



Finansinspektionen
Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 408 980 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Ny lag om försäkringsdistribution – tillstånd till sidoverksamhet upphör att gälla

Den 1 oktober 2018 trädde lagen om försäkringsdistribution (2018:1219) i kraft. Samtidigt upphörde lagen om försäkringsförmedling (2005:405) att gälla. Den 1 oktober trädde även Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2018:10 i kraft, medan föreskrifterna FFFS 2005:11 upphörde att gälla.

De nya reglerna innebär en viktig förändring för er som är försäkringsförmedlare och har haft tillstånd att driva sidoverksamhet enligt 2 kap. 5 § 14 lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden. Om ni vill fortsätta med sidoverksamheten måste ni söka tillstånd att driva värdepappersrörelse senast den 1 januari 2019. Observera att det bara är svenska aktiebolag som kan få tillstånd att driva värdepappersrörelse.

Det innebär att alla försäkringsförmedlare som inte är svenska aktiebolag måste upphöra med rådgivning inom ramen för sidotillståndet. Även försäkringsförmedlare som är svenska aktiebolag, men som väljer att inte söka tillstånd att driva värdepappersrörelse måste upphöra med sådan rådgivning.

Huvudtillstånd fortsätter gälla

Om ni har ett tillstånd att utöva försäkringsförmedling eller en registrering som försäkringsförmedlare enligt den upphävda lagen, gäller det som tillstånd eller registrering även enligt den nya lagen. För dessa så kallade huvudtillstånd behöver ni alltså inte göra något, de fortsätter att gälla som tidigare.

Enligt 5 kap 1 § den upphävda lagen fanns också en möjlighet för försäkringsförmedlare att ha särskilt tillstånd att utöva sidoverksamhet enligt 2 kap. 5 § första stycket 14 lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden (sidotillstånd).

När den nya lagen om försäkringsdistribution trädde i kraft försvann möjligheten att ha ett sådant sidotillstånd. Sedan den 1 oktober 2018 är det därför inte längre tillåtet för försäkringsförmedlare att utföra investeringsrådgivning om premiepension inom ramen för sidotillståndet. Annan investeringsrådgivning som sker inom ramen för sidotillståndet får utföras längst till och med den 1 januari 2019.

Sök tillstånd att driva värdepappersrörelse före 1 januari 2019

Om ni är ett svenskt aktiebolag med tillstånd att driva försäkringsdistribution och lämnar in en ansökan om att driva värdepappersrörelse före den 1 januari 2019, får ni fortsätta med sidoverksamheten tills ansökan har prövats slutligt. Det gäller dock inte rådgivning om premiepension.

I annat fall måste bolaget upphöra med sidoverksamheten senast den 1 januari 2019, då sidotillstånden kommer att avregistreras. Det gäller även för alla försäkringsförmedlare som inte är svenska aktiebolag.

Alternativt kan försäkringsförmedlare som inte är ett svenskt aktiebolag, bli ett anknutet ombud till ett befintligt värdepappersbolag. Ett sådant anknutet ombud kan vara både en fysisk och en juridisk person.

Information om vad en ansökan om tillstånd att driva värdepappersrörelse ska innehålla och om ansökningsavgifter finns på www.fi.se. Mer information om lagen om försäkringsdistribution (2018:1219) finns på www.regeringen.se.

Om ni har frågor, vänligen mejla forsakringsformedlare@fi.se så återkommer vi så snart som möjligt.

Med vänlig hälsning

FINANSINSPEKTIONEN

Agneta Blomquist
Avdelningschef
Marknadsuppföranderätt

Peter Albrecht
Senior jurist
Marknadsuppföranderätt
08-408 981 31