

## Förköpsinformation

### Vår Vision

Nobu AB har som vision att erbjuda marknadsens 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 våra 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.

### 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 lämnas av Nobu kommer att ha utgångspunkt från kundens ekonomiska situation och utgå från kundens situation vid rådgivningstillfället. Rådgivningens omfattning och innehåll kan påverkas om kunden avstår att lämna uppgifter om sig själv. Nobu kommer inte att samla in erbjudanden från samtliga tillgängliga lösningar i marknaden. Istället kommer informationsinhämtning ske från de samarbetspartners där Nobu med hänsyn tagen till historiska erfarenheter bedömer sig ha störst möjlighet att hitta en lämplig lösning för kunden. Exempel på försäkringsbolag som inte kontaktas är utländska försäkringsbolag. Exempel på bolag som normalt kontaktas är SPP, SEB, Länsförsäkringar, Skandia, Folksam, Danica och Movestic, Euro Accident m.fl. Det är viktigt att som kund känna till att urvalet av bolag påverkas av den ersättningsmodell som du kommit överens med Nobu om inför offertförfarandet.

## **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 Adjusting AB på: Telefon: 08 411 11 60 eller Mail: 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.

**Om du inte är Nöjd:**

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, Insuresec, 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 du rätt att få ditt ärendeprövat i en allmän domstol.

## 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

Nobu har två olika ersättningsmodeller. Vi har valt att kalla dessa fristående och provisionsbaserad ersättningsmodell. Den fristående ersättningsmodellen innebär att du ingår ett avtal om att ersättning skall utgå från dig som kund och att ingen ersättning från tredjepart skall accepteras av rådgivaren inom ramen för förvaltningsuppdraget. Ersättningen kan baseras på olika parametrar såsom förvaltningsresultat, storleken på det förvaltrade kapitalet. Däremot är det troligt att en tredjepart är inblandad i hanteringen av avgiften, exempel på sådan hantering kan vara dragning av avgift från din depå hos det värdepappersinstitut som förvarar dina värdepapper. En sådan ersättning är alltså inte en provisionsersättning från tredjepart. Den fristående ersättningsmodellen kan innebära att du som kund får rabatt på fonder om sådan rabatt erbjuds från fondbolaget. Det kan också innebära att du erhåller eventuell tredjepartsersättning vid tecknande av strukturerade produkter. Utformningen av uppdraget specificeras i det kundavtal som du tecknar med Nobu. Syftet med den fristående ersättningsmodellen är att minska antalet intressekonflikter med dig som kund. Om ditt avtal innehåller ersättning kopplat till förvaltningsresultatet så uppstår en annan intressekonflikt i att Nobus ersättning kan bli större eller mindre pga av ökat risktagande. Den provisionsbaserade ersättningsmodellen innebär att du som kund betalar det pris som normalt erbjuds för den fond, försäkring eller investering som du valt. Nobu erhåller därefter en ersättning i form av provision från den produktleverantör som valts. Ersättningen kan betalas vid ingången av avtalet (s.k. "up-front") eller löpande under avtalets gång eller i en kombination av dessa. Det är viktigt att du som kund är medveten om att;

1. Ersättning kan variera från olika bolag
2. Ersättningens storlek och utformning kan påverka valet av placering eller försäkring
3. Din rådgivare skall oavsett ersättningen enligt sin arbetsbeskrivning alltid rådge dig att välja en placering som passar din riskprofil och förmåga att bära 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 vid mötet.

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 kopplat till given försäkringslösning.

Vilken ersättningsmodell kunden har valt för sin rådgivning kan komma att påverka vilken produkt som rekommenderas. Bakgrunden till detta kan vara att vissa lösningar lämpar sig mindre bra för respektive ersättningsmodell. Det är också viktigt att känna till att man som kund kan välja att kombinera de två ersättningsmodellerna och att detta regleras i uppdragsavtalet som tecknas mellan Nobu och dig om kund. Nobu har som mål 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 bolaget för ytterligare information.

## **Kontaktuppgifter till bolaget**

Christoffer Eldskott

**Telefon:** 070 600 89 94

**E-post:** christoffer.eldskott@nobu.se

**Nobu AB** (559107-6947)

**Postadress:** Umestan företagspark, 903 47 Umeå

**Besöksadress:** Umestan företagspark 12, 903 47 Umeå