

1. Avtal om förmedlingsarvode avseende fondförsäkring hos Idun Liv

1.1 Bakgrund

Detta avtal har träffats mellan Kunden och Förmedlaren.

Kunden har en pensionsförsäkring hos Idun Liv och planerar pensionsutbetalning via en fondförsäkring.

Kunden bekräftar genom undertecknande av detta avtal att han/hon tagit del av dess villkor och den information som framgår av avtalet och dess i bilagor. Detta avtal ska anses ingånget när kunden undertecknat via BankID.

Förmedlaren är ett svenskt bolag med tillstånd från Finansinspektionen för försäkringsdistribution. I rollen som försäkringsförmedlare tar Förmedlaren emot och vidarebefordrar försäkringsuppdrag för Kundens räkning. Kunden har för avsikt att genom Förmedlarens förmedlingsuppdrag öppna en fondförsäkring med Idun Liv Försäkring AB (org. nr. 556740-1590) som försäkringsgivare.

Detta avtal samt bifogade allmänna villkor reglerar närmare de villkor under vilka Kunden ger Förmedlaren i uppdrag att utföra förmedlingsuppdraget som syftar till att öppna fondförsäkringen.

Avtalet är endast tillämpligt när Kundens kapital är placerat i en fondförsäkring hos Försäkringsgivaren. Kunden godkänner att Avtalet ska utgöra underlag för debitering av förmedlingsarvoden som kan belasta fondförsäkringen.

1.2 Förmedlarens förmedling av försäkringslösningar

Förmedlaren erbjuder Kunden en förmedlingstjänst avseende försäkringslösningar, däribland fondförsäkring. Förmedlaren har genom sitt samarbete med Försäkringsgivaren möjlighet att till Kunden förmedla fondförsäkring till en låg försäkringsavgift (kapitalavgift) genom att Förmedlaren agerar mellanman mellan Kunden och Försäkringsgivaren. Förmedlaren och Kunden har kommit överens om att Förmedlaren har rätt att debitera Kunden Förmedlingsarvode för denna förmedling enligt 1.3 nedan.

1.3 Debitering av ersättningar och lämnande av fullmakt

Kunden befullmäktigar genom sin signatur av Avtalet Försäkringsgivaren att med befriande verkan för Kunden betala Förmedlaren de förmedlingsarvoden som från tid till annan ska utgå enligt Avtalet. Medel för fullgörande av sådan betalning ska tas från Försäkringsgivarens fondförsäkring. Förmedlaren ger härmed Försäkringsgivaren i uppdrag att, med ovanstående fullmakt som grund, administrera Kundens betalning av Förmedlarens förmedlingsarvoden enligt punkt 1.3.

1.4 Signatur och godkännande

Detta Avtal signeras digitalt av Kund. Kund godkänner att kopia av Avtalet skickas till Försäkringsgivaren tillsammans med övriga försäkringshandlingar som krävs från tid till annan för att öppna och inneha fondförsäkring.

Bifogat till detta Avtal finns Allmänna villkor avseende Avtal om förmedlingsarvode avseende fondförsäkring hos Idun Liv (Avsnitt 2 nedan).

Kunden bekräftar härmed genom digital signatur att denne är införstådd med Avtalet inkluderat de Allmänna villkoren och lämnad fullmakt för betalning enligt 1.4. ovan.

2. Allmänna Villkor avseende "Avtal om förmedling av fondförsäkring hos Idun Liv"

2.1 Avtalstid

Avtalet gäller tills vidare från och med båda parter under-tecknande. Part har rätt att när som helst säga upp Avtalet. För att Avtalet ska upphöra att gälla från och med kommande månadsskifte ska sådan uppsägning vara Förmedlaren och Försäkringsgivaren tillhanda senast tio affärsdagar före aktuellt månadsskifte. Uppsägning ska vara skriftlig och skickas med brev eller e-post till Förmedlaren och Försäkringsgivaren. Uppsägning till Försäkringsgivaren ska ske till följande adress:

Idun Liv Försäkring AB
Grev Turegatan 14, 114 46 Stockholm
E-post: info@idunliv.se.

2.2 Beräkning och debitering av förmedlingsarvode

Det löpande förmedlingsarvodet beräknas dagligen baserat på fondförsäkringens dagsvärde medan förmedlingsarvodet av engångskaraktär beräknas i samband med engångsinsättning. Förmedlingsarvodet debiteras kvartalsvis. Övriga eventuella avgifter debiteras löpande. Värdet på fonder utgörs av värdet av senast publicerade NAV. Försäkringsgivaren ansvarar inte för eventuella felaktiga betalkurser på finansiella instrument som tillhandahålls av externa arrangörer.

2.3 Ändringar och tillägg

Förmedlaren har rätt att ändra villkoren i Avtalet och sådana ändringar träder i kraft trettio dagar efter att Förmedlaren skickat ett meddelande till Kunden om aktuell ändring. Om Kunden inte godkänner sådan ändring har Kunden rätt att säga upp Avtalet med omedelbar verkan senast dagen innan ändringen träder i kraft. Om Kunden inte gör det anses Kunden ha accepterat aktuell ändring.

Försäkringsgivaren förbehåller sig rätten att ändra maximi-belopp som en Förmedlare tillåts ta ut för förmedlingsarvode av engångskaraktär. Har sådan ändring skett åligger det Förmedlaren att informera kunden om ändringen i enlighet med bestämmelserna i detta avtal. Om Försäkringsgivarens beloppsgräns är lägre än vad kunden och förmedlaren överenskommit ska förmedlararvodet anses uppgå till högsta tillåtna belopp enligt beloppsgränsen sedan ändringen trätt i kraft i enlighet med bestämmelserna i Avtal och villkor för försäkringsförmedling som ingåtts mellan Försäkringsgivaren och Förmedlaren.

2.4 Meddelanden

Meddelanden och andra underrättelser enligt Avtalet får skickas av en part till den andre parten med bud, rekommenderat brev, vanlig post, telefon eller e-post. Om Förmedlaren har skickat ett meddelande i rekommenderat brev till Kunden på dennes senast angivna adress ska meddelandet anses ha kommit Kunden till handa senast på femte dagen efter det sändes. Har meddelandet sänts med e-post ska det anses ha nått Kunden omedelbart. Om meddelandet sänts med bud ska det anses ha kommit Kunden till handa vid avlämnandet.

2.5 Begränsning av Förmedlarens ansvar

Förmedlaren är inte ansvarig för skada som beror på lagbud, myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, lockout, bojkott, blockad eller annan liknande omständighet. Förbehållet ifråga om strejk, lockout, bojkott och blockad gäller även om Förmedlaren själv vidtar eller är föremål för sådan konfliktåtgärd. Skada, som kan uppkomma i andra fall ska inte ersättas av Förmedlaren om Förmedlaren varit normalt aktsam. Förmedlaren ska inte i något fall vara ansvarig för indirekt skada som exempelvis utebliven vinst. Är Förmedlaren förhindrad till följd av omständighet som anges i första stycket att vidta en åtgärd får åtgärden skjutas upp till dess hindret har upphört.

2.6 Behandling av personuppgifter

Förmedlaren är personuppgiftsansvarigt för de personuppgifter som behandlas av Förmedlaren. Förmedlaren behandlar personuppgifter som Kunden lämnar till Förmedlaren eller som Förmedlaren själv inhämtar. Förmedlaren behandlar personuppgifter avseende fysiska personer som själva är Kunder eller är företrädare eller kontaktperson för eller är anställd hos ett bolag eller annan juridisk person som är Kund. Personuppgifter som kan komma att behandlas är uppgifter om namn, adress, telefonnummer, e-post, personnummer, kopior av identitets- handlingar, faktureringsuppgifter och andra uppgifter som behövs för att kunna fullgöra uppdrag enligt detta Avtal.

Förmedlaren behandlar personuppgifterna för att utföra och administrera uppdrag enligt detta Avtal, för att tillvarata Kundens intressen och för redovisnings- och faktureringsändamål. De rättsliga grunderna för att behandla dessa uppgifter är att fullgöra avtal och rättslig förpliktelse. Den rättsliga grunden för behandling av personuppgifter om kontaktpersoner för bolag eller annan juridisk person är berättigat intresse.

Uppgifterna kan också användas för affärs- och metodutveckling, marknadsanalys, statistik och riskhantering. Den rättsliga grunden för att behandla personuppgifter i syfte att utveckla och analysera verksamheten är berättigat intresse.

Förmedlarens berättigade intresse består i att behandlingen är nödvändig för att Förmedlaren ska kunna utföra, fullgöra och administrera verksamheten och tillvarata sina Kunders intressen. Förmedlaren har också ett berättigat intresse av att skicka marknadsföring och erbjudanden om verksamheten då sådan information kan vara av intresse för registrerade eller bolag eller annan juridisk person samt att integritetsrisken för den enskilde är mycket liten. Förmedlaren kan komma att lämna ut personuppgifter till Försäkringsgivaren och Svensk Värdepappersservice i Stockholm AB, org.nr 556324-5447. Vidare kan Förmedlaren till följd av svensk eller utländsk lag, myndighetsföreskrift eller beslut vara skyldigt att till annan lämna ut personuppgifter.

Personuppgifterna sparas upp till 7 år från dagen för slutförande av uppdrag enligt detta Avtal, eller den längre tid som kan påkallas av lag. Uppgifter som behandlas i syfte att ut-

veckla, analysera och marknadsföra Förmedlarens verksamhet sparas i ett år efter den senaste kontakten. Om Kunden avväntar sig från nyhetsbrev eller liknande kommer uppgifterna omedelbart att raderas.

Kunden har rätt att kostnadsfritt begära information från Förmedlaren om användningen av de personuppgifter som rör Kunden. Kunden har också rätt att få en kopia av denna information. Förmedlaren kommer på Kundens begäran eller på eget initiativ rätta eller radera uppgifter som är felaktiga eller begränsa behandlingen av sådana uppgifter. Kunden har rätt att invända mot behandling av sina uppgifter som sker med den rättsliga grunden att Förmedlaren har ett berättigat intresse. Kunden har även rätt att begränsa behandlingen, t.ex. om Kunden anser att uppgifterna inte är korrekta. Kunden har också i vissa fall rätt att få del av sina personuppgifter i ett maskinläsbart format eller, om det är tekniskt möjligt, att få uppgifterna överförda till en tredje part som Kunden anvisar (s.k. dataportabilitet). Kunden har vidare rätt att begära att Kundens uppgifter inte behandlas för direktmarknadsföringsändamål. Om Kunden är missnöjd med Förmedlarens behandling av personuppgifter kan Kunden lämna in ett klagomål till Integritetsskyddsmyndigheten som är tillsynsmyndighet i Sverige (www.imy.se).

2.7 Särskild underrättelse

I de fall Försäkringsgivaren från Kund mottar flytt- eller avslutsuppdrag av fondförsäkring godkänner Kund att Försäkringsgivaren har en rätt, men inte skyldighet, att kontakta Förmedlaren och underrätta denne om inkommen begäran.

2.8 Reklamation och klagomål

Kunden ska omgående reklamera eventuella fel eller brister vid utförande av tjänsten enligt Avtalet och sådan reklamation ska ställas till Förmedlaren. Om Förmedlaren inte tillmötesgår Kundens klagomål finns möjlighet för Kunden att få ärendet prövat av Allmänna Reklamationsnämnden (ARN) (www.arn.se) eller allmän domstol. Om Kunden är konsument har Kunden även möjlighet att diskutera ärendet med Konsumenternas Bank- och Finansbyrå (www.konsumenternas.se) eller, konsumentvägledaren i Kundens hemkommun.

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 enkelt kan tillgodogöra sig uppgifterna. Klagomålet ska besvaras snarast. Om klagomålet inte kan besvaras inom 14 dagar ska den klagande inom nämnda tid få ett skriftligt besked om handläggningen av klagomålet samt när ett svar kan förväntas komma.

2.9 Sekretess

I Förmedlarens verksamhet gäller sekretess avseende information om Förmedlarens kunder. Kunden godkänner emellertid härmed att Förmedlaren får visa Avtalet och dess bilagor för Försäkringsgivaren samt att dessa har rätt att kopiera och förvara Avtalet och dess Bilagor om det bedöms nödvändigt för att kunna tillämpa Avtalet. Kunden godkänner även att Förmedlaren låter Försäkringsgivaren ta del av den kundkännedom som görs vid försäkringsförmedling.

2.10 Tillämplig lag och tvister

Avtalet ska tolkas enligt svensk lag och tvist ska avgöras i allmän domstol.