

Kelma AB

FÖRKÖPSINFORMATION TILL KUND

Lennart Ljung

KELMA AB | OLOF PALMES GATA 6, TROLLHÄTTAN

FÖRMEDLARFÖRETAGET

Kelma AB
Olof Palmes gata 6
461 30 Trollhättan

Org.nr. 556800 - 1944
Telefon: 0520-48 02 22
E-post: info@kelma.se

Bolaget står under Finansinspektionens tillsyn
Adress: Box 6750, 113 85 Stockholm
Telefon: 08-787 80 000
E-post: finansinspektionen@fi.se

Bolaget är registrerat hos Bolagsverket som är registreringsmyndighet för försäkringsförmedlare.
Adress: 851 31 Sundsvall
Telefon: 060-18 40 00

TILLSTÅND

Bolaget har tillstånd för försäkringsförmedling enligt nedan.

- * 2010-03-16 Försäkring i samtliga livförsäkrings klasser (direkt) förs.förm.
- * 2010-03-16 Investeringsrådgivning om fondandelar, försäkringsförmedlare
- * 2010-03-16 Förmedling av fondandelar, försäkringsmäklare/förmedlare

KELMA AB

Kelma AB nedan kallat "bolaget" har rådgivare inom livförmiddling, vår rådgivning utgår alltid från kundens unika situation, behov och önskemål.

Vi är försäkringsrådgivare som inte är anknutet till något försäkringsbolag.

Detta innebär att vi inte är bunden genom avtal eller dylikt att endast förmedla försäkringar från ett eller ett mindre antal försäkringsgivare.

Försäkringar förmedlas för flera försäkringsbolags räkning.

De bolag som ingår i urvalet för livförsäkringar är för närvarande: Skandia, Länsförsäkringar, SEB, SPP, Folksam, If, Trygg-Hansa, Danica, Movestic, Euro Accident, DKV Hälsa, Nordeuropa Försäkring, Bliwa.

Vi ger råd på grundval av vad ovanstående bolag erbjuder samt de produkter som vi upphandlat centralt via Tydliga. Detta för att du som kund skall få en optimal försäkringslösning som tillgodoser dina behov & önskemål.

Vi strävar efter att ge våra kunder professionella råd och personlig service av högsta kvalitet!

FÖRSÄKRINGSFÖRMEDLARE HOS BOLAGET

Lennart Ljung är ägare (100%) och anställd i bolaget och får förmedla livförsäkringar enligt bolagets tillstånd (se sid 2)

Telefon: 0768-410 600 **E-postadress:** lennart.ljung@kelma.se

FÖRSÄKRINGSFÖRMEDLARASSISTENTER HOS BOLAGET

Sofia Ek Frisk

Telefon: 0520-48 02 22, **E-postadress:** sofia.ek.frisk@kelma.se

ANSVARSFÖRSÄKRING

Bolaget har en ansvarsförsäkring för försäkringsförmedling.

Försäkringen är tecknad i **Argo Global SE** via Nordeuropa Försäkring.

Adress: Nordeuropa Försäkring AB, Box 56044, 102 17 Stockholm.

Telefon: 08-664 51 00

Drabbas du av skada eller ekonomisk förlust och anser att bolagets eller deras förmedlares agerande har vållat denna har du möjlighet att rikta krav direkt mot försäkringsbolaget. Om du vill göra anspråk på skadestånd skall bolaget underrättas om det inom skälig tid efter det att du märkt eller bort märka att en skada uppkommit. Den högsta ersättning som kan betalas ut för en skada är EUR 1 250 618 maximalt EUR 2 501 236 för försäkringsperioden.

KLAGOMÅLSHANTERING

Eventuella klagomål på Kelma AB och dess anställda ska framställas skriftligen till Kelma AB

Lennart Ljung

Olof Palmes gata 6, 461 30 Trollhättan.

Mail: lennart.ljung@kelma.se

Klagomål besvaras snarast möjligt.

Tvist: Om tvist uppstår med anledning av uppdrag ska denna prövas av Allmän domstol.

INTRESSEKONFLIKTER

En identifierad intressekonflikt är att bolaget äger aktier i intresseorganisationen Free Broker i Group i Norden AB, nedan kallat FBG, vilken i sin tur äger Tydliga AB till 100%, samt 50% i värdepappersbolaget Eligo Asset Management AB. Intressekonflikten är att Tydliga AB skall upphandla/ta fram konkurrent kraftiga lösningar till sina förmedlares slutkunder.

En del av dessa produkter administreras av Tydliga centralt och då skulle en rådgivare kunna förmedla en av Tydliga administrerad produkt för att de eventuellt skulle kunna få aktieutdelning eller sänkta medlemsavgifter.

Vid varje rådgivningstillfälle redovisar vi den förmedlingsersättning som utgår, men bolaget kan erhålla utdelning från FBG i sin egenskap av aktieägare där. När sådan utdelning utbetalas fördelas den i enlighet med det aktieägaravtal och den utdelningspolicy som gäller.

Eftersom utdelning är ett beslut för bolagsstämman i FBG saknas möjlighet för bolaget att i samband med förmedlings- /rådgivningstillfället upplysa kunderna om storleken på den utdelningen, vilket skulle kunna leda till att intjäningen på dessa produkter blir högre. Det samma gäller för de fonder eller diskretionära produkter Eligo Asset Management AB erbjuder. För att hantera eventuella intressekonflikter skall rådgivaren alltid säkerställa att kundens intressen sätts främst.

Detta görs genom lämplighetsprövningen och den analys som görs av produkten men också genom att tydligt förklara detta förhållande till dig som kund i samband med rådgivningen.

PRISET FÖR FÖRMEDLINGEN

Bolaget erhåller ersättning från försäkringsgivarna vi samarbetar med. Ersättningen är normalt årligen ersättning som är en procentsats på försäkringspremien. Denna ersättning skall täcka försäkringsrådgivningen och uppföljning och årlig skötsel och service till dig som kund. Dessutom skall detta täcka administrativa kostnader, försäkringar samt kostnader som åläggs av tillsynsmyndighet. I de fall där ersättning inte erhålls kommer bolaget att fakturera kunden för administration av försäkringen. Enligt gällande regelverk har vi som försäkringsförmedlare en skyldighet att informera sina kunder om de arvoden man erhåller från olika samarbetspartners. Vi kommer att i samband med rådgivningen eller när försäkringen skall tecknas informera kunden om ersättning eller priset för förmedlingen.

KVALIFICERADE INNEHAV

Bolaget har inga kvalificerade innehav i något försäkringsbolag som Bolaget förmedlar försäkringar från och inget av dessa försäkringsbolag har kvalificerade innehav i Bolaget.