

2012-12-10

B E S L U T

Fundior Finans och Försäkring AB
genom verkställande direktören Reijo Kirstua
Box 5385
102 49 STOCKHOLM

FI Dnr 11-12153
(Anges alltid vid svar)



Finansinspektionen
Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 787 80 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Återkallelse av tillstånd

Finansinspektionens beslut (att meddelas den 11 december kl. 8.00)

Finansinspektionen återkallar Fundior Finans och Försäkring AB:s (org. nr. 556819-6389) tillstånd att utöva försäkringsförmedling samt dess tillstånd att utöva sidoverksamheterna fondandelsförmedling och investeringsrådgivning om fondandelar.

Beslutet gäller omedelbart.

(8 kap. 1 och 5 §§ samt 10 kap. 1 § fjärde stycket lagen [2005:405] om försäkringsförmedling)

För information om hur man överklagar, se *bilaga 1*.

Sammanfattning

Fundior Finans och Försäkring AB (härefter Fundior eller bolaget) har sedan mars 2011 tillstånd att utöva försäkringsförmedling enligt lagen (2005:405) om försäkringsförmedling (LFF). Bolaget har sedan juni 2011 även varit registrerat för inlåningsverksamhet i enlighet med lagen (2004:299) om inlåningsverksamhet (inlåningslagen), vilket innebär att bolaget maximalt kan låna in 50 000 kronor per konsument. På bolagets egen begäran avregistrerades det som inlåningsföretag den 26 november i år.

Inom ramen för försäkringsförmedlingen har Fundior förmedlat en utländsk kapitalförsäkring. De tecknade kapitalförsäkringarna tycks ha haft en garanti från Fundiors moderbolag som enda tillgång. Enligt Finansinspektionens bedömning har konstruktionen tillkommit för att den ska likna ett traditionellt sparkonto men utan den övre gräns för insättningar som annars gällde för bolaget.

Finansinspektionens bedömning är att bolagets syfte med försäkringsförmedlingen har varit att få in mer kapital till Fundiorkoncernens övriga verksamheter och att försäkringen har använts för att kringgå beloppsbegränsningen i regelverket om inlåningsverksamhet.

Finansinspektionens undersökning visar att bolaget har brutit mot centrala kundskyddsregler inom försäkringsförmedlingsområdet. Bolaget har inte inhämtat någon information om kundernas förutsättningar och utrett om dessa har haft behov av försäkringen. Vidare har bolagets information till kunderna om de förmedlade produkterna varit bristfällig och vilseledande. Därmed har Fundior åsidosatt såväl god försäkringsförmedlingssed som den omsorgsplikt som bolaget har gentemot kund. Dessutom har bolagets dokumentationsskyldighet av förmedlingen åsidosatts. Överträdelserna är så allvarliga att Finansinspektionen bedömer att det enda ingripande som kan komma ifråga är att återkalla bolagets tillstånd att driva försäkringsförmedling. Eftersom bolagets nuvarande och presumtiva kunder kan drabbas negativt om verksamheten tillåts fortsätta, ska beslutet gälla omedelbart.

1 Utgångspunkter

1.1 Ärendet

Som ett led i den löpande tillsynen av bolag med tillstånd att utöva försäkringsförmedling inledde Finansinspektionen i slutet av år 2011 en undersökning av bolaget. Syftet med undersökningen var att kontrollera om bolaget uppfyllde tillämpliga bestämmelser vad gäller information till kunder, god försäkringsförmedlingssed, dokumentation av försäkringsförmedlingen samt anställda förmedlares kunskap och kompetens. Bolagets inlåningsverksamhet i enlighet med inlåningslagen var inte föremål för granskning i den aktuella undersökningen.

Som en del av undersökningen genomförde Finansinspektionen ett platsbesök den 6 december 2011. Utöver detta har Finansinspektionen vid ett flertal tillfällen under undersökningens gång begärt in handlingar och svar på frågor.

Finansinspektionen har i ärendet begärt in kunddokumentation om samtliga försäkringsförmedlingskunder hos bolaget under perioden september 2011 till februari 2012, sammanlagt 33 kunder. Kunderna är alla konsumenter.

Fundior gavs i en skrivelse daterad den 15 oktober 2012 tillfälle att yttra sig över de iakttagelser och preliminära bedömningar som Finansinspektionen hade gjort. I skrivelsen underrättades bolaget även om att Finansinspektionen övervägde ett ingripande. Bolaget inkom den 5 november 2012 med ett skriftligt yttrande till Finansinspektionen.

1.2 Om Fundior

Fundior har sedan mars 2011 tillstånd att utöva försäkringsförmedling av direkt försäkring inom samtliga livförsäkringsklasser samt inom skade- försäkringsgruppen a) olycksfall- och sjukförsäkring. Bolaget har även tillstånd för sidoverksamheterna investeringsrådgivning om fondandelar och förmedling

av fondandelar. Bolaget har under perioden juni 2011 till november 2012 även varit registrerat för inlåningsverksamhet enligt inlåningslagen. Bolaget har dessutom tidigare varit anknutet ombud till värdepappersbolaget Skandinavisk Fondkommission AB fram till april 2012 då Finansinspektionen återkallade det bolagets tillstånd att driva värdepappersrörelse. Bolaget har gränsöverskridande verksamhet i Danmark, Estland, Frankrike, Finland, Grekland, Italien, Lettland, Litauen, Norge, Portugal och Spanien.

Fundior ägs till 100 procent av Fundior AB vars aktier handlas på Aktietorget. Fundior AB äger även Fundior Finansspalvelut Oy (försäkringsförmedlare samt konsumentkreditverksamhet i Finland), Fundior Fastighetsfond 1 AB samt ca 59 procent av aktierna i Fundior Fastigheter AB (publ). Fundior Fastigheter AB äger i sin tur bolaget Fundior Ägarlägenheter AB.

Fundior har kontor i Stockholm med två anställda försäkringsförmedlare, varav en anställdes i augusti 2012. Bolagets verkställande direktör är verkställande direktör även i moderbolaget Fundior AB.

Av moderbolaget Fundior AB:s webbplats framgår att det kapital som tas in från kunderna i Fundior används för att finansiera koncernens fastighets- och konsumentkreditverksamheter.

Verksamheten i Fundior har tills nyligen bestått primärt av tillhandahållande av sparkonton inom ramen för bolagets inlåningsverksamhet samt förmedling av kapitalförsäkringar med ett garantiavtal mot Fundior AB som tillgång. Bolagets kunder utgörs främst av konsumenter. Fundior hade i november 2012 över 1900 inlåningskunder samt i september 2012 omkring 110 försäkringskunder.

Fundior har marknadsfört sig som ett bolag som erbjuder sparkonton med mycket förmånliga inlåningsräntor samt flexibla och kostnadseffektiva försäkringsprodukter. I kunderbjudandet finns också fonder och strukturerade produkter. Fundiors sälj- och marknadsföringskanal är webbplatsen www.fundior.se.

I Finansinspektionens undersökning har framkommit att kunder har öppnat sparkonton via Fundiors webbplats genom att fylla i ett webbformulär. För insättningar upp till 50 000 kronor har ett sedvanligt sparkonto öppnats, i enlighet med inlåningslagen. De kunder som önskat sätta in mer än 50 000 kronor har erbjudits möjligheten att investera ett obegränsat belopp i försäkringsprodukten Fundior Kapitalspar.

2 Tillämpliga bestämmelser

I ärendet aktualiseras ett antal bestämmelser i LFF om god försäkringsförmedlingssed och omsorgsplikt samt i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2005:11) om försäkringsförmedling (förmedlar-

föreskrifterna). Finansinspektionen redogör i *bilaga 2* för de bestämmelser som tillämpas vid prövningen av de frågor som behandlas i detta beslut.

3 Finansinspektionens bedömning

3.1 Fundior Kapitalspar

Fundior Kapitalspar har marknadsförts av Fundior som ett sparkonto, men är i själva verket en försäkring inom vilken det insatta kapitalet och den ränta som erbjuds sägs vara garanterad av moderbolaget Fundior AB genom ”Fundior Garantiavtal”. Hur produkten fungerar, dess risker och komplexitet har betydelse för bedömningen av om bolaget följer regelverket för försäkringsförmedling.

Den försäkring som Fundior uteslutande förmedlat inom Fundior Kapitalspar är en utländsk kapitalförsäkring tillhandahållen av STM Life Assurance PCC Plc (STM Life), som har säte i Gibraltar. Finansinspektionen har tagit del av exempel på de försäkringsbrev som upprättats av STM Life och övrig dokumentation som tillhandahållits av Fundior och som avser försäkringen. Av dokumentationen framgår *inte* att premien kommer att investeras i särskilda finansiella instrument eller att utvecklingen av värdet av försäkringen skulle vara kopplad till värdet av en underliggande tillgång. Det som framgår av försäkringsbrevet är att försäkringen avser ”Fundior Portfolio Bond”, men *inte* närmare vad det innebär. Finansinspektionen bedömer sammanfattningsvis att försäkringen saknar skriftliga villkor som reglerar försäkringens utlovade avkastning eller värdeutveckling.

Finansinspektionen har också granskat den dokumentation som i övrigt funnits tillgänglig kring Fundior Kapitalspar via Fundiors webbplats. Dokumentationen består dels av ”Allmänna villkor Fundior Garantiavtal” samt ”Särskilda villkor Fundior Garantiavtal”. Avtalsvillkoren är bristfälliga och mycket allmänt hållna och trots att Finansinspektionen har ställt upprepade frågor till Fundior kring konstruktionen har Finansinspektionen *inte* kunnat få klargörande svar på hur Fundior Garantiavtal fungerar tillsammans med försäkringen från STM Life.

Finansinspektionen bedömer att Fundior har gett kunden uppfattningen att en investering i försäkringen innebär att pengarna – likt en kontoinsättning – hamnar hos Fundior eller hos moderbolaget Fundior AB, och att garantiavtalet innebär att kunden är garanterad det insatta kapitalet med ränta. Fundior har också i sitt yttrande i november i år uppgett att Fundior AB Garantiavtal är en underliggande produkt i Fundior Kapitalförsäkring utgiven av STM Life, och att kontot är ett garantiavtal med Fundior AB, som garanterar att kunden får tillbaka sitt insatta kapital samt utlovad ränta. Vidare har Fundior uppgett att kunderna från och med den 5 november i år inte längre erbjuds att teckna Fundior Garantiavtal i Fundiors kapitalförsäkring då bolaget vill säkerställa att produkten uppfyller Finansinspektionens krav. En nylansering av produkten är planerad senare i år.

När Finansinspektionen ställt frågor om i vilken egendom STM Life investerar kundens försäkringspremie när den inbetalts till STM Life, har Fundior inte gett några klara svar. Finansinspektionen konstaterar att, utifrån bolagets beskrivning av Fundior Kapitalspar i sin marknadsföring, produktens konstruktion borde innebära att STM Life skulle ha investerat premien i obligationer eller enkla skuldebrev utgivna av moderbolaget Fundior AB. Då skulle också försäkringen eventuellt kunna ge den avkastning som kunden förväntar sig av Fundior Kapitalspar. Finansinspektionen har dock inte kunnat fastställa att moderbolaget Fundior AB skulle ha gjort en rättsligt bindande utfästelse mot STM Life att garantera försäkringens värde. Finansinspektionen har begärt in befintliga avtal mellan STM Life och Fundior, och Finansinspektionen har *inte* kunnat identifiera avtalsrättsliga förpliktelser som innebär att Fundior AB skulle ha gjort bindande utfästelser mot STM Life. När det i övrigt gäller avtalsvillkor för Fundior AB Garantiavtal kan inte Finansinspektionen dra slutsatsen att Fundior AB genom detta avtal ställt ut en bindande garanti, borgen eller gjort annan utfästelse till kunden avseende avkastningen från den försäkring som kunden tecknar hos STM Life.

Finansinspektionen bedömer att Kapitalspar erbjudits av Fundior för att kringgå beloppsbegränsningen i inlåningslagen och att moderbolaget Fundior AB ska kunna ta in mer kapital från allmänheten till sin övriga verksamhet. Enligt förarbetena till inlåningslagen har de sparkonton som inlåningsföretag erbjuder likheter med de garanterade sparformer som t.ex. banker erbjuder och därför har maximibeloppet om 50 000 kr valts av lagstiftaren med syftet att begränsa den förlust en kund kan göra om företaget får betalningssvårigheter, jfr prop. 2002/03:139 s. 417 ff. Inlåningslagen ställer visserligen vissa kapitalkrav på inlåningsföretagen, men dessa kapitalkrav är anpassade för inlåningsverksamheten, dvs. att en kund får maximalt sätta in 50 000 kronor hos ett bolag som Fundior.

Sammanfattningsvis bedömer Finansinspektionen att försäkringslösningen i Fundior Kapitalspar innebär att kunderna, i samband med försäkringens tecknande, direkt har exponerats för en mycket hög risk att förlora hela det insatta kapitalet.

3.2 God försäkringsförmedlings sed

I 5 kap. 4 § första stycket LFF anges att en försäkringsförmedlare i sin verksamhet ska iaktta god försäkringsförmedlings sed och med tillbörlig omsorg ta tillvara kundens intressen. Förmedlaren har dessutom en uttrycklig plikt enligt tredje stycket samma paragraf att avråda en konsument från att vidta åtgärder som inte kan anses lämpliga med hänsyn till personens behov, ekonomiska förhållanden eller andra omständigheter.

Av förarbetena till LFF framgår att god försäkringsförmedlings sed är ett dynamiskt begrepp vars innebörd ändras över tiden. Innebörden får bero av utvecklingen i branschen, branschorganens riktlinjer och rekommendationer till sina medlemmar, överenskommelser mellan branschorgan och berörda

myndigheter, allmänna råd från berörda myndigheter samt avgöranden från Finansinspektionen, domstolar samt organ för utomrättslig tvistlösning (se prop. 2004/05:133 s. 99).

Av kravet på god försäkringsförmedlingssed följer att en försäkringsförmedlare i förhållande till en kund som är konsument ska utreda om kunden har ett behov av en sådan försäkring som han eller hon önskar och, om så inte är fallet, avråda kunden från att teckna försäkringen (a. prop. s. 101).

Omsorgsplikten har utformats efter förebild i lagen (2003:862) om finansiell rådgivning och är ett instrument för att bedöma en försäkringsförmedlares prestation. I förarbetena till den lagen anges att plikten innefattar en skyldighet att sätta konsumentens intresse före andra, kanske motstridiga, intressen, att ställa all sin kunskap till konsumentens förfogande och att aktivt agera lojalt mot konsumenten (se prop. 2002/03:133 s. 25).

Skyldigheten att iaktta god försäkringsförmedlingssed och omsorgsplikten utgör generella principer för den arbetsmetod som försäkringsförmedlare ska tillämpa (se prop. 2004/05:133 s. 101).

Av förmedlarföreskrifterna framgår att försäkringsförmedlaren ska dokumentera uppgifter om kundens önskemål eller behov samt i förekommande fall ekonomiska och andra förhållanden. Dessa uppgifter ska anpassas efter hur komplicerat det aktuella försäkringsavtalet är.

Finansinspektionen har i sin undersökning granskat Fundiors dokumentation av den utförda försäkringsförmedlingen och kunnat konstatera att samtliga kunder själva fyllt i en ansökan, antingen direkt på bolagets webbplats eller i pappersformat. Den enda dokumentation av försäkringsförmedlingen som finns är det elektroniska webbansökningsformulär som nya kunder ombetts fylla i för att öppna ett Kapitalspar. Samma ansökan har använts även som underlag för det försäkringsavtal som kunden ingår med STM Life. Ansökningsformuläret innehåller endast grundläggande information om kunden, dennes bankdetaljer, förmånstagarförordnande, frågor i syfte att uppnå kundkännedom i enlighet med penningtvätsregelverket samt information om förmedlaren och eventuella avgifter. Kunden har även fyllt i önskat belopp i förtryckta fält bredvid önskad placering. Kunden har fått kortfattad information om att denne genom att skriva under ansökan uppger sig förstå den finansiella risken i den önskade placeringen samt accepterar gällande villkor för denna. Ingenstans i ansökan inhämtas information om kundens behov, önskemål eller ekonomiska förhållanden.

Fundior har i ett svar den 9 mars 2012 på Finansinspektionens kompletterande frågor bekräftat att det inte finns någon ytterligare kunddokumentation än den som beskrivits ovan. Bolaget har i sitt yttrande den 5 november i år uppgett att det har varit bolagets uppfattning att den förmedlade försäkringslösningen varit en okomplicerad produkt och bolaget därför inte behövt inhämta ytterligare information från kunden när denna själv tagit initiativ till investeringen. Bolaget

har även uppgett att det framöver kommer att ta in ytterligare dokumentation från kunder som tecknar sig för bolagets produkter via internet.

I de 33 granskade kundakterna för försäkringsförmedlingskunder har alla kunder varit privatpersoner som investerat i Fundior Kapitalspar. Fundior har inte i något fall har inhämtat någon information om kundens behov, ekonomiska förhållanden, placeringshorisont eller riskvilja. Bolaget har således inte gjort den utredning av kundens behov som krävs och har därför åsidosatt god försäkringsförmedlingssed.

Den information som Fundior har lämnat till kunderna om den förmedlade försäkringslösningen har enligt Finansinspektionens bedömning varit så bristfällig att Finansinspektionen ifrågasätter om kunden har haft möjlighet att alls bedöma försäkringens avkastningspotential och risk. Avtalsdokumentationen och annan för kunden tillgänglig information om Fundior Kapitalspar har varit bristfällig, vilseledande och svårtydbar. Det kan därför även ifrågasättas om bolagets kunder har varit medvetna om vilken typ av produkt de har investerat i. Den förmedlade försäkringslösningen visar också på stora tekniska brister när det gäller konstruktion och Finansinspektionen ifrågasätter därför om Fundior kan leverera den ränta som bolaget utlovat. Bolaget har genom att förmedla denna försäkringslösning till samtliga kunder i undersökningen även i dessa avseenden åsidosatt de krav som måste anses ingå i god försäkringsförmedlingssed och i bolagets omsorgsplikt.

Finansinspektionens bedömning är således att Fundior i flera avseenden konsekvent har satt sina egna intressen framför kundens. Fundior har åsidosatt vad som ålegat bolaget enligt god försäkringsförmedlingssed och sin omsorgsplikt gentemot kund enligt 5 kap. 4 § LFF. Bolagets underlåtenhet att skaffa tillräcklig information om kundens behov har även fått till följd att dokumentationsskyldigheten i 7 kap. 2 § förmedlarföreskrifterna överträtts.

4 Övervägande om ingripande

4.1 Tillämpliga bestämmelser

Enligt 8 kap. 1 § LFF ska Finansinspektionen ingripa om en försäkringsförmedlare har åsidosatt sina skyldigheter enligt LFF eller andra författningar som reglerar försäkringsförmedlarens verksamhet eller föreskrifter som meddelats med stöd av dessa författningar. Finansinspektionen ska då utfärda ett föreläggande att vidta åtgärd inom viss tid, ett förbud att verkställa beslut eller en anmärkning. Om överträdelsen är allvarlig ska försäkringsförmedlarens tillstånd återkallas eller, om det är tillräckligt, varning meddelas. Finansinspektionen får avstå från ingripande om en överträdelse är ringa eller ursäktlig, om försäkringsförmedlaren gör rättelse eller om någon annan myndighet har vidtagit åtgärder mot försäkringsförmedlaren och dessa åtgärder bedöms tillräckliga.

Enligt 8 kap. 5 § LFF ska Finansinspektionen återkalla en förmedlares tillstånd att utöva sidoverksamhet om Finansinspektionen har återkallat tillståndet att utöva försäkringsförmedling.

Enligt 10 kap. 1 § fjärde stycket LFF får Finansinspektionen bestämma att ett beslut om förbud, föreläggande eller återkallelse ska gälla omedelbart.

4.2 Bedömning av överträdelserna och val av ingripande

Finansinspektionen har konstaterat att Fundior brustit i efterlevnaden av god försäkringsförmedlingssed, omsorgsplikten och reglerna om dokumentation av försäkringsförmedlingen. Bolaget har härigenom åsidosatt centrala kundskyddsregler i försäkringsförmedlingsregelverket.

Finansinspektionen bedömer att Fundior har skapat produkten Fundior Kapitalspar och ägnat sig åt försäkringförmedling i ett enda syfte, nämligen att kringgå reglerna i inlåningslagen – för att på så sätt maximera det belopp som bolaget kan ta in för att finansiera verksamheten i sitt moderbolag. Genom att få kunderna att investera i försäkringslösningen har Fundior sannolikt utsatt kunderna för en mycket hög risk att helt förlora det investerade beloppet.

Mot bakgrund av överträdelsernas art och omfattning finner Finansinspektionen att någon annan ingripandeåtgärd än en återkallelse av Fundiors tillstånd att driva försäkringsförmedling inte kan komma i fråga. De åtgärder som bolaget i sitt yttrande i november 2012 anger sig ha vidtagit är inte tillräckliga för att komma tillrätta med de brister som Finansinspektionen funnit föreligga och fråntar inte heller bolaget från ansvar för de omfattande brister som har funnits i samtliga undersökta kundakter. Finansinspektionen har inte heller anledning att tro att bristerna som konstaterats inte kan komma att upprepas. Därför är det enligt Finansinspektionens uppfattning inte en tillräcklig åtgärd att endast meddela bolaget en varning förenad med en straffavgift.

Eftersom bolagets nuvarande och presumtiva kunder kan drabbas negativt om verksamheten tillåts fortsätta, ska beslutet gälla omedelbart.

FINANSINSPEKTIONEN

Bengt Westerberg
Styrelseordförande

Carl-Henrik Holm
Jurist

Beslutet har fattats av Finansinspektionens styrelse (Bengt Westerberg, ordförande, Margareta Åberg, Eva Lindström, Lars Nyberg, Hans Nyman, Gustaf Sjöberg och Martin Andersson, generaldirektör) efter föredragning av juristen Carl-Henrik Holm. I den slutliga handläggningen har också chefsjuristen Per Håkansson, avdelningschefen Mattias Anjou och enhetschefen Anders Evenås deltagit.

Bilagor

Bilaga 1 – Hur man överklagar
Bilaga 2 – Tillämpliga bestämmelser

DELGIVNINGSKVITTO



FI Dnr 11-12153
Delgivning nr 1

Finansinspektionen
Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 787 80 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Återkallelse av tillstånd

Handling:

Beslut avseende återkallelse av tillstånd den 11 december 2012 till
Fundior Finans och Försäkring AB

Jag har denna dag tagit del av handlingen.

.....
DATUM

.....
NAMNTECKNING

.....
NAMNFÖRTYDLIGANDE

.....
EV. NY ADRESS

.....
.....
.....
.....
.....

Detta kvitto ska sändas tillbaka till Finansinspektionen **omgående**. Om kvittot inte skickas tillbaka kan delgivning ske på annat sätt, t.ex. genom stämningsman.

Om du använder det bifogade kuvertet är återsändandet gratis.

Glöm inte att **ange datum** för mottagandet.

*Bilaga 1***HUR MAN ÖVERKLAGAR TILL
FÖRVALTNINGSRÄTTEN**

Om ni anser att beslutet är felaktigt kan ni överklaga det. Skriv i så fall till Förvaltningsrätten i Stockholm, men sänd in skrivelsen till:
Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 STOCKHOLM.

Ange i er skrivelse ärendets nummer, vilket beslut ni överklagar, den ändring ni vill ha och varför ni anser att beslutet ska ändras. Underteckna skrivelsen och ange namn och adress.

Överklagandet ska ha kommit in till Finansinspektionen inom tre veckor från den dag ni fick detta beslut. Om överklagandet kommer senare får det inte prövas.

Finansinspektionen sänder överklagandet till Förvaltningsrätten i Stockholm för prövning, om Finansinspektionen inte själv ändrar beslutet på det sätt ni har begärt.

Bilaga 2

Tillämpliga bestämmelser

- *Lagen (2005:405) om försäkringsförmedling (LFF)*
- *Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (2005:11) om försäkringsförmedling (förmedlarföreskrifterna)*

God försäkringsförmedlingssed m.m.

I 5 kap. 4 § LFF anges att en förmedlare i sin verksamhet ska iaktta god försäkringsförmedlingssed och med tillbörlig omsorg tillvarata kundens intressen. Vidare ska förmedlaren enligt andra stycket i samma paragraf anpassa sin rådgivning efter kundens önskemål och behov samt rekommendera lösningar som är lämpliga för kunden. Om förmedlaren har informerat kunden om att han eller hon lämnar rådgivning om försäkring på grundval av en opartisk analys, är förmedlaren skyldig att lämna rådgivningen efter en analys av ett tillräckligt stort antal försäkringsavtal på marknaden. Förmedlaren har dessutom en plikt enligt tredje stycket samma paragraf att avråda en konsument från att vidta åtgärder som inte kan anses lämpliga med hänsyn till personens behov, ekonomiska förhållanden eller andra omständigheter.

Dokumentation av försäkringsförmedlingen

Enligt 6 kap. 6 § LFF ska förmedlaren dokumentera vad som förekommit vid förmedlingstillfället och lämna dokumentationen till kunden.

Enligt 7 kap. 1 § förmedlarföreskrifterna ska dokumentationen innehålla den information som ska lämnas till kunden enligt 6 kap. i föreskrifterna och enligt 6 kap. 2 § LFF med information om när informationen har lämnats till denne.

I 7 kap. 2 § förmedlarföreskrifterna anges vilka uppgifter om kunden som ska dokumenteras. Av första stycket framgår att dokumentationen ska innehålla namnuppgifter. Vidare ska, enligt andra stycket, kundens önskemål eller behov samt i förekommande fall ekonomiska och andra förhållanden dokumenteras. Uppgifterna ska anpassas efter hur komplicerat det aktuella försäkringsavtalet är.