



Definitioner

Anknuten	En försäkringsförmedlare eller sidoverksam försäkringsförmedlare som har träffat avtal med ett eller flera försäkringsföretag om att distribuera försäkringsprodukter.
Anslutet företag	Företag som har accepterat att vara bunden av Företagsavtalet och som har ansökt om och beviljats anslutning av InsureSec.
Anställd	En försäkringsförmedlare som är anställd av ett företag.
Disciplinnämnden	Disciplinnämnden för försäkringsdistribution.
Företag	Företag som har accepterat att vara bunden av Företagsavtalet.
Företagsavtalet	Avtal mellan InsureSec och ett företag som har eller omfattas av Finansinspektionens tillstånd att bedriva försäkringsdistribution.
Förmedlare	Individ som har accepterat att vara bunden av Förmedlaravtalet.
Förmedlaravtalet	Avtal mellan InsureSec och en förmedlare som har eller omfattas av Finansinspektionens tillstånd att bedriva försäkringsdistribution.
Förmedlarregistret	Den del av InsureSecs register som är tillgängligt för allmänheten via www.insuresec.se och www.förmedlarregistret.se och innehåller uppgifter om aktiva Licensierade förmedlare och Anslutna företag.
Försäkringsförmedlare	En fysisk eller juridisk person, med undantag för försäkringsföretag eller deras anställda, som mot ersättning bedriver tillståndspliktig försäkringsdistribution.
InsureSec	InsureSec AB.
InsureSecs register	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.
Licensierad förmedlare	Förmedlare som avlagt kunskapstest med godkänt resultat och därefter av InsureSec beviljats licens.
Regelverket	Det regelverk som framgår av detta dokument och som utgör en del av Förmedlaravtalet och Företagsavtalet.
Testreglerna	Av InsureSec angivna regler för testdeltagande.
Tillståndsinnehavare	Den juridiska eller fysiska person som innehar Finansinspektionens tillstånd att bedriva försäkringsförmedling.



1 Vem Regelverket omfattar

- 1.1 Regelverket omfattar den som vid ingående av avtal med InsureSec förbundit sig att följa InsureSecs regelverk.

2 Ansökan om licens för Förmedlare

- 2.1 Ansökan om licens sker genom att ansökningsformuläret som tillhandahålls på InsureSecs hemsida fylls i.
- 2.2 För att en ansökan om licens ska kunna godkännas krävs att sökande, utöver komplett ifylld ansökan, även uppfyller nedanstående krav:
- a) Att den sökande omfattas av Finansinspektionens tillstånd att bedriva försäkringsförmedling eller agerar som anknuten försäkringsförmedlare,
 - b) att den sökande har accepterat att vara bunden av avtal med InsureSec,
 - c) att den sökande av InsureSec bedöms inneha lämplig kunskap, kompetens och erfarenhet,
 - d) att den sökande av InsureSec bedöms vara lämplig att ingå i Förmedlarregistret, och
 - e) att den sökande erhållit godkänt resultat på det eller de kunskapstest som InsureSec kräver i enlighet med de vid var tid gällande kunskapskrav som fastställts av InsureSec.
- 2.3 När ansökan inkommit till InsureSec handläggs den av InsureSec som därefter meddelar ifall ansökan om licens godkänns, kräver komplettering, eller avslås.
- 2.4 I samband med handläggning av ansökan kan InsureSec komma att göra en lämplighetsprövning genom att begära in kreditupplysning eller andra uppgifter om förmedlaren.
- 2.5 En ansökan som påbörjats men ej avslutats inom sex månader, ej kompletterats inom sex månader, eller har avslagits äger InsureSec rätt att radera. Förmedlaren har möjlighet att inkomma med ny ansökan.

3 Förmedlarens åtaganden

- 3.1 Förmedlaren ska följa de lagar och andra författningar som gäller för verksamheten eller som i övrigt är relevanta för försäkringsdistributörer.

Kommentar: Det är av stor betydelse att Förmedlaren följer gällande regler som är relevanta för försäkringsdistributörer och alltid uppträder hederligt, rättvist och professionellt. På så sätt kommer yrkeskåren att ha ett högt anseende. Kravet att följa lagar och andra författningar är därför inte begränsat till situationer som innefattar distribution av försäkring eller rådgivning om finansiella instrument inom ramen för en försäkring. Förmedlaren har ett personligt ansvar för den rådgivning som utförs, det



faktum att förmedlaren är anställd eller anknuten till ett företag fritar inte denne från ansvar. Det innebär som huvudregel att det åligger Förmedlaren personligen att tillse att den rådgivning som utförs är i enlighet med lag och annan författning.

3.2 Förmedlaren ska följa god försäkringsdistributionssed.

Kommentar: Det övergripande syftet med att Förmedlaren ska följa god försäkringsdistributionssed (tidigare kallat god försäkringsförmedlingssed) är att upprätthålla allmänhetens förtroende för försäkringsdistributionsbranschen. Kravet på god försäkringsdistributionssed omfattar därför 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. Vid sidan om lagstiftning och andra författningar har bl. a. Finansinspektionen gjort uttalanden om vad som ska anses utgöra god försäkringsdistributionssed. Det kan förekomma att Disciplinnämnden finner anledning att formulera ytterligare uttalanden om god försäkringsdistributionssed och uttala sig kring hur försäkringsdistributörer ska agera i specifika situationer. Förmedlaren ska hålla sina kunskaper om vad som ska anses utgöra god försäkringsdistributionssed uppdaterade och följa InsureSecs avtal och regelverk.

3.3 Förmedlaren ska befinnas vara lämplig för att kunna erhålla licens av InsureSec.

Kommentar: I syfte att upprätthålla förtroendet för försäkringsmarknaden är det viktigt att försäkringsförmedlare är kompetenta och professionella, inte endast vid ansökningstillfället utan under hela den tid Förmedlaren är licensierad av InsureSec. InsureSecs lämplighetsprövning syftar till att säkerställa att försäkringsförmedlare på marknaden uppfyller dessa krav. InsureSecs lämplighetsprövning fokuserar på skötsamhet i ekonomiska angelägenheter, personlig vandel, regelefterlevnad, erfarenhet och kompetens.

3.4 Förmedlaren ska aktivt verka för att dess tillståndsinnehavare accepterar att vara bunden av avtal med InsureSec.

Kommentar: Det övergripande syftet med att tillståndsinnehavaren ska omfattas av InsureSecs avtal och regelverk är att upprätthålla allmänhetens förtroende för försäkringsdistributionsbranschen. Förmedlaren som är anställd i ett företag som innehar tillstånd för försäkringsförmedling från Finansinspektionen ska därför verka för att även den legala entiteten omfattas av InsureSecs avtal och regelverk.

3.5 Förmedlaren ska följa och rätta sig efter beslut och uttalanden av Disciplinnämnden.



Kommentar: Disciplinnämndens beslut är prejudicerande för försäkringsförmedlare. Förmedlaren ska därför följa Disciplinnämndens beslut även om beslutet riktas mot en annan Förmedlare eller Företag.

- 3.6 Förmedlaren ska följa och rätta sig efter beslut och uttalanden av andra för branschen relevanta organisationer och självregleringsinstitut.
- 3.7 Förmedlaren ska tillse att uppgifterna om denne i InsureSecs register är aktuella.
- 3.8 Förmedlaren ska betala av InsureSec beslutade avgifter. InsureSec fakturerar avgiften och Förmedlaren ansvarar för att avgiften betalas senast på förfallodagen. Avgifter betalda till InsureSec återbetalas ej.
- 3.9 Förmedlaren är skyldig att på InsureSecs begäran lämna den informationen InsureSec begär och behöver för kontroll av Förmedlarens lämplighet och efterlevnad av InsureSecs avtal och regelverk.

Kommentar: När Förmedlaren inkommer med den information InsureSec begärt ska Förmedlaren säkerställa att den information som tillställs InsureSec är saklig och relevant. Om Förmedlaren inkommer med yttranden som innehåller information som inte berör InsureSecs begäran eller annars är ovidkommande för ärendet som sådant har InsureSec rätt att bortse från dessa. Yttranden som till sin omfattning och utformning kan anses syfta till att försvåra InsureSecs utredning kan bedömas utgöra en överträdelse av Regelverket.

- 3.10 Förmedlaren ska i sin dokumenterade information till kund, såsom förköpsinformation, informera om att kunden kan vända sig till InsureSec med anmälningar rörande Förmedlarens verksamhet som berör InsureSecs regelverk.

4 Företagets åtaganden

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

Kommentar: Det är av stor betydelse att Företaget följer gällande regler som är relevanta för försäkringsdistributörer och alltid uppträder hederligt, rättvist och professionellt. På så sätt kommer yrkeskåren att ha ett högt anseende. Kravet att följa lagar och andra författningar är därför inte begränsat till situationer som innefattar distribution av försäkring eller rådgivning om finansiella instrument inom ramen för en försäkring. 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 ska följa god försäkringsdistributionssed och säkerställa att dess förmedlare följer god försäkringsdistributionssed.



Kommentar: Det övergripande syftet med att Företaget ska följa god försäkringsdistributionssed (tidigare kallat god försäkringsförmedlingsed) är att upprätthålla allmänhetens förtroende för försäkringsdistributionsbranschen. Kravet på god försäkringsdistributionssed omfattar därför 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. Vid sidan om lagstiftning och andra författningar har bl. a. Finansinspektionen gjort uttalanden om vad som ska anses utgöra god försäkringsdistributionssed. Det kan förekomma att Disciplinnämnden finner anledning att formulera ytterligare uttalanden om god försäkringsdistributionssed och uttala sig kring hur försäkringsdistributörer ska agera i specifika situationer. Företaget ska säkerställa att dess förmedlare håller sina kunskaper om vad som ska anses utgöra god försäkringsdistributionssed uppdaterade och följa InsureSecs avtal och regelverk.

- 4.3 Företaget ska aktivt verka för att dess kunder erhåller rådgivning av en licensierad förmedlare.
- 4.4 Företaget ska till InsureSec ange en kontaktperson. Denne ska ha erforderlig kompetens rörande de rättsliga reglerna för försäkringsdistribution och vara väl förtrogen med InsureSecs avtal och regelverk.
- 4.5 Företaget ska tillse att uppgifterna om Företaget i InsureSecs register är aktuella.
- 4.6 Företaget är skyldigt att på InsureSecs begäran lämna den information InsureSec begär och behöver för kontroll av Företagets lämplighet och efterlevnad av InsureSecs avtal och regelverk.

Kommentar: När Företaget inkommer med den information InsureSec begärt ska Företaget säkerställa att den information som tillställs InsureSec är saklig och relevant. Om Företaget inkommer med yttranden som innehåller information som inte berör InsureSecs begäran eller annars är ovidkommande för ärendet som sådant har InsureSec rätt att bortse från dessa. Yttranden som till sin omfattning och utformning kan anses syfta till att försvåra InsureSecs utredning kan bedömas utgöra en överträdelse av Regelverket.

- 4.7 Företaget ska, vid kännedom om omständigheter som kan vara i strid med Regelverket, lag eller föreskrift, omedelbart och utan dröjsmål skriftligen inkomma med anmälan till InsureSec om dess anställda eller anknutna försäkringsförmedlare:
 - a) underlåtit att efterleva sina skyldigheter enligt Regelverket, eller på annat sätt åsidosatt vad som åligger denne i tjänsten, eller
 - b) begått brott, eller
 - c) i övrigt agerat på ett sätt som innebär att Förmedlaren på grund av sina personliga förhållanden inte kan anses lämplig att vara licensierad och det finns skäl att anta att detta kan eller hade kunnat medföra disciplinpåföljd enligt Regelverket.



- 4.8 Anmälningsskyldigheten enligt punkt 4.7 gäller även om Förmedlarens anställning har upphört när omständigheten upptäcks.
- 4.9 Anmälan enligt punkt 4.7 ska innehålla en redogörelse för de omständigheter den grundas på. Om det saknas uppgifter i anmälan eller om anmälan annars är bristfällig ska Företaget på InsureSecs begäran inkomma med kompletterande uppgifter.
- 4.10 Företaget ska vid underrättelse till InsureSec särskilt ange om Förmedlares anställning upphört i samband med någon till InsureSec eller myndighet anmäld överträdelse av lag, myndighetsregler eller god försäkringsdistributionssed.
- 4.11 För det fall företaget kan ha agerat i strid med regelverket, lag eller föreskrift ska detta omedelbart och utan dröjsmål skriftligen rapporteras till InsureSec.
- 4.12 Företaget ska följa och rätta sig efter beslut och uttalanden av Disciplinnämnden.
- 4.13 Företaget ska följa och rätta sig efter beslut och uttalanden av andra för branschen relevanta organisationer och självregleringsinstitut.
- 4.14 Företaget ska betala av InsureSec beslutade avgifter. InsureSec fakturerar avgiften och Företaget ansvarar för att avgiften betalas senast på förfallodagen. Avgifter betalda till InsureSec återbetalas ej.
- 4.15 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 som berör InsureSecs regelverk.
- 4.16 Företaget ska utse en person som ansvarar för rutiner, kontroll och att Företagets anställda eller anknutna försäkringsförmedlare uppfyller kraven på kunskap och kompetens.
- 4.17 Företaget ska ha god kännedom om de försäkringsprodukter som Företagets anställda eller anknutna försäkringsförmedlare distribuerar, och om de målgrupper som har fastställts vara lämpliga för försäkringsprodukterna.
- 4.18 Företaget ska utse en person som ansvarar för kontroll av Företagets och de anställda eller anknutna försäkringsförmedlarnas regelefterlevnad. Med regelefterlevnad menas efterlevnad av lagar, förordningar, interna regler, samt god försäkringsdistributionssed.

5 Anslutet företag

- 5.1 Ett Företag kan ansöka om att bli ett anslutet företag vilket innebär att Företaget blir synligt i Förmedlarregistret. För att ett företags ansökan om anslutning ska beviljas krävs att:



- a) Företaget omfattas av Finansinspektionens tillstånd att bedriva försäkringsförmedling,
 - b) Företagets anställda eller anknutna försäkringsförmedlare till minst 75% är licensierade av InsureSec. Undantag kan göras för licensierade förmedlare som är inaktiverade enligt punkt 6.1,
 - c) Företaget av InsureSec bedöms vara lämpligt att ingå i Förmedlarregistret,
 - d) Företagets ledningspersoner av InsureSec bedöms vara lämpliga.
- 5.2 När ansökan inkommit till InsureSec handläggs den av InsureSec som därefter meddelar ifall ansökan godkänns, kräver komplettering, eller avslås.
- 5.3 I samband med handläggning av ansökan kan InsureSec komma att göra en lämplighetsprövning genom att begära in kreditupplysning eller andra uppgifter om Företaget.

6 Inaktivering av licens eller anslutning

- 6.1 Om särskilda skäl föreligger kan en licens inaktiveras på initiativ av Förmedlaren. Särskilda skäl för inaktivering kan vara föräldraledighet, sjukskrivning, tjänstledighet eller dylikt. Begäran om inaktivering av licens ska inges till InsureSecs kansli per e-post tillsammans med en motivering till begäran om inaktivering.
- 6.2 Om en licensierad förmedlare bryter mot InsureSecs avtal eller regelverk, eller inte uppfyller något av kraven för licens enligt kapitel 2 kan InsureSec inaktivera licensen.
- 6.3 Om ett anslutet företag bryter mot InsureSecs avtal eller regelverk, eller inte uppfyller något av kraven för anslutning enligt kapitel 5 kan InsureSec inaktivera anslutningen.
- 6.4 Om utredning av licensierad förmedlars eller anslutet företags tillämpning av InsureSecs avtal eller regelverk pågår kan InsureSec komma att inaktivera licensen eller anslutningen.
- 6.5 Om en licensierad förmedlare inte inom av InsureSec angiven tid inkommer med av InsureSec begärd information kan InsureSec besluta att inaktivera licensen.
- 6.6 Om en licensierad förmedlare inte inom tre kalendermånader efter inaktivering enligt punkt 6.5 inkommer med av InsureSec begärd information kan InsureSec säga upp Förmedlaravtalet och radera Förmedlarens uppgifter ur InsureSecs register.
- 6.7 Om ett anslutet företag inte inom av InsureSec angiven tid inkommer med av InsureSec begärd information kan InsureSec besluta att inaktivera anslutning till Förmedlarregistret.
- 6.8 Om ett anslutet företag inte inom tre kalendermånader efter inaktivering enligt punkt 6.7 inkommer med av InsureSec begärd information kan InsureSec säga upp Företagsavtalet och radera Företagets uppgifter ur InsureSecs register.



- 6.9 Licens som varit inaktiv i mer än totalt tre kalenderår förfaller och InsureSec äger rätt att säga upp Förmedlaravtalet och radera Förmedlarens uppgifter ur InsureSecs register.
- 6.10 Anslutning som varit inaktiv i mer än totalt tre kalenderår förfaller och InsureSec äger rätt att säga upp Företagsavtalet och radera Företagets uppgifter ur InsureSecs register.
- 6.11 Begäran om aktivering av licens eller anslutning ska skickas till InsureSecs kansli per e-post. InsureSec handlägger ansökningsärendet utifrån vid var tid gällande krav för licens respektive anslutning.

7 Kunskapstest

- 7.1 InsureSec ansvarar för att ta fram kunskapstester samt riktlinjer för genomförande och bedömning av testsvar. De kunskapstester för förmedlare som InsureSec tillhandahåller baseras på Finansinspektionens tillstånd för försäkringsförmedling, lagstiftning, myndigheters föreskrifter och allmänna råd samt utveckling av god försäkringsdistributionssed.
- 7.2 InsureSec tillhandahåller möjlighet att avlägga kunskapstest på av InsureSec angiven tid och plats. Bokning av kunskapstest sker på InsureSecs hemsida.
- 7.3 Deltagare i kunskapstest ska följa vid var tid gällande regler för testdeltagande.

8 Kunskapsuppdatering

- 8.1 En licensierad förmedlare ska hålla sina kunskaper uppdaterade i enlighet med de vid var tid gällande kunskapskrav som fastställts av InsureSec. Det ankommer på den licensierade förmedlaren att hålla sig uppdaterad om aktuell information om kunskapsuppdatering på InsureSecs hemsida.
- 8.2 Om en licensierad förmedlare inte håller sin kunskaper uppdaterade genom att genomföra relevant kunskapsuppdatering enligt punkt 8.1 äger InsureSec rätt att besluta om återkallelse av licensen.

9 Utträde ur InsureSecs register och Förmedlarregistret

- 9.1 En Förmedlare kan begära utträde ur InsureSecs register. Utträdet gäller från det datum begäran om utträde inkommer till InsureSecs kansli. Vid begäran om utträde upphör Förmedlaravtalet att gälla.
- 9.2 Ett Företag kan begära utträde ur InsureSecs register. Utträdet gäller från det datum begäran om utträde inkommer till InsureSecs kansli. Vid begäran om utträde upphör Företagsavtalet att gälla.



- 9.3 Skyldigheten för en Förmedlare att lämna upplysningar till InsureSec i disciplinärenden upphör att gälla 36 månader efter det att Förmedlaren begärt utträde ur InsureSecs register.
- 9.4 Skyldighet för Företag att lämna upplysningar till InsureSec i disciplinärenden och göra anmälningar enligt Regelverket upphör att gälla 36 månader efter det att företaget begärt utträde ur InsureSecs register.

10 Ändringar i Regelverket

- 10.1 InsureSec äger rätt att vidta ändringar i Regelverket. Beslut om ändringar i Regelverket tillkännages på InsureSecs hemsida. Där anges även från vilket datum en ny version av Regelverket träder i kraft. Beslut om ändringar i Regelverket föregås även av ett riktat informationsutskick till dem detta berör. En regeländring träder i kraft tidigast 30 dagar efter tillkännagivandet.

11 Ikraftträdande

- 11.1 Denna version av Regelverket fastställdes av styrelsen för InsureSec den 26 november 2018.