

6 juli 2018

Till aktörer berörda av Fullmaktskollen

Fullmaktskollen i dess nu gällande utformning innebär att en kund endast kan lämna en förmedlingsfullmakt inom hela området livförsäkring och pension. Fullmakten får verkan gentemot alla behörighetskontrollerande parter (BKP), som hos Fullmaktskollen i förekommande fall kontrollerar förekomsten av en förmedlingsfullmakt. Det finns inte någon möjlighet att begränsa fullmakten till att enbart gälla ett visst område eller att enbart gälla hos ett begränsat urval BKP:er.

Ett flertal aktörer menar att detta i praktiken har kommit att justera branschpraxis då det i dagsläget finns olika situationer där man trots fullmaktens ordalydelse kan ha en situation där fler än en förmedlingsfullmakt hanteras hos en och samma BKP eller att en fullmakt inte nödvändigtvis registreras hos samtliga BKP:er.

Ägarna i Fullmaktskollen (Svensk Försäkring och SFM) har utsett en grupp (kallad beredningsgruppen i fullmaktsfrågor) och givit den i uppdrag att till Fullmaktskollen ta fram underlag och eventuellt förslag angående ändringar av fullmaktshantering inom Fullmaktskollen. Beredningsgruppen består av representanter från livförsäkringsbolag och livförsäkringsförmedlare och ägarna har bitt SFM:s kansli att koordinera dess arbete.

Tveka inte att höra av er till beredningsgruppen om ni behöver mer förklaringar i samband med att ni besvarar frågorna. Kontakta då SFM, henrik.sandell@sfm.se, så ser han till att en eller flera från beredningsgruppen kan svara på frågorna eller medverka vid telefonmöte. Det är viktigt att beredningsgruppen får så fullständiga och bra svar som möjligt för sitt underlag.

Nu är det semestertider för många så det kan dröja en bit in i augusti innan rätt person eller personer från beredningsgruppen kan hjälpa till. Vi fann dock att det var lika bra att redan nu sända ut frågorna, bland annat då det internt hos er kanske kan ta lite tid att hitta rätt personer för att kunna ge så uttömmande svar som möjligt på frågorna.

Utifrån i dag gällande branschpraxis ställer vi följande frågor.

Vi ber om svar till henrik.sandell@sfm.se till den 30 september 2018.

1. Vilken verkan har en förmedlingsfullmakt hos er? Finns det t.ex. kopplingar till kundansvar, informationsansvar, provisionshantering etc.?

2. Finns det enligt er ett behov av att en kund ska kunna ställa ut flera förmedlingsfullmakter?

Om ja, kan ni beskriva i vilka situationer detta är önskvärt. Följande situationer har nämnts som exempel.

- En förmedlare hanterar vård- eller grupp försäkring medan en annan förmedlare hanterar tjänstepension.
- En fullmakt skickas till ett begränsat urval av BKP:er där övriga BKP:er således inte får vetskap om fullmaktens existens. Det innebär bl.a. att en förmedlare kan hantera kundens försäkringar i ett försäkringsbolag där en annan rådgivare (förmedlare eller försäkringsbolagets egna personal) hanterar försäkring hos ett annat försäkringsbolag.
- Vid övergång från en förmedlare till en annan, kan det finnas behov av ett "överlapp". Den tidigare förmedlaren behöver kunna avveckla sina åtaganden under ordnade former.

Beredningsgruppen är medveten om att en arbetsgivare med hjälp av s.k. "ingår i"- och "undantags"-fullmakt kan anlita flera förmedlare, men enbart för olika anställda inom ramen för Fullmaktskollen. Denna möjlighet är dock inte en lösning för den aktuella problemställningen.

3. Kan ni i dagsläget hantera fler än en förmedlingsfullmakt för en kund?

Om ja, kan ni beskriva er lösning för detta?

Om ja, hanteras dessa funktioner i dagsläget? Kommer implementeringen av Fullmaktskollen att påverka dessa rutiner, hur?

Om nej, hur bedömer ni era möjligheter att kunna ändra er hantering?
Hur lång tid skulle det krävas att ändra era system?

4. Har ni några andra reflektioner rörande dessa frågeställningar?

Avsändare:

Dokumentet är skrivet av beredningsgruppen i fullmaktfrågor och det är utsänt från Svensk Försäkring och SFM.