

Etiske retningslinjer for Foreningen af Danske Forsikringsmæglere og Forsikringsagenturer (FDFA)

§ 1 Overholdelse af lov om forsikringsformidling.

Forsikringsformidlingsvirksomheder skal drives i overensstemmelse med god skik, jf. Lov om forsikringsformidling (LOF).

§ 2 Overholdelse af etiske retningslinjer for FDFA's medlemmer

Den ansvarlige leder af medlemsvirksomheden skal sikre, at samtlige medarbejdere er bekendt med nærværende retningslinjer og efterlever disse.

§ 3 Medlemsvirksomhedernes legitimation

Ethvert medlem har pligt til at oplyse sit navn, beskæftigelse og hvilken virksomhed han repræsenterer samt i hvilken egenskab, han optræder over for kunden.

Dette skal ske, uanset om efterfølgende samarbejdsaftale indgås.

§ 4 Varetagelse af forsikringstagerens behov.

Medlemmet skal i alle forhold tage sit udgangspunkt i forsikringstagerens behov og opfylde disse gennem objektiv rådgivning og vejledning.

§ 5 Medlemsvirksomhedens oplysningspligt

For forsikringsmægleres vedkommende skal opgaver og honorering fremgå af den mellem parterne indgåede samarbejdsaftale, jf. lov om forsikringsformidling.

For forsikringsagenters vedkommende skal, inden indgåelse af aftale, skriftligt oplyses, at der ydes vederlag fra det modtagende forsikrings-/pensionsselskab.

§ 6 Oplysninger om forsikringsforholdet

Ved udarbejdelse af risikobeskrivelser, udfyldelse af begæringer, skadeanmeldelser eller noget som helst andet skriftligt materiale på forsikringstagerens vegne, skal medlemmet oplyse, at forsikringstageren selv er ansvarlig for oplysningernes rigtighed.

Medlemmet skal endvidere gøre kunden opmærksom på, at forkerte oplysninger kan resultere i, at en skadeerstatning bliver afvist eller nedsat.

§7 Ændring og/eller nytegning af forsikringer

Medlemmet skal sikre, at nytegning eller ændring af bestående forsikringer aftales skriftligt med forsikrings-/pensionsselskabet. Forsikringstageren informeres herom.

§§ 8, 9 og 10 er alene gældende for forsikringsmæglere.

§ 8 Mandat/fuldmagt

Forsikringstageren skal give mægleren en fuldmagt, således at mægleren kan agere på forsikringstageren vegne.

Følgende skal som minimum indeholdes i mandatet/fuldmagten

- Hvilke parter forsikringstager, henholdsvis medlemsvirksomhed, mandatet/fuldmagten er indgået i mellem
- Hvilke forsikringsformer mandatet/fuldmagten omfatter.
- I hvilket omfang mægleren er bemyndiget på forsikringstagerens vegne.
- At forsikringstageren er informeret om, at oplysninger afgivet af mægleren er at sidestille med oplysninger afgivet af forsikringstageren selv.

§ 9 Samarbejdsaftale

Som supplement til mandatet/fuldmagten skal mægleren udarbejde en samarbejdsaftale hvoraf det fremgår hvilke ydelser mægleren skal udføre for forsikringstageren.

Samarbejdsaftalen bør indeholde følgende:

- Hvilket mandat/fuldmagt samarbejdsaftalen knytter sig til.
- Hvilken form for honorering og hvor meget mægleren beregner sig.
- Hvilke ydelser mægleren skal levere.
- Hvilket opsigelsesvarsel der er gældende i forbindelse med aftalen

§ 10 Opsigelsesvarsel

I almindelighed bør samarbejdsaftalen ikke være tidsbegrænset, men have mulighed for opsigelse fra begge parter side med ikke over 3 måneders varsel til hovedforfald for den enkelte forsikring. Såfremt forsikringstageren ønsker at opsiges samarbejdsaftalen med kortere varsel end aftalt, bør mægleren acceptere dette mod en rimelig økonomisk kompensation.

Samarbejdsaftalen udfærdiges i 2 eksemplarer, som begge underskrives af parterne.

§ 11 Markedsføring

Markedsføring af medlemsvirksomheden, skal være ærlig og må ikke være overdreven eller vildledende.

§ 12 Tavshedspligt

Oplysninger, som stilles til medlemsvirksomhedens rådighed, må kun anvendes i den forbindelse i hvilken, de er stillet til rådighed og skal betragtes som fortrolige.

§ 13 Referencer

Oplysninger om og brug af forsikringstagere som referencer må kun finde sted med forsikringstagerens skriftlige accept.

Disse retningslinjer er vedtaget på foreningens generalforsamling d. 22. april 2015.