

Användaravtal

Detta avtal för tillgång till Tjänsten ”Prisma Pensionsoptimering” (”Huvudavtalet”). Avtalet har ingåtts mellan Prisma Försäkringsmäklare KB, organisationsnummer 969674-5992, Lagerbergsgatan 33, 451 31 Uddevalla (”Förmedlaren”), och Kunden.

§1. Allmänt

De ord och begrepp som definieras i Huvudavtalet skall äga motsvarande tillämplighet i Allmänna villkor. Om det i Huvudavtalet och dessa Allmänna villkor förekommer motstridiga bestämmelser har Huvudavtalet företräde framför dessa Allmänna villkor.

Prisma försäkringsmäklare genom det digitala verktyget ”Pensionsoptimera” samt ”Leo” individuell rådgivning för pensionskapital.

Verktyget ”Pensionsoptimera” samlar in information om kundens sparhorisont, kunskapsnivå och riskattityd i syfte att ge en personliga råd/förslag för att kund ska uppnå maximal förväntad avkastning med utgång på den givna risknivån. Rådgivarverktyget Leo samlar in information om kundens pensionskapital med hjälp av privat informationsfullmakt.

Dessa allmänna villkor gäller mellan ”Kund” och Försäkringsstyrning i Väst AB, organisationsnummer 556167-6072, vilka gemensamt benämns ”Parterna”.

§1. Tjänsten ”Pensionsoptimera” bygger på information som tillhandahålls i elektronisk form från försäkringsgivare och myndigheter samt från användarupplysningarna.

§2. Kunden åtar sig att lämna Prisma Försäkringsmäklare KB de upplysningar och fullmakter som Prisma Försäkringsmäklare KB efterfrågar för att kunna tillhandahålla Tjänsten ”Pensionsoptimera”.

§3. Genom Tjänsten ”Pensionsoptimera” kommer Kunden att rekommenderas att genomföra förändringar i pensionssparandet. Kunden måste själv godkänna ett förslag genom att underteckna ansökningshandlingar (fondbytesblanketter, flytthandlingar, överlåtelse m.m.) och skicka in denna enligt anvisningar.

§2. Avgift och avtalsperiod m.m.

§2.1. Detta avtal gäller under en period om tolv månader från det att kunden genomfört/signerat sin första optimeringsåtgärd. Genom att kund genomfört/signerat sin första optimeringsåtgärd godkänner kund Prismas avtal (”Huvudavtalet”) samt allmänna villkor. Om kund avstår från detta innebär det att denna tyvärr ej kan beställa tjänsten.

§2.2. Tjänsten ”Pensionsoptimera” ordinarie pris är från 59 kr/mån. Då kund har flera än en pensionsförsäkring tillkommer en extrakostnad på 39 kr/mån per försäkring (för företag tillkommer moms).

§3. Ansvar

§3.1. Givna rekommendationer och prognoser är ett resultat av användande av teoretiska modeller, gjorda bedömningar och uppskattningar. Dessa är inte förenade med några garantier om framtida ekonomisk utveckling av Kundens sparandekapital. Utöver Kundens personliga uppgifter baseras tjänsten ”Pensionsoptimera”s resultat på offentligt tillgänglig information från källor som i sig innehåller felmarginaler och osäkerhet.

§3.2. Om Prisma Försäkringsmäklare KB uppsåtligt eller av oaktsamhet har underlåtit att iakttaga god försäkringsförmedlingssed enligt Lag om försäkringsförmedling (2005:405) och inte med tillbörlig omsorg tillvaratagit kundens intressen är Prisma Försäkringsmäklare KB ersättningskyldig för skada som därigenom drabbar kunden. Ersättningen är begränsad till 1 120 200 Euro per skada, som följer enligt Lag om försäkringsförmedling (2005:405). Oaktsamhet skall inte anses föreligga på den grunden att utfallet i vissa placeringar varit negativt eller mindre förmånligt än andra placeringsalternativ. Oaktsamhet skall inte heller anses föreligga så länge ett placeringsförslag kan anses ha varit motiverat mot bakgrund av den information som fanns tillgänglig för Prisma Försäkringsmäklare KB vid tidpunkten då placeringsförslaget lämnades samt tjänsten ”Pensionsoptimera”s funktion och omfattning.

§3.3. Prisma Försäkringsmäklare KB ansvarar inte för skada eller förlust, som uppkommit till följd av att kunden åsidosatt sina skyldigheter enligt detta avtal, lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter till Prisma Försäkringsmäklare KB, underlåtit eller varit i dröjsmål med att till Prisma Försäkringsmäklare KB lämna uppgifter. Prisma Försäkringsmäklare KB ansvarar inte heller för sådana situationer då kunden har frångått Prisma Försäkringsmäklare KBs rekommendationer eller för skada som uppstått genom fel eller fördröjning eller annat som påverkas av extern part, såsom exempelvis försenat genomförande av fondbyten på grund av postgång eller lång handläggningstid hos försäkringsgivare eller för skada som uppstått på grund av avbrott i Tjänsten ”Pensionsoptimera” på grund av t.ex. tekniskt underhåll eller driftsstörning.

§3.4. Prisma Försäkringsmäklare KB ansvarar inte för indirekt skada eller för skada som beror på omständlighet utanför Prisma Försäkringsmäklare KBs kontroll, såsom lagbud, myndighets åtgärd, krigshändelse, strejk, lockout, bojkott, blockad eller annan liknande omständlighet, exempelvis data eller teleavbrott. Ansvarsbefrielsen gäller också om Prisma Försäkringsmäklare KB vidtar eller är föremål för sådan åtgärd eller omständlighet.

§3.5. Eventuellt anspråk på ersättning på grund av felaktigt utfört uppdrag skall skriftligen meddelas Prisma Försäkringsmäklare KB inom skälig tid efter det att kunden har uppmärksammat eller borde ha uppmärksammat att skada uppkommit. Kunden är införstådd med att Prisma Försäkringsmäklare KB inte har något ansvar utöver vad som uttryckligen anges i denna punkt 2.

§3.6. Kund som har köpt tjänsten på distans har alltid 14 dagars ångerrätt enligt Distansavtalslagen. Det innebär att Kunden har möjlighet att ångra köpet inom 14 dagar från det att kund beställde tjänsten. Om kunden ångrar sitt val av Prismas placeringsrådgivningstjänst så skall Prisma Försäkringsmäklare KB meddelas skriftligt via mail till adress info@prisma.se.

§3.7. Ansvarsförsäkring. Försäkringen täcker skadeståndsskyldighet som en försäkringsförmedlare hos Prisma Försäkringsmäklare KB kan ådra sig i samband med försäkringsförmedlarverksamhet. Försäkring är tecknad via *Tydliga* hos:

PartnerRE Irland Insurance Limited

Adress: 5th Floor, Block 1
The Oval, 160 Shelbourne Road, Dublin 4
Ireland
Telefon: +353 1 637 9600
contactus@partnerre.com
Webbplats: www.partnerre.com

§4. Behandling av personuppgifter

Behandling av personuppgifter omfattas av bestämmelserna i personuppgiftslagen (1998:204) ("PUL") med flera lagar. Prismas kundregister och andra uppgifter Prisma har om kunden skyddas av sekretess enligt 1 kap 11 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden. Detta innebär att Prisma inte obehörigen får röja dessa uppgifter. Prisma kommer vid behandlingen av personuppgifter att iaktta stor försiktighet för att skydda din personliga integritet. Den kundinformation Prisma får behandlas konfidentiellt och kommer endast att göras tillgängliga för personer som behöver ha tillgång till uppgifterna för nedan angivna syften.

Personuppgiftsansvarig är Prisma KB, 969674-5992. Prisma, dess uppdragstagare och/eller andra företag som Prisma samarbetar med behandlar de personuppgifter om dig eller din företrädare som lämnas i samband ansökan/intresseanmälan/avtal eller som registreras i övrigt i samband med administrationen av ett avtal samt för åtgärd som har begärts innan eller efter att ett avtal träffats. Detta inkluderar även uppgifter om kontakter mellan dig och Prisma, t.ex. noteringar och klagomål. Prisma kan komma att spela in eller på annat sätt dokumentera din kommunikation med bolaget. Vidare loggas den IP-adress som används vid ansökan om tjänst och i samband med nyttjande av tjänsten.

Prisma sparar personuppgifterna för att kunna fullgöra ingångna avtal, förbereda för avtal eller skyldigheter som föreligger enligt lag eller andra författningar. Personuppgifterna utgör vidare underlag för marknads- och kundanalyser, affärsuppföljning, affärs- och metodutveckling, riskhantering samt för spårbarhet, bevisning och incident- och bedrägeridetektering. Personuppgifterna används också för marknadsföringsändamål av Prisma. En kund kan avsäga sig reklam genom att välja bort marknadsföring i inloggat läge på Prisma.se.

I syfte att upprätthålla en god kund- och registervård kan Prisma komma att komplettera personuppgifterna genom inhämtning från privata och offentliga register, t.ex. uppdateringar av adressuppgifter med hjälp av statens person- och adressregister, SPAR.

Personuppgifterna kan komma att, inom ramen för gällande sekretessbestämmelser, behandlas för Prismas räkning av samarbetande företag eller uppdragstagare, såväl inom som utom EU- och EES-området. Prisma kan komma att kontrollera kundinformation mot sanktionslistor som Prisma enligt lag eller myndighetsbeslut är skyldig till eller har rätt att tillämpa i syfte att säkerställa att inte bristande förutsättningar föreligger för att genomföra vissa tjänster.

Prisma kan, till följd av svensk/utländsk lag, svensk/utländsk myndighetsföreskrift eller beslut och/eller Prismas avtal med svensk/utländsk myndighet, handelsregler eller avtal/villkor för vissa fonder, vara skyldig att till annan lämna uppgift om Kundens förhållande enligt avtalet. Det åligger kunden att på begäran av Prisma tillhandahålla den information, inkluderande skriftliga handlingar, som Prisma bedömer vara nödvändiga för att fullgöra sådan skyldighet.

Prisma sparar även under en begränsad tid personuppgifter som avser personer som inte är kunder, till exempel då personen lämnat en intresseanmälan på hemsidan eller vid en kundträff. Personuppgifter som avser icke-kunder sparas aldrig utan samtycke och de gallras med jämna mellanrum.

Enligt PUL har varje registrerad rätt att en gång per kalenderår begära ut information om vilka personuppgifter som behandlas av Prisma. Sådan begäran skickas till info@prisma.se. Dit kan kunden även skicka begäran om rättelse av felaktig eller ofullständig uppgift.

§5. Klagomål

Hos oss på Prisma är det viktigt att du som kund alltid är nöjd med oss och våra tjänster. Om du är missnöjd med hur någon av våra tjänster utförts kan du vända dig till klagomålsansvarige på Prisma. Vid missnöje är det viktigt att du snarast kontaktar oss och framför dina synpunkter. Klagomålsansvarig ansvarar för att bedömningarna görs enhetligt och att berättigade klagomål leder till rättelse. För det fall vi inte har möjlighet att besvara ett klagomål inom 14 dagar från att det togs emot, informeras klaganden om hur den fortsatta handläggningen av klagomålet kommer att ske. Om du inte skulle vara nöjd med det besked som du fått från klagomålsansvarige har du möjlighet att vända dig till allmänna reklamationsnämnden eller till allmän domstol och få ditt ärende prövat.

Klagomål på Prisma Försäkringsmäklare KB och dess anställda ska framställas skriftligen till Tydliga Compliance
Thomas Almqvist
Bergsbovägen 11, 191 35 Sollentuna.
Mail: compliance@tydliga.se
Klagomål besvaras snarast möjligt.

INFORMATION FÖRMEDLINGSBOLAGET

Prisma Försäkringsmäklare, org. nr. 969674-5992, grundades 1991 i Uddevalla i syfte att fungera som en fristående försäkringsavdelning för företag och anställda som vill ha kvalitativ skötsel och upphandling av pensioner och försäkringar. Prisma Försäkringsmäklares verksamheten regleras bl.a. av lagen (2005:405) om försäkringsförmedling, lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, (2003:862) om finansiell rådgivning till konsumenter,

lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, Finansinspektionens (FFFS 2007:16) föreskrifter om värdepappersrörelse, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2005:11) om försäkringsförmedling, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2009:1) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2004:4) om finansiell rådgivning till konsumenter

TILLSTÅND OCH TILLSYN

Prisma Försäkringsmäklare står under tillsyn av Finansinspektionen (FI). FI är en myndighet som övervakar företag på finansmarknaden. FI ska på begäran upplysa klienter och andra intressenter om en anställd hos Prisma Försäkringsmäklare har rätt att förmedla försäkringar och om denna rätt är begränsad till visst slag av försäkring, någon eller några försäkringsklasser eller grupper av försäkringsklasser.

Prisma Försäkringsmäklare har följande tillstånd:

- 2006-09-23 Förmedling av fondandelar, försäkringsmäklare/förmedlare
- 2006-09-23 Försäkring i samtliga livförsäkringsklasser (direkt) förs.förm.
- 2008-04-07 Investeringsrådgivning om fondandelar, försäkringsförmedlare

För kontroll av tillstånd, vänligen kontakta: Finansinspektionen, Box 7821103, 97 Stockholm
08-787 80 00, www.fi.se, finansinspektionen@fi.se

MEDLEMSORGANISATIONER

Prisma är medlemmar i SFM (Svenska försäkringsförmedlares förening). SFM är en branschorganisation för försäkringsförmedlare som objektivt företräder sina kunder. För mer information om SFM se www.sfm.se

Prisma är registrerade hos InsureSec. InsureSec är ett förmedlarregister som samlar försäkringsförmedlare som förbundit sig att följa lagar, föreskrifter och god försäkringsförmedlingssed. Detta för att styrka att förmedlare hos Prismas förmedlare besitter relevant kunskap och erfarenhet. För mer information om InsureSec besök www.insuresec.se

Prisma är Swedsec licensierade. SwedSec arbetar för höga kunskaper och regelefterlevnad hos anställda på finansmarknaden. Detta görs genom licensiering baserat på kunskapskrav och tester och genom ett disciplinärt förfarande vid regelöverträdelser. SwedSecs vision är att förtroendet för finansmarknaden ska vara högt. För mer information om Swedsec se www.swedsec.se

Prisma är en del av Tydliga (Free broker group): Som fristående aktör väljer vi från hela marknads utbud av försäkringar, pensioner och placeringar. Det betyder att marknads främsta lösningar finns tillgängliga till högst förmånliga priser hos Prisma. För mer information om Tydliga besök www.tydliga.se

Prisma är anknutet ombud till Svensk Värdepappersservice i Stockholm AB (556324-5447). Svensk Värdepappersservice är ett värdepappersbolag som står under Finansinspektionens tillsyn. Att vara anknutet ombud innebär att vara knuten till ett fristående värdepappersbolag, i vårt fall Svensk Värdepappersservice, som granskar våra affärer och vår dokumentation. Svensk Värdepappersservice ansvarar också för att vår verksamhet följer de regler och riktlinjer som råder på den svenska värdepappersmarknaden och att du som kund erhåller det kundskydd du har rätt till. Syftet är att kunna erbjuda dig som kund en trygg och kvalitetssäkrad finansiell rådgivning. För mer information om Svensk Värdepappersservice se www.svenskvpsservice.se.

FÖRSÄKRINGSFÖRMEDLARE HOS BOLAGET

Martin Hultberg är certifierad förmedlare inom livförsäkring och placering samt Swedsec och Insuresec licensierad. Grundare och ägare av Prisma sedan 1991.
Telefon: 0707 – 73 54 80 E-post: martin@prisma.se

Alexander Hultberg är certifierad förmedlare inom livförsäkring och placering samt Insuresec licensierad. Förmedlare på Prisma sedan 2012.
Telefon: 0761 - 66 77 10 E-post: alexander@prisma.se

FÖRSÄKRINGSFÖRMEDLARASSISTENTER HOS BOLAGET

Pia Lämber är Certifierad förmedlare inom livförsäkring och placering. Förmedlarassistent på Prisma sedan 2009. Telefon: 0522 - 51 88 93 E-post: pia@prisma.se

Carina Woxvall är förmedlarassistent på Prisma sedan 2014. Telefon: 0522 - 51 88 95 E-post: carina@prisma.se

Tarja Ryberg är förmedlarassistent på Prisma sedan 2007.
Telefon: 0522 - 51 88 99 E-post: tarja@prisma.se

Marina Kallin är förmedlarassistent på Prisma sedan 2015. E-post: marina@prisma.se