

# STADGAR

2018-05-17

## 1. ÄNDAMÅL OCH ORGANISATION

- 1.1 Föreningens namn är Svenska försäkringsförmedlares förening, SFM.
- 1.2 SFM är en intresseförening för försäkringsförmedlare som har till ändamål att
  - a) verka för ökad konkurrens inom försäkringsmarknaden,
  - b) driva branschgemensamma frågor,
  - c) verka för att medlemmarna iakttar god försäkringsförmedlingssed och god försäkringsdistributionssed,
  - d) verka för att kvalitetshöjande utbildningar finns tillgängliga för medlemmarna,
  - e) tillhandahålla relevant information till medlemmarna,
  - f) verka för att SFM:s erfarenhet kommer SFM:s medlemmar tillgodo,
  - g) tillvarata medlemmarnas gemensamma yrkesintressen,
  - h) verka för en aktiv sammanhållning och samförstånd mellan medlemmarna,
  - i) på ett samordnat sätt föra medlemmarnas talan i frågor som rör allmänna debatter,
  - j) aktivt följa och påverka utveckling och lagstiftning i frågor som är relevanta för medlemmarnas intressen såväl nationellt som inom Europa och
  - k) sammanställa grundläggande branschstatistik.
- 1.3 SFM:s organ är styrelsen och föreningsstämman.
- 1.4 Styrelsen ska ha sitt säte i Stockholm.
- 1.5 Medlemmar ska bistå med information till SFM för att grundläggande branschstatistik ska kunna sammanställas.

## 2. OM ANTAGANDE AV MEDLEM

- 2.1 Försäkringsförmedlare (förmedlare) får antas som medlem i SFM om denne,
  - a) är verksam i ett försäkringsförmedlarbolag (bolag) som är medlem i SFM,
  - b) har tillstånd som förmedlare av Finansinspektionen och är registrerad av Bolagsverket eller anmäld till Finansinspektionen enligt gällande författningar,
  - c) inte är anknuten förmedlare vid sidan om annan huvudsaklig verksamhet. Förmedlare kan vara anknuten till värdepappersinstitut för förmedling av finansiell produkt som inte utgör förmedling av försäkring,
  - d) har en ansvarsförsäkring med författningens omfattning,
  - e) har en ansvarsförsäkring för verksamhet som bedrivs vid sidan av förmedlingsbegreppet och
  - f) i övrigt bedöms lämplig som försäkringsförmedlare.

2.2 Bolag får antas som medlem i SFM om:

- a) bolaget har tillstånd av Finansinspektionen att förmedla försäkringar och är registrerat av Bolagsverket,
- b) verksamheten bedrivs genom aktie-, handels- eller kommanditbolag,
- c) bolaget inte är anknuten som förmedlare, vid sidan om annan huvudsaklig verksamhet,
- d) bolagsavtal eller bolagsordning inte strider mot dessa stadgar,
- e) samtliga i bolaget verksamma förmedlare är medlemmar i SFM och
- f) bolaget har en verksamhet som föranleder ett berättigat intresse av att vara medlem och kunna bidra till SFM:s verksamhet.

2.3 I ansökan för bolaget ska uppges de förmedlare som är eller ska vara verksamma i bolaget. Förändringar av verksamma förmedlare i bolaget och andra förändringar ska snarast anmälas till SFM.

2.4 Bolaget och förmedlare är, förutom de lagstadgade utbildnings- och kunskapskraven, skyldig att iaktta de utbildnings- och kunskapskrav som föreskrivs av SFM:s styrelse eller den styrelsen sätter i sitt ställe, vid var tidpunkt.

2.5 Närmare föreskrifter om villkoren för antagande av medlem samt om inträdesavgift får meddelas av styrelsen.

2.6 Beslut om antagande av medlem i SFM fattas av styrelsen efter ansökan. Styrelsen får inhämta de upplysningar som anses erforderliga för att bedöma sökanden.

2.7 SFM:s kansli ska skriftligen underrätta medlemmarna om de ansökningar som inkommit med angivande av den tid, ej kortare än två (2) veckor, inom vilken de kan inkomma med skriftliga yttranden.

2.8 Beslut i ärende om medlemsansökan ska utan dröjsmål meddelas sökanden samt föreningsmedlemmarna.

2.9 Medlemskap med prøvotid

Följande gäller om ett bolag som ansöker om medlemskap uppfyller kraven i dessa stadgar men har en verksamhet som helt eller delvis avviker från SFM:s praxis för antagande av medlem;

Styrelsen kan då, på eget initiativ när styrelsen finner det lämpligt, som alternativ till beviljande av ordinarie medlemskap eller avslag, istället fatta beslut om att godta en sådan sökande som medlem under en prøvotid på ett år. SFM kan under prøvotiden komma att utvärdera sökanden. Styrelsen ska sedan fatta beslut om ordinarie medlemskap ska beviljas eller ej. Styrelsen ska meddela sökanden om ordinarie medlemskap beviljas. Om ordinarie medlemskap inte beviljas ska styrelsen meddela detta till sökanden och sökandens tid som medlem i SFM upphör då.

Bolag som är medlem under en prøvotid ska under prøvotiden i övrigt ha samma skyldigheter och rättigheter som en ordinarie medlem.

Medlemskap med prøvotid är inte möjligt för sökande som inte är ett bolag.

### **3. OM ETIK FÖR MEDLEMMAR**

Förmedlare ska:

- 3.1 Agera i enlighet med de yrkesetiska riktlinjer som vid var tid är antagna av SFM:s styrelse.
- 3.2 Utföra sitt uppdrag med iakttagande av god försäkringsförmedlingssed och god försäkringsdistributionssed.
- 3.3 Alltid till motpart kommunicera vems intresse förmedlaren företräder.
- 3.4 Ge uppdragsgivaren rådgivning anpassad efter dennes behov och med tillbörlig omsorg ta till vara uppdragsgivarens intressen.
- 3.5 Ge försäkringsgivaren adekvat information som uppdragsgivaren tillhandahållit om de aktuella riskerna, som efterfrågas av försäkringsgivaren för att denne ska kunna lämna ett korrekt anbud.
- 3.6 Väl känna till innehållet i de lagar och övriga författningar och föreskrifter som berör verksamheten samt känna till och följa SFM:s stadgar och antagna regler vid var tidpunkt.
- 3.7 Medverka till att reklam och marknadsinformation inte innehåller framställning i ord eller bild som direkt eller indirekt genom felaktigheter, förespeglingar, antydningar, utelämnande, oklarheter eller överdrivna påståenden, är ägnat att vilseleda kunden.
- 3.8 Enbart ge råd och förmedla eller marknadsföra produkter eller tjänster inom områden som förmedlaren har god kunskap om och insikt i.
- 3.9 Se till att uppdragsgivares och intressenters förhållanden inte obehörigen röjs.
- 3.10 Vid marknadsföring av finansiell produkt eller produkt som innebär finansiell risk, ska medlem som inte är anknuten värdepappersombud, se till och förvissa sig om att mottagaren av marknadsmaterial är införstådd med att medlemmen inte lämnar råd om eller förmedlar produkten ifråga.

### **4. INFORMATION**

**Förmedlare ska:**

- 4.1 Verka i enlighet med de regler i lagar och föreskrifter som vid var tidpunkt gäller avseende den information som ska lämnas till uppdragsgivare eller annan berörd.
- 4.2 För sin uppdragsgivare ange om förmedlaren ger råd om försäkringar på grundval av opartisk analys, eller om förmedlaren genom avtal åtagit sig att förmedla försäkringar uteslutande för ett eller flera försäkringsbolags räkning, eller om förmedlaren förmedlar försäkringar från ett eller flera försäkringsbolag utan att vare sig ha avtal med dessa eller göra en opartisk analys.

- 4.3 Alltid skriftligen informera kund för det fall förmedlaren har ett innehav i ett försäkringsbolag eller för det fall ett försäkringsbolag eller ett moderbolag till försäkringsbolaget har ett innehav i förmedlarens bolag. Av informationen ska även framgå hur stort ett sådant innehav är.
- 4.4 Skriftligt och tydligt redogöra för kunden om sin roll. Detta gäller oavsett hur rådgivningen genomförs, t.ex. via opartisk analys, avtal eller på annat sätt.
- 4.5 Dokumentera i enlighet med vid var tidpunkt gällande regelverk. Förmedlaren ska arkivera dokumentation, fysiskt eller elektroniskt på ett säkert sätt som ska vara lätt att söka och identifiera. Dokumentationen ska sparas så länge som det behövs med hänsyn till försäkringstiden och den tid inom vilken anspråk på skadestånd kan göras. Dokumentationen bör dock minst lagras i 10 år från förmedlingstillfället.
- 4.6 Säkerställa att pengar och andra tillgångar som tas om hand för kundens räkning hålls skilda från egna tillgångar. När det gäller klientmedel relaterade till förmedling av fondandelar så är det inte tillåtet att ta emot kunders medel eller fondandelar.
- 4.7 Alltid informera om priset för förmedlingen eller grunderna för hur priset bestäms och om provision eller annan ersättning kan påräknas bli betald av annan än kunden.

## 5 OM TITEL OCH LOGOTYP

- 5.1 Medlem i SFM äger till sin titel, bolagets namn eller lägga till att man är medlem i SFM.
- 5.2 Medlem i SFM äger på brevpapper, hemsida mm och i sin marknadsföring skriva att man är "medlem i SFM", samt använda SFM:s logotyp.

## 6. OM DISCIPLINÄR ÅTGÄRD

- 6.1 När ärende om disciplinär åtgärd inkommer till SFM, eller om det av styrelsen bedöms att det finns anledning att väcka ärende om disciplinär åtgärd, gäller följande;
  - 6.1.1 Ärende som rör relationen mellan medlem och kund till medlemmen eller annan tredje man (som inte är SFM eller annan medlem) ska av SFM:s kansli, efter beredning av kansliet, överlämnas till Försäkringsförmedlingsmarknadens Disciplinnämnd, nedan kallad Disciplinnämnden. Disciplinnämnden skall sedan lämna rekommendation till beslut till SFM:s styrelse.
  - 6.1.2 Ärende som rör relationen mellan medlem som är registrerad hos InsureSec och kund till medlemmen eller annan tredje man (som inte är SFM eller annan medlem) ska överlämnas av SFM:s kansli till InsureSec för vidare beredning där enligt InsureSec:s regelverk.
  - 6.1.3 Ärende som rör relationen mellan medlemmar, eller mellan SFM och medlem, ska beslutas av styrelsen efter rekommendation till beslut av en av styrelsen utsedd oberoende erfaren jurist. Beredningen av ärendet skall göras av SFM:s kansli.

- 6.2 Med anmälare avses den som begär en prövning om disciplinär åtgärd mot en medlem. Anmälare kan vara en annan medlem, SFM, en kund till medlemmen eller annan som har ett berättigat intresse i det saken rör.
- 6.3 Vid prövning av ärenden av de slag som anges ovan i 6.1.1 och 6.1.3, får styrelsen, jurist utsedd av styrelsen eller Disciplinnämnden inhämta och begära de upplysningar och handlingar som anses erforderliga. Medlem har skyldighet att tillhandahålla de uppgifter som dessa efterfrågar.
- 6.4 I ärenden av det slag som anges i 6.1.3 och som av SFM:s styrelse bedömts vara av enklare slag behöver förslag till beslut av oberoende jurist inte inhämtas. Rekommendation till styrelsen om beslut lämnas i dessa fall av SFM:s VD och 6.3 gäller då även för SFM:s VD.
- 6.5 I ärenden av de slag som anges i 6.1.1 och 6.1.3 får styrelsen fatta beslut om att utesluta medlem ur SFM om denne inte iakttar SFM:s stadgar eller inte längre uppfyller stadgarnas krav för medlemskap. Om missförhållandena i ärende av sådant slag är av mindre allvarlig art, eller om det bedöms tillräckligt, får styrelsen istället meddela beslut om anmärkning eller varning. Ett beslut om uteslutning gäller från beslutsdatumet.
- Innan styrelsen fattar beslut om disciplinär åtgärd ska den medlem som är anmäld beredas tillfälle att skriftligen yttra sig över Disciplinnämndens, den oberoende juristens eller SFM:s VD:s rekommendation till beslut.
- 6.6 I styrelsens beslut om uteslutning, varning eller anmärkning ska skälen för beslutet anges samt eventuellt avvikande mening inom styrelsen. Beslutet samt skälen för det ska snarast sändas till medlemmens senast uppgivna kontorsadress. Har ärendet upptagits efter anmälan ska också anmälaren erhålla del av beslutet.
- 6.7 Styrelsens beslut om disciplinär åtgärd är offentligt. Beslutet ska offentliggöras på ett sådant sätt att det kan vara till nytta och vägledning för SFM:s medlemmar. Utöver själva beslutet skall inga underlag som är ingivna eller upprättade i ärendet av offentliggöras.

## **7. OM MEDLEMS UTTRÄDE**

- 7.1. Medlem som önskar utträda ur SFM ska skriftligen hos styrelsen säga upp medlemskapet. Uppsägning ska ske senast en månad före årets utgång och medlemskapet upphör att gälla vid utgången av det kalenderår för vilket avgifter erlagts. Medlem är skyldig att erlagga fastställda avgifter intill den dag medlemskapet upphör.
- 7.2. Medlem som på grund av förändring i verksamheten inte längre uppfyller kraven för medlemskap i SFM, är skyldig att utträda ur SFM. Sådan medlem har att erlagga avgifter t o m det kalenderår under vilket utträde sker.
- 7.3. Utträdande medlem äger inte rätt att under uppsägningstiden göra anspråk på någon del av SFM:s tillgångar eller utöva rösträtt.

## 8. OM STYRELSEN

- 8.1. SFM:s styrelse består av minst sex (6) och högst tio (10) ordinarie ledamöter. Styrelseledamöter utses på ordinarie föreningsstämma för två år åt gången, varvid ordförande och minst hälften av ledamöterna väljs jämna år, vice ordförande och övriga ledamöter väljs udda år.
- 8.2. Styrelsen utser inom eller utom sig de befattningshavare i övrigt som behövs för att sköta SFM:s löpande göromål.
- 8.3. Styrelsen företräder SFM, bevakar dess intressen, och handhar dess angelägenheter samt beslutar på SFM:s vägnar i alla ärenden utom sådana vilka enligt stadgarna beslutas av föreningsstämman.
- 8.4. Styrelsen är beslutför när minst två tredjedelar (2/3) av styrelseledamöterna är närvarande. När endast hälften av ledamöterna är närvarande krävs dock för beslutsförhet att samtliga närvarande är ense om beslutet. Vid lika röstetal har ordförande utslagsröst. Vid beslut om uteslutning av medlem gäller att minst tre fjärdedelar (3/4) av de närvarande ledamöterna ska vara ense om beslutet. Om styrelsen ska fatta beslut om uteslutning av medlem och ärendet inte varit föremål för behandling av Disciplinnämnden ska samtliga närvarande ledamöter vara fullt eniga om beslutet.
- 8.5. Ordföranden ska se till att styrelsen sammanträder när det behövs. Om en styrelseledamot begär det ska styrelsen sammanträda.
- 8.6. Den som deltagit i styrelsemöten eller i övrigt i handläggningen av ärende hos SFM, har tystnadsplikt angående samtliga uppgifter denne tagit del av.

## 9. OM RÄKENSKAPER OCH REVISION

- 9.1. SFM:s räkenskaper ska omfatta kalenderår.
- 9.2. För granskning av styrelsens förvaltning samt av SFM:s räkenskaper ska på föreningsstämma utses två (2) revisorer varvid minst en (1) auktoriserad, jämte två personliga suppleanter för dessa.
- 9.3. Styrelsens förvaltningsberättelse med balansräkning och resultaträkning ska överlämnas till revisorerna senast den 31 mars. Revisorerna ska senast den 15 maj till styrelsen avlämna en till föreningsstämman ställd berättelse över styrelsens förvaltning under föregående räkenskapsår samt därvid tillika styrka eller avstyrka ansvarsfrihet för styrelsen.

## 10. OM VALBEREDNINGEN

- 10.1. SFM:s valberedning består av minst tre (3) ordinarie ledamöter.
- 10.2. Ledamöter utses på ordinarie föreningsstämma för ett år åt gången. En av ledamöterna ska utses att vara sammankallande. Ledamot måste uppfylla något av följande kriterier; vara medlem, vara anställd i medlemsbolag, ha varit medlem eller ha varit anställd i medlemsbolag.

- 10.3. Valberedningen ska arbeta självständigt från SFM:s styrelse. Valberedningen ska under året redovisa för medlemmarna genom SFM:s kansli hur arbetet fortskrider och aktuell status.
- 10.4. Valberedningen ska ta emot nomineringar från medlemmar, information om nomineringsprocessen ges av valberedningen genom SFM:s kansli. Nomineringar ska vara valberedningen tillhanda senast 45 dagar före föreningsstämma.
- 10.5. Valberedningen ska föreslå lämpliga personer till styrelseledamöter, revisorer, revisorssuppleanter och valberedning.

## **11. OM FÖRENINGSTÄMMAN**

- 11.1 Kallelse och föredragningslista jämte årsredovisning och revisionsberättelse ska sändas ut till medlemmarna tidigast fyra (4) veckor och senast två (2) veckor före den dag ordinarie föreningsstämma ska hållas.
- 11.2 Ordinarie föreningsstämma ska hållas senast under juni månad efter utgången av varje räkenskapsår. Vid föreningsstämman ska följande ärende förekomma.
  - a) Val av ordförande och sekreterare vid stämman
  - b) Upprättande och godkännande av röstlängd och dagordning
  - c) Val av två (2) justeringsmän
  - d) Fråga om stämman blivit behörigen sammankallad
  - e) Framläggande av årsredovisning och revisionsberättelse
  - f) Beslut om fastställande av resultat- och balansräkning
  - g) Beslut om disposition av SFM:s vinst eller förlust enligt den fastställda balansräkningen
  - h) Beslut om ansvarsfrihet för styrelseledamöterna
  - i) Fastställande av arvode till styrelsen och revisorerna
  - j) Val av styrelseledamöter
  - k) Val av revisorer och revisorssuppleanter
  - l) Val av ledamöter till SFM:s valberedning
  - m) Fastställande av avgifter för kommande verksamhetsår
  - n) Övriga frågor som i behörig ordning hänskjutits till stämman

Medlem som önskar få ärende behandlat på ordinarie föreningsstämma ska framställa begäran om detta till styrelsen senast den 31 mars. Det åligger styrelsen att uppta sådant ärende på föredragningslistan.

- 11.3 Extra föreningsstämma ska hållas när det begärs av styrelsen, revisorerna eller minst en fjärdedel (1/4) av medlemmarna. Kallelse med föredragningslista till extra stämma ska sändas ut till medlemmarna tidigast fyra (4) veckor och senast två (2) veckor före den dag när stämman ska hållas.
- 11.4 Endast ärende som upptagits på föredragningslistan i kallelsen får göras till föremål för föreningsstämmans beslut om inte stämman med minst två tredjedels (2/3) majoritet beslutar annat.
- 11.5 Varje bolag har en (1) röst per i bolaget verksam förmedlare vid fastställande av avgifter för kommande verksamhetsår. Ingen får med stöd av fullmakt rösta för mer än högst fem (5) andra bolag.

- 11.6 Varje förmedlare har i övriga ärenden en (1) röst på föreningsstämman. Ingen får med stöd av fullmakt rösta för mer än högst fem (5) andra förmedlare.
- 11.7 Beslut fattas med enkel majoritet. För beslut som rör fråga om ändring av SFM:s stadgar och om upplösning av SFM finns särskilda bestämmelser under punkten 13. Vid lika röstetal avgörs frågan genom lottning. Sluten omröstning ska företes om medlem begär det.

## **12. OM AVGIFTER**

- 12.1 Varje bolag är skyldig att erlägga en inträdesavgift och för varje år fastställda årsavgifter för bolag och dess förmedlare.
- 12.2 Såväl storleken på avgifter enligt första stycket som utdebitering för gemensamma kostnader och fördelningsgrunden ska fastställas av ordinarie eller extra föreningsstämma. Om inträdesavgift stadgas i p.2.5.
- 12.3 Medlem som trots påminnelse inte inom tre (3) månader har betalat fastställda avgifter till SFM ska uteslutas.

## **13. OM ÄNDRING AV STADGAR OCH UPPLÖSNING AV SFM**

- 13.1 Beslut om ändring av dessa stadgar är giltigt om det fattas antingen med enkel majoritet vid två (2) på varandra följande föreningsstämmor med minst en (1) månads mellanrum, av vilka en ska vara ordinarie, eller vid ordinarie föreningsstämma med minst två tredjedels (2/3) majoritet.
- 13.2 För beslut om SFM:s upplösning gäller 13.1 samt att beslut ska fattas också om betalning av SFM:s skulder och fördelningen av eventuella återstående tillgångar.

---

***Dessa stadgar är antagna vid Svenska försäkringsförmedlares föreningsföreningsstämma den 17 maj 2018.***