

Försäkringsförmedlarna på Bäcke & Timerdal – Finansiell Planering (nedan kallat bolaget) agerar som icke-anknutna försäkringsförmedlare. Det innebär i praktiken att de kan erbjuda de försäkringslösningar och tjänster som de anser vara bäst för kunden. Enligt det nya försäkringsdirektivet IDD bedriver försäkringsförmedlarna på bolaget försäkringsrådgivningen inte på opartisk grund enligt definitionen i IDD. Anledningen till detta är att bolaget eftersträvar att erbjuda spar försäkringar, exempelvis kapital- och pensionsförsäkringar, där likt vår investeringsrådgivning, nettomodell är tillämpligt. Genom att erbjuda nyteckning av försäkringar med nettomodell anser bolaget att intressekonflikten blir minimal samtidigt som försäkringsförmedlarna kan erbjuda billigare sparförsäkringar.

För kunder med befintliga sparförsäkringar som inte går, kunden inte önskar, eller inte är lämpliga att flytta till sparförsäkring med nettomodell, kan bolaget komma att erhålla tredjepartsersättning från försäkrings- och eller fondbolagen.

Incitament får inte hindra försäkringsförmedlaren från att uppfylla sin skyldighet att tillvarata kundens intressen. Incitamenten får aldrig heller styra produktvalet. Kunden ska även få en heltäckande och lättbegriplig information om tredjepartsersättningens storlek.

Den tredjepartsersättning som bolaget kan komma att ta emot ska vara utformad för att höja kvalitén på investerings- eller sidotjänsten som erbjuds.

Alla försäkringsförmedlare på bolaget arbetar med fast lön och utan bonus eller provisioner.

De typer av försäkringsengagemang där bolaget inte har möjlighet att direktarvodera kunder kan bolaget erhålla s.k. stockersättning (löpande ersättning). Den löpande ersättningen är en del av försäkrings- och eller fondavgiften som kunden betalar till försäkrings- och eller fondbolagen. Om stockersättningen motsvarar eller är lägre än det arvode som bolaget tar ut vid direktdebitering vid investeringsrådgivning anser bolaget att man tillvaratar omsorgsplikten på samma sätt som om bolaget direktdebiterade kunden. Bolaget anser inte att omsorgsplikten tillvaratas på ett bra sätt vid tredjepartsersättningar som betalas up-front (engångsbetald ersättning). Bolaget erbjuder därför inte sparförsäkringar som betalar up-front ersättning.

Bolaget har som målsättning att minst 80% av bolagets totala omsättning ska komma från rådgivningsarvode och endast 20% från tredjepartsersättning.



För kunder med befintliga sparförsäkringar som inte går, kunden inte önskar, eller inte är lämpliga att flytta till sparförsäkring med nettomodell, kan bolaget även erbjuda rådgivning kring dessa utan att erhålla tredjepartsersättning från försäkrings- och eller fondbolagen om kunden så önskar.

Bolaget fakturerar då kunden direkt via faktura.

Bolaget fakturerar i detta fall endast för fondförsäkringar där fondval är applicerbart, inte traditionella försäkringar.

Fakturering sker på det fondkapital som kunden önskar råd kring.

Faktureringen är en procentuell del av kundens totala fondkapital i sparförsäkringarna enligt nedan modell.

Fondvärde	Arvode fakturering
Under 5 miljoner SEK	0,5%
5 - 10 miljoner SEK	0,4%
10 - 15 miljoner SEK	0,3%
15-20miljoner SEK	0,2%
+20 miljoner SEK	0,1%

Räkneexempel:

Fondförsäkring 1 miljon SEK. Arvode 0,5% = 5000kr