

Information om SFM:s Gruppansvarsförsäkring 2019

Bakgrund

SFM har som bekant sin Gruppansvarsförsäkring som medlemmar kan ansluta sig till hos försäkringsbolaget QBE Europe SA/NV Filial Sverige (QBE). Avtalet med QBE löper fram till den 31 mars 2019 och vi förlänger nu ett år.

QBE har nu varit försäkringsgivare sedan 2015 och SFM har gått igenom skadestatistiken med Försäkringsgivaren i detalj. Summerat är det klarlagt att Gruppansvarsförsäkringen haft ett flertal utbetalda större skador till följd av fel och försummelser begångna av skadeförsäkringsförmedlare. Skadorna är av klassiskt snitt och typiska ansvarsskador som vi känner dom sedan mer än 20 år tillbaka. Tyvärr förhåller sig det dock så att skadorna är större än erhållna premier för skadeförsäkringsdelen. Det omvända förhållandet gäller för livförmedling. Eftersom det har varit ett pressat skaderesultat på skadesidan vill QBE i år göra en korrigering av premierna på excessnivån. Denna korrigering gäller oaktat ifall förmedlaren är InsureSec-licensierad eller ej. Dock behåller QBE utlöpande grundprissättning i primärförsäkringen. I tillägg erbjuder QBE en **positiv** premiedifferentiering för de skadeförmedlare som är licensierade av InsureSec senast 1 juni 2019. Erhåller du licens av InsureSec under tiden mellan det att du fått premieavi av oss och fram till 1 juni 2019, så betalas premiedifferensen tillbaka. Ingen korrigering erbjuds för de skadeförmedlare som licensierar sig **efter** den 1 juni 2019. Avseende liv står vi tyvärr fortsatt inför en omfattande osäkerhet vad gäller den rättsliga utvecklingen. Det råder fortfarande osäkerhet kring Connecta- och Mattson målet som varit uppe i EU-domstolen. Högsta domstolen kommer avgöra målen under året 2019. QBE erbjuder dock i år och i ljuset av ett fortsatt bra skaderesultat erbjuda en ytterligare korrigering på livpremien, trots den omfattande korrigering som gjordes förra året.

För samtliga nya premier, se nedan. SFM har också valt att förlänga med innevarande försäkringsomfattning med QBE på ett år.

Slutligen vill SFM ånyo poängtera att ansvarsförsäkringen **EXKLUSIVT** täcker ansvar enligt lagen om försäkringsdistribution. Verksamhet som faller utanför måste hanteras genom en separat ansvarsförsäkring; det gäller, men är inte begränsat till, förmedling av allt utanför försäkringsskalet såsom 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.

Gruppansvarsförsäkring fr o m 1 april 2019

FÖRSÄKRINGSGIVARE

QBE Europé SA/NV, Filial Sverige
Sveavägen 13
111 57 Stockholm

DEM KAN TECKNA FÖRSÄKRING?

Försäkringen är tillgänglig för medlem i SFM som har registrering och/eller licensiering i InsureSec. Livförmedlare ska vara medlem i SFM och vara licensierad av InsureSec. Skadeförmedlare skall vara medlem i SFM samt registrerad hos InsureSec, det vill säga samma förutsättningar som gäller för innevarande period. QBE erbjuder en lägre årspremie för de skadeförmedlare som är licensierade av InsureSec innan den 1 juni 2019. Tillgång till gruppörsäkringen förutsätter att medlemsbolagets **SAMTLIGA** förmedlare omfattas.

VAR GÄLLER FÖRSÄKRINGEN?

Försäkringen gäller för skada som orsakas av förmedlarverksamhet bedriven från kontor i Sverige och gäller för krav som framställs mot förmedlaren inom den europeiska unionens territorium samt i Norge, Liechtenstein och Schweiz.

NÄR GÄLLER FÖRSÄKRINGEN?

Försäkringen gäller för krav som för första gången framställs mot försäkrad under försäkringsperioden, dock endast under förutsättning att skadan orsakats av fel eller försummelse av den försäkrade efter den efter den 1 april 2013 (skador orsakade innan den 1 april 2013 omfattas av SFM:s Gruppansvarsförsäkring hos LF som gällde fram till den 31 mars 2013 på orsaksteori). Förnyas inte försäkringen vid förfallodagen, eller upphör den genom uppsägning, gäller försäkringen för skada som anmäls till försäkringsgivaren senast tre år efter försäkringens upphörande, under förutsättning att skadan orsakats under försäkringens giltighetstid och inte täcks av annan försäkring

PREMIEBETALNING

Premien erläggs årsvis i förskott. Inga delbetalningar accepteras. Försäkringen går ej att säga upp under avtalstiden, såvida försäkringsbehovet inte upphör.

PERIOD

Försäkringen gäller från och med den 1 april 2019 till och med den 31 mars 2020.

PREMIER

- | | |
|---|------------------------|
| - Premie för skadeförmedlare som inte är licensierad via InsureSec | SEK 15 995/förmedlare |
| - Premie för skadeförmedlare som är licensierade via InsureSec senast 1 juni 2019 | SEK 13 995/ förmedlare |
| - Premie för livförmedlare | SEK 17 250/ förmedlare |

FÖRSÄKRINGSVILLKOR

Försäkringsvillkoren i sin helhet finns att tillgå på förfrågan. Omfattning och utformning motsvarar de krav som ställs av lag och Finansinspektionens föreskrifter. Vi vill här påminna, vilket SFM informerat om i särskild ordning, om lagkravet att varje enskild förmedlare med eget tillstånd skall ha en egen försäkring med öronmärkt försäkringsbelopp och att detta innebär att enskilda förmedlare inte kan dela försäkringskyddet med andra.

ÖVRIGA VILLKOR

QBE har möjlighet, om skäl och omständigheter så föranleder, att avslå ansökan om försäkring. Eventuellt beslut att neka försäkring skall skriftligen motiveras av QBE.

Villkor gällande den frivilliga excessförsäkringen för skadeförsäkringsförmedlare - 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. Förnyelsefakturer utsänds senast den 15 mars med förfallodag den **1 april 2019**. 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 sänds 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 medlem i SFM ska även ansökan om medlemskap i SFM för försäkringsförmedlaren bifogas ansökan om försäkring. Vid nyanslutning då förmedlarbolaget ännu ej är SFM-medlem ska ansökan om medlemskap för såväl bolag som för samtliga i bolaget verksamma förmedlare fyllas i och skickas till SFM:s kansli och 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 i årligt aggregat om antalet förmedlare som omfattas uppgår till högst 10
	EUR 3 751 854 i årligt aggregat om antalet förmedlare som omfattas uppgår till mellan 11 och högst 20
	EUR 5 002 742 i årligt aggregat om antalet förmedlare som omfattas överstiger 20
Självrisk:	Två prisbasbelopp per skada

Administration av försäkringen

SFM administrerar försäkringen, vilket innebär att SFM är försäkringstagare och respektive anslutet medlemsbolag är försäkrad (det lagstadgade försäkringsbeloppet per skada och aggregerade försäkringsbeloppet är individuellt per försäkrad). 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 och annan administration ersättning om 10% av premien för grundförsäkringen, dock begränsat till ett högsta belopp.

EXCESSFÖRSÄKRINGEN – Förmedlare av skadeförsäkring

Försäkringsgivare:	QBE Europe SA/NV Filial Sverige
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 vid annan tidpunkt än 1 april utgår utgåva 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 9 000/fysisk skadeförsäkringsförmedlare/"tvåbent" förmedlare Alt 2: SEK 12 925/fysisk skadeförsäkringsförmedlare/"tvåbent" förmedlare Alt 3: SEK 15 750/fysisk skadeförsäkringsförmedlare/"tvåbent" förmedlare Alt 4: SEK 17 435/fysisk skadeförsäkringsförmedlare/"tvåbent" förmedlare Alt 5: SEK 19 125/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 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 ingen ersättning för administration kring excessförsäkringen.
Övrigt:	QBE förbehåller sig rätten att i varje enskilt fall avslå en ansökan om individuell excessförsäkring.

KORT SAMMANFATTNING OM ÄNDRINGAR I FÖRSÄKRINGEN FR O M 1 APRIL 2019

- Premien betalas helårsvis och inga återbetalningar kommer att ske för outnyttjad premie under försäkringsåret såvida försäkringsbehovet inte bortfaller.
- Premien för livförmedlare sänks ifrån 19 750 SEK per år till 17 250 SEK per år.
- Premien för skadeförmedlare som inte är licensierade av InsureSec är enligt utlöpande, 15 995 SEK.
- Vi erbjuder en lägre årspremie för de skadeförmedlare som är licensierade av InsureSec, 13 995 SEK.
- Premierna för excessförsäkring för skadeförmedlare höjs generellt med ca 12,5% för samtliga alternativ.
- Då sidotillståndet för fondandelsförmedling upphört per 1 januari 2019 är denna omfattning exkluderad ur offerten.
- Villkoret uppdateras med anledning av IDD & GDPR samt det nya namnet på det QBE-bolag som nu är försäkringsgivare.