

InsureSec - med rätt att licensiera förmedlare

Våren 2012 inledde företaget InsureSec sin verksamhet. Det bildades "för att åstadkomma ökad transparens, effektivitet och konsumentnytta inom försäkringsförmedlarbranschen, men också för att säkerställa en sund konkurrens och ett stort utbud av rådgivningstjänster".

– Bakgrunden är en diskussion som pågått inom branschorganisationen Svenska försäkringsförmedlares förening, Sfm, under ett tiotal år och som handlat om hur man ska utveckla god sed inom branschen och uppföranderegler för förmedlare. De har funnits olika åsikter om hur det här ska gå till, men trycket har ökat från både lagstiftare och media att komma överens om tagen, berättar Jan Fritsch, VD för InsureSec.

Resultatet blev inrättandet av ett fristående bolag, InsureSec, vilket också innebär att man inte behöver vara medlem i Sfm för att kunna bli licensierad.

Upprätta register

Just licensiering är ett av företagets tre uppdrag. Men det är inte det enda.

– Om vi ska börja från början, är vårt första uppdrag att inrätta ett register över respektive försäkringsförmedlares kunskaper. Gången är att när Finansinspektionen meddelat sitt beslut att ge tillstånd för försäkringsförmedling, registrerar förmedlaren sig hos Bolagsverket. Därefter registrerar sig förmedlaren hos InsureSec och svarar på InsureSecs nätenkät om sin kunskap och kompetens.

Det här registret kommer att vara offentligt och alltså kunna ge konsumenten en vägledning om hur kompetent den förmedlare man vänder sig till verkligen är.

Under 2012-14 är det livförsäkringsbolagen som finansierar InsureSecs verksamhet. Redan idag är 30 procent av förmedlarna registrerade och målet är att under 2014 nå 90 procent.

– Jag ser inga problem att nå det målet. Vi har redan större täckning än vi hade hoppats på.

Ta fram licensieringsförfarande

InsureSecs andra uppdrag är att ta fram ett licensieringsförfarande för försäkringsförmedlare. När förmedlaren registrerat sig hos InsureSec, får denne normalt sedan ett meddelande om att han eller hon är välkommen att gå igenom ett test för licensiering när som helst inom ett kalenderår.

Med hjälp av representanter för försäkringsförmedlarna och livförsäkringsbolagen, kommer de kunskapskrav att fastställas, som ligger till grund för testet. Jan Fritsch

betonar att kraven inte kommer att ställas högre än vad lagstiftning, myndighetsregler och god försäkringsförmedlingssed anger.

– I slutet av november 2012 räknar jag med att vi ska kunna ha en provskrivning utlagd på vår webbplats. Sedan sätter vi fokus på licensieringen under 2013, för att under 2014 mer fokusera på att hjälpa kunderna använda sig av vårt register.

Jan Fritsch berättar också att InsureSec därefter löpande kommer att följa upp om förmedlarna sköter sina uppdrag, bland annat genom att ta in uppgifter från Allmänna Reklamationsnämnden (ARN).

– Licensieringen kommer att bli väldigt viktig för förmedlarna, eftersom min bedömning är att livförsäkringsbolagens arbete förenklas betydligt av att endast använda licensierade förmedlare.

Licensieringen kommer att ske på individnivå. Målgruppen är fristående förmedlare och anställda i förmedlarbolag, men även medarbetare i försäkringsbolag och banker är välkomna.

Inrättande av prövningsnämnd

Det tredje uppdraget som InsureSec har fått, är inrättandet av en prövningsnämnd. Den är tänkt att bestå av höga jurister, företagsledare, m.fl.

Prövningsnämnden ska avgöra disciplinärenden i de fall där klagomål kommit in mot en förmedlare. Den har också att utdöma sanktioner, som kan vara av tre slag: Erinran, Varning och Indragning av licensen, troligen på tre år.

– Jag tror också att vi kommer att få se Prövningsnämnden som ett remissorgan till lagstiftarna.

Förändringar påverkar målgruppen

Vad händer då framöver, med tanke på de förändringar som är på gång inom försäkringsförmedlarbranschen?

Jan Fritsch tror att ett eventuellt provisionsstopp kommer att påverka antalet förmedlare:

– Ett provisionsstopp kommer troligen leda till att små livförmedlare antingen slås ut eller suggs upp av försäkringsbolagen. Det kan bli en smärtsam omställningsprocess, tror han.

Det här innebär att målgruppen för InsureSec krymper, men samtidigt verkar det nya EU-direktivet IMD 2 i motsatt riktning. T.ex. kommer IMD 2 att omfatta anställda i försäkringsbolag. Jan Fritsch pekar även på att vi kommer att få se fler s.k. Tied Agents, och att man bör ha i åtanke att det finns en stor grupp rådgivare inom t.ex. bank som också arbetar med förmedling.

Carl-Henrik Knutsson