



Försäkringsförmedlingsmarknadens  
**Disciplinnämnd**

# **Försäkringsförmedlarnas självreglering**

**Syften**

**Genomförande**

**Utveckling av god försäkringsförmedlingssed**

**Stockholm  
21 februari 2017**



Försäkringsförmedlingsmarknadens

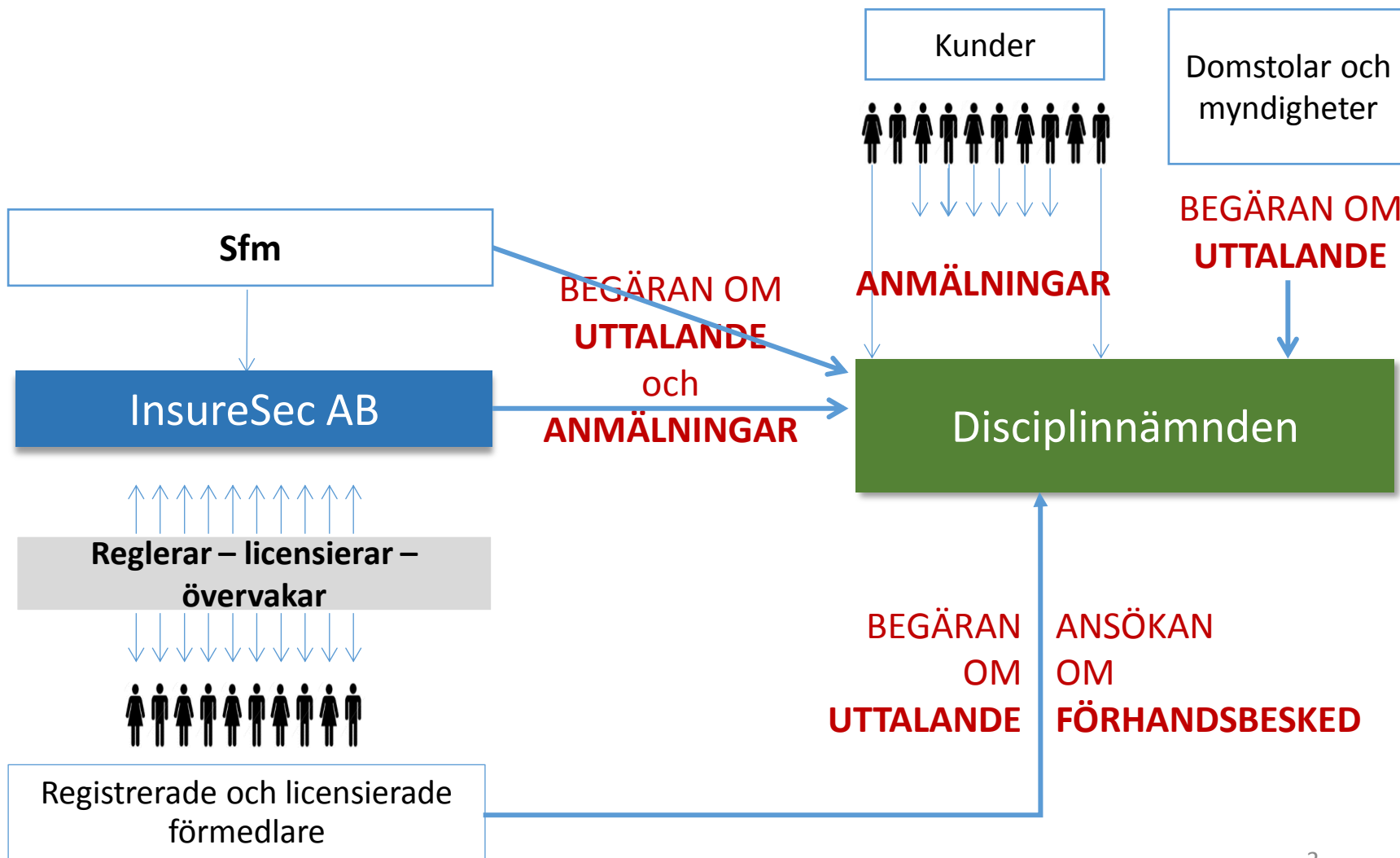
Disciplinnämnd

# Försäkringsförmedlarnas självreglering

- **Kompletterar** lagar, föreskrifter och tillsyn av försäkringsförmedling
- **Upprätthålls** av **InsureSec** som
  - **Ingår avtal** med förmedlare om regelefterlevnad ("registrering")
  - **Licensierar** förmedlare efter kontroll av lämplighet och kunskaper
  - **Kontrollerar** regelefterlevnaden hos de registrerade förmedlarna
- **Utvecklas** av **Disciplinnämnden** som
  - Gör **uttalanden** om god försäkringsförmedlingssed
  - Lämnar **förhandsbesked**
  - Beslutar om **sanktioner**



Försäkringsförmedlingsmarknadens  
**Disciplinnämnd**





Försäkringsförmedlingsmarknadens  
**Disciplinnämnd**

# Disciplinnämndens sammansättning



**Per Johan Eckerberg**  
Ordförande

Advokat, Partner  
Advokatfirman Vinge



**Malin Björkmo**  
Vice ordförande

Partner  
Björkmo Advisors



**Fredric Korling**

Ledamot  
Jur. dr.,  
Senior Regulatory  
Manager, Skandia



**Patric Thomsson**

Ledamot  
Partner  
Thomsson Regulatory  
Advisory



**Jan-Mikael Bexhed**  
Ledamot

Advokat, Partner  
SALC Advokatbyrå



**Dan Öwerström**  
Ledamot

Hovrättsråd  
Svea Hovrätt



**Henning Holmberg**  
Föredragande

Jur. kand.  
Advokatfirman W&Ö



Försäkringsförmedlingsmarknadens  
**Disciplinnämnd**

# Disciplinnämndens uppgifter

Vad innebär  
InsureSecs  
regelverk?

## Uttalande om god försäkringsförmedlingssed

- *Rådgivning och marknadsföring*
- *Dokumentation*
- *Opertisk analys*
- *Interna regelverk*

Är ett visst tilltänkt  
förfarande  
förenligt med  
InsureSecs  
regelverk?

## Förhandsbesked

Har en registrerad  
förmedlare brutit  
mot InsureSecs  
regelverk?

## Beslut om disciplinåtgärd

- *Allvarlig kritik (1)*
  - *Erinran (3)*
  - *Varning (3)*
- *Uteslutning (3)*
- *Ej påföljd (2)*



Försäkringsförmedlingsmarknadens  
Disciplinnämnd



# Grunden för självreglering genom InsureSec

- Självregleringen genom InsureSec baseras på **individuella avtal** med var och en av förmedlarna

Förmedlarna har en **avtalsförpliktelse** att följa InsureSecs regelverk, däribland god försäkringsförmedlingssed

Den som inte följer InsureSecs regelverk begår ett **avtalsbrott**



Försäkringsförmedlingsmarknadens  
**Disciplinnämnd**

# Skillnaden mellan FI:s tillsyn och InsureSecs regelverk och tillsyn

InsureSec  
reglerar fysiska  
personer

## Finansinspektionen

- Utfärdar tillstånd för **företag eller individer**
- Övervakar regelefterlevnad av försäkringsförmedling och rådgivning om fondandelar inom ramen för försäkring
- Övervakar god sed inom ramen för Lag (2005:405) om försäkringsförmedling

## InsureSec

- Registrerar och licensierar **endast fysiska personer**
- Övervakar efterlevnaden av **alla regler** som är relevanta för försäkringsförmedling
- Övervakar god sed inom **alla områden** som allmänheten kan ha fog att uppfatta som försäkringsförmedling



Försäkringsförmedlingsmarknadens  
Disciplinnämnd

# God försäkringsförmedlingssed - enligt InsureSecs regelverk

InsureSec  
reglerar god sed  
ur kundens  
perspektiv

**Syftet** med god sed enligt InsureSecs regelverk är att  
**"upprätthålla allmänhetens förtroende för försäkringsförmedlingsbranschen"**

God sed enligt InsureSecs regelverk är  
**"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"**
- **inte** begränsat till 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"**

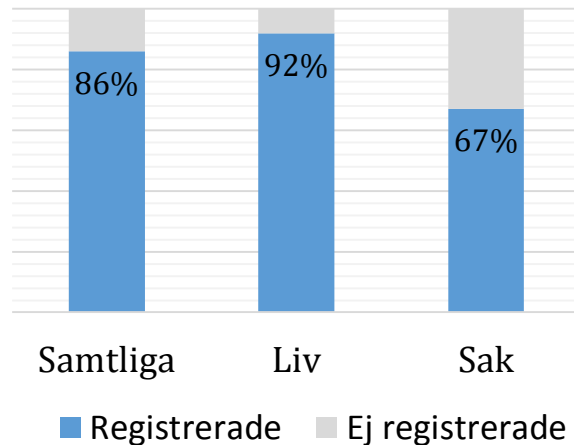




Försäkringsförmedlingsmarknadens  
Disciplinnämnd

# Fungerar självreglering av försäkringsförmedlare?

## 1. Tillräcklig marknadsandel



## 2. Rätt förutsättningar

- **Kvalitet**

Att InsureSecs regelverk håller tillfredställande kvalitet

- **Lojalitet**

Att reglerna efterlevs

- **Övervakning**

Att InsureSec övervakar regelefterlevnaden

- **Sanktion**

Att brott mot regelverket beivras av Disciplinnämnden

\* Siffrorna baseras på uppgifter från Fi och Bolagsverket (februari 2015) och avser förmedlare utanför bank



Försäkringsförmedlingsmarknadens

Disciplinnämnd

# Effekten av självreglering genom InsureSec

InsureSecs självreglering gäller för alla förmedlare

- Enligt 5 kap 4 § LFF ska **alla** förmedlare iaktta god försäkringsförmedlingsssed
- Över 90 % av alla livförmedlare utanför bankerna och 60 % av alla sakförmedlare är anslutna till InsureSec
- InsureSecs regelverk utgör således god försäkringsförmedlingsssed för **alla** förmedlare utanför bank, vare sig de är registrerade hos InsureSec eller inte)



Försäkringsförmedlingsmarknadens

**Disciplinnämnd**

## Exempel på utveckling av god försäkringsförmedlingssed - **Förmedlarens ansvar**

- Att en förmedlare medverkar till att InsureSec kan fullgöra sitt uppdrag samt lämnar begärd information och upplysningar till InsureSec är en grundförutsättning för en effektiv självreglering
- En förmedlare ska svara på frågor från andra relevanta självregleringsinstitut
- En förmedlare ska följa interna regelverk om sådana regelverk motsvaras av lag eller annan normgivning eller regler beslutade av relevanta branschorgan
- En förmedlare kan inte undgå eller minska sitt ansvar genom att vara anställd hos ett företag
- En förmedlare kan inte undgå eller minska sitt ansvar genom att lägga ut aktiviteter på uppdrag (outsourcing)



Försäkringsförmedlingsmarknadens

**Disciplinnämnd**

## Exempel på utveckling av god försäkringsförmedlingssed - **Marknadsföring och rådgivning**

- Marknadsföring utesluter inte rådgivning
- Avgörande för om viss information utgör rådgivning är om kunden har haft fog för att uppfatta att informationen utgjort rådgivning
- En förmedlare får inte be kunden intyga att rådgivning inte har lämnats
- Särskilt höga omsorgskrav vid rådgivning ska ställas om kunden pga ålder eller andra skäl kan ha svårt att förstå eller tillvarata sina intressen



Försäkringsförmedlingsmarknadens

## Disciplinnämnd

### Exempel på utveckling av god försäkringsförmedlingssed - **Information, dokumentation och arkivering**

- En förmedlare ska inhämta den information om kunden som behövs för att fullt ut kunna analysera kundens behov
- Informationen ska dokumenteras och arkiveras så att en utomstående, enbart med stöd av dokumentationen , ska kunna bedöma
  - Kundens behov, erfarenhet och kunskap,
  - *Alla* råd som har lämnats och *varför* de har lämnats
  - Kostnader, avgifter och ersättningar (provisioner)
  - Rådgivningens lämplighet för kunden



Försäkringsförmedlingsmarknadens

## Disciplinnämnd

### Exempel på utveckling av god försäkringsförmedlingssed - **Opartisk analys**

- Även en förmedlare som inte påstår sig utföra opartisk analys ska ge sina råd på grundval av opartisk analys, om inte kunden har fått tydlig information om att förmedlaren inte grundar sina förslag på opartisk analys
- En förmedlares urval av leverantörer och produkter ska vara tillräckligt stort med hänsyn till de intressen och behov som kunden har i det enskilda fallet
- Kundens intressen och behov – inte ersättningen - ska styra förmedlarens urval, analys, rådgivning och presentation av förslag till försäkringar eller placeringar



Försäkringsförmedlingsmarknadens

**Disciplinnämnd**

## Exempel på utveckling av god försäkringsförmedlingssed - **Begränsning av urval vid opartisk analys**

- Begränsningar i urval och analyser pga ersättning från någon annan än kunden kan vara förenliga med kundens intressen och behov:
  - Om ersättningen inte vare sig direkt eller indirekt drabbar kunden, och förmedlaren kan styrka detta
  - När kunden avstår från ett erbjudande om förmedling mot ersättning i form av arvode
  - Vid upphandlade förfaranden där förmedlaren kan erbjuda kunden totalt sett bättre villkor än vad kunden kan få utan tillgång till de upphandlade produkterna
- En försäkringsprodukt är inte unik för att den erbjuds samtidigt med en annan försäkringsprodukt eller har kombinerats med en finansiell produkt (t.ex. ett lån)



Försäkringsförmedlingsmarknadens

**Disciplinnämnd**

## Exempel på utveckling av god försäkringsförmedlingssed - **Förköpsinformation vid opartisk analys**

- Förmedlaren är skyldig att ge kunden tydlig förköpsinformation om innebörden av begreppet opartisk analys
- Av förköpsinformationen ska tydligt framgå vad som avses med opartisk analys och hur förmedlaren genom sin interna styrning och kontroll säkerställer att urval, analyser, råd, förslag och presentationer inte begränsas på ett sätt som är oförenligt med kundens intressen och behov
- Förköpsinformationen ska omfatta såväl förmedlingsverksamheten som sådan eventuell rådgivning som inte utgör försäkringsförmedling





Försäkringsförmedlingsmarknadens

**Disciplinnämnd**

## Exempel på utveckling av god försäkringsförmedlingssed - **Förköpsinformation om förväxlingsbara begrepp**

- Att en förmedlare använder andra begrepp än opartisk analys – t.ex. oberoende, självständig, fri, fristående, obunden, oavhängig eller neutral – är inte tillräckligt för att klargöra att verksamheten *inte* grundas på opartisk analys
- Förmedlare är skyldiga att ge kunden tydlig förköpsinformation om innebörden av de begrepp som förmedlaren använder, och hur dessa förhåller sig till begreppet opartisk analys
- Av förköpsinformationen ska framgå hur kunden kan få information om hur förmedlaren genom sin interna styrning och kontroll säkerställer att den beteckning som används inte är vilseledande för kunden



Försäkringsförmedlingsmarknadens

**Disciplinnämnd**

# Mer om god försäkringsförmedlingssed

**Finansinspektionen**

*sanktionsbeslut*

[www.fi.se/tillsyn/sanktioner](http://www.fi.se/tillsyn/sanktioner)

**InsureSec**

*regelverk*

[www.insuresec.se](http://www.insuresec.se)

**Svenska försäkringsförmedlares  
förening**

*etiska riktlinjer*

[www.sfm.se/om-  
oss/disciplinnamnd/etiska-riktlinjer/](http://www.sfm.se/om-oss/disciplinnamnd/etiska-riktlinjer/)

**Försäkringsförmedlingsmarknadens  
Disciplinnämnd**

*uttalanden och beslut*

[www.disciplinnamnden.se](http://www.disciplinnamnden.se)