

Bästa kund,

I detta dokument ger vi dig en stor mängd information om den försäkringsdistribution som vi erbjuder dig som kund. Vi förstår att det är mycket information, men vi ber dig att läsa igenom dokumentet och ställa frågor till oss om något är oklart eftersom vi gärna vill att du ska bli nöjd och förstå vilken nytta vi kan bidra med till dig.

Utformningen på informationen beror till viss del på den lag om försäkringsdistribution som vi följer. Den lagen är bra för dig eftersom den dels ger dig rätt till utförlig information, dels ställer krav på att informationen är lättbegriplig och tydlig. Om du trots våra försök att uppnå detta upplever att den information som vi ger dig inte är tillräcklig för att besvara dina frågor, vill vi särskilt betona att du alltid är välkommen att höra av dig till oss om du har ytterligare frågor. Om det är något av det som vi säger att vi ska göra som du anser inte blir gjort eller om det inte är till din belåtenhet, ber vi dig att kontakta oss så snart som möjligt så kommer vi att försöka att rätta till det.

## Innehåll

1. Uppgifter om förmedlaren .....	2
2. Inledning .....	2
3. Varumärke och identifiering .....	2
4. Försäkringsdistribution eller investeringsrådgivning? .....	2
5. Tillstånd och tillsyn .....	3
6. Ansvar .....	4
7. Klagomålsansvarig .....	4
8. Kontakt med försäkringsbolag eller värdepappersbolag .....	5
9. Ansvarsförsäkring .....	5
10. Distribution av försäkring och fonder .....	6
11. Dokumentation av rådgivning .....	9
12. Ersättning .....	10
12.1 Provisionsbaserad ersättning .....	10
12.2 Arvodesbaserad ersättning .....	11
13. Intressekonflikter .....	11
14. Avslutande av kundrelationen .....	12
15. Personuppgiftsbehandling .....	13
16. Vägledning .....	13
17. Kontaktuppgifter .....	13

## 1. Uppgifter om förmedlaren

Göteborg Wealth Management AB (Bolaget)

Org. nr. 559043-7595

Kungsportsavenyen 32, 411 36 Göteborg (besöksadress)

Telefon växel: 031-383 77 70

E-post: [info@gwm.nu](mailto:info@gwm.nu)

Hemsida: [www.gwm.nu](http://www.gwm.nu)

## 2. Inledning

Denna information är en allmän information angående Bolaget och dess verksamhet. För mer information om redan ingångna försäkringsavtal hänvisas till den information som getts ut av försäkringsbolaget samt gällande villkor. Ibland har vi också möjlighet att hjälpa dig med rådgivning avseende redan ingångna försäkringsavtal om du låter oss veta att du vill ha den hjälpen. Eventuella avvikelser från detta dokument framgår av annan information som tillhandahållits av Bolaget.

## 3. Varumärke och identifiering

Bolaget bedriver sin verksamhet under varumärket Göteborg Wealth Management. Namnet på den anställda som ska distribuera försäkringen eller annan produkt ska framgå av den rådgivningsdokumentation som tas fram i samband med distributionen/rådgivningen eller av ett enskilt upprättat uppdragsavtal.

## 4. Försäkringsdistribution eller investeringsrådgivning?

Det finns flera olika möjligheter att spara i finansiella instrument. En grov uppdelning är mellan försäkringssparande och investeringar i exempelvis ISK eller depå. Denna information avser försäkringsdistribution och rådgivning rörande försäkringsdistribution. Med försäkringsdistribution avses all rådgivning som sker avseende försäkring.

All rådgivning som sker avseende finansiella instrument som inte är placerade inom ramen för ett försäkringsavtal utgör istället investeringsrådgivning. Om du är en investeringskund hittar du information och villkor om investeringsrådgivning på Hjerta Invests hemsida <https://vp.hjerta.se/>.

Bolaget kan hjälpa dig att teckna investeringssparkonto och andra investeringsrådgivningsrelaterade produkter. I det fallet är det dock inte försäkringsförmedling utan investeringsrådgivning. Om du har flera olika typer av sparande, såsom både försäkringsprodukter och rena investeringsprodukter, gäller olika regler för respektive typ av sparande. Be din rådgivare att förklara vad som gäller för respektive produkt. Oavsett om det är försäkringsprodukter eller investeringsprodukter, har du som kund ett gott kundskydd men det är viktigt att du förstår skillnaden eftersom det bl.a. styr vem du kan vända dig till om du inte är nöjd med rådgivningen.

## 5. Tillstånd och tillsyn

Bolaget bedriver verksamhet som investeringsrådgivare och försäkringsförmedlare och innehar tillstånd av Finansinspektionen samt står under Finansinspektionens tillsyn (du hittar kontaktuppgifter till Finansinspektionen längst ner i detta dokument). Bolaget har rätt att distribuera samtliga slags livförsäkringar och är registrerat som försäkringsförmedlare hos Bolagsverket. Bolaget har såväl anställda försäkringsförmedlare som anställda investeringsrådgivare. De anställda försäkringsförmedlarna har rätt att distribuera försäkringar. Vilken typ av försäkring varje enskild medarbetare har rätt att distribuera kan du fråga medarbetaren om. Du kan också själv kontrollera uppgifterna hos Finansinspektionen. Du har alltid rätt att kontakta Finansinspektionen och begära upplysning om Bolagets medarbetare har rätt att distribuera försäkringar.

Bolaget bedriver även investeringsrådgivningsverksamhet som anknutet ombud till East Capital Financial Services AB, vilket bedriver sin verksamhet under varumärket Hjerta Invest. Eftersom din rådgivare har tillhandahållit dig detta dokument, är det troligt att du kan komma att diskutera försäkringsprodukter med en försäkringsförmedlare på Bolaget, men det utesluter inte att ni även kan komma att diskutera investeringsprodukter. Därför, är det viktigt att veta om kopplingen till Hjerta Invest eftersom det hos Hjerta Invest erbjuds fonder som rådgivaren kan komma att rekommendera dig. Det finns risk för intressekonflikter i detta fall och du bör läsa mer om dessa på sida 10.

Bolaget följer tillämpliga lagar och regelverk samt allmänna råd lämnade av Finans-

inspektionen. Dessa utgörs i huvudsak av lagen om försäkringsdistribution, lagen om finansiell rådgivning till konsumenter, lagen om värdepappersmarknaden samt Finansinspektionens föreskrifter om försäkringsdistribution (FFFS 2018:10).

Bolaget är anslutet till Insuresec och Bolagets anställda försäkringsförmedlare är registrerade i Insuresecs register. Såväl Bolaget som anställda försäkringsförmedlare följer därmed Insuresecs regelverk, i vilket det bl.a. anges att försäkringsförmedlare ska agera hederligt, rättvist och professionellt samt med kundens bästa för ögonen. Som kund kan du anmäla Bolagets eller dess anställdas eventuella överträdelser av regelverket till Insuresec (du hittar kontaktuppgifter till Insuresec längst ner i detta dokument).

Bolaget står under Konsumentverkets tillsyn (du hittar även dessa kontaktuppgifter längst ner i detta dokument) avseende informationsutgivning, marknadsföring och reklam. Bolaget marknadsför sig genom ett flertal kanaler. Majoriteten av Bolagets nya kunder är anhöriga till befintliga kunder, som har valt att rekommendera dem att träffa Bolaget. Alltså marknadsför Bolaget sig via "word of mouth-metoden". Bolaget samlar dessutom kontinuerligt in uppgifter om vad kunder tycker om Bolaget och dess tjänster via hemsidan [www.reco.se](http://www.reco.se), detta för att säkerställa att Bolaget håller en hög kundnöjdhet, bl.a. för att visa för potentiella kunder att Bolagets befintliga kunder är nöjda.

## 6. Ansvar

Bolaget ansvarar för nyteckning av försäkringsavtal samt skötsel av befintliga försäkringsavtal och andra finansiella instrument som har förmedlats tidigare av Bolaget. Frågor av administrativ karaktär bör riktas till Bolaget och inte till försäkringsbolaget eftersom Bolaget får ersättning från försäkringsbolaget för att sköta det arbetet.

## 7. Klagomålsansvarig

Om du som kund till Bolaget vill framföra klagomål mot Bolaget, vänligen kontakta Mats Jarl som är klagomålsansvarig. Det enklaste är att du skickar ett e-post till [klagomal@gwm.nu](mailto:klagomal@gwm.nu) eftersom det ger dig möjlighet att i efterhand vara säker på att du klagat och vad klagomålet innehållit. Du är dock alltid välkommen att ringa på tel. nr. 0724-516 510 om du föredrar det.

Att framställa ett klagomål är kostnadsfritt. Vi värdesätter dina synpunkter och kommer att hantera dem snabbt och omsorgsfullt. Ett mottaget klagomål hanteras normalt sett inom 14 dagar och skulle tiden inte räcka till, kommer vi åtminstone att meddela dig att besked kan komma att dröja och när du kan förvänta dig ett svar.

Vår ambition är att det svar du får ska vara korrekt, sakligt och tydligt. Vi vill vara säkra på att du är nöjd med hanteringen och ger dig därför svaret skriftligt.

Även om vi kommer att hantera ditt klagomål snabbt och korrekt, är det inte säkert att vi kommer att hålla med dig. Om en tvist uppstår mellan dig och Bolaget kan denna tvist prövas av svensk allmän domstol. Om du är konsument, istället för ett företag, kan du även få tvisten prövad av Allmänna reklamationsnämnden, ARN (du hittar kontaktuppgifter till ARN längst ner i detta dokument). Det är ofta billigare och snabbare att använda ARN än en domstol, men det är du som kund som väljer det alternativ som passar dig bäst.

## 8. Kontakt med försäkringsbolag eller värdepappersbolag

Vi tar ansvar för den försäkringsförmedling som du har erhållit via oss. Ibland kan det dock finnas anledning att klaga på försäkringsprodukten eller försäkringsbolagets hantering, därför bör du i sådana fall vända dig direkt till försäkringsbolaget. Vi hjälper dig gärna med utformningen av klagomålet och hur du ska skicka in det till försäkringsbolagets klagomålsansvarig. Däremot kan vi inte ta något ansvar för försäkringsbolagets hantering eller beslut.

## 9. Ansvarsförsäkring

Bolaget och dess anställda försäkringsförmedlare täcks av en obligatorisk ansvarsförsäkring som omfattar ren förmögenhetsskada, dvs. en ekonomisk skada som inte är en följd av att någon har drabbats av en person- eller sakskada. Försäkringen täcker eventuell skadeståndsskyldighet som Bolaget kan ådra sig om försäkringsdistributionen inte är korrekt utförd och du råkat ut för en ekonomisk skada. Det är en extra trygghet för dig och medför att om Bolaget av någon anledning inte skulle kunna betala ett skadestånd som du fått domstolsbeslut på, kan du vända dig till försäkringsbolaget som ansvarsförsäkringen är tecknad genom. Bolagets nuvarande ansvarsförsäkring är tecknad hos IF Skadeförsäkring AB med försäkringsnummer SP1190563. Kontaktuppgifter till IF hittar

du längst ner i detta dokument.

Om du som kund drabbas av en skada eller ekonomisk förlust där du anser att Bolaget eller försäkringsförmedlaren har vållat skadan har du också möjlighet att rikta krav direkt mot IF. Om du som kund vill göra anspråk på skadestånd måste du underrätta Bolaget eller IF så snart som möjligt från det att du märkt att en skada uppkommit. Om du dröjer för länge, finns det en risk att kravet avslås utan att skadan ens prövats av försäkringsbolaget. Det är för oss inte möjligt att ange hur lång tid detta är, utan anmälan ska ske inom "skälig tid". Vad som är skäligt avgörs av omständigheterna i just ditt fall.

Den högsta ersättningen som kan betalas ut för en enskild skada är 1 250 000 €. Den högsta ersättningen som kan betalas ut under ett år avseende samtliga till Bolaget hänförliga skador uppgår till 2 500 000 €. Det innebär att om det skett flera rådgivnings-skador under samma år kan din ersättning från ansvarsförsäkringen bli lägre än ditt krav eftersom du delar den totala försäkringsersättningen med andra kunder som också har ett eventuellt skadeståndskrav.

## 10. Distribution av försäkring och fonder

Bolaget företräder dig som kund men utför ingen opartisk och personlig analys. Bolaget distribuerar försäkringar från flera försäkringsföretag utan att göra någon opartisk och personlig analys. I samband med distributionen lämnar Bolaget rådgivning som innebär att Bolaget ger dig som kund personliga rekommendationer med förklaring till varför en viss produkt svarar bäst mot dina krav och behov.

Rådgivaren ska visa omsorg om dig. Det innebär bl.a. att rekommendationerna du får ska vara lämpliga utifrån dina behov, mål och egenskaper. Det är viktigt att du ger rådgivaren tillräckligt mycket information så att rekommendationerna blir så bra som möjligt. Det är ju enbart den information som du ger rådgivaren som är möjlig att ta hänsyn till när rådet utformas.

Du behöver inte ge rådgivaren mer information än du själv vill. Det kan medföra att rådet kanske inte blir optimalt för just din situation. Det är dock bra om du anger vad du inte vill ha hjälp med så att rådgivaren vet vilka områden som inte ska beröras i rådgivningen. När du läser igenom rådgivningsdokumentationen är det också bra om du är extra

noggrann med att påpeka eventuella brister i beskrivningen av din situation och vad du vill ha hjälp med.

Bolaget har i nuläget samarbete genom distributionsavtal med följande försäkringsbolag:

- Folksam
- Länsförsäkringar
- Danica

Bolaget distribuerar i nuläget följande försäkringsprodukter:

- Traditionell försäkring inom samtliga skatteklasser
- Fondförsäkring inom samtliga skatteklasser
- Depåförsäkring
- Tjänstepension
- Personriskförsäkring

Om du som kund har ett försäkringsbehov och har en låg riskprofil kommer vi att rekommendera dig en traditionell försäkring hos Folksam. Anledningen till att du blir rekommenderad traditionell försäkring är att förvaltningsformen har låg risk med inslag av garanterad ränta. Anledningen till att du rekommenderas traditionell försäkring hos just Folksam har sin grund i att avgifterna i förvaltningen är lägre hos Folksam än hos andra försäkringsbolag som Bolaget har distributionsavtal med. Folksam har även bättre underliggande nyckeltal såsom konsolideringsgrad och solvensgrad än de andra försäkringsbolagen. Detta innebär att det är mer sannolikt att Folksam kan upprätthålla sina åtaganden om garantiränta och återbäring gentemot dig jämfört med de andra försäkringsbolagen.

Om du som kund har ett försäkringsbehov, en medellåg till hög riskprofil och har önskemål om att premierna ska placeras i fonder eller har önskemål om andra förvaltningstjänster, såsom portföljförvaltning kommer vi att rekommendera dig Danicas försäkringsdepå, med depåinstitut Hjerta Invest. Anledningen till att du blir rekommenderad Danicas försäkringsdepå är att övriga försäkringsbolag som Bolaget har distributionsavtal med inte erbjuder denna lösning.

Om du som kund har behov av en tjänstepensionsförsäkring och har låg risk och inte har

önskemål om att själv vara aktiv i dina val av placeringar kommer vi att rekommendera dig en traditionell tjänstepensionsförsäkring hos Folksam. Anledningen till att du blir rekommenderad traditionell tjänstepensionsförsäkring är att förvaltningsformen har låg risk med inslag av garanterad ränta. Anledningen till att du rekommenderas traditionell tjänstepensionsförsäkring hos just Folksam har sin grund i att avgifterna i förvaltningen hos Folksam är lägre än hos andra försäkringsbolag som Bolaget har distributionsavtal med. Folksam har även bättre underliggande nyckeltal såsom konsolideringsgrad och solvensgrad än de andra försäkringsbolagen. Detta innebär att det är mer sannolikt att Folksam kan upprätthålla sina åtaganden om garantiränta och återbäring gentemot dig jämfört med de andra försäkringsbolagen.

Om du som kund har behov av en tjänstepensionsförsäkring och har önskemål om att premierna ska placeras i fonder med medellåg till hög riskprofil eller har önskemål om andra förvaltningstjänster, såsom portföljförvaltning kommer vi att rekommendera dig Danicas tjänstepensionsdepå, med depåinstitut Hjerta Invest. Anledningen till att du blir rekommenderad Danicas försäkringsdepå är att övriga försäkringsbolag som Bolaget har distributionsavtal med inte erbjuder denna lösning.

I de fall du redan har en fondförsäkring och att det inte är lämpligt eller möjligt för dig att förändra placeringen till en Danica försäkringsdepå, med depåinstitut Hjerta Invest, och du inte själv vill bevaka dina placeringar aktivt kommer Bolaget att rekommendera en aktivt förvaltd fond ur Espirias fondutbud som tillhandahålls av East Capital Financial Services AB. Bolagets tidigare majoritetsägare har överlåtit sin tidigare fondverksamhet, som idag verkar under namnet Espiria, till East Capital Financial Services AB. Läs mer om detta under rubriken "Intressekonflikter" på sida 10 så att du förstår vad detta innebär.

Här är ett antal punkter som Bolaget ansett viktiga vid urval av vilka fonder vi rekommenderar när du redan har en fondförsäkring och att det inte är lämpligt eller möjligt för dig att förändra placeringen till en Danica försäkringsdepå, med depåinstitut Hjerta Invest, och du inte själv vill bevaka dina placeringar aktivt :

- Förvaltningsbolag som är anslutna till FN:s Principer för Ansvarsfulla Investeringar (UN PRI).
- Maximalt uttagen fast förvaltningsavgift om 1,5% före eventuella rabatter.
- Styrts mot en specifik konstant risknivå och ger därmed över tid den risk som bedömts



lämplig för kund.

- Uppfyller regelverkets krav om att fastställa riskaptit och kunna matcha med produkt som i framtiden kommer att ha rätt risknivå.
- Bred tillgångsallokering – riskspridning mellan tillgångsslaget aktier, räntor och alternativa investeringar.

Espirias fonder bygger i grunden på en aktiv, riskstyrd förvaltning, som fokuserar på att bibehålla fondernas bestämda risknivå samt fattar aktiva beslut i många led för att uppnå bästa möjliga avkastning. Fonderna har dessutom mångårig historik och Bolaget har en etablerad kontakt med kapitalförvaltningen och har därigenom möjlighet att snabbt svara på dina eventuella frågor.

## 11. Dokumentation av rådgivning

Bolaget sätter en ära i att ge dig goda, dokumenterade råd. Du som kund har rätt att få rådgivningsdokumentationen. Rådgivningsdokumentationen och annan dokumentation ska vara tillgänglig för dig senast en vecka efter att rådgivningen har ägt rum. Säg genast till om du inte fått tillgång till rådgivningsdokumentationen inom den tidsperioden, så kommer vi att skynda oss för att se till att du får den så snart som möjligt. När rådgivningsdokumentationen är upprättad laddas den upp på din kund-sida i rådgivningsverktyget Webcap (<https://www.gwm.nu/logga-in> - klicka på länken vid "Rådgivningsdokumentation & Försäkring").

Spara gärna rådgivningsdokumentationen. Den innehåller mycket nyttig information om din situation och där anges också rekommendationerna med motiveringar av varför rekommendationerna är lämpliga för just dig. Om något skulle ändras i din situation som finns omnämnt i dokumentationen, är det bra om du hör av dig så snart som möjligt eftersom det kan innebära att du behöver göra förändringar i ditt försäkringsskydd. Det kan exempelvis handla om att din familjesituation förändras genom att du bildar familj och skaffar barn eller att du byter arbete och därmed får en annan inkomst.

Vi sparar rådgivningsdokumentationen i tio år efter rådgivningstillfället och om du vill kan du när som helst be om en kopia under dessa tio år.

## 12. Ersättning

Bolaget får ta emot ersättning från annan part än dig om ersättningen inte strider mot god försäkringsdistributionssed och ersättningen inte står i uppenbart missförhållande till den nytta du får av rådgivningen. För att se till att så inte är fallet ska Bolaget, innan ersättning från ett försäkringsbolag och/eller fondbolag tas emot, säkerställa att det inte föreligger intressekonflikter som gör att dina intressen riskerar att åsidosättas. Bolaget har tagit fram en policy om hur intressekonflikter ska hanteras, en riktlinje avseende försäkringsförmedling och marknadsföring och etiska riktlinjer samt en riktlinje avseende god försäkringsdistributionssed.

Bolaget kan erbjuda dig produkter med provisionsbaserad eller arvodesbaserad rådgivning. Eftersom dessa skiljer sig åt, framförallt avseende risken för intressekonflikter, ska du få information om innebörden av detta så att du kan välja det som passar dig bäst. Du kan läsa mer om de två olika modellerna nedan.

Du informeras om de effekter provisionsbaserad alternativt arvodesbaserad rådgivning får för din tillgång till rådgivning och hur det påverkar kostnaden för de produkter som rådgivningen berör. Dina val framgår såväl av rådgivningsdokumentationen som av det uppdragsavtal som upprättas mellan dig och Bolaget.

### 12.1 Provisionsbaserad ersättning

När Bolaget erhåller provisionsbaserad ersättning tas kostnaden för rådgivningen ut av försäkringsbolagen och/eller fondbolagen, vilka betalar ut ersättning till Bolaget i form av provision. Den ersättning som betalas ut kan variera mellan olika försäkringsbolag och olika fondbolag och redovisas i rådgivningsdokumentationen och/eller i enskilt upprättat uppdragsavtal. Alla ersättningar Bolaget kan ta emot för olika förmedlade produkter framgår i dokumentet benämnt "Transparens gällande Kostnader & Ersättningar" som du kan ta del av på Bolagets hemsida; [www.gwm.nu/legal](http://www.gwm.nu/legal). Du som kund är välkommen att kontakta Bolaget för att få ett exemplar av dokumentet tillsänt dig via post eller e-post.

Ersättningen står generellt i relation till premiens storlek och/eller till förvaltad kapital. Vid tecknande av försäkringsavtal och vid innehav av fonder redovisar Bolaget sin

ersättning i rådgivningsdokumentationen, antingen som ett belopp i kronor i de fall det är möjligt, annars i procent. Bolaget erhåller i de flesta fall av försäkringsförmedling även en s.k. beståndsersättning. Beståndsersättningen samt en ersättning från det/de fondbolag som dina medel är placerade i betalas av fondbolagen. Dessa ersättningar redovisas mer utförligt i dokumentet benämnt "Transparens gällande Kostnader & Ersättningar". Vidare får du som kund individuell information vid tecknande av försäkringsavtal och/eller andra sparprodukter i rådgivningsdokumentationen och då i form av en procentsats.

## 12.2 Arvodesbaserad ersättning

Om du väljer arvodesbaserad ersättning för rådgivningen innebär det att ditt kapital kommer att belastas med ett arvode. Arvodet är alltid mellan 0,5-1,5 % årligen av förvaltad kapital beroende på hur stort kapitalet är. Priset framgår av rådgivningsdokumentation och/eller uppdragsavtal. Vid arvodesbaserad rådgivning i samband med nyteckning av försäkrings- eller investeringsprodukter ser Bolaget till att den provision som normalt sett utbetalas till Bolaget istället tillförs dig som kund, antingen genom lägre avgifter eller genom att avgifterna återbetalas till dig.

Arvodesbaserad rådgivning minskar intressekonflikterna eftersom det blir extra tydligt vad du betalar för rådgivningen.

## 13. Intressekonflikter

Bolaget ägs inte till någon del av något försäkringsbolag och Bolaget innehar inte heller någon ägarandel i något försäkringsbolag. Bolaget är således inte föremål för regelverket om kvalificerade innehav.

För att du som kund ska känna dig trygg med Bolaget har Bolaget upprättat riktlinjer för undvikande av andra intressekonflikter. Syftet med riktlinjerna är att du som kund inte ska kunna drabbas negativt av intressekonflikter. Exempel på så kallade intressekonflikter är:

- När Bolaget erhåller olika stora ersättningar från annan part än dig som kund, exempelvis från olika försäkringsbolag och/eller olika fondbolag. Bolaget

hanterar och undviker nu nämnda intressekonflikter genom att ge dig råd baserade på dina behov. Om du som kund har ett försäkringsbehov kommer försäkringsförmedlaren rekommendera dig den försäkring som täcker dina behov. För det fall att du som kund inte har ett försäkringsbehov kommer försäkringsförmedlaren avråda dig från att teckna försäkring till förmån för andra sparformer, exempelvis ett investeringssparkonto eller annan sparform som täcker dina behov.

- Bolaget har ett s.k. annullationsansvar gentemot försäkringsbolagen avseende försäkringsavtal tecknade av Bolaget som genererat s.k. UpFront-provision (gäller endast nytecknade försäkringar med löpande premieinbetalning till och med 2017-12-31). Annullationsansvaret innebär att om du som kund avbryter inbetalningarna inom 36 månader blir Bolaget skyldigt att ersätta försäkringsbolaget delar av den provision som utbetalats. Återbetalningen beräknas enligt följande; inbetalda månadspremier minus kvarstående månadspremier av de 36 månaderna. Kostnaden för annulleringen drabbar inte dig som kund.
- Det kan finnas andra försäkringsavtal eller fonder än de som du rekommenderas som kan vara bättre. Rådgivarens rekommendation bygger på ett urval av försäkringsavtal och fonder från de bolag som Bolaget samarbetar med. Om du vill ha råd om produkter från andra bolag, behöver du uppsöka en annan försäkringsförmedlare som arbetar med andra bolags produkter.
- Bolagets styrelseledamöter kan från tid till annan inneha styrelseuppdrag i andra bolag. Bolaget har inte identifierat att ledamöterna har uppdrag i andra bolagsstyrelser som utgör en intressekonflikt för dig som kund. Om du önskar kontrollera vilka uppdrag styrelsemedlemmarna innehar har du möjlighet att göra det på [www.allabolag.se](http://www.allabolag.se).

## 14. Avslutande av kundrelationen

Om du som kund önskar avsluta relationen med Bolaget ber vi att du meddelar Bolaget detta. Du kommer erhålla nödvändig dokumentation angående avregistrering av skötsel-fullmakt hos respektive försäkringsbolag. Bolaget kommer i samband med detta inte ha fortsatt tillgång till din försäkringsinformation och rätten till ersättning för Bolaget upphör.

Relationen mellan dig och Bolaget kan avslutas kostnadsfritt närhelst du önskar. Om du önskar stanna kvar såsom kund hos Bolaget men önskar byta försäkringsförmedlare hjälper vi dig också med det. Kontakta Bolaget för vidare information.

## 15. Personuppgiftsbehandling

Bolaget behandlar och sparar dina personuppgifter i enlighet med vid var tidpunkt gällande dataskyddsreglering. Bolaget behandlar personuppgifter som är nödvändiga för att kunna bedriva verksamhet som försäkringsförmedlare och investeringsrådgivare. Till exempel för att kunna göra en bedömning av om en viss lösning passar dig som kund. Du hittar Bolagets integritetspolicy på [www.gwm.nu/legal](http://www.gwm.nu/legal).

## 16. Vägledning

Du som är konsument kan få vägledning av Konsumenternas försäkringsbyrå och Konsumentverket (Hallå Konsument) eller av din kommunala konsumentvägledning.

## 17. Kontaktuppgifter

### *Finansinspektionen*

Box 7821

103 97 Stockholm

Tel: 08-787 00 00 (växel)

E-post: [finansinspektionen@fi.se](mailto:finansinspektionen@fi.se)

[www.fi.se](http://www.fi.se)

### *Bolagsverket*

Registrering som försäkringsförmedlare kan kontrolleras hos Bolagsverket

Bolagsverket

851 81 Sundsvall

[www.bolagsverket.se](http://www.bolagsverket.se)

Tel: 0771-670 670 (växel)

### *Konsumentverket*

Box 48

651 02 Karlstad

Tel: 0771-42 33 00

E-post: [konsumentverket@konsumentverket.se](mailto:konsumentverket@konsumentverket.se)

[www.konsumentverket.se](http://www.konsumentverket.se)

*Insuresec*

Tel: 08-410 415 75

E-post: [info@insuresec.se](mailto:info@insuresec.se)

*Ansvarsförsäkring*

IF Skadeförsäkring AB (publ)

Försäkrings nr. SP1190563

Barks väg 15

106 80 Stockholm

Tel: 0771-43 00 00

[www.if.se](http://www.if.se)

*Allmänna reklamationsnämnden*

Tel: 08-508 860 00

E-post: [arn@arn.se](mailto:arn@arn.se)

[www.arn.se](http://www.arn.se)