

Del 9

Kundföretag som försäkringsförmedlare

Kundföretag som försäkringsförmedlare

- Kontroller
- Utför kundföretaget några uppgifter som kan betraktas som försäkringsdistribution?

Definitionen:

1. ge råd om eller föreslå försäkringsavtal eller utföra annat förberedande arbete innan ett försäkringsavtal ingås,
2. ingå ett försäkringsavtal, eller
3. bistå vid förvaltning eller fullgörande av ett försäkringsavtal.

Lösningar för kundföretag som bedriver förmedling

- Tillstånd hos FI
- Anknuten förmedlare
- Anknuten sidoverksam förmedlare
- Undantagen

Anknuten försäkringsförmedlare

- Inte sidoverksam

- Bedriver försäkringsdistribution som mot ersättning och
- har träffat avtal med ett eller flera **försäkringsbolag** om att distribuera försäkringsprodukter, om de inte konkurrerar med varandra och avtalet anger att försäkringsbolaget ansvarar för ren förmögenhetsskada (skadeståndsansvar)
- Kontrolleras och anmäls av försäkringsbolaget till Bolagsverket

Sidoverksam försäkringsförmedlare

- Kreditinstitut eller värdepappersföretag får inte vara sidoverksamma förmedlare

- Varje fysisk eller juridisk person som mot ersättning bedriver försäkringsdistribution om samtliga nedanstående punkter är uppfyllda:
 - Inte har försäkringsdistribution som huvudsaklig yrkesverksamhet
 - Distribuerar bara vissa försäkringsprodukter som kompletterar en vara eller tjänst **och**
 - Försäkringsprodukterna inte täcker liv- eller ansvarsförsäkring (utom när ett sådant skydd kompletterar en vara eller en tjänst som förmedlaren bedriver som huvudsaklig verksamhet)

Sidoverksam försäkringsförmedlare

- Observera att det enligt tidigare lag om försäkringsförmedling (innan lagen om försäkringsdistribution) fanns företag och personer som förmedlade försäkringar fast de var undantagna från tillståndsplikt. Dessa benämndes då inte försäkringsförmedlare trots att de förmedlade försäkringar.
- I lagen om försäkringsdistribution definieras de alltså som sidoverksamma försäkringsförmedlare

Anknuten sidoverksam försäkringsförmedlare

- Har träffat avtal med ett eller flera försäkringsbolag **eller** försäkringsförmedlare om att distribuera försäkringsprodukter
- Försäkringsbolaget eller försäkringsförmedlaren ansvarar för ren förmögenhetsskada (skadeståndsansvar) enligt avtalet
 - Inte har försäkringsdistribution som huvudsaklig yrkesverksamhet
 - Distribuerar bara vissa försäkringsprodukter som kompletterar en vara eller tjänst **och**
 - Försäkringsprodukterna inte täcker liv- eller ansvarsförsäkring (utom när ett sådant skydd kompletterar en vara eller en tjänst som förmedlaren bedriver som huvudsaklig verksamhet)

Anknuten sidoverksam försäkringsförmedlare

- Kontrolleras och anmäls av försäkringsbolaget **eller** försäkringsförmedlaren till Bolagsverket

Anknuten sidoverksam försäkringsförmedlare

- Även försäkringsförmedlare får anmäla en anknuten sidoverksam försäkringsförmedlare
- Detta är en nyhet i lagen om försäkringsdistribution

Undantag från lagen för:

Sidoverksamma förmedlare om

- den distribuerade försäkringen kompletterar en vara eller tjänst och försäkringen täcker risken för:
 - Förlust av **vara**, funktionsfel i eller skada på varan
 - Att **tjänsten** inte kunnat utnyttjas
 - Skada på eller förlust av bagage eller andra risker i samband med resa **och**
 - Den årliga premien (på årsbasis) inte överstiger 600 euro eller 200 euro per person i de fall försäkringen kompletterar en tjänst som inte har längre varaktighet än 3 månader
 - **Även om distributören är undantagen enligt ovan ska viss information lämnas och kundens krav och behov ska kontrolleras samt det ska säkerställas att kunden får försäkringsproduktfaktablad**

Undantag från regelverket:

- När distribution sker från en sidoverksam försäkringsförmedlare som undantas ska försäkringsföretag ändå säkerställa att:
 - Information om försäkringsföretaget eller försäkringsförmedlaren så att kund kan framställa klagomål mot dessa
 - Det finns system (ändamålsenliga och proportionerliga) för att beakta kundens krav och behov
 - Det lämnas produktfaktablad till kunden