

Anknutet ombud

”Måste förmedlare bli anknutet ombud under ett värdepappersbolag från den 3 januari 2018”?

Några av våra medlemmar har hört av sig till SFM med frågor om de kan behöva vara anknutet ombud under ett värdepappersbolag, eller själv ha värdepapperstillstånd, för att kunna förmedla fond- och depåförsäkring och ge rådgivning kring fondandelar inom ramen för fond- och depåförsäkring, från den 3 januari 2018. Det blir en ny lag om värdepappersmarknad från den 3 januari 2018. Det påverkar dock ej en livförmedlares rätt att få ersättning enligt ovan.

Efter kontakter med flera livbolag kan SFM konstatera att tolkningen är sådan att en livförmedlare även efter den 3 januari 2018 får ersättning från försäkringsbolagen för förmedling och rådgivning kring fondandelar inom ramen för en fond-och depåförsäkring.

När det blir klart hur nya lagen om försäkringsdistribution (implementeringen av IDD) blir kan det bli så, beroende på hur det slutliga lagförslaget kommer att se ut, att en livförmedlare som ger råd om specifika fonder inom försäkring kan behöva ett sidotillstånd bredvid sitt vanliga livförsäkringstillstånd och behöver alltså inte vara anknutet ombud eller inneha vp-tillstånd för den verksamheten. Nya lagen om försäkringsdistribution träder i kraft tidigast i juli 2018 och om sidotillstånd krävs så kommer det i sådant fall finnas övergångsregler för det på ett antal månader så att förmedlare hinner skaffa det.