

Del 2
InsureSec
Disciplinnämndsbeslut

InsureSec

- InsureSec är ett branschregleringsorgan som ägs av Svenska Försäkringsförmedlares förening (SFM).
- Med hjälp av regelverk, disciplinnämnd, kriterier för kompetens och kunskapstester syftar InsureSecs verksamhet till att öka kvalitén och kundnyttan för rådgivning och distribution av försäkringar i Sverige
- Att omfattas av InsureSecs branschreglering är frivilligt och det finns inga lagkrav på att omfattas av InsureSecs branschreglering eller att ha licens eller certifikat från InsureSec. InsureSecs branschreglering baseras på frivilliga avtal mellan försäkringsförmedlaren och InsureSec.

Beslut 2021:03

- Försäkringsförmedlare fick varning för att de felaktigt informerat om att de utfört opartisk och personlig analys
- Trots att de angivit att de gör opartisk och personlig analys har de tagit emot tredjepartsersättning vilket är förbjudet

Rådgivning på grundval av en opartisk och personlig analys av försäkringsförmedlare

- Analys av ett tillräckligt stort antal försäkringsavtal
- Ska vara diversifierade avseende

- Typ

och

- Produktleverantör

Undantag

- Analysen får inte omfatta försäkringsprodukter som helt eller delvis utvecklats av försäkringsförmedlaren, företag som förmedlaren har nära förbindelse med, eller andra företag som förmedlaren har rättsligt eller ekonomiskt förhållande till som kan riskera förutsättningarna för rådgivning på grundval av en opartisk och personlig analys.

Ersättning från annan än kunden

- Om rådgivning lämnas på grundval av en opartisk och personlig analys så gäller följande:

(gäller även om förmedlaren använder begrepp som, fristående-oberoende- opartisk)

- Förmedlaren får INTE ta emot och behålla ersättning i samband med försäkringsdistributionen från någon annan än kunden.
- Gäller alla förmedlare, både liv och skadeförsäkring.
- Ovanstående gäller inte mindre icke-monetära förmåner som försäkringsförmedlaren informerat kunden om och som kan höja kvalitén på tjänsten till kunden och inte hindrar att förmedlaren lever upp till god försäkringsdistributionsstandard

Information till kund

- Särskilda informationsregler för **försäkringsförmedlare forts.**
 - Om förmedlaren lämnar rådgivning på grundval *av opartisk och personlig analys*
 - Om förmedlaren är *förpliktad genom avtal* att distribuera försäkringar uteslutande för ett eller flera försäkringsföretags räkning
 - Om förmedlaren distribuera försäkringar från ett eller flera försäkringsföretags räkning utan att vara avtalsenligt förpliktad och utan att göra opartisk analys (vanligast)

Beslut 2022:01

- Försäkringsförmedlare fick varning för att felaktigt gett intryck av att denne var anställd hos ett försäkringsförmedlarföretag
- Den fysiske förmedlaren hade egen ansvarsförsäkring och eget tillstånd
- Försäkringsförmedlarföretaget hade egen ansvarsförsäkring och eget tillstånd

Beslut 2022:01

- De hade samma ansvarsförsäkringsgivare
- Det blev en skada som ersattes

Beslut 2022:01

- InsureSec ansåg att den person som förmedlade borde varit registrerad (anmäld till FI) under försäkringsförmedlarföretaget
- InsureSec ansåg inte heller att de informerat om ansvarsförsäkring och klagomålsförfaranden på rätt sätt – oklart var kunden skulle vända sig

Beslut 2022:01

- InsureSec hänvisar till skadeståndsrättsliga regler
- Av allmänna skadeståndsrättsliga regler följer vidare att ett försäkringsförmedlarföretag ansvarar för sina anställdas rådgivning till företagets kunder. En försäkringsförmedlare kunde inte lagligen avtala med tredje man att denne skulle förmedla försäkring på försäkringsförmedlarens uppdrag och ansvar, eftersom en försäkringsförmedlare inte var ett sådant försäkringsföretag som enligt 1 kap. 10 § 1 a LFF kunde ingå avtal om anknuten försäkringsförmedling

Information till kund

- All information som en distributör lämnar ska vara opartisk och får inte vara vilseledande och den ska vara gratis för kunden
- Marknadsföringsmaterial ska alltid kunna identifieras som just marknadsföringsmaterial så att det inte uppfattas som information

Information till kund

- En **försäkringsdistributör** ska i god tid innan ett försäkringsavtal ingås lämna följande information:
 - Identitet och om den är en *försäkringsförmedlare* eller *försäkringsföretag*
 - Tillsynsmyndighet
 - Om rådgivning lämnas
 - Klagomål och tvistlösning

Information till kund

- Särskilda informationsregler för **försäkringsförmedlare**
 - Register som förmedlaren finns i
 - Ansvarsförsäkringen
 - Om förmedlaren företräder kunden eller ett försäkringsbolag
 - Om förmedlaren har ett kvalificerat innehav (minst 10 %) i ett försäkringsföretag
 - Om ett försäkringsföretag eller ett moderföretag till försäkringsföretaget har ett kvalificerat innehav (minst 10 %) i förmedlaren

Beslut 2022:02

- Rådgivningen ägde rum under lagen (2005:405) om försäkringsförmedling
- Motsvarande regler gäller idag i nya regelverket

Beslut 2022:02

- En förmedlare är skyldig att bl.a. lämna information om vem som är kundens avtalspart. Disciplinnämnden ser allvarligt på att missvisande eller bristfälliga uppgifter lämnas i rådgivningsdokumentationer om sådana förhållanden som vem som är avtalspart, vem som är ansvarsförsäkringsgivare och till vem klagomål kan riktas. Brist på sådan information försvårar för kunden att i förekommande fall få ersättning från den som ansvarar för rådgivningen eller från en ansvarsförsäkring. I föreliggande fall har bristerna dessutom förekommit vid flera rådgivningstillfällen.

Beslut 2022:02

- En person förmedlade för ett försäkringsförmedlarföretags räkning utan att vara anställd och utan att var anmäld till FI som förmedlare för försäkringsförmedlarföretaget