



# Samarbetsavtal

mellan AMF och försäkringsförmedlare.



# Samarbetsavtal

mellan AMF och försäkringsförmedlare.

Försäkringsförmedlaren.....

org nr/pnr: .....

Adress: .....

**härefter benämnd Förmedlaren och AMF Pensionsförsäkring AB, org nr 502033-2259, 113 88 Stockholm, härefter benämnt AMF, gemensamt benämnda parterna, ingår härmed följande avtal om samarbete.**

## Definitioner

Detta avtal reglerar samarbetet mellan AMF och Förmedlaren, som på uppdrag av Kund förmedlar AMFs produkter. Förmedlaren knyts inte till AMF som anknuten försäkringsförmedlare genom detta samarbete.

Med "Part" avses AMF respektive Förmedlaren.

Med "Kund" eller "Uppdragsgivare" förstås det företag eller den person som ger Förmedlaren uppdraget att förmedla AMFs produkter.

Med att "förmedla affär" avses alla åtgärder som Förmedlaren utför i enlighet med lag om försäkringsdistribution.

## AMFs krav på Förmedlaren

*För att AMF ska ta emot förmedlad affär från Förmedlaren krävs att följande dokument har lämnats i kopia till AMF:*

- Finansinspektionens tillstånd för försäkringsförmedling.
- Utdrag ur Bolagsregistret.
- Förmedlarens f-skattsedel.
- Bekräfta att man följer AMFs uppförandekod för leverantörer.

AMF har rätt att med omedelbar verkan frånträda ett ingånget samarbete för förmedling av försäkring om det visar sig att Förmedlaren i sin verksamhet inte uppfyller de krav som kan ställas på god försäkringsdistributionssed.

## Förmedlarens åtagande

- Anmäla förändringar i Förmedlarens verksamhetstillstånd samt förändringar avseende Förmedlarens firma jämte andra uppgifter av betydelse om Förmedlaren.
- Anmäla vilka fysiska personer som förmedlar försäkring i Förmedlarens namn samt löpande uppdatera dessa uppgifter.
- Vid frilagd premie ombesörja första inrapporteringen av den frilagda premien till AMF.

- Förmedlaren ansvarar för att sådan försäkringsdistributionsverksamhet som utförs på uppdrag i Förmedlarens namn av annan än anställd hos Förmedlaren sker i enlighet med lag, annan författning och föreskrifter. Förmedlaren ansvarar också för att uppdragstagaren har nödvändiga tillstånd och registreringar för sin verksamhet.
- Att Förmedlarens ansvarsförsäkring omfattar Förmedlarens samtliga anställda och uppdragstagare.
- Förmedlaren åtar sig att följa AMFs vid var tid gällande regler och anvisningar för tecknande, ändring och administration av försäkring hos AMF, att nödvändiga handlingar är korrekt ifyllda och är undertecknade av rätt person.
- Förmedlaren åtar sig att skyndsamt tillställa AMF de handlingar som ska skickas AMF.
- Förmedlaren åtar sig att, utan dröjsmål, meddela AMF om person med behörighet för inläsning av beståndsinformation slutar sin tjänst.

## AMFs åtagande

- Att lämna sådan information som krävs för att Förmedlaren på bästa sätt ska kunna utföra sitt uppdrag gentemot sin kund. Sådan information lämnas i den utsträckning som god försäkringsdistributions- och myndighets föreskrifter kräver samt inom ramen för gällande fullmakt.
- Att på AMFs hemsida för försäkringsförmedling (MIS) tillhandahålla information om vid var tid gällande regler och anvisningar för tecknande, ändring och administration av försäkring hos AMF samt service i form av information om produkter och produktkoncept.
- Att tillhandahålla försäkringsinformation enligt AMFs standard för informationsöverföring.

## Förvaring

Förmedlaren åtar sig att skyndsamt tillställa AMF de handlingar som ska skickas till AMF. Förmedlaren åtar sig också att under den tid dessa handlingar förvaras hos Förmedlaren, förvara handlingarna och annan dokumentation som berör eller

härör ur detta avtal på ett ordnat och betryggande sätt.

AMF och Förmedlaren ska förvara på ett betryggande sätt och hålla tillgänglig all dokumentation över åtgärder som Kund begär. Detsamma gäller för åtgärder som Part vidtar och för information som Part eller Kund lämnar eller tar emot. Transaktionsloggar ska på samma sätt förvaras på ett betryggande sätt och hållas tillgängliga.

Förvaringsåtagandet gäller i tio (10) år efter det att försäkringsavtalet har upphört. Förvaringen ska säkerställa att begärda eller vidtagna åtgärder samt lämnad eller mottagen information eller meddelanden kan verifieras på ett för gemene man begripligt sätt. Dokumentationen ska vid behov på ett enkelt och snabbt sätt kunna göras tillgänglig.

### Kontroll

Förmedlaren ska omedelbart underrätta AMF för det fall förmedlaren uppdragar brister i sitt utförande av tjänster enligt detta avtal.

AMF har rätt att på egen bekostnad, genom interna och externa revisorer eller annan lämplig person som AMF anvisar, kontrollera att Förmedlaren fullgöra sina åtaganden i enlighet med detta avtal och aktuella regelverk. AMF har rätt att på begäran få ta del av samtliga handlingar och annan dokumentation som avser försäkring hos AMF som Förmedlaren har förmedlat i enlighet med detta samarbete.

Förmedlaren är dessutom skyldig att på begäran tillse att Finansinspektionen eller annan myndighet kan utöva effektiv tillsyn över utförandet av de tjänster som Förmedlaren utför för AMFs räkning.

### Förmedlarens ansvar vid rådgivning

AMF tillhandahåller inte rådgivning och tar inte ansvar för rådgivning som Förmedlaren tillhandahåller. Förmedlaren bär själv sitt rådgivaransvar.

### Fullmakt

Förmedlaren företräder sin uppdragsgivare med stöd av fullmakt. Förmedlaren ansvarar för att rätt fullmakt föreligger och att Förmedlarens behörighet tydligt framgår av fullmakten. Fullmakten ska förevisas AMF i fullt läslig kopia, eller på AMFs begäran i original. Förmedlaren är skyldig att omedelbart meddela AMF om behörighet att företräda viss uppdragsgivare inte längre föreligger. Förmedlaren åtar sig att endast utföra åtgärder som faller inom den befogenhet som uppdragsgivaren har lämnat.

Fullmakten får verkan gentemot AMF från och med den dag den inkommit till AMF eller den senare dag som anges i fullmakten.

Informationsfullmakt ger rätt att begära och få information från AMF på sådant sätt som beskrivs i fullmakten.

Skötselfullmakt ger rätt att vidta sådana åtgärder som omfattas av fullmakten. Skötselfullmakt ger inte rätt till information i vidare omfattning än som omfattas av fullmakten.

Helt oavsett föreliggande fullmakt, kan fullmaktsgivare/försäkrad alltid begära och få information direkt från AMF.

### Fakturering

AMF har rätt att skicka fakturor på det sätt som AMF själv bestämmer och att då så erfordras, även skicka annan information direkt till fullmaktsgivare/försäkrad.

### Sekretess

Parterna förbinder sig att inte utan andra partens godkännande, under samarbetstiden eller därefter, till tredje man utlämna sådana uppgifter om den andra partens verksamhet som kan vara att betrakta som affärs- eller yrkeshemlighet. Som affärs- eller yrkeshemlighet ska alltid betraktas information som av part angivits vara konfidentiell eller av part bör förstås vara konfidentiell. Vid tveksamhet bör alltid kontrollfråga ställas. Part förbinder sig vidare att iaktta sekretess rörande information om den andra partens kunder och kundernas anställdas personliga eller ekonomiska förhållanden. Om parts kund själv begär att information ska lämnas till tredje man ska denna begäran gälla framför denna sekretessbestämmelse. Handling eller uppgift får alltid lämnas ut om så föranleds av lag, myndighets beslut eller föreskrift.

### Personuppgifter

#### *Behandling av personuppgifter*

Parterna är var för sig personuppgiftsansvariga för den behandling av personuppgifter som part utfört under detta avtal. Parterna utför därmed ingen personuppgiftsbehandling såsom personuppgiftsbiträde för den andra parten. Det ankommer på respektive part att utföra sin personuppgiftsbehandling i enlighet med gällande regelverk för personuppgiftsbehandling.

#### *Information om personuppgiftsbehandling*

AMF samlar in Försäkringsförmedlarens namn, personnummer och kontaktuppgifter. Personuppgifterna behandlas för att fullgöra de åtaganden som framgår av detta samarbetsavtal. AMF lämnar inte ut dessa personuppgifter till annan part. Försäkringsförmedlaren åtar sig därför att tillse att AMF har korrekta namn- och kontaktuppgifter. Personuppgifterna sparas så länge som det finns ett samarbetsavtal mellan parterna eller så länge som Försäkringsförmedlaren jobbar på förmedlarbolaget.

### Ersättning för skada

Vardera parten bär ansvar för direkt skada som vållas andra parten till följd av fel eller försummelse som begås av Part, Parts personal eller uppdragstagare vid fullgörande av avtalets åtagande. Part svarar inte för skada vilken hade kunnat undanröjas genom rimliga åtgärder från andra Parten. Part svarar inte för indirekt skada i andra fall än då part vållat skadan uppsåtligt eller av grov vårdslöshet. Handlande utan erforderlig fullmakt ska alltid anses som grovt vårdslöst och ersättas oavsett om skadan anses som direkt eller indirekt.

Om AMF blir skyldig att utge skadestånd eller annan ersättning till Uppdragsgivare, försäkringstagare eller annan berättigad enligt försäkringsavtal på grund av fel eller försummelse av

Förmedlaren eller anställd hos denne, ska Förmedlaren ersätta AMF för skadan.

### Force Majeure

Part är befriad från påföljd för underlåtenhet att fullgöra viss förpliktelse enligt detta avtal om underlåtenheten har sin grund i omständigheter utanför dennes kontroll och som förhindrar eller avsevärt försvårar fullgörande i rätt tid (befriande omständighet). Sådan befrielse från påföljd gäller endast så länge hindret för fullgörande består.

Som befriande omständighet ska anses bland annat krig, krigshandling, införsel- eller utförselförbud, naturkatastrof, inskränkningar i den allmänna samfärdseln eller energiförsörjningen, myndighets åtgärd eller underlåtenhet, nytillkommen eller ändrad lagstiftning, konflikt på arbetsmarknaden, blockad, brand, översvämning, omfattande förlust eller förstörelse av egendom eller olyckshändelse av större omfattning. Konflikt på arbetsmarknaden och blockad ska utgöra Befriande omständighet även om Part själv är föremål för, eller vidtar sådan åtgärd.

### Samarbetets avslutande

Samarbetet mellan AMF och Förmedlaren kan avslutas av endera part med omedelbar verkan.

### Tvist

En tvist hänförlig till försäkringsförmedling avgörs i enlighet med svensk rätt genom skiljedom enligt reglerna för Stockholms Handelskammars Skiljedomsinstitut. Skiljeförfarandet ska hållas på svenska och äga rum i Stockholm.

### Överlåtelse av avtalet

Förmedlaren äger inte, utan AMFs skriftliga medgivande, överlåta sina rättigheter eller skyldigheter enligt detta avtal.

### Ändring

Detta Samarbetsavtal för försäkringsförmedling får ändras av AMF. Ändringar av detta samarbetsavtal träder i kraft vid det datum som AMF meddelar.

Detta avtal ersätter eventuella tidigare avtal om samarbete mellan AMF och Förmedlaren inom det område avtalet berör. Genom undertecknandet av detta avtal upphör ett sådant eventuellt tidigare avtal i sin helhet att gälla.

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

.....

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

### Förmedlarbolaget/förmedlaren bekräftar att man följer AMFs uppförandekod.

..... den .....

AMF Pensionsförsäkring

.....  
Namn

.....  
Namnförtydligande

..... den .....

Förmedlaren

.....  
Namn

.....  
Namnförtydligande