

Allmänna Villkor

försäkringsdistributionstjänster – livförsäkring

1. ALLMÄNT

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

1.2 Dessa villkor gäller mellan Affirmo Försäkringskonsult AB, organisationsnummer 556571-4341, (Försäkringsförmedlaren) och den uppdragsgivare, såväl fysisk som juridisk person, (Kunden) som lämnat fullmakt till Försäkringsförmedlaren att företräda Kunden.

1.3 Försäkringsförmedlaren kan erbjuda tilläggsstjänster eller specifika villkor till Kunden. Tilläggsstjänsterna och/eller de specifika villkoren kan framgå i ett tilläggsavtal eller genom muntlig överenskommelse.

1.4 Vid inbördes tolkning mellan uppdragsavtal och allmänna villkor ska Uppdragsavtalet äga tolkningsföreträde framför Allmänna villkor.

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

1.6 Samtliga priser som redovisas i detta avtal är exklusive moms.

2. UPPDRAGET

2.1 Försäkringsförmedlaren ska utföra sitt uppdrag i enlighet med lag (2018:1219) om försäkringsdistribution samt omsorgsfullt och med iakttagande av god försäkringsdistributionsanalys och utarbeta för Kunden lämpliga försäkringslösningar, upprätta förhandlingsunderlag 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 Försäkringsförmedlaren att företräda Kunden enligt signerad/undertecknad fullmakt.

3. UPPGIFTER OCH UNDERLAG

3.1 Kunden åtar sig att

a) till Försäkringsförmedlaren, utan dröjsmål och på överenskommen sätt, tillhandahålla korrekta och aktuella uppgifter för att Försäkringsförmedlaren ska kunna fullgöra sina förpliktelser enligt detta avtal, samt, i tillämpliga fall,

b) löpande, till Försäkringsförmedlaren, lämna uppgifter avseende exempelvis nyanställningar, löneförändringar, tjänstledigheter, föräldradledigheter, sjukanmälningar, friskänmälningar, avgångar, förändringar i ägarstrukturen samt övriga uppgifter som är relevanta för att avtalet ska kunna fullgöras.

4. FÖRSÄKRINGSFÖRMEDELARENS ÅTAGANDEN

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

4.2 Försäkringsförmedlaren ska upprätthålla en ansvarsförsäkring i enlighet med vad som krävs i lag.

5. PARTER FÖR FÖRSÄKRINGEN

5.1 Kunden utser efter rekommendation av Försäkringsförmedlaren försäkringsgivare med vilket avtal om försäkring ska ingås. Försäkringsförmedlaren ska därefter, såsom ombud för Kunden, ingå försäkringsavtal med försäkringsgivaren med stöd av erhållen fullmakt.

6. ERSÄTTNING

6.1 Kunder ska erlägga en registrerings- och serviceavgift om 10% av det för året gällande prisbasbeloppet (2020: 47 300 kr). Denna avgift ska bland annat täcka fullmaktsshantering och inläsning, kostnader för försäkringsdistributionen samt försäkringsrådgivningen inkluderat uppföljning, skötsel och service till Kunden. Dessutom ska detta täcka administrativa kostnader och försäkringar samt kostnader som åläggs av tillsynsmyndighet. Avgiften skall även täcka kundportalens kostnader för att på ett säkert sätt kunna överföra dokument mellan kunden och försäkringsförmedlaren och kostnader för inloggning via mobil BankID. Om den sammanlagda provisionen från försäkringsbolagen under det första året överstiger registrerings- och serviceavgiften (10% av basbeloppet) slopas denna engångsavgift.

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

6.3 För det fall den försäkringsgivare som Försäkringsförmedlaren placerar Kundens försäkringar hos inte betalar provision ska i första hand Försäkringsförmedlaren ersättas med arvode av Kunden. Arvodet skall motsvara den premierabatt som försäkringsgivaren tillhandahåller för försäkring som distribueras via försäkringsförmedlare. För tjänster som

inte är försäkringsdistribution ska Försäkringsförmedlaren därutöver fakturera Kunden enligt särskild överenskommelse.

7. TILLÄGGSUPPDRAG

7.1 Försäkringsförmedlaren kan efter överenskommelse med kund tillhandahålla tilläggsuppdrag mot arvode avseende:

- Pensionsutredningar
- Flytträttsanalyser
- Pensionsuttagsstrategier

8. ANSVARET OCH ERSÄTTNINGSSKYLDIGHETEN

8.1 Om Försäkringsförmedlaren uppsåtligt eller av oaktasamhet åsidosätter sina skyldigheter enligt lag (2018:1219) om försäkringsdistribution är denne ersättningskyldig för skada, som därigenom drabbar Kunden.

9. REKLAMATION

9.1 I det fall Kunden har krav om ersättning på grund av felaktigt utfört uppdrag ska kravet inom skälig tid efter det felet har uppmärksamats eller borde ha uppmärksamats av Kunden meddelas Försäkringsförmedlaren. Försummas detta är talerätten förlorad.

10. INGET ANSVAR FÖR OFULLSTÄNDIGA

UPPGIFTER ELLER VID DRÖJSMÅL MED UPPGIFTER

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

11. PREMIEBETALNING FÖRSÄKRINGSSKYDD

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

12. BEFRIELSE AV ANSVAR FÖR FEL ELLER BRIST I

GÄLLANDE AVTAL OM FÖRSÄKRING

12.1 Försäkringsförmedlaren 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 Försäkringsförmedlaren har beretts möjlighet, att inom skälig tid från dagen för ikraftträdandet av dessa Allmänna villkor vidtaga erforderliga förändringar i gällande försäkringsavtal.

13. HÄVNING AV UPPDRAGET

13.1 Kunden har rätt att häva avtalet och därmed återkalla uppdraget om Försäkringsförmedlaren väsentligen åsidosätter sitt åtagande enligt avtalet.

13.2 Om Kunden obefogat häver avtalet och återkallar uppdraget före eller efter det försäkring har distribuerats ska ersättning utgå till Försäkringsförmedlaren på sätt som anges i punkt 15 nedan.

13.3 Försäkringsförmedlaren 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 Försäkringsförmedlaren ska efterge kravet på god försäkringsdistributionsd.

13.4 När avtalet hävs av Kunden och uppdraget återkallas, eller när Försäkringsförmedlaren häver avtalet och frånträder uppdraget, upphör med omedelbar verkan även fullmakten att gälla.

14. ÅTERKALLELSE AV FULLMAKTEN

14.1 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. Försäkringsförmedlaren har då rätt till ersättning enligt punkten 6 ovan.

14.2 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. Försäkringsförmedlaren har då rätt till ersättning enligt punkten 15 nedan.

14.3 Fullmakt, som återkallats eller upphört att gälla på grund av att uppdraget upphört, ska utan dröjsmål överlämnas till Kunden. I de fall återkallelsen sker via Fullmaktskollen behöver fullmakten inte överlämnas till kund. Försäkringsförmedlaren ska snarast underrätta försäkringsgivaren härom.

15. ERSÄTTNING VID HÄVNING AV UPPDRAGET ELLER ÅTERKALLELSE AV FULLMAKT

15.1 Har Försäkringsförmedlaren väsentligen åsidosatt sina skyldigheter har Försäkringsförmedlaren inte rätt till ersättning för utfört arbete även om avtal om sådan ersättning har ingåtts.

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

15.3 I det fall Kunden obefogat häver avtalet och återkallar uppdraget eller återkallar fullmakten efter det försäkringen har placerats av Försäkringsförmedlaren, men före det avtalad förnyelse av försäkringen har hunnit distribuerats av Försäkringsförmedlaren, äger Försäkringsförmedlaren rätt till ersättning för de kostnader som Försäkringsförmedlaren 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.

16. FÖRSÄKRINGSBASERADE INVESTERINGSPRODUKTER

16.1 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.

16.2 Försäkringsförmedlaren 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.

16.3 Om inte annat överenskommit kommer Försäkringsförmedlaren inte regelbundet bedöma lämpligheten av de försäkringsbaserade investeringsprodukter som rekommenderats Kunden.

16.4 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 försäkringsdistribution.

17. EGENSKAPER OCH RISKER MED INVESTERINGAR I FINANSIELLA INSTRUMENT

17.1 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 Försäkringsförmedlaren att lämna ytterligare information om de finansiella instrumentens egenskaper och risker.

18. KOMMUNIKATION

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

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

18.3 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.

19. E-POST

19.1 Genom att uppgive sin e-postadress, antingen i samband dessa villkors ikraftträdande eller vid annat tillfälle i samband med försäkringsdistribution, för registrering i Försäkringsförmedlarens system, samtycker Kunden till att Försäkringsförmedlaren får kommunicera med Kunden elektroniskt.

20. MEDDELANDEN

20.1 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.

20.2 Meddelanden som avsänts från Försäkringsförmedlaren 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.

20.3 Meddelanden från Kunden till Försäkringsförmedlaren 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 Försäkringsförmedlaren tillhanda den vardag meddelandet kommit fram till nämnda adress.

21. SEKRETESS

21.1 Försäkringsförmedlaren ska iaktta och vidmakthålla tystnadsplikt vad gäller uppdraget och inhämtade uppgifter och får inte obehörigen röja sådana inhämtade uppgifter.

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

22. BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER

22.1 För information om Försäkringsförmedlarens behandling av personuppgifter hänvisas till Försäkringsförmedlarens Integritetspolicy som finns tillgänglig på kundens kundportal eller på Försäkringsförmedlarens hemsida.

23. UPPDRAGSTID OCH FÖRNYELSE AV UPPDRAGET

23.1 Uppdraget gäller från det datum då dessa villkor träder ikraft enligt nedan. Uppdraget gäller tills vidare, såvida inte uppdraget dessförinnan skriftligen uppsäges.

23.2 Villkoren i detta avtal träder ikraft det datum då Kunden undertecknar fullmakt enligt punkten 2.2.

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

24. ÄNDRING AV VILLKOREN

24.1 Ändringar av villkoren ska ha verkan gentemot Kunden från och med trettonde kalenderdagen efter det att Kunden enligt punkten 20 ska anses ha mottagit meddelandet om ändringen. Om Kunden inte godtar ändringen har Kunden rätt att säga upp uppdraget till upphörande.

25. BEGRÄNSNING AV FÖRSÄKRINGSFÖRME DLARENS ANSVAR

25.1 Försäkringsförmedlaren 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.

26. TVIST OCH TILLÄMPLIG LAG

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

26.2 Tvist rörande tolkning och tillämpning av dessa ska avgöras av allmän domstol.