Allmänna villkor för försäkringsdistributionstjänster – livförsäkring

1. ALLMÄNT

1.1 Dessa allmänna villkor (Villkoren) har tagits fram för att lägga grunden till ett bra och väl fungerande samarbete mellan Meriti Insurance AB, tidigare Nordic Insurance & Benefits AB, nedan kallat (”Meriti Insurance” eller ”Bolaget”) och dess kunder.

1.2 Villkoren gäller mellan Meriti Insurance, organisationsnummer 556622–1445, och den uppdragsgivare, såväl fysisk som juridisk person (Kunden), som lämnat fullmakt till Bolaget att företräda Kunden.

1.3 Villkoren gäller i förekommande fall även i förhållande till anställda hos Kunden som erhåller rådgivning eller annan tjänst från Bolaget.

1.4 Bolaget erbjuder från tid till annan tilläggstjänster eller specifika villkor till Kunden. Tilläggstjänsterna eller de specifika villkoren framgår av avtal med Kunden (Uppdragsavtal).

1.5 Om Uppdragsavtal och Villkoren strider mot varandra har Uppdragsavtalet företräde.

1.6 Om inget annat har överenskommits gäller Villkoren i tillägg till Uppdragsavtalet. Med Villkoren avses därför i förekommande fall även Uppdragsavtalet.

2. UPPDRAGET

2.1 Bolaget ska utföra sitt uppdrag i enlighet med lag (2018:1219) om försäkringsdistribution samt omsorgsfullt och med iakttagande av god försäkringsdistributionssed analysera och utarbeta för Kunden lämpliga försäkringslösningar, upprätta upphandlingsunderlag, inhämta och utvärdera offerter från försäkringsbolag, rekommendera Kunden val av försäkringsgivare samt följa upp och uppdatera försäkringarna (Uppdraget).

2.2 För Uppdragets fullgörande befullmäktigas Bolaget att företräda Kunden enligt skriftlig, såväl fysisk som digital, fullmakt.

3. UPPGIFTER OCH UNDERLAG

3.1 Kunden åtar sig att

a) utan dröjsmål och på överenskommet sätt tillhandahålla Bolaget korrekta och aktuella uppgifter för att Bolaget ska kunna fullgöra sina förpliktelser enligt Villkoren, samt, i tillämpliga fall,
b) löpande lämna Bolaget uppgifter om exempelvis nyanställningar, löneförändringar, tjänstledigheter, föräldraledigheter, sjukanmälningar, friskanmälningar, avgångar, inkomst, familjebild, byte av arbetsgivare samt övriga uppgifter som är relevanta för att Uppdraget ska kunna fullgöras, samt
c) omedelbart till Bolaget meddela sådana fel eller brister som Kunden upptäcker i försäkringshandlingar, rådgivningsdokumentationer eller andra handlingar.

4. BOLAGETS ÅTAGANDEN

4.1 Bolaget åtar sig att tillhandahålla personal eller konsult som under uppdragstiden ska utföra Uppdraget enligt Villkoren.

4.2 Bolaget ska upprätthålla en ansvarsförsäkring i enlighet med vad som krävs i lag.

5. PARTER FÖR FÖRSÄKRINGEN

5.1 Kunden utser efter rekommendation av Bolaget försäkringsgivare med vilken avtal om försäkring ska ingås. Bolaget kan i förekommande fall, såsom ombud för Kunden, ingå försäkringsavtal med försäkringsgivaren med stöd av erhållen fullmakt.

6. ERSÄTTNING

6.1 Bolaget erhåller ersättning för sitt Uppdrag antingen genom ett arvode från Kunden eller genom provision från försäkringsgivaren.

6.2 Om Bolaget tar ut ett arvode från Kunden för distribution av försäkringen kommer Bolaget att skicka Kunden en faktura enligt överenskommelse.

6.3 Om Kunden tecknar en försäkring hos en försäkringsgivare som utbetalar provision till Bolaget kan Bolaget och Kunden komma överens om att Bolaget ska ersättas med den provisionen för distributionen.

6.4 För tjänster som inte är försäkringsdistribution ska Bolaget därutöver fakturera Kunden enligt särskild överenskommelse.

7. ANSVARET OCH ERSÄTTNINGSSKYLDIGHETEN

7.1 Om Bolaget uppsåtligen eller av oaktsamhet åsidosätter sina skyldigheter enligt lag (2018:1219) om försäkringsdistribution är Bolaget ersättningsskyldigt för skada som därigenom drabbar Kunden.

8. REKLAMATION

8.1 Om Kunden har krav på ersättning på grund av felaktigt utfört uppdrag ska kravet inom skälig tid efter det att felet har uppmärksammats eller borde ha uppmärksammats av Kunden meddelas Bolaget. Försummas detta är talerätten förlorad.

9. INGET ANSVAR FÖR OFULLSTÄNDIGA UPPGIFTER ELLER VID DRÖJSMÅL MED UPPGIFTER

9.1 Bolaget ansvarar inte för skada eller förlust som uppkommit till följd av att Kunden åsidosatt sina skyldigheter enligt Villkoren, lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter till Bolaget, underlåtit eller varit i dröjsmål med att till Bolaget lämna uppgifter för att få rekommenderat försäkringsskydd eller varit i dröjsmål med att betala premier.

10. PREMIEBETALNING OCH FÖRSÄKRINGSSKYDD

10.1 Kunden ska särskilt beakta försäkringsavtalets och däri ingångna försäkringars förfallodag och se till att premien betalas i rätt tid. Om premien inte betalas i rätt tid kan försäkringen upphöra att gälla enligt de villkor som gäller mellan Kunden och försäkringsgivaren.

11. BEFRIELSE AV ANSVAR FÖR FEL ELLER BRIST I GÄLLANDE AVTAL OM FÖRSÄKRING

11.1 Bolaget bär inget ansvar för fel eller brist i gällande avtal om försäkring eller för skada/förlust eller indirekt skada/förlust som uppkommit genom felet eller bristen, om felet eller bristen har inträffat före det att Bolaget har fått möjlighet att inom skälig tid från dagen för ikraftträdandet av Villkoren göra nödvändiga ändringar i gällande försäkringsavtal.

11.2 De tjänster som Bolaget tillhandahåller omfattar inte bedömningar av eventuella skattekonsekvenser som uppkommer i utförandet av Uppdraget eller i övrigt med anledning av dessa Villkor. Bolaget tar därmed inget ansvar för eventuella skattekonsekvenser som uppkommer i utförandet av Uppdraget eller i övrigt med anledning av dessa Villkor eller utförande av tjänster enligt dessa Villkor.

12. HÄVNING AV UPPDRAGET

12.1 Kunden har rätt att häva Uppdraget och därmed återkalla fullmakten om Bolaget väsentligen åsidosätter sitt åtagande enligt Villkoren. Med att häva menas att Uppdraget avslutas i förtid och med omedelbar verkan. Med att återkalla fullmakten menas att fullmakten tas tillbaka så att den inte längre gäller. Begreppen har samma betydelse i resten av Villkoren.

12.2 Om Kunden häver Uppdraget och återkallar fullmakten utan att ha rätt till det enligt punkten 12.1 (så kallad obefogad hävning), före eller efter det att försäkring har distribuerats, ska ersättning betalas till Bolaget på det sätt som anges i punkt 14 nedan.

12.3 Bolaget har rätt att häva Uppdraget och därmed frånträda Villkoren, om

a) Kunden inte fullgör sina åtaganden enligt Villkoren, eller
b) Kunden begär tjänster av innebörd att Bolaget ska efterge kravet på god försäkringsdistributionssed.

12.4 När Uppdraget hävs av Kunden eller när Bolaget häver Uppdraget och frånträder Villkoren upphör med omedelbar verkan även fullmakten att gälla.

13. ÅTERKALLELSE AV FULLMAKTEN

13.1 Om Kunden endast återkallar fullmakten efter det att försäkring har distribuerats, utan att samtidigt häva Uppdraget, upphör Villkoren med omedelbar verkan att gälla. Bolaget har dock fortsatt rätt till ersättning enligt punkten 6 ovan under den återstående uppdragstid som anges i punkten 22.

13.2 Om Kunden endast återkallar fullmakten innan försäkring har distribuerats, utan att samtidigt häva Uppdraget, upphör Villkoren med omedelbar verkan att gälla. Bolaget har då rätt till ersättning enligt punkten 14 nedan.

13.3 Fullmakt, som återkallats eller upphört att gälla på grund av att Uppdraget upphört, ska utan dröjsmål, i förekommande fall, överlämnas till Kunden. Bolaget ska snarast underrätta försäkringsgivaren om detta.

14. ERSÄTTNING VID HÄVNING AV UPPDRAGET ELLER ÅTERKALLELSE AV FULLMAKT

14.1 Har Bolaget väsentligen åsidosatt sina skyldigheter har Bolaget inte rätt till ersättning för utfört arbete även om överenskommelse om sådan ersättning har ingåtts.

14.2 Om Kunden, utan att ha rätt till det enligt punkten 12.1, häver Uppdraget eller återkallar fullmakten före det att försäkringen har hunnit distribueras eller förnyas av Bolaget, och Bolaget därigenom går miste om sin ersättning, har Bolaget rätt till ersättning av Kunden för utfört arbete enligt Bolagets vid var tid gällande timpris samt ersättning för de kostnader och utlägg som Bolaget haft för Uppdraget. Eventuell moms tillkommer

14.3 Om Kunden, utan att ha rätt till det enligt punkten 12.1, häver Uppdraget eller återkallar fullmakten efter det att försäkringen har placerats av Bolaget, men innan en avtalad förnyelse av försäkringen har hunnit distribueras av Bolaget, har Bolaget rätt till ersättning för de kostnader som Bolaget kan visa att Bolaget har haft för Uppdraget. Detta gäller inte om parterna har avtalat något annat i samband med att Kunden hävde Uppdraget eller återkallade fullmakten. Om Kunden endast återkallar fullmakten efter det att försäkring har distribuerats gäller i stället punkten 13.1.

15. FÖRSÄKRINGSBASERADE INVESTERINGSPRODUKTER

15.1 En försäkringsbaserad investeringsprodukt är en försäkring med ett förfallo- eller återköpsvärde som helt eller delvis är direkt eller indirekt exponerat mot marknadsvolatilitet, med undantag för skadeförsäkringar,

livförsäkringar där ersättning enligt avtalet endast betalas ut vid dödsfall eller vid invaliditet till följd av skada, sjukdom eller funktionsnedsättning, och pensionsförsäkringar. En försäkringsbaserad investeringsprodukt är till exempel en kapitalförsäkring (fond- eller depåförsäkring) i vilken Kunden kan investera i olika finansiella produkter.

15.2 Kunden har rätt att få viss information regelbundet om de försäkringsbaserade investeringsprodukter Bolaget har tillhandahållit. Denna information hittar Kunden på kundportalen.

15.3 Om inte annat överenskommits kommer Bolaget inte regelbundet bedöma lämpligheten av de försäkringsbaserade investeringsprodukter som rekommenderats Kunden.

15.4 Vad som sägs om försäkringsbaserade investeringsprodukter ovan gäller även pensionsförsäkringar som har ett förfallo- eller återköpsvärde som helt eller delvis är direkt eller indirekt exponerat mot marknadsvolatilitet i enlighet med lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution.

16. EGENSKAPER OCH RISKER MED INVESTERINGAR I FINANSIELLA INSTRUMENT

16.1 Att investera i finansiella instrument innebär alltid en risk för att investeringen sjunker i värde. Ju högre risk Kunden är beredd att ta desto större är risken för större förluster. Samtidigt innebär en högre risk även en möjlighet till högre avkastning. Vid all investering i värdepapper i Kundens försäkringar är det av vikt att Kunden förstår egenskaperna och riskerna med det eller de värdepapper som Kunden köper. I de fall Kunden erhåller rådgivning om de värdepapper som ingår i Kundens försäkring kommer Bolaget att lämna ytterligare information om de finansiella instrumentens egenskaper och risker.

17. KOMMUNIKATION

17.1 All kommunikation sker på svenska. All dokumentation samt information Kunden erhåller kommer att vara på svenska.

17.2 Kommunikation sker via Kundens kundportal. Kommunikation kan även ske via e-post, brev eller telefon. Det åligger Kunden att meddela Bolaget om Kunden byter e-postadress, postadress eller telefonnummer.

17.3 Kunden har rätt att få viss information i samband med försäkringsdistribution och rådgivning. Denna information kommer Kunden erhålla personligen på sin kundportal. Kunden har alltid rätt att begära att få informationen avgiftsfritt i en pappershandling.

18. E-POST

18.1 Genom att uppge sin e-postadress, antingen i samband med Villkorens ikraftträdande eller vid annat tillfälle i samband med försäkringsdistribution, för registrering i Bolagets system, samtycker Kunden till att Bolaget får kommunicera med Kunden elektroniskt.

19. MEDDELANDEN

19.1 Meddelande som sänts till Kundens kundportal eller via annan elektronisk kommunikation ska anses ha kommit Kunden tillhanda vid avsändandet om det sänts till av Kunden uppgivet nummer eller elektronisk adress. Om ett sådant meddelande når Kunden på icke normal kontorstid ska meddelandet anses ha kommit Kunden tillhanda vid början av påföljande vardag.

19.2 Meddelanden som avsänts från Bolaget med rekommenderat brev eller vanligt brev ska anses ha nått Kunden senast femte vardagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som Kunden uppgivit.

19.3 Meddelanden från Kunden till Bolaget ska ställas till den adress som anges i den förköpsinformation Kunden har fått, såvida inte svar begärts till annan adress. Meddelande från Kunden ska anses ha kommit Bolaget tillhanda den vardag meddelandet kommit fram till nämnda adress.

20. SEKRETESS

20.1 Bolaget ska iaktta och vidmakthålla tystnadsplikt vad gäller uppdraget och inhämtade uppgifter och får inte obehörigen röja sådana inhämtade uppgifter.

20.2 Handlingar med konfidentiella uppgifter ska förvaras på ett betryggande sätt.

21. BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER

21.1 För information om Bolagets behandling av personuppgifter hänvisas till Bolagets integritetspolicy som finns tillgänglig på Kundens kundportal eller på Bolagets hemsida.

22. UPPDRAGSTID OCH FÖRNYELSE AV UPPDRAGET

22.1 Uppdraget gäller från det datum då Villkoren träder ikraft enligt nedan. Uppdraget förlängs därefter med 12 månader i taget, om det inte sägs upp skriftligen. En uppsägning måste göras senast 3 månader före utgången av den pågående uppdragsperioden. Uppsägning innebär, till skillnad från hävning enligt punkten 12, att Uppdraget avslutas först vid uppdragsperiodens slut.

22.2 Villkoren träder ikraft den tidpunkt då Kunden undertecknar fullmakt enligt punkten 2.2 eller den tidpunkt Uppdragsavtalet träder i kraft.

22.3 När Uppdraget har sagts upp och Villkoren upphört att gälla upphör med omedelbar verkan även fullmakten att gälla.

23. ÄNDRING AV DE ALLMÄNNA VILLKOREN

23.1 Ändringar av Villkoren ska ha verkan gentemot Kunden från och med trettionde kalenderdagen efter det att Kunden enligt punkten 19 ska anses ha mottagit meddelandet om ändringen. Om Kunden inte godtar ändringen har Kunden rätt att säga upp Uppdraget till upphörande.

24. BEGRÄNSNING AV BOLAGETS ANSVAR

24.1 Bolaget är inte skyldigt att vidta andra åtgärder än vad som anges i Villkoren, om inte särskilt avtal ingåtts om detta. Vad som uttryckligen anges i sådant särskilt avtal ska gälla före dessa Villkor.

25. TVIST OCH TILLÄMPLIG LAG

25.1 Tolkning och tillämpning av Villkoren ska ske enligt svensk rätt.

25.2 Tvist rörande tolkning och tillämpning av dessa Villkor ska avgöras av allmän domstol.