

Information om Upplands Försäkringsservice AB

Uppgift om förmedlaren

Upplands Försäkringsservice AB, 556751–0085, Stångjärnsgatan 8, 753 23 Uppsala. jonatan@upfs.se
Tel: 076/775 55 01.

Ansvarig förmedlare är Jonatan Peiró. Ansvarig assistent är Carolina Skogholt.

Upplands Försäkringsservice AB har inte något kvalificerat innehav i ett försäkringsföretag. Vidare har inget försäkringsföretag eller ett moderbolag till ett försäkringsföretag ett kvalificerat innehav i Upplands Försäkringsservice.

Förmedlarföretagets registrering

Upplands Försäkringsservice AB har tillstånd från Finansinspektionen och är registrerat hos Bolagsverket för förmedling av försäkring i samtliga livförsäkringsklasser (direkt försäkringsförmedling) samt investeringsrådgivning och fondandelar.

Försäkringsförmedlarens registrering

Jonatan Peiró är anställd hos Upplands Försäkringsservice AB. Jonatan Peiró får förmedla försäkringar i samtliga livförsäkringsklasser (direkt försäkringsförmedling) samt investeringsrådgivning och fondandelar.

Försäkringsförmedlingen

Upplands Försäkringsservice AB förmedlar försäkringar från de större svenska bolagen, som Länsförsäkringar, SEB, Skandia, SPP, Movestic, Folksam, DKV och Euro Accident. Våra råd baseras på kundens behov, önskemål, riskbenägenhet och situation men klassas inte som opartisk då vi endast samarbetar med ett urval av de svenska försäkringsbolagen.

Vår ersättning

De beskrivna ersättningarna nedan från försäkringsbolagen och fondbolagen, är de som huvuddelen av Upplands Försäkringsservice AB:s omsättning grundar sig på och som Upplands Försäkringsservice AB valt att samarbeta med. Upplands Försäkringsservice AB använder inte alla bolag i marknaden vid råd om vilket bolag som skall användas vid teckning av nya försäkringar eller vid val av fonder. Någon fullständigt oberoende analys/opartisk analys sker därför inte, utan råden är avgränsade till i princip ett urval av försäkringsbolag och fondbolag.

Upplands Försäkringsservice AB:s intäkter erhålls som provision från försäkringsbolag och fondbolag som används vid förmedling av försäkringar och fonder. Provisionsersättningarna betalas som löpande utbetalningar för kunder där skötselfullmakt innehas av Upplands Försäkringsservice AB och redovisas till kunden vid rådgivningen. Vid tecknande av en riskförsäkring erhåller Upplands Försäkringsservice AB en ersättning från försäkringsbolaget som uppgår till mellan 5 – 14 procent av varje premiebetalning. Vid engångsbetalda försäkringslösningar kan Upplands Försäkringsservice AB erhålla en direktersättning när kapitalet placeras. Ersättningen uppgår till mellan 2,5 – 5 procent av premien. Utöver detta kan en årlig stockersättning tillkomma som vanligtvis uppgår till 0,15 – 0,75



procent av försäkringens värde. Generellt renderar fonder med hög avgift en högre ersättning till Upplands Försäkringsservice AB än fonder med låg avgift. Vid tecknade av försäkringssparande med löpande premier ersätts Upplands Försäkringsservice AB vanligen genom två modeller. Den ena modellen motsvarar ersättningen vid engångsbetalning men där varje premieinsättning ses som en engångspremie. Den andra modellen innebär att Upplands Försäkringsservice AB erhåller en up-frontersättning, dvs. ersättningen betalas som en engångsersättning vid försäkringens tecknande. En up-frontersättning uppgår vanligtvis till ca 15 procent av första årets premie, men nivån varierar mellan de olika försäkringsföretagen. I vissa fall tillkommer en årlig ersättning som ligger mellan 0,15 – 0,5 procent av försäkringens värde.

Ansvarsförsäkring

Vår professionsansvarsförsäkring är tecknad i Nordeuropa Försäkring AB, Karlavägen 53, Stockholm, info@nordeuropa.se, och täcker skadeståndsskyldighet som vi kan ådra oss i samband med försäkringsförmedlingen. Den högsta ersättning som kan utbetalas för en skada är 1 250 618 Euro.

Den högsta ersättningen som sammanlagt kan betalas ut under ett år är 2 501 236 Euro.

Försäkringen gäller för Upplands Försäkringsservices AB:s skadeståndsskyldighet enligt Lag om försäkringsförmedling samt vid ren förmögenhetsskada för fondandelsförmedling.

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 i den mån du inte har fått ersättning av förmedlaren. Om du vill göra anspråk på skadestånd måste du underrätta försäkringsförmedlaren om det inom skälig tid efter det att du märkt eller borde ha märkt att en skada har uppkommit.

Klagomål och klagomålshantering

Om du som kund vill framföra klagomål rörande förmedlingen, vänligen kontakta vår klagomålsansvarig Jonatan Peiró på tel. 076/775 55 01 eller på jonatan@upfs.se. Vi ser helst att skickar in ett skriftligt klagomål. Så snart vår klagomålsansvarige tagit emot ditt klagomål blir du kontaktad av denne. Vår klagomålsansvarige kommer att utreda ärendet och därefter kommer du att kontaktas snarast möjligast, dock senast två (2) veckor från det att du framställde ditt klagomål, för att du ska ett få ett besked. OM det inte är möjligt att lämna ett besked inom två veckor kommer du i vart fall att informeras om den fortsatt handläggningen och när du eventuellt kan förväntas ett slutgiltigt besked.

Är du konsument kan du även få hjälp hos Konsumenternas Bank- och finansbyrå, Konsumenternas försäkringsbyrå eller vid den kommunala konsumentrådgivningen.



Tvistlösning

Om tvist uppstår med anledning av uppdraget till försäkringsförmedlaren, ska denna prövas genom skiljedom enligt Regler för Förenklat Skiljeförfarande för Stockholms Handelskammars Skiljedomsinstitut. Du har alltid rätt att få tvisten prövad av Allmänna Reklamationsnämnden.

Hantering av personuppgifter

Nedan följer en beskrivning av hur och varför Upplands Försäkringsservice AB behandlar personuppgifter om sina kunder.

Personuppgifter är all slags information som direkt eller indirekt kan hänföras till en *fysisk person* som lever, t.ex. uppgifter som kan identifiera den fysiska personen genom ett namn, ett identifikationsnummer, en lokaliseringssuppgift, eller onlineidentifikationer.

Upplands Försäkringsservice AB behandlar personuppgifter som är nödvändiga för att kunna bedriva verksamhet som försäkringsförmedlare. Till exempel för att kunna göra en bedömning av om en viss lösning passar kund.

Upplands Försäkringsservice AB behandlar alltid personuppgifterna i enlighet med aktuell dataskyddsreglering.

Det är inte lämpligt att skicka känsliga personuppgifter eller personnummer via e-post utan att innehållet krypteras. Detta gäller både Upplands Försäkringsservice AB och kunderna.

Om Upplands Försäkringsservice AB upptäcker en säkerhetsöverträdelse som mycket sannolikt kan utgöra en allvarlig risk för våra kunders rättigheter, rapporterar Upplands Försäkringsservice AB detta till kunden i enlighet med dataskyddsregelverket.

Varför och hur behandlar Upplands Försäkringsservice AB personuppgifter?

Syftet med Upplands Försäkringsservice AB:s behandling av kundens personuppgifter är att identifiera kunden och uppfylla Upplands Försäkringsservice AB:s försäkringsförmedlingsuppdrag. Upplands Försäkringsservice AB använder endast system med tillräcklig säkerhet för att lagra och behandla personuppgifter. Det är endast ett urval av personer som hanterar och har tillgång till eventuella känsliga uppgifter i Upplands Försäkringsservice AB:s system och alla hos Upplands Försäkringsservice AB omfattas av tystnadsplikt.

Vilka personuppgifter behandlar Upplands Försäkringsservice AB?

Uppgifter som Upplands Försäkringsservice AB behandlar kan kategoriseras enligt följande:

- Administrativa uppgifter såsom namn, adress, telefonnummer, e-postadress och personnummer
- Uppgifter om kundens behov av försäkring:
 - Ekonomisk situation



- Arbetsituation
- Familjesituation
- Målsättningar
- Försäkringsinnehav- och skydd
- Kopia av identitetshandling

Vilka behandlingsgrunder använder vi?

Vissa personuppgifter är nödvändiga att behandla för att uppfylla det uppdrag Upplands Försäkringsservice AB har. Detta gäller bland annat namn och kontaktuppgifter samt uppgifter som ligger till grund för behovsanalys och liknande.

Om Upplands Försäkringsservice AB uppdrag innebär att Upplands Försäkringsservice AB ska behandla hälsoinformation eller andra känsliga personuppgifter om kund, kommer Upplands Försäkringsservice AB före behandlingen att inhämta kunds samtycke. Detta kan när som helst dras tillbaka, och behandlingen av personuppgifterna upphör. Behandlingen av personuppgifter som ägde rum när samtycket var aktivt kommer inte att påverkas av återkallandet. Upplands Försäkringsservice AB kommer emellertid att radera de aktuella personuppgifterna om det saknas laglig grund för att fortsätta lagringen.

Vem levererar Upplands Försäkringsservice AB personuppgifter till?

Personuppgifter kan lämnas till offentliga myndigheter, om detta följer av lagstadgad upplysnings- eller utlämningsplikt.

Om det är nödvändigt för Upplands Försäkringsservice AB att använda ett personuppgiftsbiträde, behandlar personuppgiftsbiträdet endast personuppgifter efter detaljerade instruktioner från Upplands Försäkringsservice AB. Detta för att säkerställa kundens rättigheter och skydda kundens integritet. Eventuella tredje parter som mottar personuppgifter från Upplands Försäkringsservice AB omfattas av tystnadsplikt enligt avtal.

Hur länge lagrar Upplands Försäkringsservice AB personuppgifter om kunderna?

Upplands Försäkringsservice AB lagrar inte personuppgifter längre än vad som är nödvändigt för att uppfylla syftet med behandlingen. Enligt lagen om försäkringsförmedling samt lagen om försäkringsdistribution måste dock uppgifterna sparas i 10 år efter det senaste förmedlingstillfället enligt preskriptionsbestämmelserna i dessa lagar. Den personliga informationen kommer därefter att raderas omedelbart.

Kunds rätt till insyn, rättning, radering och dataöverföring

Insyn

Kund har rätt att få insyn i de uppgifter vi behandlar om denne. Det innebär att kunden har rätt att få veta vilket syfte och behandlingsgrund Upplands Försäkringsservice AB använder sig av, vilka uppgifter om kund som Upplands Försäkringsservice AB behandlar, vilka mottagare eller kategorier av mottagare till vilka personuppgifterna vidareförmedlats till, vilken tid som personuppgifterna lagras samt var uppgifterna inhämtats ifrån.



Rätt att kräva rättning och radering

Om kund tror att Upplands Försäkringservice AB har registrerat uppgifter om kunden som är oriktiga eller ofullständiga, har kund alltid rätt att begära rättelse av de aktuella personuppgifterna.

Kund kan kräva att Upplands Försäkringservice AB tar bort personuppgifter om uppgifterna inte längre är nödvändiga för att uppfylla syftet med behandlingen; om kunden drar tillbaka sitt samtycke om samtycke har använts som grund för behandlingen; om kund motsätter sig behandlingen och det inte finns några andra lagliga grunder för att fortsätta behandlingen; eller om uppgifterna har behandlats olagligt. Kund har också rätt att invända mot behandlingen av personuppgifter om kund anser att det är något Upplands Försäkringservice AB inte gör rätt i förhållande till personuppgifterna.

Rätt till dataöverföring

Kund har alltid rätt att begära ut de personuppgifter Upplands Försäkringservice AB har lagrat om kund på ett strukturerat sätt och i ett maskinläsbart format. Kund har också rätt att kräva att Upplands Försäkringservice AB flyttar över sådana personuppgifter som behandlas och lagras till exempelvis en annan förmedlingstjänst via kund.

Rätten till överföring förutsätter dock att Upplands Försäkringservice AB behandlar personuppgifterna med stöd av ett samtycke från kund eller för att uppfylla Upplands Försäkringservice AB:s uppdrag (avtal). Överföringen gäller bara sådana personuppgifter som kund själv har lämnat. Om Upplands Försäkringservice AB har lämnat ett råd till kund kan kund inte begära att en sådan uppgift ska överflyttas till någon annan via kunden.

Hur klagar kund på behandlingen?

Datainspektionens jobb är att kontrollera att personuppgiftsregelverket följs. Om kund upplever något kunden anser är ett brott mot regelverket, vänligen skicka in en skriftlig förfrågan till Datainspektionen. Postadress: Datainspektionen, Box 8114, 104 20 Stockholm.

Tillsyns- och Registreringsmyndighet

Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm. finansinspektionen@fi.se, www.fi.se. Tel. 08/787 80 00, är tillsynsmyndighet över försäkringsförmedlare.

Bolagsverket, 851 81 Sundsvall, bolagsverket@bolagsverket.se, www.bolagsverket.se, tel. 0771/670 670, är registreringsmyndighet för försäkringsförmedlare.



Upplands Försäkringservice AB, 556751-0085

Stångjärngatan 8, 753 23 Uppsala

Jonatan.peiro@upfs.se

Telefon: 076/775 55 01 www.upfs.se