

## Förköpsinformation

### Vår Vision

Nobu AB har som vision att erbjuda marknadens bästa totalrådgivning för ägarledda bolag och dess ägare när det kommer till försäkrings- och investeringsrådgivning. Vi vet att många företagare har svårt att hitta tiden i den dagliga verksamheten att se över frågeställningar när det kommer till försäkringar, pensioner och förvaltning. Därför vill vi hjälpa våra kunder att hitta rätt lösning vid rätt tillfälle. Vi hjälper även VD, anställda och stiftelser med försäkrings- och investeringsrådgivning.

Den information som vi tillhandahåller i detta material är bland annat information om vårt namn och vår adress, det register vi är upptagna i samt hur registreringen kan kontrolleras, vilken myndighet som är vår tillsynsmyndighet, vår ansvarsförsäkring, hur man som kund går tillväga för att framställa klagomål mot oss samt var man vänder sig om en tvist skulle uppstå. Vidare presenterar vi viktig information om vår affärsmodell, nämligen hur vi får eller tar betalt för vårt arbete och några viktiga saker att känna till som är kopplat till detta.

### Våra tillstånd som försäkringsförmedlare

Nobu ABs verksamhet som försäkringsförmedlare och rådgivare regleras av lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution. Nobu AB, org 559107-6947, nedan kallat Nobu har tillstånd från finansinspektionen att under tillsyn förmedla försäkringar inom samtliga livförsäkringsklasser. För kontroll av tillstånd kontrollera hos finansinspektionen. Bolaget är också registrerat som försäkringsförmedlare hos Bolagsverket, samt upptaget i förmedlarregistret hos Insuresec.

### Anknutet ombudskap

Nobu AB är angående investeringsrådgivning utanför försäkring anknutet ombud till Nord Fondkommission AB.

Nord Fondkommission är ett värdepappersbolag med tillstånd att bedriva värdepappersrörelse. Enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden kan Nord Fondkommission såsom värdepappersbolag ha anknutna ombud. Nobu är anknutet ombud till Nord Fondkommission och kan därmed inte vara anknutet ombud till ett annat värdepappersbolag. Som anknutet ombud kan Nobu för Nord Fondkommissions räkning:

- Marknadsföra investerings- eller sidotjänster
- Ta emot eller vidarebefordra instruktioner eller order avseende investeringstjänster eller finansiella instrument
- Ge investeringsrådgivning avseende finansiella instrument eller investeringstjänster.

### FINANSINSPEKTIONEN

Postadress: Box 7821, 103 97 Stockholm  
Telefon: 08-787 80 00 | Fax: 08-24 13 35  
E-post: finansinspektionen@fi.se  
Webbplats: [www.fi.se](http://www.fi.se)

### BOLAGSVERKET

Postadress: Bolagsverket, 851 81 Sundsvall  
Besöksadress: Badhusparken, Sundsvall  
Telefon: 060-18 40 00 | Fax: 060-12 98 40  
E-post: [bolagsverket@bolagsverket.se](mailto:bolagsverket@bolagsverket.se)  
Webbplats: [www.bolagsverket.se](http://www.bolagsverket.se)

### INSURESEC

Webbplats: [www.insuresec.se](http://www.insuresec.se) & [www.formedlarregistret.se](http://www.formedlarregistret.se)

## Information om rådgivning och kunskapskrav

Samtliga rådgivare som verkar under Nobus varumärke är anställda i bolaget eller i ett dotterbolag. Det innebär att Nobu har kontrollerat den anställdes bakgrund och utbildning och fastställt att den anställda uppfyller finansinspektionens bakgrunds- och kunskapskrav. De råd som Nobu och dess rådgivare lämnar utgår från att Nobu vänder sig till olika försäkringsbolag för att hitta en lösning som passar kunden. Rådgivningens omfattning och innehåll kan påverkas om kunden avstår att lämna uppgifter om sig själv. Nobu kommer inte att kontakta samtliga försäkringsbolag på marknaden varför en opartisk och personlig analys inte utförs. De bolag, produkter & lösningar etc. som rådgivaren bedömer passar kunden vid rådgivningstillfället, kommer presenteras för kunden att ta ställning till. Bolagen som kan komma ifråga har valts utifrån en löpande utvärdering som Nobu gör baserad på avgifter, servicegrad, produktkvalitet, komplexitetsnivå, leveranskapacitet, innehåll i försäkringen, teckningsvillkor, historiska erfarenheter m.m.

Exempel på försäkringsbolag som vanligtvis inte kontaktas är utländska försäkringsbolag.

Exempel på bolag som normalt kan komma att kontaktas är SPP, SEB, Länsförsäkringar, Skandia, Folksam, Futur pension, Movestic & Euro Accident m.fl.

Nobu arbetar med följande typer av försäkringsbaserade investeringsprodukter: Traditionell livförsäkring, Fondförsäkring, Depåförsäkring.

Det är viktigt att som kund känna till att urvalet av bolag påverkas beroende på vilket slags behov du som kund har. T.ex tjänstepension, direktpension, kapitalförsäkring, personförsäkringar liv m.m.

## Kvalificerat innehav

De försäkringsföretag som Nobu samarbetar med innehåller inte något kvalificerat aktieinnehav i bolaget. Nobu har vidare inget kvalificerat innehav i någon bank, fondkommissionär eller försäkringsbolag.

## Ansvarsförsäkring

Nobu och samtliga anställda rådgivare omfattas av en obligatorisk ansvarsförsäkring gällande för skadeståndsskyldighet enligt gällande lagstiftning om försäkringsdistribution. Den försäkringen täcker eventuell skadeståndsskyldighet som Nobu ådrar sig som en följd av sin verksamhet inom försäkringsförmedling.

Ansvarsförsäkringen är tecknad via vår branschorganisation Tydliga och försäkringsgivare är HDI Global SE via Nordeuropa försäkring, och omfattar

förmögenhetsskada upp till EUR 1 250 618 per skada och maximalt EUR 2 501 236 för

försäkringsperioden. För att kontrollera ansvarsförsäkringen eller rikta skadeståndskrav kontakta

Nordeuropa försäkring via deras skadekonsult Nordic Loss Adjustning AB på: Telefon: 08 411 11 60 eller Mail: [info@nlaab.com](mailto:info@nlaab.com).

[www.nlaab.com](http://www.nlaab.com)

Vid förmögenhetsskada där du tror att Nobus agerande varit vållande för skada så kan du ha rätt till skadestånd. Om du framställer sådant krav så skall Nobu informeras. Informationen skall vara skriftlig och inom skälig tid efter att du upptäckt skadan eller borde upptäckt att skadan uppkommit.

Nord Fondkommission ansvarar för eventuell ren förmögenhetsskada som Nobu genom sin verksamhet som anknuten ombud uppsåtligen eller av oaktsamhet kan komma att orsaka kund.

## Om du inte är Nöjd (försäkringsdistribution)

Om du som kund är missnöjd och vill framför klagomål rörande förmedling av försäkring så skall detta göras skriftligen till bolagets klagomålsansvarige. Kontaktuppgifter till klagomålsansvarig finns på bolagets hemsida [www.nobu.se](http://www.nobu.se). Klagomål skall besvaras korrekt och sakligt på ett så tydligt sätt att du som kund kan tillgodogöra dig informationen. Om klagomålet inte kan besvaras inom 14 dagar från att ärendet mottogs så skall Nobu informera den klagande om när svar förväntas lämnas. Du som konsument kan också få hjälp av konsumenternas försäkringsbyrå, konsumenternas bank och finansbyrå, allmänna reklamationsnämnden och konsumentrådgivningen i din kommun.

## KONSUMENTERNAS BANK- OCH FINANSBYRÅ

Postadress: Konsumenternas Försäkringsbyrå Box 24215

Besöksadress: Karlavägen 108

Telefon: 0200-25 58 00

Webbplats: [www.bankforsakring.konsumenternas.se](http://www.bankforsakring.konsumenternas.se)

## INSURESEC

Postadress: Birger Jarlsgatan 55, 111 45 Stockholm

Telefon: 08-410 415 75

E-post: [info@insuresec.se](mailto:info@insuresec.se) | Webbplats: [www.insuresec.se](http://www.insuresec.se)

## ALLMÄNNA REKLAMATIONSNÄMNDEN

Postadress: Allmänna Reklamationsnämnden Box 174

Besöksadress: Kungsholmstorg 5

Telefon: 08-508 860 00

E-post: [arn@arn.se](mailto:arn@arn.se) | Webbplats: [www.arn.se](http://www.arn.se)

## KONSUMENTVERKET

Webbplats: [www.konsumentverket.se](http://www.konsumentverket.se)

## TVISTLÖSNING

Om en tvist uppstår mellan dig och Nobu så har du rätt att få ditt ärendeprövat i en allmän domstol.

## Om du inte är Nöjd (anknutet ombudskap till Nord Fondkommission)

Om du som kund är missnöjd och vill framföra klagomål rörande Nobu ABs verksamhet som anknutet ombud till Nord Fondkommission skall detta göras direkt till Nord Fondkommission. Klagomål skall besvaras sakligt, korrekt och skriftligt. Klagomål skall besvaras snarast. Om klagomålet inte kan besvaras inom 14 dagar skall den klagande inom den tiden informeras om handläggningen av ärendet. Riktlinjer för klagomålshantering finns på Nord fondkommissions hemsida [www.nordfk.se/sv/viktig](http://www.nordfk.se/sv/viktig)

Klagomål framställs antingen via mail till [klagomal@nordfk.se](mailto:klagomal@nordfk.se) alternativt via brev till:

Klagomål

Nord Fondkommission

Grevgatan 55

114 59 Stockholm

## Behandling av personuppgifter

Nobu kommer att behandla dina uppgifter i enlighet med GDPR. I samband med att vi inleder eller i vissa fall innan vi inleder en affärsrelation kommer Nobu att samla och lagra personuppgifter.

Informationsinsamlingen görs för att Nobu ska kunna fullgöra sitt åtagande gentemot dig som kund enligt lag. Sådant fullgörande innebär att information kommer att samlas in, bearbetas och utlämnas till samarbetspartners. Rådgivningsdokumentationen är ett exempel på sådan informationsinsamling.

Personuppgifterna kan dessutom fungera som underlag för finansiell rådgivning, marknads- och kundanalyser, affärs- och metodutveckling samt statistik. Informationen kommer vanligtvis inhämtas från dig som kund men för att hålla personuppgifterna aktuella kan de komma att uppdateras och kompletteras med uppgifter från offentliga och privata register, t ex uppdatering av adressuppgifter via statens person- och adressregister, SPAR. Om du vill veta vilka uppgifter Nobu har registrerat om dig så har du rätt att få ta del av den informationen. Sådan begäran skall inkomma skriftligen till [info@nobu.se](mailto:info@nobu.se) och behandlas kostnadsfritt en gång per år.

## Information om ersättning

I och med lagen om försäkringsdistribution så har Nobu en skyldighet att redovisa tredjepartsersättningar från försäkringsbolag, fondkommissionärer och fondbolag. Baserat på vilket slags behov av försäkringsprodukt/-lösning du som kund har, kan olika slags ersättningsmodeller appliceras. Det kan t.ex vara genom löpande premieersättningar på risk- och sparförsäkringar, engångsersättningar i samband med tecknade av kapitalförsäkringar, löpande ersättning baserat på storleken på det förvaltade kapitalet m.m eller en kombination av dessa. De ersättningar som utgår till Nobu löpande eller i samband med rådgivning, skall alltid presenteras till dig som kund innan avtal ingås och dokumenteras i samband med rådgivningstillfället.

Det är viktigt att du som kund är medveten om att;

1. Ersättning kan variera från olika bolag
2. Ersättningsens storlek och utformning kan påverka valet av placering eller försäkring
3. Din rådgivare skall oavsett ersättningen alltid rådde dig att välja en placering som passar din risk-/behov-/avkastningsprofil och förmåga att bära/tolerera risken som placeringen eller försäkringen innebär.
4. Du får alltid information om ersättningen både muntligt och skriftligt i samband med rådgivningen, denna information kommer att dokumenteras i rådgivningsprotokollet som du erhåller.
5. Ersättningen redovisas i de fall den är känd på förhand i kronor avrundat i jämna 100-tal och i de fall ersättningen inte är känd i förhand så redovisar vi hur ersättningen beräknas i procent och med ett relevant räkneexempel.

Det är viktigt att känna till att man som kund kan ha behov av olika lösningar som tillämpas av olika ersättningsmodeller, och att detta innebär att Nobu erhåller olika slags ersättningar från olika lösningar. Bakgrunden till detta kan vara att vissa lösningar lämpar sig bättre eller sämre i förhållande till det behovet kunden har. Ersättningen ska täcka kostnader för försäkringsdistributionen samt försäkringsrådgivningen inkluderat uppföljning, årlig skötsel och service till dig som kund. Dessutom ska detta täcka administrativa kostnader och försäkringar samt kostnader som åläggs av tillsynsmyndighet.

## Intressekonflikter

Intressekonflikter är en naturlig del i affärsdrivande verksamheter och även inom Bolagets verksamhetsområde. Intressekonflikter kan uppstå i en situation där kundintresset står i konflikt med ett intresse hos Bolaget eller Bolagets försäkringsförmedlare. För att skydda dig som kund har Bolaget antagit riktlinjer för att hantera intressekonflikter.

För att hantera intressekonflikter och säkerställa att kundens intressen sätts främst föregås varje distributions- och rådgivningstillfälle av en krav- och behovsprövning samt i förekommande fall av en personlig rekommendation mot bakgrund av den information du som kund har lämnat. Vid rådgivning avseende försäkringsbaserade investeringsprodukter föregås rådet alltid av en lämplighetsbedömning. Närmare information om vad Bolagets regler om intressekonflikter innehåller lämnas till kunden på dennes begäran.

## Till Motverkande av penningtvätt och finansiering av terrorism

I lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism uppställs en rad grundläggande krav för identitetskontroll med mera. Särskilda regler gäller för personer i politiskt utsatt ställning (political exposed persons, PEP). Information kan komma att efterfråga av dig som kund i samband med tecknande av livförsäkring och/eller investeringar inom ramen för en försäkring.



Nobu har som målsättning att ha 100% nöjda kunder, om du inte känner att informationen som presenteras här eller på vår hemsida är tillräckligt så ber vi dig kontakta din rådgivare eller bolagets VD, Christoffer Eldskott för ytterligare information.

**Kontaktuppgifter till VD**

Christoffer Eldskott

Telefon: 070 600 89 94

E-post: [christoffer.eldskott@nobu.se](mailto:christoffer.eldskott@nobu.se)

**Nobu AB** (559107-6947)

Postadress: Kaserngatan 2, 903 47 Umeå

Besöksadress: Fredsgatan 21, 903 47 Umeå