

Viktig information till dig som kund

Den här informationen beskriver Global Invest Finansförmedling Sverige AB (Global Invest) och vår verksamhet. Global Invests verksamhet består i att bedriva investeringsrådgivning (ej oberoende) och försäkringsförmedling.

Global Invest är registrerat som försäkringsförmedlare och har därmed tillstånd från Finansinspektionen att enligt lag om försäkringsförmedling förmedla livförsäkringar (samtliga klasser) samt olycksfalls- och sjukförsäkring. Global Invest har även tillstånd för förmedling av fondandelar och investeringsrådgivning avseende fondandelar. I egenskap av försäkringsförmedlare, med nämnda sidotillstånd, står Global Invest direkt under Finansinspektionens tillsyn.

Tillstånd från Finansinspektionen

Global Invest bedriver försäkringsförmedling enligt lag om försäkringsförmedling med tillstånd att:

- förmedla livförsäkring (samtliga klasser) samt olycksfalls- och sjukförsäkring
- fondandelsförmedling
- investeringsrådgivning om fondandelar

Anknutet ombud

Global Invest är anknutet ombud till Garantum Partner AB enligt lag (2007:528) om värdepappersmarknaden. Som anknutet ombud får Global Invest ta emot och vidarebefordra instruktioner eller order avseende investeringstjänster eller finansiella instrument samt tillhandahålla investeringsrådgivning till kunder avseende finansiella instrument eller tjänster. Garantum Partner AB ansvarar för ren förmögenhetsskada som ombudet genom sin verksamhet uppsåtligt eller av oaktsamhet orsakar kunden. Eventuella klagomål i samband med investeringsrådgivning ska anmälas till Garantum Partner AB, Klagomålsansvarig, Box 7264, 103 90 Stockholm.

Bolagsfakta

Global Invest Finansförmedling Sverige AB
Stora Torget 3, 582 19 Linköping
Org.nr. 556706-5569
Säte: Linköping

Finansinspektionen

Global Invest står i egenskap av försäkringsförmedlare under Finansinspektionens tillsyn. Finansinspektionen ska på begäran upplysa dig om en försäkringsförmedlare hos Global Invest har rätt att förmedla försäkringar. Finansinspektionen kan kontaktas via:

Finansinspektionen
Box 7821
103 97 Stockholm

e-post: finansinspektionen@fi.se
tfn: 08-787 80 00
webbplats: www.fi.se

Bolagsregistrering

Global Invest är registrerat hos Bolagsverket för förmedling av livförsäkringar. Global Invest är även registrerat som anknutet ombud till Garantum Partner AB hos Bolagsverket. För kontroll av registrering kan Bolagsverket kontaktas.

Bolagsverket
851 81 Sundsvall

e-post: bolagsverket@bolagsverket.se
tfn: 060-18 40 00
Webbplats: www.bolagsverket.se

Kvalificerat innehav

Global Invest innehar inga kvalificerade innehav i försäkringsföretag och inte heller omvänt.

Icke-oberoende investeringsrådgivning och opartisk analys

Global Invest lämnar inte råd baserat på en opartisk analys av olika försäkringsbolag.

Dokumentation

Global Invests rådgivare upprättar en dokumentation som beskriver vad som förekommit vid rådgivnings-/eller försäkringsförmedlingstillfället. Vid investeringsrådgivning kommer alltid en s.k. lämplighetsbedömning göras för att bedöma lämpligheten i föreslagna investeringar, även lämplighetsbedömningen dokumenteras. Dokumentationen lämnas alltid till dig.

Kommunikation

Global Invest använder svenska som språk i kommunikationen med våra kunder. Kommunikationen sker via e-post, telefon, brev eller fax i nämnd ordning. Allmän information om bolagets verksamhet och tjänster finns även på vår hemsida, www.globalinvest.se.

Ersättningar till Global Invest

Från försäkringsbolag

Global Invest erhåller ersättning från de försäkringsbolag som vi samarbetar med. Ersättningen utgörs antingen av en engångsersättning som baseras på investerat belopp i försäkring eller på total förvaltningsvolym, s.k. stockersättning, eller en kombination av de båda. Storleken på ersättningen kan variera beroende på vilken försäkringsgivare respektive vilken försäkringsprodukt du väljer.

Global Invest är skyldig att informera dig om ersättning som erhålls från försäkringsgivaren innan ett försäkringsavtal ingås. I samband med att du väljer att teckna en försäkring lämnar din rådgivare alltid uppgift om ersättning till Global Invest. Detaljerad information om ersättningar från försäkringsbolag finns i vårt dokument "Information om ersättningar" som du tar del av inför upprättande av uppdragsavtal.

Annan tredjepartsersättning

Global Invest ger inte investeringsrådgivning på oberoende grund eftersom vi erhåller ersättningar från tredje part, t.ex. Garantum Partner AB och olika fondbolag. Den ersättning som vi tar emot från tredje part är utformad för att höja kvaliteten på den tjänst som vi erbjuder och det är viktigt att våra förutsättningar att agera i enlighet med dina intressen inte försämras på grund av ersättningen. Uppgift om ersättningar lämnas av din rådgivare för varje vald investering.

Klagomålshantering

Om du vill framföra klagomål gällande försäkringsförmedling är det nödvändigt att du hör av dig till oss så snart som möjligt. Du bör först vända dig till den rådgivare på Global Invest som du har haft kontakt med angående det ärende som klagomålet gäller. Skulle du fortfarande vara missnöjd efter detta kan du gå vidare med ditt ärende genom att skriftligen kontakta klagomålsansvarig, se kontaktuppgifter nedan.

Global Invest Finansförmedling Sverige AB
Att. Klagomålsansvarig
Stora Torget 3
582 46 Linköping

Klagomålet 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 enkelt 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 och samt när ett svar kan förväntas komma.

Du som är konsument kan även få vägledning hos Konsumenternas Bankbyrå eller hos din kommunala konsumentrådgivning. Som privatperson kan du även vända dig till Allmänna reklamationsnämnden eller allmän domstol.

Ansvarsförsäkring

Global Invest har ansvarsförsäkring för försäkringsförmedling hos AIG Europe Limited. Ansvarsförsäkringen för försäkringsförmedling uppfyller kraven på ersättningsbelopp som ställs enligt lag. Den högsta ersättningen som kan betalas ut för en skada vid försäkringsförmedlingen är 1 250 618 euro och den högsta ersättningen som kan betalas ut för ett år är 5 002 742 euro.

AIG Europe Limited, Box 3506, 103 69 Stockholm, tfn 08-506 920 00, e-post: info.sweden@aig.com

Om du drabbas av skada eller ekonomisk förlust har du möjlighet att rikta krav direkt mot försäkringsbolaget. Om du vill kräva skadestånd måste du meddela oss om detta inom skälig tid från det att du har märkt eller bort märka att en skada har uppkommit. Om meddelandet inte sker inom denna tid förfaller rätten till skadestånd.