

Allmänna villkor för försäkringsdistributionstjänster - livförsäkring

## 1. ALLMÄNT

1.1 Dessa allmänna villkor har tagits fram för att lägga grunden till ett bra och väl fungerande samarbete mellan AB Placeringsrådgivarna Sverige och våra kunder.

1.2 Dessa allmänna villkor gäller mellan AB Placeringsrådgivarna, organisationsnummer 556954-1989, (Försäkringsförmedlaren) och den uppdragsgivare, såväl fysisk som juridisk person, (Kunden) som lämnat fullmakt till AB Placeringsrådgivarna Sverige att företräda Kunden.

1.3 AB Placeringsrådgivarna Sverige erbjuder från tid till annan tilläggstjänster eller specifika villkor till Kunden. Tilläggstjänsterna och/eller de specifika villkoren framgår genom avtal med Kunden (Kundavtal).

1.4 Vid inbördes tolkning mellan Kundavtal och Allmänna villkor ska Kundavtal äga tolkningsföreträde framför Allmänna villkor.

1.5 Med avtal avses dessa allmänna villkor samt, i förekommande fall, Kundavtal.

## 2. UPPDRAGET

2.1 AB Placeringsrådgivarna Sverige ska utföra sitt uppdrag i enlighet med lag (2018:1219) om försäkringsdistribution samt omsorgsfullt och med iakttagande av god försäkringsdistributionssed analysera och utarbeta för Kunden lämpliga försäkringslösningar, upprätta upphandlingsunderlag härför, inhämta och utvärdera offerter från försäkringsbolag, rekommendera Kunden val av försäkringsgivare samt följa upp och uppdatera försäkringarna under försäkringsåret.

2.2 För uppdragets fullgörande befullmäktigas härmed AB Placeringsrådgivarna Sverige att företräda Kunden enligt skriftlig eller digital fullmakt.

## 3. UPPGIFTER OCH UNDERLAG

3.1 Kunden åtar sig att

- a) till AB Placeringsrådgivarna Sverige, utan dröjsmål och på överenskommet sätt, tillhandahålla korrekta och aktuella uppgifter för att AB Placeringsrådgivarna Sverige ska kunna fullgöra sina förpliktelser enligt detta avtal, samt, i tillämpliga fall,
- b) löpande, till AB Placeringsrådgivarna Sverige, lämna uppgifter avseende exempelvis nyanställningar, löneförändringar, tjänstledigheter, föräldraledigheter, sjukanmälningar, friskanmälningar, avgångar samt övriga uppgifter som är relevanta för att avtalet ska kunna fullgöras.

## 4. FÖRSÄKRINGSFÖRMEDLARENS ÅTAGANDEN

4.1 AB Placeringsrådgivarna Sverige åtar sig att tillhandahålla personal eller konsult som under uppdragstiden/avtalstiden ska utföra uppdraget enligt avtal.

4.2 AB Placeringsrådgivarna Sverige ska upprätthålla en ansvarsförsäkring i enlighet med vad som krävs i lag.

## 4. PARTER FÖR FÖRSÄKRINGEN

4.1 Kunden utser efter rekommendation av AB Placeringsrådgivarna Sverige försäkringsgivare med vilken avtal om försäkring ska ingås. AB Placeringsrådgivarna Sverige ska därefter, såsom ombud för Kunden, ingå försäkringsavtal med försäkringsgivaren med stöd av erhållen fullmakt.

## 5. ERSÄTTNING

5.1 För det fall AB Placeringsrådgivarna Sverige placerar Kundens försäkringar hos en försäkringsgivare som utbetalar provision ska AB Placeringsrådgivarna Sverige ersättas med den provisionen. För tjänster som inte är försäkringsdistribution ska AB Placeringsrådgivarna Sverige därutöver fakturera Kunden enligt särskild överenskommelse.

5.2 För det fall den försäkringsgivare som AB Placeringsrådgivarna Sverige placerar Kundens försäkringar hos inte betalar provision ska i första hand AB Placeringsrådgivarna Sverige ersättas med arvode av Kunden som motsvarar den premierabatt som försäkringsgivaren tillhandahåller för försäkring som distribueras via försäkringsförmedlare. För tjänster som inte är försäkringsdistribution ska AB Placeringsrådgivarna Sverige därutöver fakturera Kunden enligt särskild överenskommelse.

## 6. ANSVARET OCH ERSÄTTNINGSSKYLDIGHETEN

6.1 Om AB Placeringsrådgivarna Sverige uppsåtligen eller av oaktsamhet åsidosätter sina skyldigheter enligt lag (2018:1219) om försäkringsdistribution är denne ersättningsskyldig för skada, som därigenom drabbar Kunden.

## 7. REKLAMATION

7.1 I det fall Kunden har krav om ersättning på grund av felaktigt utfört uppdrag ska kravet inom skälig tid efter det felet har uppmärksammats eller borde ha uppmärksammats av Kunden meddelas AB Placeringsrådgivarna Sverige. Försummas detta är talerätten förlorad.

## 8. INGET ANSVAR FÖR OFULLSTÄNDIGA UPPGIFTER ELLER VID DRÖJSMÅL MED UPPGIFTER

8.1 AB Placeringsrådgivarna Sverige ansvarar inte för skada eller förlust, som uppkommit till följd av att Kunden åsidosatt sina skyldigheter enligt dessa Allmänna villkor, lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter till AB Placeringsrådgivarna Sverige, underlåtit eller varit i dröjsmål med att till AB Placeringsrådgivarna Sverige lämna uppgifter för erhållandet av rekommenderat försäkringsskydd eller varit i dröjsmål med erläggande av premier.

## 9. PREMIEBETALNING FÖRSÄKRINGSSKYDD

9.1 Kunden ska särskilt beakta försäkringsavtalets och däri ingångna försäkringars förfallodag och tillse att premien erlägges i rätt tid.

## 10. BEFRIELSE AV ANSVAR FÖR FEL ELLER BRIST I GÄLLANDE AVTAL OM FÖRSÄKRING

10.1 AB Placeringsrådgivarna Sverige bär inget ansvar för fel eller brist i gällande avtal om försäkring eller för härigenom uppkommen skada/förlust eller indirekt skada/förlust, som inträffat före det att AB Placeringsrådgivarna Sverige har beretts möjlighet, att inom skälig tid från dagen för ikraftträdandet av dessa Allmänna villkor vidtagna erforderliga förändringar i gällande försäkringsavtal.

## 11. HÄVNING AV UPPDRAGET

11.1 Kunden har rätt att häva avtalet och därmed återkalla uppdraget om AB Placeringsrådgivarna Sverige väsentligen åsidosätter sitt åtagande enligt avtalet.

11.2 Om Kunden obefogat häver avtalet och återkallar uppdraget före eller efter det försäkring har distribuerats ska ersättning utgå till AB Placeringsrådgivarna Sverige på sätt som anges i punkt 13 nedan.

11.3 AB Placeringsrådgivarna Sverige har rätt att häva avtalet och därmed frånträda uppdraget, om

- a) Kunden inte fullgör sina åtaganden enligt avtalet, eller
- b) Kunden begär tjänster av innebörd att AB Placeringsrådgivarna Sverige ska efterge kravet på god försäkringsdistributionssed.

11.4 När avtalet hävs av Kunden och uppdraget återkallas eller när AB Placeringsrådgivarna Sverige häver avtalet och frånträder uppdraget upphör med omedelbar verkan även fullmakten att gälla.

## 12. ÅTERKALLELSE AV FULLMAKTEN

12.1 Återkallar Kunden endast fullmakten efter det försäkring har distribuerats, utan att Kunden därvid häver avtalet och återkallar uppdraget, upphör avtalet med omedelbar verkan att gälla. AB Placeringsrådgivarna Sverige har då rätt till ersättning enligt punkten 5 ovan under den uppdragstid som anges i punkten 21.

12.2 Återkallar Kunden endast fullmakten innan det försäkring har förmedlats, utan att Kunden därvid häver avtalet och återkallar uppdraget, upphör avtalet med omedelbar verkan att gälla. AB Placeringsrådgivarna Sverige har då rätt till ersättning enligt punkten 13 nedan.

12.3 Fullmakt, som återkallats eller upphört att gälla på grund av att uppdraget upphört, ska utan dröjsmål överlämnas till Kunden. AB Placeringsrådgivarna Sverige ska snarast underrätta försäkringsgivaren härom.

## 13. ERSÄTTNING VID HÄVNING AV UPPDRAGET ELLER ÅTERKALLELSE AV FULLMAKT

13.1 Har AB Placeringsrådgivarna Sverige väsentligen åsidosatt sina skyldigheter har AB Placeringsrådgivarna

Sverige inte rätt till ersättning för utfört arbete även om avtal om sådan ersättning har ingåtts.

13.2 Om Kunden obefogat häver avtalet och återkallar uppdraget eller återkallar fullmakten före det att försäkringen har hunnit distribueras eller förnyas av AB Placeringsrådgivarna Sverige, varigenom AB Placeringsrådgivarna Sverige fråntagits sin rätt att uppbära provision, äger AB Placeringsrådgivarna Sverige rätt att av Kunden erhålla ersättning för utfört arbete med 1 250 kr per timme jämte ersättning för kostnader och utlägg som AB Placeringsrådgivarna Sverige haft i anledning av uppdraget.

13.3 I det fall Kunden obefogat häver avtalet och återkallar uppdraget eller återkallar fullmakten efter det försäkringen har placerats av AB Placeringsrådgivarna Sverige, men före det avtalad förnyelse av försäkringen har hunnit distribuerats av AB Placeringsrådgivarna Sverige, äger AB Placeringsrådgivarna Sverige rätt till ersättning för de kostnader, som AB Placeringsrådgivarna Sverige bevisligen har haft i anledning av uppdraget, såvida ej annat har avtalats mellan parterna i samband med att Kunden hävt avtalet och återkallat uppdraget eller återkallat fullmakten.

## 14. FÖRSÄKRINGSBASERADE INVESTERINGSPRODUKTER

14.1 En försäkringsbaserad investeringsprodukt är en försäkring med ett förfallo- eller återköpsvärde som helt eller delvis är direkt eller indirekt exponerat mot marknadsvolatilitet, med undantag för skadeförsäkringar, livförsäkringar där ersättning enligt avtalet endast betalas ut vid dödsfall eller vid invaliditet till följd av skada, sjukdom eller funktionsnedsättning, och pensionsförsäkringar.

14.2 AB Placeringsrådgivarna Sverige kommer årligen tillhandahålla Kunden en rapport om de tjänster och transaktioner som genomförts under rapporteringsperioden med en redovisning av de totala kostnaderna och värdet av de underliggande tillgångarna.

14.3 Om inte annat överenskommit kommer AB Placeringsrådgivarna Sverige inte regelbundet bedöma lämpligheten av de försäkringsbaserade investeringsprodukter som rekommenderats Kunden.

14.4 Vad som sägs om försäkringsbaserade investeringsprodukter ovan gäller från den 1 oktober 2019 även pensionsförsäkringar som har ett förfallo- eller återköpsvärde som helt eller delvis är direkt eller indirekt exponerat mot marknadsvolatilitet i enlighet med lagen (2018:1219) om försäkrings-distribution.

## 15. EGENSKAPER OCH RISKER MED INVESTERINGAR I FINANSIELLA INSTRUMENT

15.1 Att investera i finansiella instrument innebär alltid en risk för att investeringen sjunker i värde. Ju högre risk Kunden är beredd att ta desto större är risken för större förluster. Samtidigt innebär en högre risk även en möjlighet till högre avkastning. Vid all investering i värdepapper i Kundens försäkringar är det av vikt att Kunden förstår egenskaperna och riskerna med det eller de värdepapper som Kunden köper. I de fall Kunden

erhåller rådgivning om de värdepapper som ingår i Kundens försäkring kommer AB Placeringsrådgivarna Sverige att lämna ytterligare information om de finansiella instrumentens egenskaper och risker.

## 16. KOMMUNIKATION

16.1 All kommunikation sker på svenska. All dokumentation samt information Kunden erhåller kommer att vara på svenska.

16.2 Kommunikation sker via Kundens kundportal. Kommunikation kan även ske via e-post, brev eller telefon. Det åligger Kunden att meddela AB Placeringsrådgivarna Sverige om Kunden byter e-postadress, postadress eller telefonnummer.

16.3 Kunden har rätt att få viss information i samband med försäkringsdistribution och rådgivning. Denna information kommer Kunden erhålla personligen på sin kundportal. Kunden har alltid rätt att begära att få informationen avgiftsfritt i en pappershandling.

## 17. E-POST

17.1 Genom att uppge sin e-postadress, antingen i samband dessa Allmänna villkors ikraftträdande eller vid annat tillfälle i samband med försäkrings-distribution, för registrering i AB Placeringsrådgivarna Sveriges system, samtycker Kunden till att AB Placeringsrådgivarna Sverige får kommunicera med Kunden elektroniskt.

## 18. MEDDELANDEN

18.1 Meddelande som sänts till Kundens kundportal eller via 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 på icke normal kontorstid ska meddelandet anses ha kommit Kunden tillhanda vid början av påföljande vardag.

18.2 Meddelanden som avsänts från AB Placeringsrådgivarna Sverige med rekommenderat brev eller vanligt brev ska anses ha nått Kunden senast femte vardagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som Kunden uppgivit.

18.3 Meddelanden från Kunden till AB Placeringsrådgivarna Sverige ska ställas till den adress som anges i den förköpsinformation Kunden har fått, såvida inte svar begärts till annan adress. Meddelande från Kunden ska anses ha kommit AB Placeringsrådgivarna Sverige tillhanda den vardag meddelandet kommit fram till nämnda adress.

## 19. SEKRETESS

19.1 AB Placeringsrådgivarna Sverige ska iaktta och vidmakthålla tystnadsplikt vad gäller uppdraget och inhämtade uppgifter och får inte obehörigen röja sådana inhämtade uppgifter.

19.2 Handlingar med konfidentiella uppgifter ska förvaras på ett betryggande sätt.

## 20. BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER

20.1 För information om AB Placeringsrådgivarna Sveriges behandling av personuppgifter hänvisas till AB Placeringsrådgivarna Sveriges Integritetspolicy som finns tillgänglig på kundens kundportal eller på AB Placeringsrådgivarna Sveriges hemsida.

## 21. UPPDRAGSTID OCH FÖRNYELSE AV UPPDRAGET

21.1 Uppdraget gäller från det datum då dessa Allmänna villkor träder ikraft enligt nedan. Uppdraget förlängs därefter för en tid av 12 månader i sänder, såvida inte uppdraget dessförinnan skriftligen uppsäges, dock senast 3 månader före utgången av gällande uppdragsperiod.

21.2 De Allmänna villkoren träder ikraft det datum då Kunden undertecknar fullmakt enligt punkten 2.2.

21.3 När avtalet har sagts upp och upphört att gälla upphör med omedelbar verkan även fullmakten att gälla.

## 22. ÄNDRING AV DE ALLMÄNNA VILLKOREN

22.1 Ändringar av villkoren ska ha verkan gentemot Kunden från och med trettonde kalenderdagen efter det att Kunden enligt punkten 18 ska anses ha mottagit meddelandet om ändringen. Om Kunden inte godtar ändringen har Kunden rätt att säga upp uppdraget till upphörande.

## 23. BEGRÄNSNING AV FÖRSÄKRINGS-FÖRMEDLARENS ANSVAR

23.1 AB Placeringsrådgivarna Sverige är inte skyldig att vidta andra åtgärder än vad som anges i villkoren, om inte särskilt avtal ingåtts om detta. Vad som uttryckligen anges i sådant särskilt avtal ska gälla före dessa villkor.

## 24. TVIST OCH TILLÄMPLIG LAG

24.1 Tolkning och tillämpning av villkoren ska ske enligt svensk rätt.

24.2 Tvist rörande tolkning och tillämpning av dessa Allmänna villkor ska avgöras av allmän domstol.