



Disciplinnämnden för försäkringsdistribution

Dnr 2021:02

2021-09-29

BESLUT 2021:03

Beslut

Disciplinnämnden meddelar Företaget en varning.

Bakgrund

Ärendet

InsureSec har den 24 maj 2021 till Disciplinnämnden för försäkringsdistribution (Disciplinnämnden) inkommit med en anmälan om regelöverträdelse avseende ett företag (Företaget).

Bakgrund

Företaget är anslutet till InsureSec sedan den 11 mars 2013 och innehar tillstånd hos Finansinspektionen att bedriva försäkringsförmedling. I InsureSecs regelefterlevnadskontroll 2020 har Företaget uppgett att man under 2019 lämnat rådgivning som grundat sig på en opartisk och personlig analys. Företaget har även uppgett att de erhållit ersättning från försäkringsbolag i form av stockersättning och beståndsersättning samt premieprovision. InsureSec har därför initierat ett undersökningsärende då Företaget till synes inte uppfyllt de krav som ställs på den som lämnar rådgivning grundat på en opartisk och personlig analys. Företagets agerande har lett till att de ersättningar och förmåner som Företaget erhållit från tredje part inte har fördelats och förts över till varje kund i samband med Företagets rådgivning.

Konsekvensen av att kraven på rådgivning som är baserad på en opartisk och personlig analys inte har uppfyllts och att kunderna har delgetts felaktig information avseende rådgivningens karaktär har blivit att Företagets urval, analyser, råd, förslag och presentationer har begränsats, vilket har riskerat stå i strid med kundernas intressen och behov.

Företaget har den 3 mars 2021 inkommit med yttrande till InsureSec. Företaget har i sitt yttrande vidgått att den information som lämnats till Företagets kunder beträffande på vilken grund som Företagets rådgivning ges varit otydlig i sin utformning i förhållande till regelverken. Med anledning av de synpunkter som InsureSec framfört har Företaget därför upprättat ett nytt informationsblad som ges till Företagets kunder som förtydligar på vilket sätt rådgivningen lämnas. I yttrande till Disciplinnämnden den 14 juni 2021 har Företaget vidhållit det som de anfört i sitt yttrande till InsureSec.

Disciplinnämndens bedömning

Tillämpliga regler

Enligt 4 kap. 2 § första stycket lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution gäller att om en försäkringsförmedlare har informerat kunden enligt 5 kap. 6 § första stycke 1 i samma lag om att förmedlaren tillhandhåller rådgivning grundad på en opartisk och personlig analys, ska förmedlare lämna rådgivning efter en analys av ett tillräckligt stort antal försäkringsavtal på marknaden, vilka ska vara tillräckligt diversifierade med avseende på typ och produktleverantörer för att säkerställa att kundens mål på lämpligt sätt kan tillgodes. Vidare anges i lagrummets andra stycke att en analys enligt första stycket inte får omfatta försäkringsprodukter som helt eller delvis utvecklas av försäkringsförmedlaren själv, av företag som försäkringsförmedlaren har nära förbindelser med eller av andra företag som förmedlaren har ett sådant rättsligt eller ekonomiskt förhållande till att det finns risk för att rådgivningen inte grundar sig på opartisk och personlig analys.

Enligt 4 kap. 3 § andra stycket lagen om försäkringsdistribution får en försäkringsförmedlare som lämnar rådgivning om försäkring grundad på en opartisk och personlig analys enligt 4 kap. 2 § i lagen inte ta emot och behålla ersättning i samband med försäkringsdistributionen från någon annan än kunden.

Finansinspektionen har i 9 kap. Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2018:10) om försäkringsdistribution lämnat mer detaljerade regler för rådgivning som lämnas grundad på en opartisk och personlig analys och om ersättningar vid sådan rådgivning. Bland annat ska en försäkringsförmedlare som tillhandahåller sådan rådgivning och tar emot ersättning eller förmån från tredjepart så snart som möjligt föra över ersättningen eller förmånen till kunden.

Disciplinnämndens skäl

Regleringskraven vid rådgivning som anges vara grundad på opartisk och personlig analys syftar till att säkerställa att försäkringsförmedlare agerar i kundens bästa intresse. Det är viktigt att denna reglering efterlevs, för att allmänhetens förtroende för försäkringsförmedlingsmarknaden ska upprätthållas. Överträdelser av regleringen är därför allvarliga och kan medföra uteslutning ur InsureSecs register.

Disciplinnämnden vill särskilt framhålla att en försäkringsförmedlare som lämnar rådgivning som grundar sig på en opartisk och personlig analys ska tillse att kunden tillförs all provision eller annan ersättning som förmedlaren erhåller från försäkringsgivaren i samband med förmedlingen. Denna ersättning ska redovisas särskilt till kunden. Förmedlaren får i stället betinga sig ersättning för sitt arbete i samband med förmedlingen direkt från kunden. Ersättning till förmedlaren i samband med rådgivning grundad på en opartisk och personlig analys ska vara transparent i förhållande till kunden.

I ärendet är utrett att Företaget inte iakttagit regleringen i 4 kap. 2 och 3 §§ lagen om försäkringsdistribution med anslutande föreskrifter. Företaget har också medgett att man inte fullt ut iakttagit reglerna. Överträdelserna förefaller inte ha skett medvetet och Företaget har numera vidtagit åtgärder för att regleringen i fortsättningen ska iakttas till fullo. Nämnden anser därför att varning i detta fall är en tillräcklig påföljd för den bristande regelefterlevnaden.

Disciplinnämnden för försäkringsdistribution

Malin Björkmo

Ordförande

Beslut i detta ärende har fattats av ledamöterna Malin Björkmo, ordförande, Jan-Mikael Bexhed (referent), Susanne Sundberg och Patric Thomsson. Föredragande har varit Teimur Saleh.