

# Viktig information om din rådgivare

**PÅ SÖDERBERG & PARTNERS UTVECKLAR** vi försäkringsmarknaden med kunderna i fokus. Tack vare vår analysavdelning ger vi väl underbyggda råd och rekommenderar vad vi anser är de mest fördelaktiga produkterna på marknaden. Vi vill att ni alltid ska känna er trygga med era val av försäkringar och vår målsättning är att fortsätta ha Sveriges nöjdaste försäkringskunder.

**SEDAN STARTEN 2004** har Söderberg & Partners vuxit snabbt och vi är idag en av Sveriges ledande finansiella rådgivare. Det som började som ett litet bolag med stora visioner är idag en koncern med över 2000 medarbetare och kontor i hela Norden. Vår storlek och vårt globala nätverk gör det möjligt att erbjuda marknads bästa försäkringar anpassade efter era behov.

Vi ställer höga krav på vår rådgivning. Därför regleras vi av såväl interna riktlinjer som lagkrav. I detta material har vi samlat viktig information om de regler vi är skyldiga att följa. Exempelvis information om vår tillsynsmyndighet, vår ansvarsförsäkring och hur ni som kund går tillväga vid eventuella klagomål.

Denna broschyr vänder sig till dig som är företagskund. Om du är privatperson var vänlig och ta del av broschyren som finns på vår hemsida [www.soderbergpartners.se](http://www.soderbergpartners.se).

## Lagstiftning

Söderberg & Partners Insurance Consulting AB (Söderberg & Partners) bedriver verksamhet i form av försäkringsförmedling. Verksamheten regleras bl.a. av lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution, lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2018:10) om försäkringsdistribution och Finansinspektionens föreskrifter (2017:11) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

## Rådgivning

Söderberg & Partners ger råd avseende försäkringar från ett eller flera försäkringsbolag på kundens vägnar. Detta innebär att vi inte genom avtal eller dylikt är bundna av att förmedla försäkringar från endast ett fåtal försäkringsgivare. Söderberg & Partners lämnar inte råd grundat på en opartisk och personlig analys, utan förmedlar försäkringar från ett eller flera försäkringsföretag. Vi gör en noggrann analys av försäkringsavtal och försäkringsprodukter för att ni ska få den försäkring som tillgodoser era behov och önskemål. Samtliga rådgivare inom Söderberg & Partners och dess partnerbolag har genomgått lämpliga utbildningar samt besitter den kunskap och erfarenhet som krävs enligt de lagar och förordningar som reglerar vår verksamhet.

Söderberg & Partners har i vissa fall egna upphandlingsverktyg, t.ex. samordnade upphandlingar, gruppörsäkringar, och egna upphandlade försäkringsprodukter som erbjuds för olika kundsegment. I de fall dessa upphandlingsverktyg är aktuella kommer du som kund, innan upphandlingen sker, få information om hur dessa verktyg skiljer sig från mer traditionell upphandling och få möjlighet att avgöra om verktygen bör användas eller inte. När egna upphandlingsverktyg används är Söderberg & Partners ersättning oftast högre än vid mer traditionell upphandling.

Söderberg & Partners följer löpande försäkringsbolagens finansiella utveckling och presenterar denna i den så kallade försäkringsbolagsanalysen. Er rådgivare kan berätta mer om hur Söderberg & Partners arbetar för att informera om finansiellt svaga försäkringsbolag i samband med rådgivningen.

## Bolagsregistrering

Alla försäkringsförmedlare måste vara registrerade hos Bolagsverket. Söderberg & Partners är registrerat hos Bolagsverket avseende förmedling av såväl livförsäkring som skadeförsäkring.

För kontroll av registrering, kontakta Bolagsverket.

**BOLAGSVERKET**  
851 81 Sundsvall  
**BESÖKSADRESS:** Badhusparken,  
Sundsvall  
**TELEFON:** 060-18 40 00  
**FAX:** 060-12 98 40  
**E-POST:** [bolagsverket@bolagsverket.se](mailto:bolagsverket@bolagsverket.se)  
**WEBBPLATS:** [www.bolagsverket.se](http://www.bolagsverket.se)

## Finansinspektionen och tillstånd

Söderberg & Partners står under tillsyn av Finansinspektionen (FI) vilken är den myndighet som utvecklar regler och föreskrifter för de finansiella marknaderna. FI ansvarar även för att utföra tillsynsarbete och tillståndsprövning. Vidare ska FI på begäran upplysa kunder och andra om huruvida en försäkringsförmedlare har rätt att förmedla försäkringar eller om rätten att förmedla försäkring är begränsad till visst slag av försäkring eller viss försäkringsklass.

För kontroll av tillstånd, kontakta Finansinspektionen.

**FINANSINSPEKTIONEN**  
Box 7821  
103 97 Stockholm  
**TELEFON:** 08-787 80 00  
**FAX:** 08-24 13 35  
**E-POST:** [finansinspektionen@fi.se](mailto:finansinspektionen@fi.se)  
**WEBBPLATS:** [www.fi.se](http://www.fi.se)



08-451 50 00

[soderbergpartners.se](http://soderbergpartners.se)

## Om Söderberg & Partners

Söderberg & Partners grundades 2004 och är en av Sveriges ledande finansiella rådgivare och förmedlare av försäkringar och finansiella produkter. Vi bedriver verksamheter inom bland annat tjänstepensionsrådgivning, försäkringsrådgivning och försäkringsförmedling, samt kapitalrådgivning och kapitalförvaltning. Vi utvecklar och erbjuder även digitala verktyg för bland annat finansiell rådgivning och för löne-, och förmånshantering.



## Ersättning

Söderberg & Partners ersättning för försäkringsförmedlingen utgörs av ett avtalat arvode. Arvodet inhämtas via försäkringsgivaren eller direkt från er på faktura. Storleken på ersättningen kan variera beroende på vilken typ av försäkringslösning ni valt. I de fall egna upphandlingsverktyg används, se ovan under Rådgivning, utgår oftast en högre ersättning än vid mer traditionell förmedling. Uppgift om priset för försäkringsförmedlingen erhåller ni innan eller i samband med rådgivningen. Önskas mer information ber vi er kontakta oss.

## Ansvarsförsäkring

Som försäkringsförmedlare är vi skyldiga att ha en ansvarsförsäkring. Försäkringen täcker skadeståndsskyldighet som vi kan ådra oss i samband med försäkringsförmedlingen. Drabbas du av skada eller ekonomisk förlust där du anser att förmedlarens agerande har vållat denna har du möjlighet att rikta krav direkt mot försäkringsbolaget. Om du vill göra anspråk på skadestånd måste du underrätta försäkringsförmedlaren inom skälig tid efter det att du 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 kunna betalas ut för en skada 1 300 380 euro och den högsta ersättning som sammanlagt ska kunna betalas ut under ett år är 5 201 500 euro.

Ansvarsförsäkring för försäkringsförmedlingen tecknad hos:

**AIG EUROPE S.A.**  
Box 3506  
Västra Järnväggsgatan 7, 8tr 103 96 Stockholm  
TELEFON: 08-506 920 20  
E-POST: [info.sweden@aig.com](mailto:info.sweden@aig.com)  
WEBBPLATS: [www.aig.com](http://www.aig.com)

## Om ni är missnöjda med vår rådgivning

Skulle ni av någon anledning vara missnöjd med en tjänst som Söderberg & Partners levererat måste ni höra av er till oss så snart som möjligt.

Om ni vill framföra ett klagomål bör ni först och främst vända er till den medarbetare som ni haft kontakt med angående det ärende som reklamationen gäller. Skulle ni fortfarande vara missnöjd efter detta kan ni gå vidare genom att skriftligen kontakta vår klagomålsansvarige.

Om ni framför ett klagomål skriftligen ska ni bifoga kopior på relevanta handlingar. Det är bra om ni anger vilka av våra medarbetare ni haft kontakt med i ärendet, samt när dessa kontakter skett.

### KLAGOMÅLSANSVARIG

Söderberg & Partners Insurance Consulting AB  
Att: Klagomålsansvarig  
Box 7785  
103 96 Stockholm

## Twistlösning

Som företagskund till Söderberg & Partners har du möjlighet att få tvister prövade genom skiljedomsförfarande administrerat av Stockholms Handelskammars Skiljedomsinstitut (SCC).

## Hantering av personuppgifter

Söderberg & Partners tar hantering av personuppgifter på största allvar och följer EU:s dataskyddsförordning GDPR vad gäller hantering av personuppgifter. För att ta reda på hur Söderberg & Partners hanterar personuppgifter klicka på länken nedan. Klicka sedan vidare till "Hur behandlar Söderberg & Partners mina personuppgifter för de tjänster jag har?" och "Försäkringsförmedling - skadeförsäkring".

<https://www.soderbergpartners.se/kontakt/personuppgifter-cookies/>

## Kvalificerat innehav

Söderberg & Partners har inget kvalificerat innehav i något försäkringsföretag och inget försäkringsföretag eller ett moderbolag till ett försäkringsföretag har ett kvalificerat innehav i Söderberg & Partners



08-451 50 00

[soderbergpartners.se](http://soderbergpartners.se)

## Om Söderberg & Partners

Söderberg & Partners grundades 2004 och är en av Sveriges ledande finansiella rådgivare och förmedlare av försäkringar och finansiella produkter. Vi bedriver verksamheter inom bland annat tjänstepensionsrådgivning, försäkringsrådgivning och försäkringsförmedling, samt kapitalrådgivning och kapitalförvaltning. Vi utvecklar och erbjuder även digitala verktyg för bland annat finansiell rådgivning och för löne-, och förmånshantering.