

## **Förköpsinformation om Philipsson & Partner AB**

Organisationsnummer 556685-6125, nedan "Philipsson & Partner"

Philipsson & Partner har tillstånd hos Finansinspektionen att bedriva försäkringsförmedling avseende skade- och livförsäkringar. Vidare är Philipsson & Partner registrerat hos Bolagsverket. Om du vill kontakta någon av myndigheterna finner du kontaktuppgifter sist i denna information.

Philipsson & Partner ägs inte till någon del av något försäkringsbolag och Philipsson & Partner innehar inte heller någon ägarandel i något försäkringsbolag.

För att få tillstånd att bedriva försäkringsförmedling måste Philipsson & Partner och dess förmedlare uppfylla ett antal krav som ställs i de regelverk som omgärdar verksamheten. Dessa krav är i stor utsträckning inriktade på att förmedlare, samt de som ansvarar för verksamheten, har rätt utbildning och att de i övrigt är lämpade att bedriva verksamheten. Philipsson & Partner försäkringsförmedlare och ledning är kontrollerade i enlighet med regelverket avseende utbildning, erfarenhet och god vandel.

### **Förmedling**

När Philipsson & Partner förmedlar försäkringar görs detta i sin helhet i enlighet med Lagen (2018:1219) om god försäkringsdistributionsed.

Alla råd som Philipsson & Partner och dess förmedlare lämnar utgår från att Philipsson & Partner vänder sig till olika försäkringsbolag för att försöka hitta en lösning som passar kunden. Philipsson & Partner kommer att kontakta ett antal försäkringsbolag på marknaden som valts ut av Philipsson & Partner utifrån en utvärdering som baseras på ett antal kvalitativa egenskaper. Denna utgångspunkt medför att man inte alltid kontaktar ett tillräckligt stort antal bolag för att anses utföra en opartisk analys. De bolag som kan komma att kontaktas framgår av bilaga 1.

När Philipsson & Partner förmedlar motorförsäkring kommer inte någon opartisk analys att utföras. Detta beror på att Philipsson & Partner har upphandlat en motorförsäkringslösning i förväg, men alternativ erbjuds baserat på kundens behov och önskemål.

Philipsson & Partner utför alltid sina försäkringsförmedlingsuppdrag i enlighet med god försäkringsdistributionsed.

### **Ersättning**

Philipsson & Partner får ersättning i form av provision från respektive försäkringsbolag som en kunds försäkring placerats hos *eller* genom ett årligt fast arvode som betalas av kunden. Ersättningen bestäms i samråd med kunderna.

Alla kunder får därmed alltid fullständig information innan förmedlingen genomförs om den exakta ersättning som utgår till Philipsson & Partner.

### **Hantering av intressekonflikt**

Philipsson & Partner informerar kund vem man som förmedlare företräder, vem som betalar ersättning för den förmedling som avses samt storlek på ersättning av förmedlad tjänst.

### **Ansvarsförsäkring**

En förutsättning för att få förmedla försäkringar är att det finns ansvarsförsäkring för det fall att Philipsson & Partner skulle orsaka dig som kund en ersättningsbar skada i samband med förmedlingen.

Ansvarsförsäkring är tecknad hos Nordeuropa Försäkring AB, Org.nr. 556632-6657, Karlavägen 53, 102 17, Stockholm, 08-664 51 00  
[www.nordeuropa.se](http://www.nordeuropa.se)

Försäkringen täcker skadeståndsskyldighet som Philipsson & Partner kan ådra sig i samband med försäkringsförmedlingen. Den högsta ersättning som kan betalas ut för en skada är EURO 1 564 610. Den högsta ersättningen som sammanlagt kan betalas under ett år är EURO 3 129 230 maxbeloppet.

Nordeuropa Försäkring AB  
Karlavägen 53  
102 17 Stockholm  
Sverige  
+ 46 (0)8-664 51 00

Drabbas du av skada eller ekonomisk förlust där du anser att Philipsson & Partner agerande har vållat denna har du möjlighet att rikta krav direkt mot försäkringsbolaget i den mån du inte har fått ersättning av Philipsson & Partner. 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**

Om du som kund vill framföra klagomål mot Philipsson & Partner rörande förmedling av försäkring vänligen kontakta Mikael Philipsson på Philipsson & Partner., [mikael@philipssonpartner.se](mailto:mikael@philipssonpartner.se). 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 på ett enkelt sätt 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.

### **Tvist**

Om en tvist uppstår mellan kund och Philipsson & Partner kan denna prövas av svensk allmän domstol.

## Information om dina personuppgifter

Ditt förtroende är viktigt för oss och vi vill att du ska känna dig trygg när du lämnar dina personuppgifter till oss. Vi värnar om våra kunders integritet och vill informera dig om hur vi hanterar dina personuppgifter.

General Data Protection Regulation (GDPR) är en ny dataskyddslag som började gälla inom hela EU den 25 maj 2018. GDPR ersätter den svenska personuppgiftslagen (PuL). Vi vidtar ett flertal åtgärder för att säkerställa att dina personuppgifter även fortsättningsvis är skyddade hos oss och vi tycker det är viktigt att du tar del av dem.

## Hantering av personuppgifter

Nedan följer en beskrivning av hur och varför Philipsson & Partner 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 identifikationer online. Philipsson & Partner 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. Philipsson & Partner 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 Philipsson & Partner och kunderna. Om Philipsson & Partner upptäcker en säkerhetsöverträdelse som mycket sannolikt kan utgöra en allvarlig risk för våra kunders rättigheter, rapporterar Philipsson & Partner detta till kunden i enlighet med dataskyddsregelverket.

## Varför och hur behandlar Philipsson & Partner personuppgifter?

Syftet med Philipsson & Partner behandling av kundens personuppgifter är att identifiera kunden och uppfylla Philipsson & Partner förmedlingsuppdrag. Philipsson & Partner 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 Philipsson & Partner system och alla hos Philipsson & Partner omfattas av tystnadsplikt.

## Vilka personuppgifter behandlar Philipsson & Partner?

Uppgifter som Philipsson & Partner behandlar kan kategoriseras enligt följande:

- Administrativa uppgifter såsom namn, adress, telefonnummer, e-postadress och personnummer
- Uppgifter om kundens behov av försäkring.
  - Ekonomisk situation
  - Arbetssituation
  - Målsättningar
  - Försäkringsskydd
- Personuppgifter som syftar till att uppfylla kraven i lagen om undvikande av penningtvätt

- Information som är nödvändig för att utföra kontroll mot EU:s sanktionslistor.

### **Vilka behandlingsgrunder använder vi?**

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

Om Philipsson & Partners uppdrag innebär att Philipsson & Partner ska behandla känsliga personuppgifter om kund, kommer Philipsson & Partner 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. Philipsson & Partner kommer emellertid att radera de aktuella personuppgifterna om det saknas laglig grund för att fortsätta lagringen.

### **Vem levererar Philipsson & Partner personuppgifter till?**

Personuppgifter kan lämnas till offentliga myndigheter, om detta följer av lagstadgad upplysnings- eller utlämningsplikt. Om det är nödvändigt för Philipsson & Partner att använda ett personuppgiftsbiträde, behandlar personuppgiftsbiträdet endast personuppgifter efter detaljerade instruktioner från Philipsson & Partner. Detta för att säkerställa kundens rättigheter och skydda kundens integritet. Eventuella tredje parter som mottar personuppgifter från Philipsson & Partner omfattas av tystnadsplikt enligt avtal.

### **Hur länge lagrar Philipsson & Partner personuppgifter om kunderna?**

Philipsson & Partner 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 Philipsson & Partner använder sig av, vilka uppgifter om kund som Philipsson & Partner behandlar, vilka mottagare eller kategorier av mottagare till vilka personuppgifterna vidareförmedlats till, hur länge personuppgifterna lagras samt var uppgifterna inhämtats ifrån.

#### ***Rätt att kräva rättning och radering***

Om kund tror att Philipsson & Partner 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 Philipsson & Partner 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 behandling; 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 Philipsson & Partner inte gör rätt i förhållande till personuppgifterna.

### **Rätt till dataöverföring**

Kund har alltid rätt att begära ut de personuppgifter Philipsson & Partner har lagrat om kund på ett strukturerat sätt och i ett maskinläsbart format. Kund har också rätt att kräva att Philipsson & Partner flyttar över sådana personuppgifter som behandlas och lagras till exempelvis en annan förmedlingstjänst via kund. Rätten till överföring förutsätter dock att Philipsson & Partner behandlar personuppgifterna med stöd av ett samtycke från kund eller för att uppfylla Philipsson & Partner uppdrag. Överföringen gäller bara sådana personuppgifter som kund själv har lämnat. Om Philipsson & Partner har lämnat ett råd till kund kan kund inte begära att en sådan uppgift ska överflyttas till någon annan via kunden.

### **Kontaktinformation**

Data Protection Officer (DPO):

Om kund har frågor om hur Philipsson & Partner behandlar personuppgifter eller vill infria rättigheter enligt denna klausul, vänligen kontakta Philipsson & Partner personuppgiftsansvarig via e-post:

[mikael.philipsson@hjerta.se](mailto:mikael.philipsson@hjerta.se)

DPO är pålagd tystnadsplikt och är skyldig att hindra andra från att få tillgång till eller kunskap om kunds personliga information om inte samtycke har erhållits. Sekretess gäller också efter avslutat arbete.

### **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.

### **Kontaktuppgifter**

*Bolagsverket*  
851 81 Sundsvall  
Tfn: 060-184000  
[bolagsverket@bolagsverket.se](mailto:bolagsverket@bolagsverket.se)  
[www.bolagsverket.se](http://www.bolagsverket.se)

*Finansinspektionen*  
Box 7821, 103 97 Stockholm  
Tfn: 08-787 80 00  
[finansinspektionen@fi.se](mailto:finansinspektionen@fi.se)  
[www.fi.se](http://www.fi.se)