

UPPDRAGSAVTAL

Juridisk person

Mellan Försäkringsförmedlarbolaget [XX], [org.nr], nedan kallad "Förmedlaren", och kundföretaget [XX], [org.nr], nedan kallad "Kunden" har denna dag träffats följande avtal.

1. Uppdraget

Förmedlaren ska utföra sitt uppdrag i enlighet med lagen (2005:405) om försäkringsförmedling samt med iakttagande av god försäkringsförmedlingssed.

Förmedlaren ska bistå Kunden med följande.

- Ge råd och service avseende pensions- och försäkringslösningar,
- Utredda och kartlägga befintliga försäkringsupplägg och förmåner,
- Enligt särskilda överenskommelser ta fram förslag till interna policier och regelverk.
- Bistå med försäkrings- och pensionsutredningar,
- Göra behovsanalyser, samt
- Med ensamrätt upphandla och förmedla pensions- och gruppförsäkringslösningar och övriga tjänsterelaterade livförsäkringar för anställda, vilka Kunden i samråd med Förmedlaren har beslutat ska tecknas, i enlighet med Kundens pensionspolicy.

2. Fullmakt

Förmedlaren befullmäktigas att företräda Kunden enligt utfärdad skriftlig fullmakt, se bilaga.

3. Förmedlarens åtagande

Förmedlaren åtar sig följande:

- Att tillhandahålla personal/konsulter som under avtalstiden ska utföra uppdraget som anges under punkt 1.
- Upprätthålla ansvarsförsäkring i enlighet med vad som krävs i lag.

4. Kundens åtagande

Kunden åtar sig följande:

- Till Förmedlaren, utan dröjsmål och på överenskommet sätt, tillhandahålla korrekta och aktuella uppgifter för att Förmedlaren ska kunna fullgöra sina förpliktelser enligt detta avtal.
- Löpande, till Förmedlaren, lämna uppgifter avseende exempelvis nyanställningar, löneförändringar, tjänstledigheter, föräldraledigheter,

sjukanmälningar, friskanmälningar, avgångar samt övriga uppgifter som är relevanta för att avtalet ska kunna fullgöras.

5. Ersättning

Alt. 1 [Ersättning utgår till Förmedlaren genom provision enligt följande: infoga text]

Alt. 2 [Ersättning utgår till Förmedlaren genom arvode enligt följande: infoga text].

6. Ansvar

Om Förmedlaren uppsåtligen eller av oaktsamhet åsidosätter sina skyldigheter enligt 5 kap 4 § lagen (2005:405) om försäkringsförmedling, kan Förmedlaren bli ersättningsskyldig till Kunden för ren förmögenhetsskada som därigenom drabbar Kunden.

7. Reklamation

För det fall Kunden har krav om ersättning p.g.a. felaktigt utfört uppdrag ska kravet inom skälig tid efter det att felet har uppmärksamrats eller borde ha uppmärksamrats av Kunden meddelas Förmedlaren. Försummas detta är talerätten förlorad.

8. Ofullständiga uppgifter m.m.

Förmedlaren ansvarar inte för skada eller förlust, som uppkommit till följd av att Kunden åsidosatt sina skyldigheter och åtaganden enligt detta avtal, lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter till Förmedlaren, underlåtit eller varit i dröjsmål med att till Förmedlaren lämna uppgifter för erhållandet av rekommenderat försäkringsskydd eller varit i dröjsmål med erläggande av premier.

9. Återkallelse av fullmakt

För det fall detta avtal upphör att gälla upphör med omedelbar verkan även fullmakten att gälla. Kunden åtar sig att meddela mottagare av fullmakten om återkallelsen.

10 Sekretess

Förmedlaren ska iaktta och vidmakthålla tystnadsplikt vad gäller uppdraget och inhämtade uppgifter och får inte obehörigen röja sådana inhämtade uppgifter.

11. Avtalstid

Detta avtal gäller för uppdragstiden [xxxx-xx-xx – xxxx-xx-xx]. Avtalet förlängs därefter för en tid av [x] månader i sänder om inte avtalet dessförinnan skriftligen uppsäges, dock senast 3 månader före utgången av gällande avtalsperiod.

12. Hävning av avtalet

Kunden har rätt att återkalla uppdraget eller häva avtalet om Förmedlaren väsentligen åsidosätter sina åtaganden enligt avtalet.

Förmedlaren har rätt att frånträda uppdraget om Kunden inte fullgör sina åtaganden enligt avtalet.

Om Kunden obefogat återkallar uppdraget eller häver avtalet eller återkallar fullmakten äger Förmedlaren rätt att erhålla ersättning för ekonomisk skada.

13. Tvist

Alt. 1 [Tvist rörande tolkning och tillämpning av detta avtal ska hänskjutas till skiljedom enligt regler för Stockholms Handelskammars Skiljedomsinstitut].

Alt. 2 [Tvist rörande tolkning och tillämpning av detta avtal ska avgöras av allmän domstol].

Detta avtal har upprättats i två (2) likalydande exemplar, varav parterna tagit var sitt.

[Ort]

[Datum]

[Ort]

[Datum]

.....
[infoga namnförtydligande]

.....
[infoga namnförtydligande]

Information om dina personuppgifter från och med 25 maj 2018

Dataskyddsförordningen (även kallad GDPR) och implementeringen av denna i svensk rätt ersätter Personuppgiftslagen (PuL) från och med den 25 maj 2018. GDPR innehåller en del nyheter, tex ytterligare rättigheter för dig som har personuppgifter hos företag.

De personuppgifter vi behandlar för våra kunder rör endast sådant som absolut behövs för ändamål inom vårt uppdrag som försäkringsförmedlare (såsom rådgivning och/eller hjälp med att teckna försäkring), t ex ditt namn, personnummer, adress, telefonnummer, e-postadress, och i vissa fall, beroende på behov och försäkring, uppgift om; tillgångar, hälsouppgifter, sysselsättning, lönestorlek och arbetsgivare samt andra uppgifter som kan vara nödvändiga för oss för att kunna ge rätt råd och/eller för att förstå vilken försäkring som kan vara lämplig samt de uppgifter ett försäkringsbolag kan kräva för försäkringsavtalet.

Beroende på behov och försäkring kan vi behöva inhämta uppgifterna från andra än dig, t ex från myndighetsregister, arbetsgivare, försäkringsbolag, försäkringsadministratörer, värdepappersbolag och andra.

Rättsligt stöd för vår behandling av dina personuppgifter finns genom uppdraget du givit till oss angående försäkringsförmedling; genom vårt avtalsförhållande med andra ord. Även en intresseavvägning kan göras där vårt intresse att uppfylla avtalet med dig för att ge rätt råd och/eller medverka till rätt försäkringskydd kan väga tyngre än personliga integriteten.

Så kallade känsliga personuppgifter som vi i vissa fall behöver behandla kan vara uppgifter om din hälsa och i vissa fall om facktillhörighet. Det beror på vilka råd vi skall ge och/eller vilka försäkringar vi skall hjälpa dig med. Det är inte längre lämpligt att behandla uppgifter om tex hälsa genom att använda samtycke från kunden som grund. Detta bland annat eftersom ett samtycke kan återkallas av en kund och det skulle inte fungera vare sig för ett försäkringsbolag eller en försäkringsförmedlare med de ansvar dessa har enligt särskilda lagar och föreskrifter om försäkring, penningtvätsregler mm. Dataskyddsförordningen, svenska lagstiftaren, Datainspektionen eller annan ger tyvärr ännu inte försäkringsbranschen i Sverige något stöd i vad som kan vara alternativ rättslig grund för behandling av tex hälsouppgifter. Vi förklarar här för dig att vi kan komma att behandla känsliga personuppgifter rörande dig och vi gör det endast i de fall de är absolut nödvändigt inom det uppdrag vi har enligt avtal med dig och beroende på vad tex ett försäkringsbolag kan kräva. Utan att behandla hälsouppgifter i vissa fall kan vi helt enkelt inte utföra vårt uppdrag inom vår tillståndspliktiga verksamhet försäkringsförmedling. Regler om sparande av dokumentation t ex i Finansinspektionens föreskrifter går före Dataskyddsförordningen och andra allmänna regler om dataskydd. Behandlingen av hälsouppgifter, liksom övriga personuppgifter vi behandlar för dig, kommer alltid att ske i enlighet med gällande lagstiftning så som lagen om försäkringsförmedling, annan tillämplig lagstiftning, tillämpliga föreskrifter. Artikel 9 punkt 2 i Dataskyddsförordningen anger rättsliga grunder för behandling av tex hälsouppgifter. För försäkringsbolag och försäkringsförmedlare finns stöd för behandlingen av personuppgifter när det är nödvändigt för att fastställa, göra gällande eller försvara rättsliga anspråk (9.2 f) eller när behandlingen är nödvändig av skäl som hör samman med förebyggande hälso- och sjukvård (9.2 h) eller behandlingen är nödvändig av hänsyn till viktigt allmänt intresse (9.2 g). 9.2 g och h är grunder som bland annat brittisk och holländsk lagstiftare anser vara tillämpliga för försäkringsbranschen vid behandling av hälsouppgifter.

Förutom själva förmedlingsuppdraget kan vi även komma att använda uppgifter för nyhetsbrev och annan information till dig kring produkter och tjänster, marknadsföring, framtida analys av ditt försäkringsbehov mm. Meddela oss om du inte vill ha någon marknadsföring.

Vi delar inte med oss av dina personuppgifter till någon annan än med sådana som ingår avtal med dig genom oss, tex försäkringsbolag, dvs sådant som behövs för att fullgöra vårt uppdrag, och då delas endast sådant som är absolut nödvändigt för avtalet med annan.

Vem är personuppgiftsansvarig?

Vi är personuppgiftsansvariga för de personuppgifter som vi behandlar för dig.

Hur länge sparas uppgifterna?

Vi är skyldiga att snarast förstöra sådana uppgifter vi inte behöver för våra ändamål. Övriga uppgifter om dig sparas så länge de behövs för att vi skall fullgöra uppgifter till dig och enligt de ändamål som beskrivits ovan och så länge lag eller föreskrift så kräver tex i fråga om bokföring, skatt och hur länge vi har ett skadeståndsrättsligt ansvar gentemot dig.

Om vi behandlar personuppgifter angående dig kan du ha följande rättigheter

Begära registerutdrag. Där kan du få reda på om vi behandlar dina personuppgifter och i sådant fall vilka slags uppgifter vi behandlar.

Begära rättelse. Om vi har felaktiga eller ofullständiga personuppgifter angående dig.

Rätt till radering. Under vissa omständigheter kan du begära radering. Om vi t ex inte skulle ha skäl eller rättslig grund att behandla dina personuppgifter eller om det skulle vara olagligt för oss att fortsätta att behandla uppgifterna. Behandling kan dock anses vara tillåten om vi måste behandla uppgift för att uppfylla vissa rättsliga förpliktelser, såsom att sköta och behålla bokföring, hantera underlag för skatter och annat, eller om vi skall utföra något av allmänt intresse.

Rätt till begränsning av behandlingen. Det kan vara aktuellt om det inte kan avgöras utan utredning om uppgifterna är felaktiga eller ej. Begränsningen kan gälla under viss period när saken undersöks.

Invändningar. Du kan ha rätt att göra invändningar i vissa fall om vår behandling av dina personuppgifter grundar sig på intresseavvägning.

Dataportabilitet. Det innebär att du själv kan få ut uppgifter som du skall kunna vidarebefordra till annan eller om du önskar att vi skall vidarebefordra uppgifter till annan personuppgiftsansvarig. Dataportabilitet kan gälla uppgifter som har samtycke eller avtal som grund för behandling.

Kontakt med oss angående personuppgifter

Om du har frågor eller vill utnyttja några av dina rättigheter enligt ovan skall du kontakta oss. För att vi skall kunna hjälpa dig, tex med registerutdrag, kan du behöva legitimera dig.

Klagomål

Vänd dig till oss om du inte är nöjd eller om du har frågor så kan vi reda ut om det är något vi har missförstått. Om du fortfarande inte är nöjd efter förklaring från vår sida kan klagomål över hur vi behandlar dina personuppgifter sändas till Datainspektionen; e-post: datainspektionen@datainspektionen.se, post: Datainspektionen box 8114, 104 20 Stockholm, tel; 08-657 61 00, webbplats; www.datainspektionen.se