



GOD FÖRSÄKRINGSFÖRMEDLINGSSSED – VAD INNEBÄR DET I DITT ARBETE?

IMD II, 4-5 november 2014

Per Johan Eckerberg

Försäkringsförmedlingsmarknadens Disciplinnämnd

God försäkringsförmedlingssed = självreglering

Vad är självreglering?

En reglering som

- utgör ett alternativ till eller kompletterar lagstiftning
- upprätthålls av en organisation som styr och övervakar sina medlemmars verksamhet
- verkställs vid behov genom avtalade sanktioner

Vad är Försäkringsförmedlarnas självreglering?



En reglering som

- kompletterar de lagar och föreskrifter som reglerar försäkringsförmedling

Upprätthålls av **Insuresec** som

- etablerar regelverk = avtal med förmedlarna om licens
- övervakar de licensierade förmedlare

Verkställs av **Disciplinnämnden** som

- gör uttalanden om god försäkringsförmedlingssed
- lämnar förhandsbesked
- beslutar om sanktioner

Vad är Försäkringsförmedlarnas självreglering?

**För-
medlarnas
egna riktlinjer**

**Disciplinnämndens
uttalanden, förhandsbesked och
sanktioner**

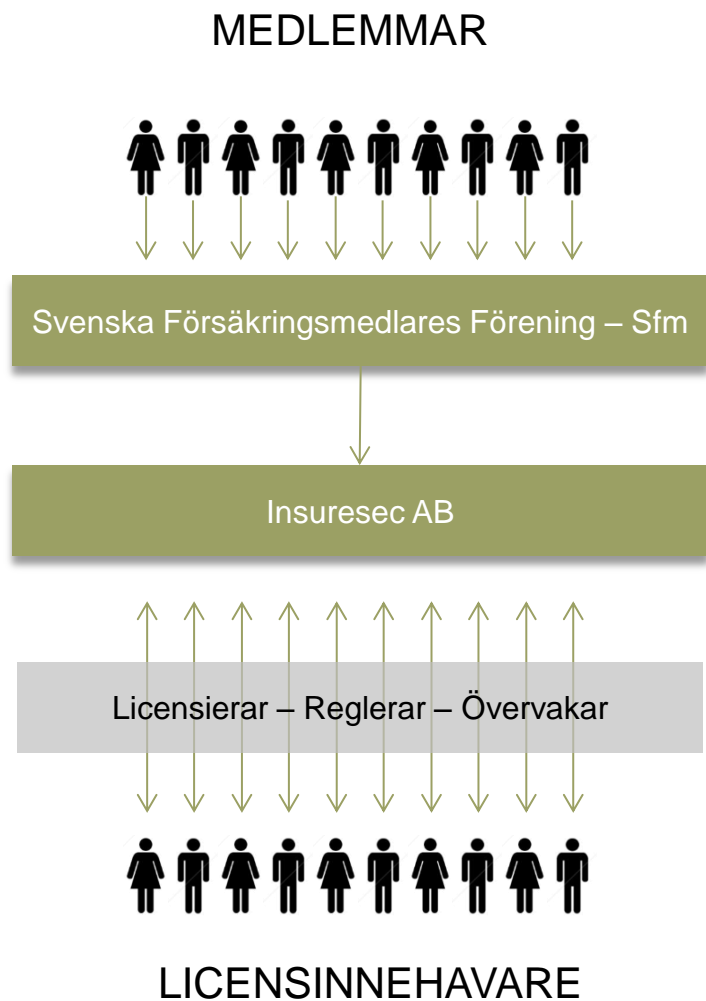
**Insuresecs licensiering, regler och
övervakning**

Finansinspektionens föreskrifter, registrering och tillsyn

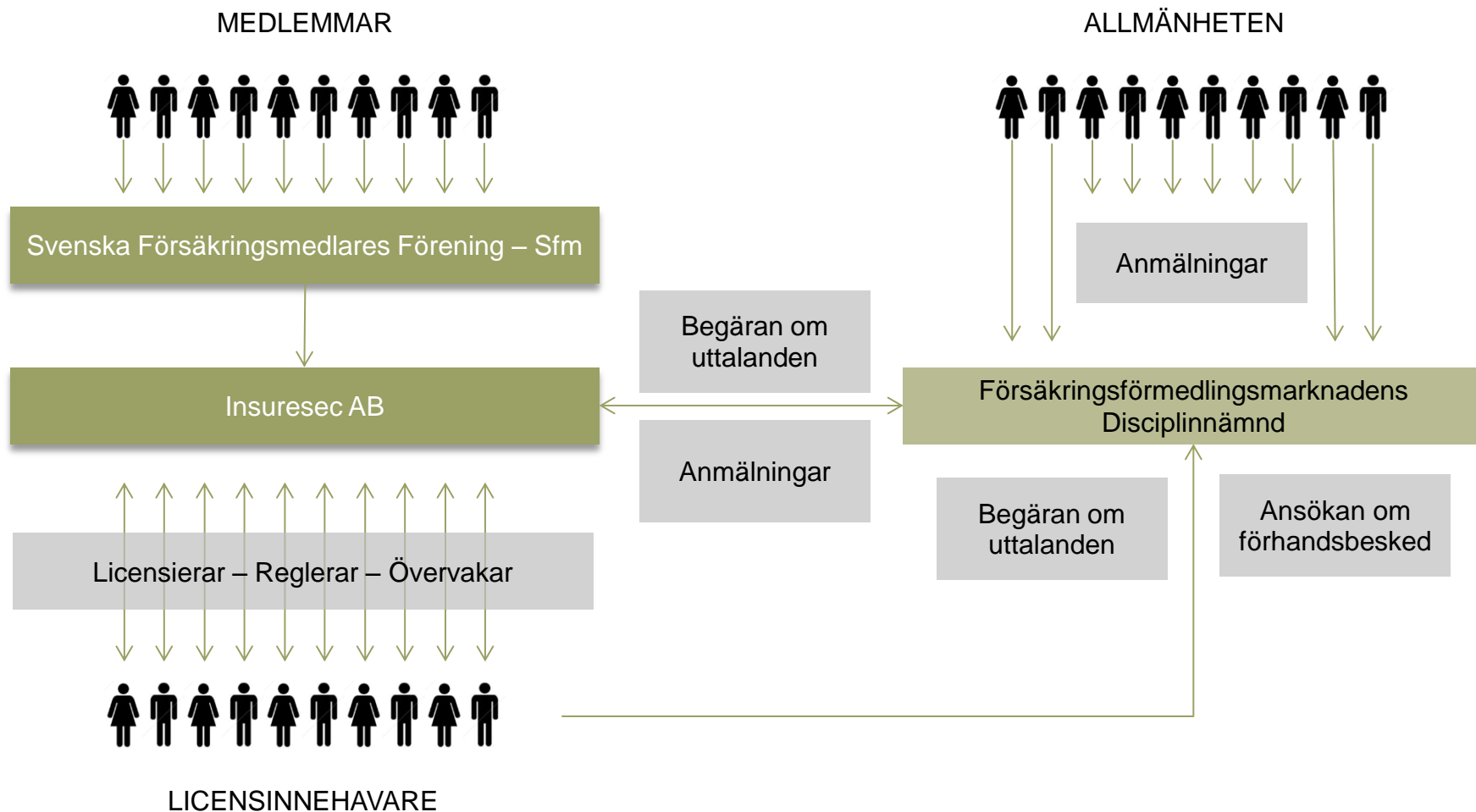
EU-förordningar och Svensk lag

IMD och andra EU-direktiv

Vad är Insuresec?



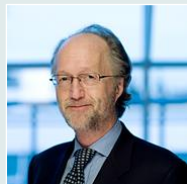
Vad är Disciplinnämnden?



Vilka sitter i Disciplinnämnden?

Ledamöter:

PER JOHAN
ECKERBERG



MALIN
BJÖRKMO



FREDRIK
KORLING



PATRIC
THOMSSON



JAN-MIKAEL
BEXHED



DAN
ÖWERSTRÖM



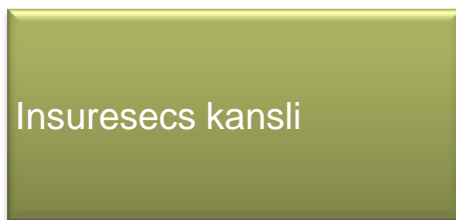
Föredragande:

AXEL
HEDBERG

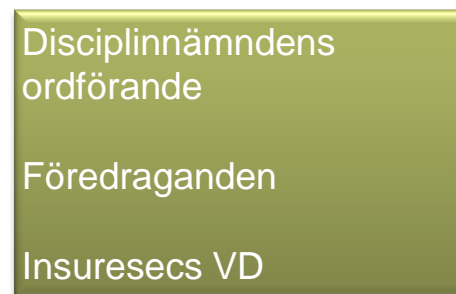


Hur arbetar Disciplinnämnden?

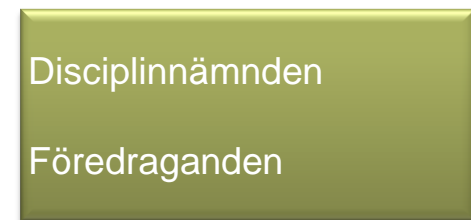
Utredning →



Förberedelse →



Beslut



Vad kan Disciplinnämnden göra?

1. Uttalande om god försäkringsförmedlingssed

Vad innebär Insuresecs regelverk?

- På begäran av (berörd) licensinnehavare, (berörd) försäkringstagare, myndigheter, Insuresec eller Sfm

2. Förhandsbesked

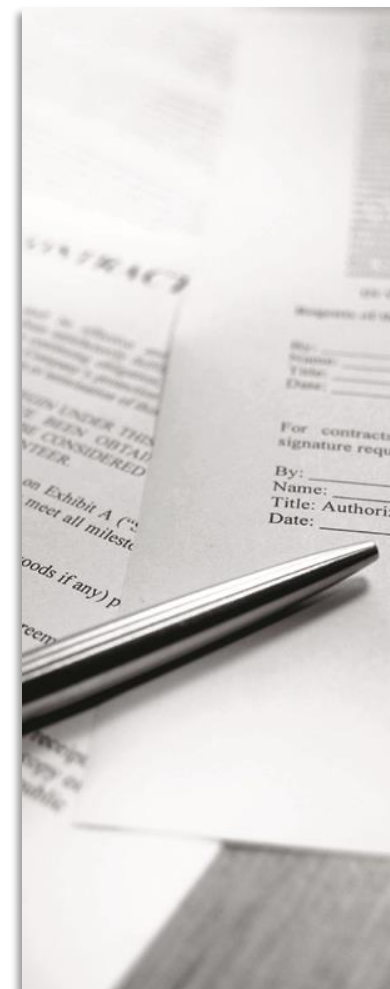
Är visst tillänt förfarande förenligt med Insuresecs regelverk?

- På ansökan av licensinnehavare

3. Sanktioner

Har en licensinnehavare brutit mot Insuresecs regelverk?

- På anmälan av (berörd) licensinnehavare, (berörd) försäkringstagare eller Insuresec
- Disciplinnämnden kan besluta om
 - ✓ Erinran
 - ✓ Varning
 - ✓ Återkallelse av licens



Vad är skillnaden mellan FI:s och Insuresecs regelverk?

Finansinspektionen

Registrerar

- företag **eller** individer

Övervakar efterlevnaden av

- förmedling av försäkring och
- rådgivning inom ramen för försäkring

Övervakar god sed

- inom ramen för lagen om försäkringsförmedling

Insuresec

Licensierar

- individer **inte** företag

Övervakar efterlevnaden av

- **alla** regler som är relevanta för försäkringsförmedlare

Övervakar god sed

- inom **alla** områden som allmänheten kan ha fog att uppfatta som försäkringsförmedling

Vad är god försäkringsförmedlingssed?

Enligt lagen är god försäkringsförmedlingssed = 5 kap. 4 § LFF, dvs:

- **Omsorgsplikt**
 - Ta tillvara kundens intressen
 - Sätta kundens intressen före sina egna
- **Anpassning av rådgivningen**
 - Efter kundens önskemål
 - Efter kundens behov
- **Avrådningsplikt**
 - Konsument ska avrådas från åtgärder som inte är lämpliga med beaktande av behov, ekonomi eller andra omständigheter
- **Opartisk analys**
 - Förutsätter ett ”tillräckligt stort antal försäkringsavtal

Vid investeringsrådgivning tillkommer 8 kap. LVM, dvs

- ”hederligt, rättvist och professionellt”
- ”så att allmänhetens förtroende för värdepappersmarknaden upprätthålls”
- **Specifika uppföranderegler om bl.a. intressekonflikter , information, inhämtande av uppgifter och dokumentation**

Vad är god försäkringsförmedlingssed?

Enligt Insuresec

Enligt Insuresecs regelverk är god försäkringsförmedlingssed betydligt mer än LFF:

- Syftet med god sed enligt Insuresecs regelverk är att
”upprätthålla allmänhetens förtroende för försäkringsförmedlingsbranschen”
- God sed enligt Insuresecs regelverk är därför
”det som är ägnat att upprätthålla allmänhetens förtroende för försäkringsförmedlingsbranschen”
- Enligt Insuresecs regelverk är därför god sed inte begränsat till
 - god sed enligt 5 kap. 4 § LFF eller 8 kap. LVM, utan avser
” alla regler som är relevanta för försäkringsförmedling”
 - förmedling av försäkring eller rådgivning inom ramen för försäkring, utan omfattar
”alla ageranden som allmänheten kan ha fog för att uppfatta som närliggande till eller ha samband med försäkringsförmedling”

Var kan jag läsa om god försäkringsförmedlingssed?



- 5 kap. 4 § LFF och 8 kap. LVM
- Finansinspektionens avgöranden
- Sfm:s webbsida
- Insuresecs regelverk
- Disciplinnämndens avgöranden

Vad har Disciplinnämnden tillfört hittills?

- Huruvida information är marknadsföring eller rådgivning beror på vad kunden har haft fog för att uppfatta
- En förmedlare får inte förmå en kund att intyga att information inte är rådgivning
- Investeringsrådgivning är närliggande till försäkringsförmedling och omfattas därför av Insuresecs regelverk, däribland god försäkringsförmedlingssed
- Felaktiga, ofullständiga eller vilseledande uppgifter till Insuresec strider mot god sed

Vad har Disciplinnämnden på gång?

- Vad är "opartisk analys"?
- Vad är "oberoende"?
- När och hur får man använda opartisk analys och oberoende?
- Hur förhåller sig provision till opartisk analys och oberoende?
- När och hur får man använda begrepp som kan förväxlas med oberoende, t.ex. "fristående"?
- Vad innebär kravet på att dokumentation ska anpassas efter omständigheterna?
- När och hur kan man använda sig av standardiserade dokumentationslösningar?



Fungerar självreglering av försäkringsförmedlare?

KANSKE:

- Insuresec omfattar
 - 86 % av alla försäkringsförmedlare utanför banksektorn, däribland
 - 92 % av alla livförsäkringsförmedlare och
 - 67 % av alla sakförsäkringsförmedlare
- Om:
 - Insuresecs regler håller tillfredsställande kvalitet
 - Licensinnehavarna lojalt följer reglerna
 - Insuresecs övervakning är effektiv
 - Regelverket kan upprätthållas genom Disciplinnämndens sanktioner

Insuresecs regler = God försäkringsförmedlingssed utanför banksektorn

Vad kan självreglering innebära för ditt arbete?

Ökade krav på "ordning och reda"

- **transparens**
- **dokumentation**
- **riktlinjer**
- **compliance**

leder till:

- **behov av rådgivning och**
- **ökade kostnader**

men framför allt:

- **konsumentnytta**
- **gott anseende**
- **gynnsamma konkurrensmöjligheter**
- **effektiva ersättningsmodeller**



VINGE