begränsad till ett visst slag av försäkring, någon eller några försäkringsklasser eller grupper av försäkringsklasser. Kontaktuppgifter till Finansinspektionen och övriga tillsynsmyndigheter finns längre ner i detta dokument.

Montrose ger inga personliga rekommendationer gällande försäkringar, och ger ingen opartisk eller personlig rådgivning. Montrose tillhandahåller genom försäkringsförmedlingen enbart en lösning som tillägg till huvudverksamheten. De försäkringar som förmedlas är begränsade till kapitalförsäkringar i syfte att tillgängliggöra sparformen till de kunder som specifikt önskar spara i en kapitalförsäkring.

Montrose förmedlar inte försäkringar från närstående försäkringsbolag. Montrose agerar för kundens räkning och Montrose mottar ingen provision från försäkringsbolaget vid försäkringsförmedlingen. Istället ersätts försäkringsbolaget genom att de får viss andel av de intäkter som genereras inom försäkringsskalet (t.ex. courtage) Montrose tar ingen avgift från kunden för tjänsten. Detsamma gäller för alla anställda hos Montrose. Montrose förmedlar i dagsläget enbart försäkringar från Movestic Livförsäkring AB.

Utöver den information kunden får gällande försäkringsförmedlingen får kunden också annan relevant information från försäkringsbolaget vid tecknandet av försäkringen.

Telefonsamtal och annan kommunikation mellan dig och Montrose spelas in och bevaras i fem år i enlighet med gällande regelverkskrav. Du har rätt att ta del av sådana inspelade samtal och annan bevarad kommunikation. För sådan begäran om tillgång till inspelade samtal eller annan bevarad kommunikation har Montrose rätt att ta ut en skälig avgift.

Montrose omfattas av en ansvarsförsäkring för eventuell skada som kan uppkomma i samband med försäkringsförmedlingen. Försäkringen är tecknad hos Volante Underwriting Sweden AB (<https://volanteglobal.com/underwriting/volante-underwriting-sweden/>), Sveavägen 34 111 34 Stockholm. Har kunden drabbats av en skada eller ekonomisk förlust och anser kunden att Montrose har vållat skadan har kunden alltid möjlighet att rikta krav direkt mot försäkringsbolaget. För att göra anspråk på ersättning för eventuell skada måste kunden underrätta Montrose om detta inom skälig tid från att skadan uppkommit eller från dess att kunden rimligen borde känt till att skadan uppkommit. Ansvarsförsäkringen uppfyller de krav på omfattning som ställs enligt lag, förordning och Finansinspektionens föreskrifter. Högsta möjliga ersättning från försäkringen är begränsad till 1 564 610 EUR per skada och 2 315 610 EUR per år.

Kund som är missnöjd med hur Montrose har hanterat försäkringsförmedlingen kan höra av sig till oss genom att kontakta Montrose Kundrelationer via Montrose-appen, på telefon 0771-36 36 30 eller skicka ett mejl till support@montrose.io. Om kunden efter första kontakten fortfarande inte känner sig nöjd, har kunden möjlighet att skicka sitt klagomål till klagomal@montrose.io.

Klagomålsansvarig avseende försäkringsförmedlingen på Montrose är Christoffer Esp, Legal counsel.

Finansinspektionen (www.fi.se) kan kontaktas på finansinspektionen@fi.se, 08-408 983 50, eller Kontakta Montrose Kundrelationer via Montrose-appen, på telefon 0771-36 36 30 eller skicka ett mejl till support@montrose.io. Konsumentverket (www.konsumentverket.se) kan kontaktas på konsumentverket@konsumentverket.se, 0771-42 33 00, eller Konsumentverket/KO, Box 48, 651 02 Karlstad. Bolagsverket (www.bolagsverket.se) kan kontaktas på bolagsverket@bolagsverket.se, 0771-670 670, eller Bolagsverket, 851 81 Sundsvall.

Vid en tvist har kund möjlighet att kostnadsfritt få denna prövad hos Allmänna reklamationsnämnden (www.arn.se). Vägledning kan fås av Konsumenternas Försäkringsbyrå, Konsumenternas Bank- och Finansbyrå, Konsumentverket (Hallå konsument) samt av den kommunala konsumentvägledningen. Kunden kan även få tvisten prövad av allmän domstol.

Allmänna villkor försäkringsdistribution

Montrose förmedlar försäkringar genom Montroses digitala plattform ("Plattformen"). Kund som tecknar en försäkring via Montroses förmedling har tillgång till Plattformen för att kunna se och administrera försäkringen samt handla med värdepapper inom försäkringen. Detta sker genom att försäkringsbolaget ger kunden en fullmakt att agera för försäkringsbolagets räkning på den depå som knyts till försäkringen och som öppnas hos DNB Carnegie. Kommunikation mellan kunden och Montrose respektive DNB Carnegie sker i första hand via Plattformen.

I samband med att Kunden tecknar försäkringen öppnar Försäkringsbolaget en värdepappersdepå hos DNB Carnegie för förvaring av värdepapper och medel inom försäkringen. För den öppnade depån gäller Carnegies allmänna bestämmelser för depå – kapitalförsäkring. Villkoren för depån har överenskommit mellan DNB Carnegie och Försäkringsbolaget och accepteras av Kunden i samband med försäkringsteckning. Det är viktigt att Kunden tar del av dessa och samtliga övriga gällande villkor för försäkringen, inklusive depåvillkoren.

För att kunna teckna en kapitalförsäkring förmedlad av Montrose behöver kunden vara minst 18 år gammal och ha svenskt BankID. Utöver detta är en förutsättning för förmedlingen att Kunden ska vara kund hos Montrose och via Montrose ha öppnat minst en värdepappersdepå eller ett investeringssparkonto hos DNB Carnegie. Mellan Kunden och Montrose gäller även Montrose Kundavtal i vilket ytterligare villkor finns för tillhandahållandet av Plattformen.

Uppdraget

Genom Kundens nyttjande av de förmedlingstjänster som Montrose erbjuder ingås ett avtal om försäkringsförmedling mellan Kunden och Montrose i enlighet med dessa allmänna villkor. Montrose ska utföra sitt uppdrag i enlighet med lag (2018:1219) om försäkringsdistribution samt med iakttagande av god försäkringsdistributionssed.

Kunden befullmäktigar Montrose att företräda Kunden i den utsträckning som krävs för uppdragets fullgörande.

Kunduppgifter

Kunden åtar sig att tillhandahålla korrekta och aktuella uppgifter för att Montrose ska kunna fullgöra sina förpliktelser enligt dessa allmänna villkor.

Avgifter

Montrose tar inte ut någon avgift av Kunden för försäkringsförmedlingen. För handel inom försäkringen tas avgifter ut, t.ex. courtage och valutaväxlingsavgifter, i enlighet med vid var tid gällande prislister. Sådana avgifter belastar försäkringsdepån.

Digitala tjänster

Försäkringstagaren och eventuell placeringsberättigad har tillgång till Plattformen och de digitala tjänster som erbjuds via Montrose. De tjänster som kan utnyttjas via Montrose kan komma att variera från tid till annan. Vidare kan tillgängliga utförandeplatser och finansiella instrument variera från tid till annan. Aktuella tjänster, utförandeplatser m.m. framgår i Montroses app och på Montroses hemsida. Försäkringstagaren och placeringsberättigad är skyldig att ta del av och följa de instruktioner m.m. som vid var tid gäller för de digitala tjänster som Försäkringstagaren eller placeringsberättigad använder. Montrose och/eller DNB Carnegie har rätt att från tid till annan inskränka, utöka eller ändra utformningen eller omfattningen av de digitala tjänster som är tillgängliga via

Montrose. I den mån så sker ska alternativa handlingsätt erbjudas så att Försäkringstagaren eller placeringsberättigad vid var tid kan ta tillvara sina rättigheter och skyldigheter avseende försäkringen.

Montrose och/eller DNB Carnegie kan vid vissa tillfällen behöva utföra underhåll av de digitala tjänsterna vilket kan medföra begränsad funktionalitet. Vid eventuell planerad tillfällig begränsning i användandet av en digital tjänst kommer banken i möjligaste mån att informera om detta i förväg genom meddelande via Montrose, på Montroses hemsida eller genom annat meddelande till Försäkringstagaren. DNB Carnegie eller Montrose är inte ansvarig för direkt eller indirekt skada som Försäkringstagaren eller annan åsamkas till följd av att en av DNB Carnegie eller Montrose erbjuden digital tjänst inte kan användas på grund av tillfälligt underhåll av den digitala tjänsten eller fel eller brist i Försäkringstagarens kommunikationsutrustning.

Montrose har rätt att utan föregående meddelande till Försäkringstagaren eller placeringsberättigad och med omedelbar verkan ställa in åtkomsten till Plattformen om:

- a) Montrose eller DNB Carnegie misstänker att Försäkringstagarens eller placeringsberättigads nyttjande av Plattformen skulle kunna komma att stå i strid med lag, föreskrift, annan regel eller god sed på värdepappersmarknaden eller om det av annan anledning skulle finnas särskilda skäl därtill,
- b) Montrose eller DNB Carnegie misstänker att Försäkringstagaren eller placeringsberättigad upplåter sitt nyttjande av Plattformen eller tillgång till Konton till någon annan,
- c) Montrose eller DNB Carnegie finner att så bör ske för att skydda Försäkringstagarens, placeringsberättigads, andra kunders, Montroses, Carnegies eller andras intressen av en väl fungerande marknad, eller
- d) Försäkringstagaren eller placeringsberättigad, enligt vad Montrose eller DNB Carnegie har anledning att anta, åsidosätter eller kommer att åsidosätta villkoren eller instruktioner avseende Plattformen.

Montrose har även rätt att omedelbart ställa in åtkomsten till Plattformen om skälig anledning därtill föreligger. Om Montrose beslutat att begränsa nyttjandet av Plattformen ska Montrose underrätta Försäkringstagaren och placeringsberättigad här om snarast möjligt. Vad som angivits ovan om rätt till begränsning av nyttjande gäller även Montroses och Carnegies rätt att avstå från att ta emot och vidarebefordra respektive verkställa av Försäkringstagaren eller placeringsberättigad lämnat uppdrag. Montrose eller DNB Carnegie är inte ansvarig för direkt eller indirekt skada som Försäkringstagaren eller annan åsamkas till följd av stängning eller sådant avstående att utföra uppdrag som anges ovan.

Information som Försäkringstagaren eller placeringsberättigad erhåller via Plattformen, t.ex. börs- och valutakurser och analysmaterial, får endast användas för Försäkringstagarens och placeringsberättigads egna ändamål och får inte spridas vidare.

Ansvarsbegränsning

Montroses försäkringsförmedling ska inte betraktas som investeringsrådgivning anpassad efter Kundens särskilda förhållanden och Montrose ansvarar inte för de investeringsbeslut som Kunden fattar. Investeringar i finansiella instrument är förknippade med risk och en investering kan både öka och minska i värde eller komma att bli värdelös. Historisk avkastning eller värdeökning är ingen garanti för framtida avkastning eller värdeökning. Detta gäller även vid en i övrigt positiv utveckling på de finansiella marknaderna.

Montrose är inte ansvarig för skada som beror på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott och lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout eller annan liknande omständighet gäller även om Montrose själv är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd. Montrose svarar inte för skada som orsakats av utförandeplats, depåförande tredjepart, värdepapperscentral, clearingorganisation eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster och inte heller av uppdragstagare som Montrose, DNB Carnegie eller depåförande tredjepart med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av Kunden. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovan angivna organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa.

Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av Montrose, om Montrose varit normalt aktsam. Montrose ansvarar inte för indirekt skada.

Meddelanden

Montrose lämnar meddelande till Kunden via Plattformen, via e-post till av Kunden angiven e-postadress, via SMS till av Kunden angivet mobiltelefonnummer eller via post till Kundens uppgivna adress alternativt folkbokföringsadress.

Kunden ska anses ha mottagit meddelande från Montrose vid avsändandet om det sänts via Plattformen eller annan elektronisk kommunikation i enlighet med ovan. Om Kunden får ett sådant meddelande vid en tidpunkt som inte är normal kontorstid i Sverige ska Kunden anses ha fått meddelandet vid början av påföljande bankdag. Meddelande som skickats med brev ska Kunden anses ha fått senast den femte (5) bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som angivits ovan.

Kunden kan lämna meddelande till Montrose via Plattformen eller via e-post. Meddelande från Kunden ska Montrose anses ha fått den bankdag meddelandet kommit fram till Montrose.

Ändringar av dessa villkor

Ändring av dessa villkor ska ha verkan gentemot Kunden sextio (60) dagar efter det att Kunden enligt dessa villkor ska ha anses ha mottagit meddelandet.