

Futur distributionsvillkor för försäkringsförmedlare

DESSA VILLKOR GÄLLER FRÅN OCH MED 2023 01 01.

Dessa villkor för distribution av produkter och tjänster reglerar vad som gäller mellan Futur Pension Försäkringsaktiebolag publ (Futur), organisationsnummer 516401-6643 å ena sidan och försäkringsförmedlare som på kundens uppdrag distribuerar affär till Futur ("Förmedlaren"), å andra sidan. Tillsammans benämns dessa "Parterna".

Dessa villkor gäller inte i den mån det föreligger avtal mellan Futur och Förmedlaren med annat innehåll.

Futur tillhandahåller försäkringar och därmed förknippade tjänster i egenskap av försäkringsgivare i enlighet med gällande lagar, myndighets föreskrifter och i övrigt god försäkringsstandard.

Med försäkringsförmedlare förstås i dessa juridisk eller fysisk person som på uppdrag av kund distribuerar försäkring eller utför andra åtgärder i enlighet med lagen om försäkringsdistribution.

Med rådgivare förstås i dessa en fysisk person som på uppdrag av kund distribuerar försäkring eller utför andra åtgärder i enlighet med lagen om försäkringsdistribution.

Genom att ansöka hos Futur om förmedlarkod eller, om Förmedlaren sedan tidigare har förmedlarkod, distribuera affär till Futur ansluter sig Förmedlaren till och accepterar i sin helhet dessa villkor.

Futur förbehåller sig rätten att ändra dessa villkor. Sådan ändring börjar gälla tre månader efter det att Futur lämnat meddelande om ändringen på sin förmedlarwebb (MIS). Förmedlaren accepterar och är bunden av sådana ändringar under tid Förmedlaren har förmedlarkod hos Futur och även därefter för affär som distribuerats till Futur.

1. Föresättningar för distribution av Futurs produkter

För att få distribuera Futurs produkter och tjänster ska Förmedlaren vid varje tidpunkt uppfylla samtliga krav i dessa villkor.

Förmedlaren ska vara registrerad hos Bolagsverket som försäkringsförmedlare och ska ha de tillstånd Finansinspektionens kräver för att bedriva verksamhet som försäkringsförmedlare.

Förmedlare ska ha gällande licens hos Insuresec.

Den förmedlare som arbetar med försäkringslösningar som innefattar komplicerade finansiella instrument (t.ex. strukturerade placeringar) ska även ha gällande licens hos Insuresec på nivå Avancerad rådgivning alternativt Swedsecs licens för värdepappersmarknaden.

Förmedlaren ska i enlighet med gällande lagkrav ha en gällande ansvarsförsäkring som omfattar samtliga anställda som utför försäkringsförmedling.

Förmedlaren ska ha ett gällande uppdrag från kunden innebärande att distribuera, lämna råd om och administrera lämpliga försäkringar. Inom ramen för uppdraget ska Förmedlaren vid varje tidpunkt sätta kundens bästa främst.

Förmedlaren ska bedriva försäkringsdistribution i enlighet med god försäkringsdistributionssed och gällande lag, annan författning eller myndighetsföreskrift samt i enlighet med Futurs anvisningar.

Förmedlaren ska ha beviljats förmedlarkod av Futur.

2. Förmedlarens skyldigheter

2.1 Skyldigheter mot kund

Förmedlare ska bedriva sin verksamhet och distribution enligt god försäkringsdistributionssed och med tillbörlig omsorg ta till vara kundens intressen. Förmedlaren ska även handla hederligt, rättvist och professionellt.

Förmedlaren ska bland annat bedöma kundens krav och behov, samt vid tillämpliga fall utföra lämplighets- eller passandebedömning. Detta för att säkerställa att Förmedlaren endast rekommenderar lösningar som är lämpliga för kunden.

Förmedlaren åtar sig vidare att lämna kunden lagstadgad information från Futur såsom förköpsinformation och faktablad i god tid innan avtal ingås. Dessa finns tillgängliga för Förmedlaren på www.futur.se/blanketter och ska anses överlämnade till Förmedlaren.

Förmedlaren ska även vidarebefordra annan information till kund som Futur anser sig vara skyldig att tillställa en försäkringstagare och/eller försäkrad.

2.2 Kod och behörighet

Det åligger Förmedlaren att hos Futur ansöka om kod, och vid förekommande fall om företagskod för den juridiska personen och rådgivarkoder för anställda. Efter prövning kan Futur bevilja sådana koder.

Förmedlaren ska omedelbart anmäla till Futur när anställd inte längre är verksam hos Förmedlaren.

2.3 Fullmakter m.m.

Förmedlaren ska för Futur genom gällande fullmakt, eller på annat sätt, kunna styrka sin behörighet avseende distribuerad affär. Förmedlaren får inte vidta åtgärder som faller utanför det uppdrag/den befogenhet som lämnats av kunden.

När Förmedlaren får kännedom om att fullmakt återkallats eller om Förmedlarens uppdrag för fullmaktsgivaren på annat sätt upphör ska Förmedlaren meddela Futur om detta. Futur har rätt att återkräva ersättning som utbetalats för tid då gällande fullmakt saknats eller efter det att uppdraget upphört.

2.4 Åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

Förmedlaren ska för Futurs räkning, utifrån Futurs tillhandahållna blanketter och anvisningar, kontrollera kundens identitet, notera verkliga huvudmän och politiskt utsatta personer (PEP) i enlighet med gällande lagstiftning mot penningtvätt och finansiering av terrorism, samt i övrigt leva upp till de lagar, föreskrifter och praxis som gäller på detta område. Förmedlaren ska även kontrollera kundens skattehemvist i enlighet med Futurs tillhandahållna blanketter. Förmedlaren ska på förfrågan från Futur, i enlighet med gällande lagstiftning, omedelbart lämna ut information och relevant dokumentation om genomförda kontroller av kund som distribuerats till Futur.

2.5 Klagomålshantering

Förmedlaren ska ha rutiner för att hantera samtliga klagomål från kunder som är hänförliga till Förmedlarens utförande av försäkringsdistributionen och därtill kopplad rådgivning.

2.6 Målmarknad

Förmedlaren ska vid distribution beakta målmarknaden som Futur fastställt för varje aktuell produkt.

Vidare ska Förmedlare medverka till de regelbundna kontrollerna av försäkringsprodukternas målmarknad

som Futur fastställer. Förmedlaren åtar sig vidare att meddela Futur om Förmedlaren bedömer att den fastställda målmarknaden för en produkt är felaktig.

2.7 Skyldighet att upplysa

Förmedlaren ska, utan oskäligt dröjsmål, informera Futur om händelser som inverkar på Förmedlarens möjligheter att uppfylla sina skyldigheter enligt dessa villkor.

2.8 Uppsägning av Förmedlarkod

Futur kan omedelbart säga upp Förmedlarens förmedlarkod samt neka ersättning om:

Förmedlarens tillstånd om försäkringsförmedling återkallas, eller

Förmedlarens varnats, eller fått licensen återkallad av Insuresec, eller Förmedlaren i annat fall åsidosatt god försäkringsdistributionssed, eller

Förmedlaren åsidosatt sina skyldigheter enligt dessa villkor eller på annan grund befunnits olämplig av Futur.

Sägs en förmedlarkod upp påverkas Förmedlarens rätt till intjänad men ännu inte utbetald nyteckningsersättning. Eventuellt annullationsansvar upphör ej om en förmedlarkod sägs upp.

3. Ersättning för försäkringsdistribution

Futur betalar ersättning för distribuerad affär enligt vid var tid gällande Ersättningsregler eller enligt särskilda överenskommelser för enskild affär. För löpande och periodiserad ersättning krävs en vid var tid gällande Förmedlingsfullmakt samt gällande förmedlarkod.

Ersättning kan bortfalla helt eller delvis om Förmedlaren inte uppfyller sina skyldigheter enligt dessa villkor.

Förmedlaren åtar sig att säkerställa att mottagaren ersättning inte har någon negativ inverkan på tjänsten till kunden eller motverkar att Förmedlaren kan bedriva sin verksamhet i enlighet med dessa villkor, tillämpliga lagregler och god försäkringsdistributionssed.

Futur kan ensidigt ändra ersättningsvillkoren men förbinder sig att meddela sådan ändring genom publicering på förmedlarwebb (MIS) och/eller genom direkt meddelande till Förmedlaren. Sådan ändring träder i kraft tidigast tre månader efter att den kommunicerats.

Om förutsättningarna för utbetalning av ersättning enligt dessa villkor inte varit uppfyllda eller om Förmedlaren begått brott eller på annat sätt förmått Futur utbetala ersättning som Förmedlaren inte varit berättigad till har Futur rätt att få sådan ersättning återbetald.

Futur äger rätt att genom kvittning avräkna varje slag av fordran som Futur har på Förmedlaren.

Kvittning kan ske genom minskning av framtida ersättning och mot fordran på intjänad förmedlingsersättning som Förmedlaren har mot Futur. Föreligger inte möjlighet till kvittning kan återkrav tillämpas.

4. Förmedlarens ansvar vid avveckling eller överlåtelse av verksamhet m.m.

Om Förmedlaren byter företagsform eller överlåter sin verksamhet till annan, åligger det den övertagande Förmedlaren att säkerställa att givna ersättning uppfyllt dessa villkor. I det fall dessa villkor inte uppfyllts ska ansvar för givna ersättning samt annullationsansvar flyttas och övertas av den till vilken verksamheten överlåts.

Förmedlaren ska informera Futur om sådana förhållanden som beskrivs i detta avsnitt, samt om och när Förmedlaren kan anses ha kommit på obestånd eller om Förmedlaren av annan anledning avvecklar verksamheten.

5. Behandling av personuppgifter

Futur och Förmedlaren är personuppgiftsansvarig för sin respektive behandling av personuppgifter som sker med anledning av Parternas avtal.

Förmedlaren ska tillse att dennes behandling av personuppgifter med anledning av avtalet uppfyller

kraven i tillämplig integritetslagstiftning, såsom krav på lämpliga tekniska och organisatoriska åtgärder för att skydda personuppgifterna, samt att de registrerade får tillräcklig information om Förmedlarens och Futurs behandling av personuppgifter.

Information om Futurs behandling av personuppgifter rörande anställda hos, kontaktpersoner, representanter eller företrädare för Förmedlaren går att finna via www.futur.se/gdpr. Informationen kan även fås efter förfrågan till Futur.

6. Sekretess

Parterna förbinder sig, såväl under villkorstiden som därefter, att inte för obehörig eller tredje man avslöja innehållet i dessa villkor eller konfidentiell information, vilken Parterna erhåller från varandra eller genom den distribuerade affären i övrigt. Med "konfidentiell information" avses varje upplysning (teknisk, kommersiell eller av annan art, t.ex. personuppgifter) oavsett om upplysningen dokumenterats eller inte, med undantag för upplysning som är allmänt känd.

Parterna förbinder sig att se till att den egna personalen, underleverantör eller andra anlåtade följer denna sekretessbestämmelse.

7. Användning av varumärke

Förmedlarens användande av Futurs varumärke ska i förväg skriftligen godkännas av Futur. Futur äger även rätt att återkalla sådant tidigare givet godkännande.

8. Force majeure m.m.

Part är befriad från påföljd för underlåtenhet att fullgöra förpliktelse om underlåtenheten har sin grund i omständighet som förhindrar eller avsevärt försvårar fullgörande i rätt tid, t.ex. vid elektronisk

informationshantering eller systemtekniska problem, eller annat avbrott, fel, brist eller fördröjning i data-, tele- och kommunikationsförbindelser som ligger utanför partens kontroll. Som force majeure räknas bl.a. krig, krigshandling, terroristhandling, förbud för införsel/ utförsel, naturkatastrof, inskränkningar i den allmänna samfärdseln eller energiförsörjningen, åtgärd/ underlåtenhet av myndighet, ny/ ändrad lagstiftning, konflikt på arbetsmarknaden (även om Futur tar initiativ till sådan), blockad, lockout, brand, översvämning, omfattande förlust eller förstörelse av egendom eller olyckshändelse av större omfattning.

Part som med hänvisning till force majeure hävdar befrielse från skyldighet att fullgöra förpliktelse ska utan dröjsmål underätta den andra parten om detta.

9. Ersättning och skadestånd

Part som genom åsidosättande av dessa villkor har vållat andra Parten skada, ska ersätta skadan. Part ansvarar, såvida inte uppsåt, grov oaktsamhet eller åsidosättande av fullmakt föreligger, endast för direkt skada. Part ansvarar inte för indirekt skada såsom utebliven vinst, förväntad besparing etc.

Om Part blir skyldigt att utge skadestånd eller annan ersättning till försäkringstagare eller annan ersättningsberättigad enligt försäkringsavtal på grund av fel eller försummelse av den andra Parten ska den andra Parten lämna ersättning för skadan.

10. Tvist

Tvister som uppstår i anledning av detta avtal ska slutligt avgöras genom skiljedom enligt Regler för Förenklat Skiljeförfarande för Stockholms Handelskammarens Skiljedomsinstitut. Skiljeförfarandet ska äga rum i Stockholm och hållas på svenska.