



## 1 Tillämpningsområde

- 1.1 Regelverket gäller den som ingått Avtal med InsureSec.

## 2 Ansökan om licens

- 2.1 För att en ansökan om licens ska beviljas krävs att den Sökande:
- a) omfattas av Finansinspektionens tillstånd att bedriva försäkringsförmedling eller investeringsrådgivning alternativt agerar som anknuten försäkringsförmedlare
  - b) har ingått Avtal med InsureSec,
  - c) innehar lämplig kunskap och kompetens samt bedöms vara lämplig i övrigt,
  - d) med godkänt resultat genomfört de kunskapstest som är aktuella för den inriktning inom licensen som söks, och
  - e) inkommit med de uppgifter som InsureSec begär

## 3 Licenshavarens åtaganden

- 3.1 Licenshavaren ska följa de lagar och andra författningar som gäller för verksamheten eller som i övrigt är relevanta för Försäkringsdistributörer och i förekommande fall Investeringsrådgivare.

**Kommentar:** Licenshavaren ska agera hederligt, rättvist och professionellt i sin yrkesutövning. Kravet på att följa lagar och andra författningar är inte begränsat till att endast avse situationer som innefattar distribution av försäkring eller rådgivning om finansiella instrument inom ramen för en försäkring samt i förekommande fall investeringsrådgivning utan omfattar alla åtgärder som en Licenshavare vidtar i sin yrkesverksamhet. Licenshavaren har ett personligt ansvar för den rådgivning som utförs, det faktum att Licenshavaren är anställd eller anknuten till ett företag fritar inte denne från ansvar. Det innebär som huvudregel att det åligger Licenshavaren personligen att tillse att den rådgivning som utförs är i enlighet med lag, annan författning och God Sed.

- 3.2 Licenshavaren ska följa God Sed. Vidare ska Licenshavaren följa och rätta sig efter beslut och uttalanden dels av Disciplinnämnden för försäkringsdistribution, dels av andra för branschen relevanta organisationer och självregleringsorgan.

**Kommentar:** Kravet på God Sed omfattar även ageranden som inte utgör försäkringsdistribution, så länge agerandet faller inom ett område som allmänheten kan ha fog för att uppfatta som närliggande till eller ha samband med försäkringsdistribution.



- 3.3 Licenshavaren ska tillse att uppgifterna om denne i InsureSecs register är aktuella.
- 3.4 Licenshavaren ska betala av InsureSec beslutade avgifter. Avgifter betalda till InsureSec återbetalas ej.
- 3.5 Licenshavaren är skyldig att på InsureSecs begäran lämna den information som InsureSec begär och behöver för kontroll av Licenshavarens lämplighet och efterlevnad av InsureSecs Avtal och Regelverk. Informationsskyldigheten gäller för alla situationer som innefattar distribution av försäkring eller rådgivning om finansiella instrument inom ramen för en försäkring samt i förekommande fall även investeringsrådgivning.
- 3.6 Licenshavaren ska i sin dokumenterade information till kund, såsom förköpsinformation, informera om att kunden kan vända sig till InsureSec med anmälningar rörande Licenshavarens verksamhet.

## 4 Företagets åtaganden

- 4.1 Företaget ska följa de lagar och andra författningar som gäller för verksamheten eller som i övrigt är relevanta för verksamheten.

**Kommentar:** Företaget ska agera hederligt, rättvist och professionellt i sin yrkesutövning. Kravet på att följa lagar och andra författningar är inte begränsat till att endast avse situationer som innefattar distribution av försäkring eller rådgivning om finansiella instrument inom ramen för en försäkring samt i förekommande fall investeringsrådgivning utan omfattar alla åtgärder som Företagets Anställda vidtar i sin yrkesverksamhet. Även om ansvaret för utförd rådgivning är personligt åligger det Företaget att tillse att gällande lagar och författningar följs av Företaget och dess Anställda eller anknutna förmedlare.

- 4.2 Företaget och dess Anställda ska följa God Sed samt rätta sig efter beslut och uttalanden av Disciplinnämnden och av andra för branschen relevanta organisationer och självregleringsorgan.

**Kommentar:** Kravet på att följa God Sed omfattar även ageranden som inte utgör försäkringsdistribution, så länge agerandet faller inom ett område som allmänheten kan ha fog för att uppfatta som närliggande till eller ha samband med försäkringsdistribution.



- 4.3 Företaget ska till InsureSec ange en kontaktperson. Denne ska ha erforderlig kompetens och vara väl förtrogen med InsureSecs Avtal och Regelverk.

Företaget ska vidare utse en person som ansvarar för kontroll av att Företagets Anställda uppfyller kraven på kunskap och kompetens. Företaget ska även utse en person som ansvarar för kontroll av Företagets och de Anställdas eller anknutna försäkringsförmedlarnas regelefterlevnad.

- 4.4 Företaget ska tillse att minst en person med ledande ställning i Företaget innehar licens med inriktning ledningsfunktion hos InsureSec. Företaget ska även tillse att uppföljande kunskapstest för licens med inriktning ledningsfunktion avläggs inom den tidsperiod som InsureSec fastställt.

Företaget kan ansöka om dispens från detta krav och i stället utse en särskild angiven person inom Företaget som ska inneha licens med inriktning ledningsfunktion och därigenom uppfylla kravet.

**Kommentar:** Med ledande ställning avses en sådan person som anses ingå i ledningen enligt 5 kap 2 § Finansinspektionens (2018:10) föreskrifter om försäkringsdistribution.

- 4.5 Företaget ska tillse att uppgifterna i InsureSecs register om Företaget och de Anställda är aktuella.
- 4.6 Företaget är skyldigt att på InsureSecs begäran lämna den information som InsureSec begär och behöver för kontroll av Företagets lämplighet och efterlevnad av InsureSecs Avtal och Regelverk. Informationsskyldigheten gäller för alla situationer som innefattar distribution av försäkring eller rådgivning om finansiella instrument inom ramen för en försäkring samt i förekommande fall även investeringsrådgivning.



- 4.7 Företaget ska omedelbart och utan dröjsmål inkomma med en skriftlig anmälan till InsureSec om en Anställd underlåtit eller befaras ha underlåtit att efterleva sina skyldigheter enligt Regelverket, eller om en Anställd är föremål för en rättslig process.

Om det uppstår fråga om huruvida ett agerande av en Anställd ska anses omfattas av anmälningsskyldigheten enligt ovan måste Företaget alltid informera InsureSec om agerandet. Anmälningsskyldigheten gäller även om anställningen har upphört när omständigheten upptäcks.

Om det saknas uppgifter i anmälan eller om anmälan annars är bristfällig ska Företaget på InsureSecs begäran inkomma med kompletterande uppgifter.

**Kommentar:** En anmälan ska innehålla en redogörelse för de omständigheter den grundas på. Anmälan ska även innehålla information och kontaktuppgifter gällande anmälaren samt de Licenshavare eller företag som anmälan avser. Vidare ska det i anmälan anges tidpunkt för omständigheterna som ligger till grund för anmälan, en redogörelse av Licenshavarens/företagets handlande och vilka konsekvenser agerandet fått eller riskerat att få, samt omständigheterna i ärendet. Till anmälan ska även bilagor som styrker det som anförs i anmälan bifogas.

- 4.8 För det fall Företaget befaras ha agerat i strid med Regelverket, lag eller föreskrift ska detta omedelbart och utan dröjsmål rapporteras skriftligen till InsureSec.
- 4.9 Företaget ska betala av InsureSec beslutade avgifter. Avgifter betalda till InsureSec återbetalas ej.
- 4.10 Företaget ska i sin dokumenterade information till kund, såsom förköpsinformation, informera kunden om att kunden kan vända sig till InsureSec med anmälningar rörande Företagets verksamhet.

## 5 Anslutet företag

- 5.1 Ett Företag kan ansöka om att bli ett Anslutet företag vilket innebär att Företaget blir synligt i Rådgivarregistret. För att ett Företags ansökan om anslutning ska beviljas krävs att:
- Företaget omfattas av Finansinspektionens tillstånd att bedriva försäkringsförmedling alternativt är ett svenskt värdepappersinstitut eller är ett anknutet ombud till ett svenskt värdepappersinstitut
  - Företagets anställda eller anknutna försäkringsförmedlare samt anställda investeringsrådgivare till minst 75 % är licensierade av InsureSec. Kravet omfattar inte anställda vars licens inaktiverats enligt punkt 6 nedan.
  - Företaget av InsureSec bedöms vara lämpligt att ingå i Rådgivarregistret



- 5.2 Om ett Anslutet företag bryter mot InsureSecs Avtal eller Regelverk, inte uppfyller något av kraven för anslutning till Rådgivarregistret eller inte inom av InsureSec angiven tid inkommer med av InsureSec begärd information kan InsureSec besluta att anslutningen till Rådgivarregistret ska upphöra.

## 6 Inaktivering av licens

- 6.1 Licens kan inaktiveras på begäran av Licenshavaren vid till exempel föräldraledighet, sjukskrivning, tjänstledighet eller dylikt.
- 6.2 Om särskilda skäl föreligger kan en licens inaktiveras av InsureSec. Särskilda skäl för inaktivering kan vara att InsureSec inlett en utredning av en Licenshavare, att en Licenshavare brutit mot InsureSecs Avtal eller Regelverk eller att en Licenshavare inte längre uppfyller något av kraven för licens enligt kapitel 2 i Regelverket.
- 6.3 Om en Licenshavare inte inkommer med den information som InsureSec begär kan InsureSec besluta om att inaktivera licensen. Om en Licenshavare inte inom tre kalendermånader efter att licensen inaktiverats inkommer med av InsureSec begärd information äger InsureSec rätt att säga upp Licensavtalet.
- 6.4 Om Licenshavaren inte längre innehar Licens äger InsureSec rätt att säga upp Licensavtalet.
- 6.5 Begäran om aktivering av licens handläggs utifrån vid var tid gällande krav för licens.

## 7 Kunskapstest

- 7.1 InsureSec tillhandahåller grundläggande och uppföljande kunskapstester som baseras på de kunskapskrav som fastställs av InsureSec varje år.
- 7.2 Licenshavare ska varje år genomföra de uppföljande kunskapstest som InsureSec tillhandahåller i syfte att visa att Licenshavaren tillgodogjort sig kunskaperna.
- 7.3 Om en Licenshavare inte avlägger uppföljande kunskapstest inom den tidsperiod som InsureSec angett kan InsureSec besluta om att inaktivera licensen eller att säga upp Licensavtalet.

## 8 Informationskyldighet vid uppsägning

- 8.1 Skyldigheten för en Licenshavare att lämna den information som InsureSec begär i enlighet med Regelverket upphör att gälla 12 månader efter det att Licenshavaren eller InsureSec sagt upp Licensavtalet.



- 8.2 Skyldigheten för Företag att lämna den information som InsureSec begär i enlighet med Regelverket upphör att gälla 12 månader efter det att Företaget eller InsureSec sagt upp Företagsavtalet.

## 9 Underrättelser och offentliggörande

- 9.1 Om en Licenshavare blir föremål för en utredning av InsureSec ska InsureSec underrätta den anställdes arbetsgivare om detta.
- 9.2 InsureSec ska publicera alla beslut från Disciplinnämnden i anonymiserad form på InsureSecs hemsida.
- 9.3 InsureSec ska skicka det fullständiga beslutet till det Företag där Licenshavaren var anställd vid tidpunkten för de överträdelser som omfattas av beslutet.
- 9.4 Om Licenshavarens nuvarande arbetsgivare är en annan än den som får beslutet enligt 9.3 så ska InsureSec skicka det fullständiga beslutet till Licenshavarens nuvarande arbetsgivare.
- 9.5 InsureSec får skicka det fullständiga beslutet till de Försäkringsföretag som har Avtal med InsureSec.

## 10 Ändringar i Regelverket

- 10.1 InsureSec äger rätt att vidta ändringar i Regelverket. Beslut om ändringar i Regelverket tillkännages på InsureSecs hemsida. En regeländring träder i kraft tidigast 30 dagar efter tillkännagivandet.

## 11 Ikraftträdande

- 11.1 Denna version av Regelverket fastställdes av styrelsen för InsureSec den 25 november 2025 och träder i kraft den 1 januari 2026 förutom punkt 3.5 och 4.6 som träder i kraft den 1 juli 2026.



## Definitioner

<b>Anslutet företag</b>	Företag som har accepterat att vara bunden av Företagsavtalet och som har ansökt om och beviljats anslutning till Rådgivarregistret av InsureSec.
<b>Anställd</b>	En Licenshavare som är anställd av ett Företag.
<b>Avtal</b>	Företagsavtalet eller Licensavtalet.
<b>Disciplinnämnden</b>	Disciplinnämnden för försäkringsdistribution.
<b>Företag</b>	Företag som omfattas av Företagsavtalet.
<b>Företagsavtalet</b>	Avtal mellan InsureSec och ett Företag.
<b>Försäkringsdistributör</b>	En fysisk eller juridisk person som bedriver verksamhet som består i att ge råd om eller föreslå försäkringsavtal eller utföra annat förberedande arbete innan ett försäkringsavtal ingås, ingå ett försäkringsavtal, eller bistå vid förvaltning eller fullgörande av ett försäkringsavtal.
<b>Försäkringsförmedlare</b>	En fysisk eller juridisk person, med undantag för Försäkringsföretag eller deras anställda, som mot ersättning bedriver tillståndspliktig försäkringsdistribution.
<b>God Sed</b>	God försäkringsdistributionssed eller motsvarande som gäller för verksamheten.
<b>InsureSec</b>	InsureSec AB.
<b>InsureSecs register</b>	InsureSecs databas som innehåller information om samtliga användare som ansöker om eller har beviljats licens, eller i övrigt arbetar med försäkringsdistribution, samt Företag och Försäkringsföretag.
<b>Investeringsrådgivare</b>	En fysisk person anställd i ett svenskt värdepappersinstitut alternativt en fysisk eller juridisk person som har träffat avtal med ett svenskt värdepappersinstitut eller ett utländskt värdepappersföretag som hör hemma inom EES om att för bara detta instituts eller företags räkning; marknadsföra investerings- eller sidotjänster, ta emot eller vidarebefordra instruktioner eller order avseende investeringstjänster eller finansiella instrument, placera finansiella instrument, eller tillhandahålla investeringsrådgivning avseende dessa instrument eller tjänster.
<b>Licensavtalet</b>	Avtal mellan InsureSec och en Licenshavare.
<b>Licenshavare</b>	Fysisk person som beviljats licens av InsureSec.



<b>Regelverket</b>	Det regelverk som framgår av detta dokument och som utgör en del av Licensavtalet och Företagsavtalet.
<b>Rådgivarregistret</b>	Den del av InsureSecs register som är tillgängligt för allmänheten via <a href="http://www.insuresec.se">www.insuresec.se</a> och <a href="http://www.rådgivarregistret.se">www.rådgivarregistret.se</a> och innehåller uppgifter om aktiva Licenshavare och Anslutna företag.
<b>Sökande</b>	Fysisk person som ansöker om licens hos InsureSec