

Ansvarsförsäkring för försäkringsförmedlare

WINP04-1

Gäller från och med den 1 januari 2022

Innehåll

1	Vem försäkringen gäller för	3
2	När försäkringen gäller	3
3	Var försäkringen gäller	3
4	Vad försäkringen gäller för	3
4.1	Försäkringens omfattning	3
4.2	Åtagande	4
5	Vad försäkringen inte gäller för - Undantag	5
5.1	Försäkringen omfattar inte	5
6	Försäkringsbelopp	7
7	Självrisk	7
8	Säkerhetsföreskrifter	7
8.1	Dokumentation	7
8.2	Vilka som ska följa säkerhetsföreskrifterna	8
8.3	Påföljd vid åsidosättande av föreskrift	8
9	Åtgärder vid skada	9
9.1	Räddningsplikt	10
9.2	Påföljd vid åsidosättande av räddningsplikt	10
10	Skadevärderings- och skadeersättningsregler	10
10.1	Räddningskostnad	10
10.2	Återkrav	10
10.3	Serieskada	11
11	Definitioner	12

Ansvarsförsäkring - Försäkringsförmedlare

1 Vem försäkringen gäller för

Försäkringen gäller för försäkringstagaren samt dennes anställda som utövar verksamhet enligt lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution.

Tillkommande försäkringsförmedlare kan medförsäkras efter anmälan och godkännande av försäkringsgivaren.

2 När försäkringen gäller

Försäkringen gäller för skadeståndsanspråk som riktas mot försäkrad under försäkringsperioden. Försäkringen gäller för skada som orsakats av handling som företagits efter försäkringens begynnelse dag eller den retroaktiva tidpunkt som anges i försäkringsbrevet, under förutsättning att skadeståndskravet framställs mot den försäkrade under den tid som försäkringen är i kraft.

Med handling förstås även underlåtenhet att handla.

Förnyas inte denna försäkring eller upphör den att gälla efter uppsägning och har den försäkrade verksamheten upphört utan att någon annan ansvarsförsäkring som täcker verksamheten har anskaffats, medger försäkringen ett efterskydd för skada som inte omfattas av någon annan försäkring och som anmäls till försäkringsgivaren senast tre år efter det att försäkringen upphört gälla.

3 Var försäkringen gäller

Försäkringen gäller inom hela det Europeiska Ekonomiska Samarbetsområdet (EES) samt i Schweiz.

4 Vad försäkringen gäller för

4.1 Försäkringens omfattning

Försäkringen ersätter skada med anledning av skadeståndsanspråk riktat mot försäkrad och som för första gången framställs under försäkringsperioden, som begåtts på eller efter retroaktivt datum om detta finns angivet i försäkringsbrevet, och som grundas på:

Ansvar för försäkringsförmedling

Obligatorisk ansvarsförsäkring för försäkringsförmedlare omfattar sådan skadeståndsskyldighet som avses i 4 kap. 16-17 §§ lagen om försäkringsdistribution (2018:1219) och gäller med följande villkor:

- Försäkringen täcker skadeståndsanspråk som förmedlaren ådrar sig från kunder och försäkringsbolag eller andra som kan härleda sin rätt från dessa.
- Skadelidande har möjlighet att rikta direktanspråk mot försäkringsgivaren.
- Betalning till skadelidande ska ske utan avdrag för självrisk (självrisk får krävas av försäkringsgivaren från försäkrad).

Ansvar enligt GDPR

Försäkringen omfattar den skadeståndsskyldighet den försäkrade kan bli skyldig att betala enligt allmänna dataskyddsförordningen (EU) nr 2016/679 Artikel 82 (GDPR). Vid personuppgiftsskada är ersättningen begränsad till 1 000 000 SEK vid varje skada och totalt för försäkringsperioden.

4.2 Åtagande

Vid skadeståndskrav som kan omfattas av försäkringen och som överstiger avtalad självrisk åtar sig försäkringsgivaren gentemot den försäkrade att:

- Utredda om skadeståndsskyldighet föreligger enligt 4 kap. 16-17 §§ lagen om försäkringsdistribution samt enligt allmänna skadeståndsrättsliga regler.
- Förhandla med den som kräver skadestånd.
- Föra den försäkrades talan vid rättegång eller skiljemannaförfarande och därvid betala de rättegångs- eller skiljemannakostnader som den försäkrade åsamkas eller åläggs att betala och som denne inte kan ta ut av motpart eller annan.
- Betala det skadestånd som försäkrad är skyldig att erlagga. I den mån skadelidande inte har fått ersättning av den försäkrade äger skadelidande rätt att rikta krav direkt mot försäkringsgivaren. För denna rätt gäller försäkringsvillkoret i övrigt.

5 Vad försäkringen inte gäller för - Undantag

Observera även de generella undantagen i försäkringsvillkoret allmänna avtalsbestämmelser WI00.

5.1 Försäkringen omfattar inte

Avvikande verksamhet

Försäkringen gäller inte för skadeståndsskyldighet som grundar sig på verksamhet som normalt inte innefattas i en försäkringsförmedlares åtagande, t ex:

- Verksamhet som kräver tillstånd enligt lagen om värdepappersrörelse.
- Ekonomisk rådgivning/investeringsrådgivning/skatteplanering och/eller juridisk rådgivning där rådgivningen inte har något direkt samband med försäkringsfrågor oavsett om ekonomisk rådgivning/investeringsrådgivning /skatteplanering och/eller juridisk rådgivning har skett vid samma tillfälle eller i nära anslutning till försäkringsrådgivningen.
- Serviceavtal för specialförsäkringar där kravet riktas från ett försäkringsbolag eller från ett syndikat på Lloyd´s.
- Avtal där försäkringsförmedlaren agerar som anknutet ombud till svenska värdepappersinstitut och/eller utländska värdepappersföretag.

Kända krav eller omständigheter

Försäkringen gäller inte för:

- krav som framställts innan försäkringen trädde ikraft.
- omständighet som försäkrad skäligen insåg eller borde ha insett, innan eller vid denna försäkrings ikraftträdande, skulle kunna orsaka krav eller omständighet som är eller har varit anmält till en annan försäkringsgivare.

Uppsåtliga eller brottsliga handlingar

Försäkringen gäller inte när försäkrad uppsåtligen orsakat skada, begått brottslig eller rättsstridig handling. Detta undantag tillämpas inte för de fall den skadelidande är privatperson, i dessa fall förbehåller sig försäkringsgivaren rätten att återkräva ersättning som utbetalats till den försäkrade.

Böter och kostnad för rättegång mm

Försäkringen gäller inte för böter, viten, straffavgift, sanktionsavgift eller straffskadestånd (punitive damages) eller liknande ersättning med karaktär av straffskadestånd och inte heller för rättegångskostnader i den mån dessa avser talan om brottslig gärning.

Kontraktsansvar eller garantier

Försäkringen gäller inte för:

- kontraktsansvar eller andra åtagna ansvarsskyldigheter som överskrider sedvanlig skyldighet att bruka normal omsorg och kompetens då professionella tjänster tillhandahålls;
- garantier, eller
- försäkrads skyldighet att fullgöra avtalade åtaganden.

Särskilt åtagande

Försäkringen gäller inte för skada som den försäkrade eller någon för vilken han svarar genom särskilt avtal åtagit sig att ersätta utöver eljest gällande skadeståndsrätt.

Ombud/ Anknuten sidoverksam försäkringsförmedlare

Försäkringen gäller inte för skada till följd av verksamhet via ombud/anknuten sidoverksam försäkringsförmedlare som har anlitats av försäkrad försäkringsförmedlare om försäkringsförmedlaren inte självständigt handlagt ärendet och haft egen direkt kontakt med kunden. Detta undantag tillämpas dock inte om ombudet är registrerad försäkringsförmedlare och dennes tillstånd omfattar den skadeklass som rådgivningen sker inom. Eventuellt avsteg från detta undantag anges i försäkringsbrevet.

Annan försäkring

Denna försäkring är subsidiär till annan försäkring eller ersättningsrätt som täcker samma intresse. Försäkringsgivaren ersätter därmed endast skada, i den utsträckning skadan överstiger tillgängligt försäkringsskydd i annan giltig och utbetalbar försäkring, såvida inte sådan försäkring uttryckligen tecknats som tilläggsförsäkring (excess) utöver försäkringsbeloppet i denna försäkring.

6 Försäkringsbelopp

Det försäkringsbelopp som anges i försäkringsbrevet är den maximala sammanlagda ersättning som försäkringsgivaren är skyldig att utge för samtliga skador som framställs mot försäkrad inom försäkringsperioden.

Om en eller flera sammanhängande och upprepade ansvarsgrundande handlingar leder till att det framställs flera krav mot de försäkrade, anses samtliga dessa krav framställda vid den tidpunkt då det första kravet i serien framställdes. Alla sådana krav anses under denna försäkring som ett krav och en skada.

7 Självrisk

Självrisken är lägst den självrisk som anges i försäkringsbrevet. Självrisk som uttrycks i prisbasbelopp avrundas nedåt till närmaste 100-tal kronor.

Endast en självrisk gäller för skador som uppkommit av samma orsak även om de inträffar vid skilda tillfällen eller under flera försäkringsår.

Skadestånd betalas direkt till den skadelidande. Därvid görs inte avdrag för självrisk. Den försäkrade är skyldig att genast efter anfordran inbetala självrisken, eller om skadan är mindre det belopp vartill skadan uppgått, till försäkringsgivaren eller dess företrädare.

8 Säkerhetsföreskrifter

8.1 Dokumentation

Dokumentation i form av rådgivningsdokumentation, avtal och liknande handlingar ska förvaras på sådant sätt att de på begäran kan uppvisas vid inträffad skada för att kunna fastställa skadans omfattning eller om skadeståndsskyldighet föreligger. Rådgivningsdokumentationen ska vara utformad så att det klart och tydligt framgår om den rådgivning som lämnas vid en specifik tidpunkt och för varje specifik produkt är avsedd att vara försäkringsrådgivning eller investeringsrådgivning. Rådgivningen avseende försäkringsprodukter respektive investeringsprodukter ska dokumenteras på individuella separata dokument. Vid skada skall den försäkrade kunna uppvisa försäkringshandlingar som styrker att rådgivningen avsett försäkringar.

Anmälan om gränsöverskridande verksamhet ska lämnas till och godkännas av berörd tillsynsmyndighet om sådan verksamhet bedrivs.

Den försäkrade skall tillse att de som omfattas av försäkringen inte förmedlar livförsäkringar som placeras hos försäkringsgivare som saknar tillstånd att bedriva försäkringsrörelse i det EU- eller EES-land där försäkringsförmedlarens kund har sitt säte eller hemvist.

Den försäkrad skall tillse att alla försäkringstagarens verksamma försäkringsförmedlare har den utbildning och kompetens som krävs enligt lag eller författning avseende försäkringsförmedlingsverksamhet.

8.2 Vilka som ska följa säkerhetsföreskrifterna

Den försäkrade svarar gentemot försäkringsgivaren för att säkerhetsföreskrifterna följs av:

- den försäkrades företagsledning
- anställda hos den försäkrade
- konsulter och andra uppdragstagare som anlitas av den försäkrade
- annan som har att tillse att föreskriften följs.

8.3 Påföljd vid åsidosättande av föreskrift

Har den försäkrade inte iakttagit sina skyldigheter enligt säkerhetsföreskrifterna ersätts endast den skada som kan ha uppstått oberoende av detta. Om den försäkrade försummar sina skyldigheter enligt föreskrifterna och om försummelsen har inneburit men för försäkringsgivaren, äger försäkringsgivaren rätt att återkräva skälig del av ersättningen från den försäkrade.

9 Åtgärder vid skada

Anspråk på försäkringsersättning eller annat försäkringsskydd ska skriftligen anmälas till försäkringsgivaren inom tolv månader från den tidpunkt då den försäkrade fick kännedom om kravet.

Om försäkrad försummar skyldigheten att anmäla anspråk på försäkringsersättning eller annat försäkringsskydd enligt första stycket förlorar den försäkrade sin rätt till ersättning enligt denna försäkring. Om den försäkrade vill ha försäkringsersättning eller annat försäkringsskydd måste den försäkrade väcka talan mot försäkringsgivaren inom tio år från den tidpunkt då den försäkrade fick kännedom om kravet för att rätten till försäkringsersättning eller annat försäkringsskydd inte ska gå förlorad på grund av preskription.

Om anspråk på försäkringsersättning eller annat försäkringsskydd har framställts enligt första stycket kan försäkrad, oaktat att tidsfristen i första stycket överskridits, alltid väcka talan mot försäkringsgivaren inom sex månader från det att försäkringsgivaren förklarat att denne tagit slutlig ställning till anspråket på försäkringsersättning eller annat försäkringsskydd.

Försäkringsgivaren kan vid slutligt ställningstagande till anspråk på försäkringsersättning eller annat försäkringsskydd, skriftligen förelägga den försäkrade att väcka talan mot försäkringsgivaren inom tolv månader från det att den försäkrade tog del av föreläggandet. Väcker den försäkrade inte talan inom denna tid, förlorar han sin rätt att få ändring av beslutet.

Den försäkrade är skyldiga att lämna allt biträde och all den information till försäkringsgivaren som behövs för att bedöma skadefallet, den försäkrades ansvar och i övrigt hantera och avsluta ärendet.

Om den försäkrade svikligen uppger, förtiger eller döljer något av betydelse för skadans bedömning, kan ersättningen bortfalla eller begränsas.

Har den försäkrade i sak som kan beröra försäkringen kallats till förhör inför polis- eller annan myndighet, eller har han i sådan sak instämts till domstol, ska han omedelbart underrätta bolaget härom. Försäkringsgivaren äger rätt att efter samråd med den försäkrade utse rättegångsombud samt lämna denne för rättegången erforderliga anvisningar och instruktioner.

9.1 Räddningsplikt

Den försäkrade skall efter förmåga:

- avvärja skada som kan befaras vara omedelbart förestående,
- begränsa skada som redan inträffat.

9.2 Påföljd vid åsidosättande av räddningsplikt

Om den försäkrade uppsåtligt eller av grov vårdslöshet inte uppfyller sin räddningsplikt och om det kan antas att detta varit till men för försäkringsgivaren, är försäkringsgivaren berättigad till skäligt avdrag på ersättningsbelopp som annars bort utgå, eller till fullständig befrielse från ersättningsskyldighet.

10 Skadevärderings- och skadeersättningsregler

Vid skada beräknas skadebeloppet enligt skadeståndsrättsliga regler.

10.1 Räddningskostnad

Om den försäkrade haft utgift (räddningskostnad) för att begränsa omedelbart förestående eller inträffad skada som kan föranleda skadeståndsskyldighet som omfattas av försäkringen, lämnas ersättning om åtgärden med hänsyn till omständigheterna varit skäliga med avdrag för självrisk.

10.2 Återkrav

I den mån försäkringsgivaren har utgivit ersättning under denna försäkring, inträder försäkringsgivaren, intill den utgivna ersättningens storlek, i samtliga rättigheter som med anledning av kravet tillkommer försäkrad.

De försäkrade ska utfärda alla erforderliga handlingar och i övrigt vidta alla nödvändiga åtgärder för att säkerställa att försäkringsgivaren kan utöva denna rätt.

I händelse av att det genom lagakraftvunnen dom eller erkännande fastställs att försäkrad begått handling varmed undantaget "Uppsåtliga eller brottsliga handlingar" blir tillämpligt ska försäkrad återbetala kostnader för försvar som försäkringsgivaren erlagt.

10.3 Serieskada

Med serieskada avses alla skador som följer eller påstås följa på samma eller likartade orsaker eller gärningar, om det inte saknas samband mellan de individuella orsakerna eller gärningarna.

Alla skador i en serieskada skall betraktas som en enda skada vilken inträffar vid tidpunkten för den första skadan och försäkringsgivarens ansvar för krav inom en serieskada är för hela serieskadan begränsat till ett försäkringsbelopp.

För serieskada uttas endast en självrisk. Om den första skadan i en serieskada inträffar under försäkringstiden skall alla de efterföljande skadorna i serieskadan, inklusive de som inträffar efter försäkringstiden, anses hänförliga till denna försäkring.

Om den första skadan i en serieskada inträffar före försäkringstiden, skall de efterföljande skadorna inte ersättas under denna försäkring. I händelse av serieskada skall försäkringsgivarens ansvar vara begränsat till det försäkringsbelopp som anges i försäkringsbrevet.

En skada som utgör del av en serieskada under definition i en tidigare försäkring, för vilken försäkringsgivaren är ansvarig, skall anses hänförlig till den försäkring som var i kraft när den första skadan i serieskadan inträffade.

11 Definitioner

Anställd

Fysisk person som utför arbetsuppgifter i försäkrads ordinarie verksamhet om ersättning för dennes arbete utgår från försäkrad.

Brottslig handling

En handling som enligt tillämplig nationell lagstiftning utgör ett brott och för vilket brott som gärningsmannen dömts för genom en lagakraftvunnen dom eller, om gärningsmannen inte har dömts, den utredning som den försäkrade har presenterat är sådan att det är ställt utom allt rimligt tvivel att brott begåtts av gärningsmannen.

Försäkringsgivare

Namn på försäkringsgivaren anges under rubriken Försäkringsgivare i försäkringsbrevet.

Prisbasbelopp

Det prisbasbelopp som fastställs enligt lagen om allmän försäkring och som gällde för januari månad det år den första handlingen, som ligger till grund för kravet, begicks. Vid beräkning av självrisk uttryckt i basbelopp avrundas självrisken nedåt till närmaste 100-tal kronor.