



**Finansinspektionen**  
Box 7821  
103 97 Stockholm  
Tel +46 8 408 980 00  
finansinspektionen@fi.se  
www.fi.se

## Fördjupad analys

### Bilaga 2 - Informationsbegäran

Enligt Lag (2018:1219) om försäkringsdistribution 6 kap. 2 § ska en försäkringsdistributör fastställa och tillämpa effektiva organisatoriska och administrativa förfaranden så att alla rimliga åtgärder vidtas för att förhindra att kundernas intressen påverkas negativt av intressekonflikter. Vidare ska en försäkringsdistributör enligt Lag (2018:1219) om försäkringsdistribution 6 kap. 3 § vidta alla lämpliga åtgärder för att identifiera, förhindra och hantera de intressekonflikter som kan uppkomma mellan distributören, en anknuten försäkringsförmedlare eller någon närstående person till dem och en kund eller mellan kunder i samband med försäkringsdistribution och tillhandahållande av sidotjänster, inklusive intressekonflikter som orsakas av ersättningar eller förmåner från någon annan än kunden, distributörens eget ersättningssystem eller andra incitament.

Med anledning av detta önskar FI kartlägga de intressekonflikter som identifierats inom företaget och i förekommande fall, koncerninterna intressekonflikter, eller ersättningsrelaterade intressekonflikter som uppstår vid samarbeten med koncerninterna eller externa aktörer, och som leder till högre ersättningar för rådgivaren, försäkringsdistributören (företaget), eller inom den koncern / organisation som försäkringsförmedlaren (företaget) tillhör.

Exempel på sådana intressekonflikter kan till exempel vara, men är inte begränsat till:

- **Samarbeten med externa fondbolag / produktbolag** – avtal om ersättningar
- **Samarbeten med externa parter som leder till ersättningar** – så som s.k. tipsarvoden eller liknande
- **Koncerninterna fondbolag / produktbolag** – Situationer där bolaget själva eller andra bolag inom koncernen eller moderbolaget erhåller ökade intäkter
- **Prestationsbaserade ersättningar** – Avtal / överenskommelser där ersättningen från koncerninterna, organisationstillhörande, delägande företag, externa fondbolag / produktbolags ersättningar ökar i omfattning baserat på AuM eller antal kunder.

## Önskat underlag

Finansinspektionen vill därför ta del av följande dokument från företaget:

1. Redogörelse för samtliga överenskommelser om ersättning, samarbetsavtal samt management fees för företaget, eller koncernen den tillhör.
2. Redogörelse för samtliga identifierade intressekonflikter, samt hur dessa förhindras och hanteras.
3. Företagets styrdokument avseende intressekonflikter samt ersättningssystem i företaget eller koncernen det tillhör.

Med vänlig hälsning

FINANSINSPEKTIONEN