

Stockholm den 2 februari 2015

Till medlemmarna

Viktig information om Sfm:s nya ansvarsförsäkring

Sfm har som bekant haft sin Gruppansvarsförsäkring hos Länsförsäkringar Sak under många år. Hösten 2014 meddelade LF att man inte avsåg att förnya avtalet från och med den 1 april 2015 i den delen som avser livförsäkringsförmedlare. Som aviserats tidigare har de senaste åren, accentuerat under 2014 med den så kallade Connecta-domen i Lunds Tingsrätt under försommaren samt andra stora skadeärenden som för närvarande behandlas i domstolarna, varit besvärliga ur ett ansvarsperspektiv för livförsäkringsförmedlare. Till detta kommer även myndigheters (läs i första hand Finansinspektionen) uttalande om vad de anser försäkringen skall omfatta och hur försäkringen skall fungera samt ett antal domar och avgörande av Allmänna Reklamationsnämnden som uttalat nya principer avseende omfattning och vilket ansvar en livförsäkringsförmedlare skall ha för sin rådgivning.

Sammantaget har detta lett till en situation där LF (och andra försäkringsgivare som meddelat försäkring till företrädesvis livförmedlare) har en osäkerhet om vilken riskexponering försäkringsgivaren sitter på och vilken exponering de kommer ha framöver.

Med anledning av LF:s uppsägning uppstod en akut situation för Sfm:s livförsäkringsförmedlare i och med att lagenlig ansvarsförsäkring är en förutsättningen för att få bedriva förmedlingsverksamhet.

Sfm har under hösten samtalat med ett flertal nationella och internationella försäkringsgivare i syfte att hitta en ny Gruppansvarsförsäkring för samtliga våra medlemmar. I slutet av 2014 informerade vi om att Sfm har en försäkringsgivare från och med den 1 april 2015. Denna försäkringsgivare är QBE Insurance (Europe) Ltd, Sweden Branch. QBE Group är en av världens 20 största försäkringsgivare och bolaget är representerat i cirka 50 länder, har en premieintäkt om cirka BEUR 13,5 samt är ratat A+ (negative outlook) av Standard & Poor.

Slutligen vill vi poängtera att Sfm:s ansvarsförsäkring **enbart** täcker ansvar enligt lagen om försäkringsförmedling och, i förekommande fall, förmedling av fonder utan inslag av försäkring. Verksamhet som faller utanför måste hanteras genom en separat ansvarsförsäkring. Detta innefattar, men är inte begränsat till, förmedling av finansiella produkter som till exempel strukturerade produkter och förmedling av lån. Det kan också vara fråga om fristående skaderegleringsuppdrag, juridiska tjänster utan koppling till förmedling av försäkring såsom familjerätt och skattejuridik, fristående risk managementtjänster som till exempel värdering av byggnader, EML-beräkningar och riskanalyser som säljs fristående utan koppling till försäkringsförmedling.

Med vänlig hälsning

Henrik Rydén, styrelsemedlem Sfm

henrik.ryden@jltrisk.se

Ny gruppansvarsförsäkring 1 april 2015

FÖRSÄKRINGSGIVARE

QBE Insurance (Europe) Ltd, Sweden Branch
Sveavägen 9
111 57 Stockholm

HEM KAN TECKNA FÖRSÄKRING

Försäkringen är tillgänglig för medlem i Sfm som har registrering och/eller licensiering i Insuresec. Livförmedlare ska vara medlem i Sfm, registrerad hos Insuresec och vara licensierad av Insuresec. Sakförmedlare skall vara medlem i Sfm samt registrerad hos Insuresec, dvs samma förutsättningar som gäller för innevarande period. Det är inte möjligt att endast teckna medlemsbolagets livförmedlare i Sfm:s gruppörsäkring. Tillgång till gruppörsäkringen förutsätter att medlemsbolagets **samtliga** förmedlare omfattas.

PREMIEBETALNING

Premien erläggs årsvis i förskott. Inga delbetalningar accepteras. Pro rata-regeln används (360 dagar/år och 30 dagar/mån). Uppsägningstiden vid utträde ur försäkringen är 30 dagar.

PERIOD

Försäkringen gäller från och med den 1 april 2015 till och med den 31 mars 2016.

PREMIER

- | | |
|---|--|
| - Skadeförsäkringsförmedlare | SEK 10 800/fysisk förmedlare (nuvarande SEK 10 770) |
| - Livförsäkringsförmedlare | SEK 27 000/fysisk förmedlare (nuvarande SEK 12 275) |
| - Försäkringsförmedlare som förmedlar fonder utan inslag av försäkring
<i>(omfattar även investeringsrådgivning om tillstånd för sådan verksamhet finns)</i> | SEK 3 000/fysisk förmedlare (nuvarande SEK 3 000) |
| - Skade- och livförsäkringsförmedlare | SEK 37 800/fysisk förmedlare (nuvarande SEK 23 045) |

En skade- och livförsäkringsförmedlare som även arbetar med fonder betalar totalt SEK 40 800.

FÖRSÄKRINGSVILLKOR

Försäkringsvillkoren är under utformning och beräknas vara klara under februari månad. Omfattning och utformning kommer att motsvara nuvarande villkor samt de krav som ställs av lagar och Finansinspektionens föreskrifter.

Notera särskilt att ansvarsförsäkringen **ej** omfattar förmedlare som är anknuten ombud eller cover holder. Tänk på att outsourcing från försäkringsgivare som regel inte utgör försäkringsförmedling och därför fordrar täckning av ansvarsmoment utöver det som den obligatoriska ansvarsförsäkringen omfattar.

"TRIGGER"

Ansvarsförsäkringen omfattar krav som framställs under försäkringsperioden (claims made) och skadan ska vara orsakad efter den 31 mars 2013. Skador orsakade före den 1 april 2013 omfattas av nuvarande ansvarsförsäkring och ska anmälas till LF.

ÖVRIGA VILLKOR

QBE har möjlighet att neka enskild medlem försäkring om särskilda skäl föreligger.

Premier och villkor gällande den frivilliga excessförsäkringen är oförändrade - se nedan.

FÖRSÄKRINGSANSÖKAN

Förnyelse

Medlemmar som idag ingår i Sfm:s gruppansvarsförsäkring och som önskar kvarstå behöver inte göra någon aktiv åtgärd, utan förnyelse sker med automatik. Detta gäller även excessförsäkringen. Förnyelsefakturor utskickas senast den 15 mars med förfallodag den **1 april 2015**. Ett krav för att förnyelse ska kunna ske är att medlemmen är korrekt registrerad/licensierad hos Insuresec (se ovan under Vem kan teckna försäkring). Efter det att premien erlagts är försäkringen gällande och försäkringscertifikat skickas ut.

Nyanslutning

Vid nyanslutning av förmedlare ska ansökan om ansvarsförsäkring fyllas i och skickas till Sfm:s kansli. Gäller nyanslutningen anställd förmedlare som ännu inte är aktiv medlem i Sfm ska även ansökan om medlemskap för fysisk person bifogas ansökan om försäkring.

Vid nyanslutning då förmedlarbolaget ännu ej är Sfm-medlem ska ansökan om medlemskap för såväl juridisk person som för samtliga i bolaget verksamma förmedlare (fysisk person) fyllas i och skickas till Sfm:s kansli. När förmedlarbolag och förmedlare är antagna som Sfm-medlemmar kan ansökan om ansvarsförsäkring skickas in.

Försäkringsbelopp och självrisk

Försäkringsbelopp per skada:	EUR 1 250 618
Aggregerat försäkringsbelopp:	EUR 2 501 236 om antalet förmedlande fysiker som omfattas uppgår till högst 10
	EUR 3 751 854 om antalet förmedlande fysiker som omfattas uppgår till mellan 11 och högst 20
	EUR 5 002 742 om antalet förmedlande fysiker som omfattas överstiger 20
Fondförmedling:	EUR 500 000 per skada, dock maximalt EUR 750 000 per år
Självrisk:	Två prisbasbelopp per skada (oförändrat)

Administration av försäkringen

Sfm administrerar den obligatoriska försäkringen, vilket innebär att Sfm är försäkringshavare och respektive anslutet medlemsbolag är försäkrad (det lagstadgade försäkringsbeloppet per skada och aggregerade försäkringsbeloppet är individuellt per förmedlarbolag).

Sfm sköter rapportering till QBE samt Finansinspektionen avseende nyteckning och annullation. Sfm kommer även att fakturera varje anslutet medlemsbolag individuellt och inkassera premien för QBE:s räkning på ett för ändamålet särskilt upprättat klientmedelskonto i Sfm Service AB. Sfm erhåller för detta arbete ersättning om 10% för grundförsäkringen.

EXCESSFÖRSÄKRINGEN – Förmedlare av skadeförsäkring

Försäkringsgivare:	QBE Insurance (Europe) Ltd, Sweden Branch
Vem kan teckna försäkringen:	Medlemsbolag i Sfm som har tillstånd att förmedla skadeförsäkring och som tecknat sin obligatoriska ansvarsförsäkring via Sfm
Försäkringsbelopp:	Alt 1: MSEK 15 per skada/MSEK 30 per år Alt 2: MSEK 30 per skada/MSEK 60 och år Alt 3: MSEK 50 per skada/MSEK 100 per år Alt 4: MSEK 65 per skada/MSEK 130 per år Alt 5: MSEK 75 per skada/MSEK 150 per år Excess: Underliggande obligatoriska försäkring och självrisk.
Försäkringsperiod:	Som underliggande obligatoriska försäkring. Om försäkring tecknas senare eller tidigare än den 1 april utgår första premie pro rata.
Villkor:	Som underliggande försäkring (Full Follow Form) inklusive Drop Down i händelse av den obligatoriska försäkringen konsumeras
Retroaktivt datum:	Som underliggande försäkring
Premie:	
Alt 1:	SEK 5 500/fysisk skadeförsäkringsförmedlare/"tvåbent" förmedlare
Alt 2:	SEK 9 000/fysisk skadeförsäkringsförmedlare/"tvåbent" förmedlare
Alt 3:	SEK 11 500/fysisk skadeförsäkringsförmedlare/"tvåbent" förmedlare
Alt 4:	SEK 13 000/fysisk skadeförsäkringsförmedlare/"tvåbent" förmedlare
Alt 5:	SEK 14 500/fysisk skadeförsäkringsförmedlare/"tvåbent" förmedlare
	Premien kommer utan undantag att debiteras utifrån antalet registrerade skade- och "tvåbenta" försäkringsförmedlare på den underliggande försäkringen. Endast ett betalningstillfälle avseende försäkringspremien. Inga delbetalningar accepteras.
Administration av försäkringen:	Som del av avtalet med QBE har Sfm åtagit sig att administrera excessförsäkringen på liknande sätt som tidigare meddelats för den obligatoriska försäkringen. Sfm kommer att sköta rapporteringen till försäkringsgivaren avseende nyteckning och annulation. Sfm kommer ställa ut individuella försäkringscertifikat och inkassera premien på ett för ändamålet särskilt upprättat klientmedelskonto. Sfm erhåller för detta arbete ersättning med 10 %.
Övrigt:	QBE har rätt att neka försäkring individuellt