



# **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**

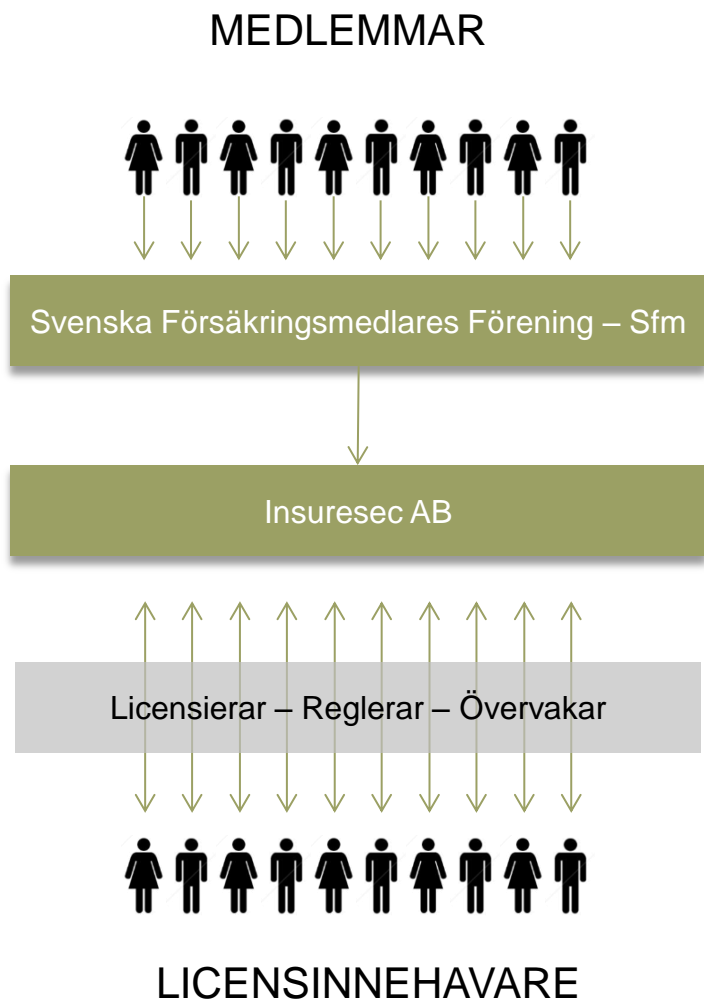
**Insuresecs licensiering, regler och  
övervakning**

**Finansinspektionens föreskrifter, registrering och tillsyn**

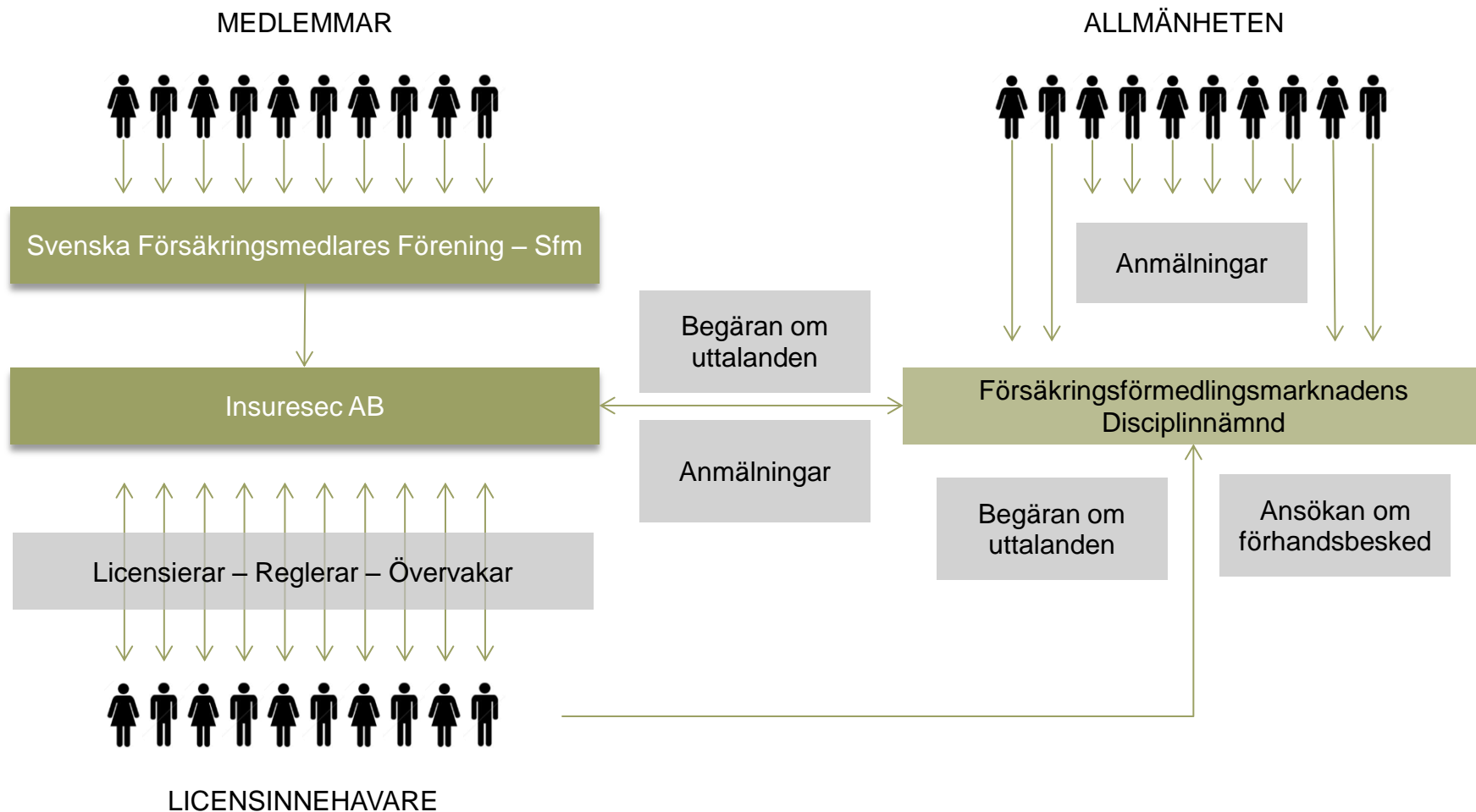
**EU-förordningar och Svensk lag**

**IMD och andra EU-direktiv**

# Vad är Insuresec?



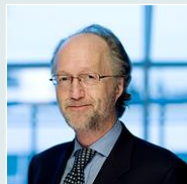
# Vad är Disciplinnämnden?



# Vilka sitter i Disciplinnämnden?

## Ledamöter:

PER JOHAN  
ECKERBERG



MALIN  
BJÖRKMO



FREDRIK  
KORLING



PATRIC  
THOMSSON



JAN-MIKAEL  
BEXHED



DAN  
ÖWERSTRÖM



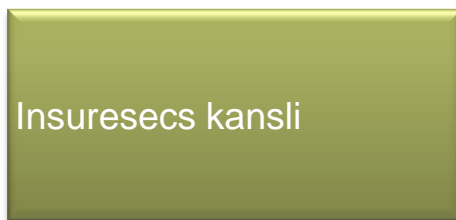
## Föredragande:

AXEL  
HEDBERG

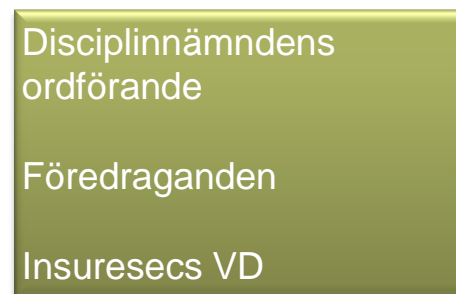


# Hur arbetar Disciplinnämnden?

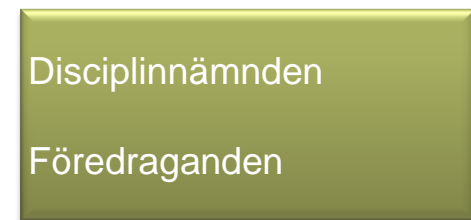
Utredning →



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

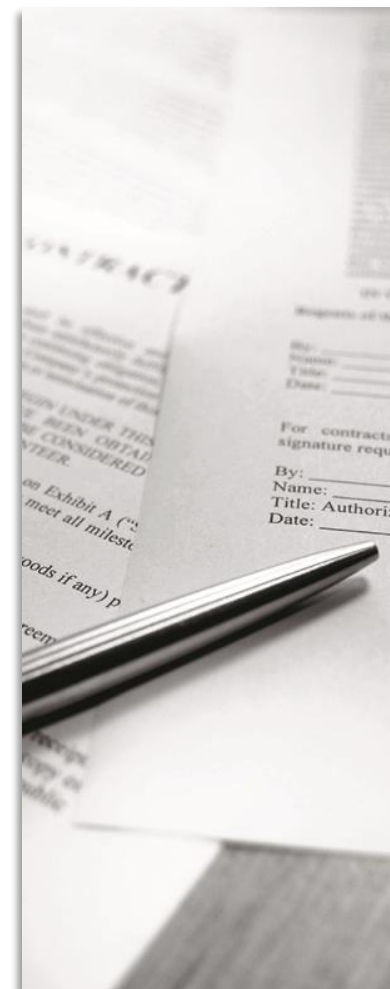
### ***Är visst tillänt förfarande förenligt med Insuresecs regelverk?***

- 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