Obligatoriska ansvarsförsäkringar
– deras ändamål och ändamålsenlighet

Jörgen Landoff
**Språk**
Language
X Svenska/Swedish
Engelska/English

**Rapporttyp**
Report category
Licentiatavhandling
Examensarbete
C-uppsats
X D-uppsats
Övrig rapport

**ISBN**

**ISRN**
Affärsjuridiska programmet
2004/22

**Serietitel och serienummer**
Title of series, numbering

**ISSN**

**URL för elektronisk version**

**Titel**
Obligatoriska ansvarsförsäkringar - deras ändamål och ändamålsenlighet
Compulsory third party liability insurances-their purpose and accordance with that purpose

**Författare**
Jörgen Landoff

**Sammanfattning**
Abstract
Den frivilliga ansvarsförsäkringens primära ändamål är att tillförsäkra försäkringstagaren finansiella resurser för att täcka eventuell skadeståndsskyldighet. Det primära ändamålet med obligatorisk ansvarsförsäkring är att möjliggöra för skadelidande (tredje man) att få ersättning för skada som uppstått. Försäkringstagarens finansiella möjligheter att betala skadestånd är av underordnat intresse, och ändamålet med obligatoriska ansvarsförsäkringar är således tvådelat. Fastighetsmäklare, försäkringsmäklare och revisorer har ett lagstadgat krav på att ha ansvarsförsäkring knuten till verksamheten. Villkoren i de obligatoriska ansvarsförsäkringarna är, till skillnad från de frivilliga, föreskrivna av lagstiftaren. Det har medfört att den obligatoriska ansvarsförsäkringen inte har utvecklats i samma takt som den frivilliga. Detta är en konsekvens av myndigheternas o vilja att kompromissa och att anpassa ansvarsförsäkringen så att den blir mer ändamålsenlig. Försäkringsbolagen har därför också varit mindre benägna att meddela försäkring på de utsatta premisserna, vilket har lett till att de ovannämnda verksamhetsutövarna riskerat att hamna i försäkringsnöd. Respektive branschs lagstiftning erbjuder möjlighet att ställa annan säkerhet än

Nyckelord
Keyword
obligatorisk, ansvarsförsäkring, fastighetsmäklare, försäkringsmäklare, revisor
**Title**  
Obligatoriska ansvarsförsäkringar - deras ändamål och ändamålsenlighet  
Compulsory third party liability insurances-their purpose and accordance with that purpose

**Författare**  
Jörgen Landoff  
Author

**Sammanfattning**  
Abstract  
This paper treats the differences in terms of insurance between optional and compulsory third party liability insurances. It also treats the purpose of the compulsory third party liability insurances and their accordance with that purpose.

The primary purpose of the optional third party liability insurance is to ensure the policyholder financial resources to cover possible claims for damages. The primary purpose of the compulsory third party liability insurance is to render possible the compensation of a third party for damage done. The policyholders financial ability to pay damages is of subordinate interest, and the purpose of compulsory third party liability insurances is thus twofold. Estate agents, insurance agents and accountants are required by law to have a third party liability insurance linked to their enterprises.
The terms of the compulsory third party liability insurances are, unlike the optional insurances, dictated by the legislator. As a result, the compulsory insurance has not been developed at the same pace as the optional. This is a consequence of an unwillingness on behalf of the authorities, to compromise and to adapt the third party liability insurance in order to make it more in accordance with its purpose. Therefore, the insurance companies have also been less inclined to grant insurance on the exposed premises, which has resulted in the above-mentioned enterprise-owners risking insurance distress.

The legislation of each trade offers the possibility to leave other security than the holding of a compulsory third party liability insurance to protect the third party. According to this paper, this possibility has not been enough emphasised. The conception “third party protection” should, according to the author, be emphasised in each legislation, irrespective of the form chosen. The risk exposure the enterprise-owners are exposed to can cause problems for the insurance companies in determining what liabilities should be covered by the compulsory third party liability insurance. Damage prevention activities are carried out to different extent within each trade organisation, but compulsory third party liability insurances are better suited within legislations where the insurance companies have good control over the proportions of the damages and as a result can assess the risk of damage more easily.

Nyckelord
Keyword
obligatorisk, ansvarsförsäkring, fastighetsmäklare, försäkringsmäklare, revisor
# Innehållsförteckning

1 INLEDNING ...................................................................................................................... 1  
   1.1 Problembakgrund....................................................................................................... 1  
   1.2 Syfte........................................................................................................................ 2  
   1.3 Metod....................................................................................................................... 2  
      1.3.1 Metodkritik....................................................................................................... 3  
   1.4 Avgränsningar......................................................................................................... 3  
   1.5 Disposition............................................................................................................. 4  

2 ANSVARSFÖRSÄKRINGENS ÄNDAMål ................................................................. 5  
   2.1 Allmänt om försäkring............................................................................................ 5  
   2.2 Frivillig kontra obligatorisk ansvarsförsäkring....................................................... 5  
      2.2.1 Frivillig ansvarsförsäkring............................................................................... 5  
      2.2.2 Lagstadgad obligatorisk ansvarsförsäkring....................................................... 7  
      2.2.3 Tecknande av ansvarsförsäkring.................................................................... 8  
      2.2.4 Återkrav mot försäkringstagaren................................................................... 8  
      2.2.5 Skador som täcks av frivillig ansvarsförsäkring......................................... 9  
      2.2.6 Skador som täcks av obligatorisk ansvarsförsäkring.................................... 9  
   2.3 Ansvarsförsäkringarnas omfattning....................................................................... 9  
      2.3.1 När försäkringen gäller.................................................................................. 10  
      2.3.2 Orsaksprincipen.......................................................................................... 10  
      2.3.3 Claims-made principen................................................................................ 11  
   2.4 Analys av den obligatoriska ansvarsförsäkringens ändamål i förhållande till den  
       frivilliga............................................................................................................ 11  

3 OBLIGATORISKA ANSVARSFÖRSÄKRINGARS ÄNDAMÅLENSENLIGHET........ 13  
   3.1 Fastighetsmäklare................................................................................................. 13  
      3.1.1 Typfall av skador.......................................................................................... 13  
      3.1.2 Tillsyn av fastighetsmäklare........................................................................ 14  
      3.1.3 Ansvarsförsäkringens reglering och utformning för fastighetsmäklare...... 15  
      3.1.4 Problematik kring ansvarsförsäkringen....................................................... 16  
      3.1.5 Skadeförebyggande verksamhet................................................................. 18  
   3.2 Försäkringsmäklare............................................................................................... 19  
      3.2.1 Typfall av skador.......................................................................................... 19  
      3.2.2 Tillsyn av försäkringsmäklare.................................................................... 20  
      3.2.3 Ansvarsförsäkringens reglering och utformning för försäkringsmäklare.... 21  
      3.2.4 Problematik kring ansvarsförsäkringen....................................................... 22  
      3.2.5 Försäkringsbolagens synpunkter................................................................. 24  
      3.2.6 Skadeförebyggande verksamhet................................................................. 25  
   3.3 Revisorer................................................................................................................. 26  
      3.3.1 Typfall av skador.......................................................................................... 26  
      3.3.2 Tillsyn av revisionsverksamhet................................................................. 27  
      3.3.3 Ansvarsförsäkringens reglering och utformning för revisorer.................... 27  
      3.3.4 Problematik kring ansvarsförsäkringen....................................................... 30  
      3.3.5 Försäkringsbolagens synpunkter................................................................. 31  
      3.3.6 Skadeförebyggande verksamhet................................................................. 32
3.4 Direktkrav gentemot försäkringsbolaget ................................................................. 33
  3.4.1 Allmänt om direktkrav vid ansvarsförsäkring ................................................ 33
  3.4.2 Direktkrav vid obligatoriska ansvarsförsäkringar ......................................... 34
3.5 För- respektive nackdelar med obligatorisk ansvarsförsäkring ............................ 35

4 ANALYS ......................................................................................................................... 37
  4.1 Ansvarsförsäkringens ändamålsenlighet för fastighetsmäklare ............................ 37
    4.1.1 Problematik kring fastighetsmäklarnas ansvarsförsäkring ............................ 37
    4.1.2 Ansvarsförsäkringens utformning och ändamålsenlighet ............................... 38
    4.1.3 Tillsyn ............................................................................................................. 39
    4.1.4 Skadeförebyggande åtgärder ......................................................................... 39
  4.2 Ansvarsförsäkringens ändamålsenlighet för försäkringsmäklare .......................... 40
    4.2.1 Problematik kring försäkringsmäklarnas ansvarsförsäkring ......................... 40
    4.2.2 Ansvarsförsäkringens utformning och ändamålsenlighet ............................... 41
    4.2.3 Tillsyn ............................................................................................................. 42
    4.2.4 Skadeförebyggande åtgärder ......................................................................... 43
  4.3 Ansvarsförsäkringens ändamålsenlighet för revisorer ......................................... 43
    4.3.1 Problematik kring revisorers ansvarsförsäkring ........................................... 43
    4.3.2 Ansvarsförsäkringens utformning och ändamålsenlighet ............................... 44
    4.3.3 Tillsyn ............................................................................................................. 46
    4.3.4 Skadeförebyggande åtgärder ......................................................................... 46
  4.4 Direktkrav vid obligatoriska ansvarsförsäkringar ............................................. 47
  4.5 Fördelar respektive nackdelar med obligatorisk ansvarsförsäkring ..................... 49

5 KONKLUSION ............................................................................................................... 51
  5.1 Den obligatoriska ansvarsförsäkringens ändamål ................................................. 51
  5.2 Den obligatoriska ansvarsförsäkringens ändamålsenlighet ............................... 51

6 EPILOG ........................................................................................................................... 53

7 KÄLLFÖRTECKNING ..................................................................................................... 54

8 BILAGA .......................................................................................................................... 56
<table>
<thead>
<tr>
<th>FORKORTNINGAR</th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>DO</td>
<td>Diskrimineringsombudsmannen</td>
</tr>
<tr>
<td>FAL</td>
<td>Lagen (1927:77) om försäkringavtal</td>
</tr>
<tr>
<td>FAR</td>
<td>Föreningen Auktoriserade Revisorer</td>
</tr>
<tr>
<td>FI</td>
<td>Finansinspektionen</td>
</tr>
<tr>
<td>FMF</td>
<td>Fastighetsmäklarförbundet</td>
</tr>
<tr>
<td>FMN</td>
<td>Fastighetsmäklarnämnden</td>
</tr>
<tr>
<td>FMR</td>
<td>Fastighetsmäklarnas Reklamationsnämnd</td>
</tr>
<tr>
<td>HomO</td>
<td>Ombudsmannen mot diskriminering på grund av sexuell läggning</td>
</tr>
<tr>
<td>Lf</td>
<td>Länsförsäkringar Stockholm</td>
</tr>
<tr>
<td>MS</td>
<td>Mäklarsamfundet</td>
</tr>
<tr>
<td>RN</td>
<td>Revisorsnämnden</td>
</tr>
<tr>
<td>SFM</td>
<td>Svenska Försäkringsmäklares Förening</td>
</tr>
<tr>
<td>SkL</td>
<td>Skadeståndslagen (1972:207)</td>
</tr>
<tr>
<td>SRS</td>
<td>Svenska Revisorssamfundet</td>
</tr>
</tbody>
</table>
1 INLEDNING

1.1 Problembakgrund

På senare tid har revisorer blivit uppmärksammade i media i samband med revisionsskador, framförallt i USA. Även fastighetsmäklarna har kommit i fokus då dessa har blivit anmälda för avvikande från god fastighetsmäklarsed. Dessa yrkesutövare har tillsammans med försäkringsmäklare ett lagstadgat krav på att ha en ansvarsförsäkring. Obligatorisk ansvarsförsäkring syftar till att dels skydda en försäkringstagare mot oförutsedda utbetalningar i de fall han skulle bli ersättningsskyldig både inom- (i kontraktsförhållandet) och utomobligatoriskt (utom kontraktsförhållandet), dels möjliggöra för en skadelidande att få ersättning för den skada som denne lidit. I och med att skadeståndsansvaret dyker upp i olika skepnader måste en obligatorisk ansvarsförsäkring vara specifikt utformad utifrån de olika speciallagstiftningarna så att den ger den berörde yrkesutövaren ett fullgott skydd. De berörda yrkesgrupperna står under uppsikt av olika tillsynsmyndigheter, Fastighetsmäklarnämnden, Revisornsämnden och Finansinspektionen. Myndigheterna har även har till uppgift att kontrollera och godkänna de ansvarsförsäkringar som erbjuds respektive yrkesutövare. En anledning till att dessa yrkesgrupper behöver ha en obligatorisk ansvarsförsäkring är att de arbetar i en sådan rådgivande verksamhet där människor sätter sin tillit till professionen.

Om ett uppdragsavtal inte följs kan det få allvarliga följer, både för företag och enskilda konsumenter, främst ekonomiskt. En skilljelinje mellan vilka sysslor som faller innanför respektive utanför de olika yrkesutövarnas lagområden är härfin, liksom de skador som täcks och inte av obligatorisk ansvarsförsäkring. Frågan är hur väl den lagstadgade obligatoriska ansvarsförsäkringen lever upp till sitt ändamål och sin ändamålsenlighet.
1.2 Syfte

Syftet med denna uppsats är att undersöka hur väl den obligatoriska ansvarsförsäkringen fungerar i förhållande till sitt ändamål och om det finns för- respektive nackdelar med att vissa yrkesutövare har krav på obligatorisk ansvarsförsäkring.


Uppsatsen vänder sig primärt till försäkringsjurister, fastighetsmäklare, försäkringsmäklare, revisorer med flera som har grundläggande kunskaper om främst obligatorisk ansvarsförsäkring.

1.2.1 Problemformulering

I enlighet med syftet har följande problemformuleringar specificerats:
- Vad innebär en obligatorisk ansvarsförsäkring i förhållande till en frivillig ansvarsförsäkring?
- Hur väl lever den lagstadgade obligatoriska ansvarsförsäkringen upp till sitt ändamål?

1.3 Metod

En väsentlig del av uppsatsen baseras på intervjuer. Dessa har gjorts med försäkringsbolag, berörda yrkesutövares branschorganisationer och myndigheter. Totalt har elva intervjuer genomförts. Intervjuerna är gjorda via telefon, E-post och personliga besök. Vid intervjuerna har en intervjuguide använts. Intervjuguiden har anpassats till varje specifik bransch och/eller representant. Vid behov har kompletterande intervjuer gjorts med frågor utanför intervju-
guiden. Intervjuerna har spelats in på band varefter informationen har skrivits ut via ordbehandlingsprogram. I analysen används intervjuvaren som olika ”fallbeskrivningar” dvs. jag försöker inte dra några generella svar och slutsatser utan jämför svaren med varandra för att finna skillnader och samband. Vissa av de intervjuade har framfört önskemål om att inte framträda med sina namn i uppsatsen. Av respekt för de intervjuade har jag därför valt att inte uppgå namnen.

Det skriftliga material som använts har bestått av grundläggande litteratur för ansvarsförsäkringar och berörda yrkesutövare, lagtext, förarbeten, doktrin, rättsfall samt försäkringsvillkor.

1.3.1 Metodkritik
Studien är primärt empirisk och baseras på intervjuer. Den kvalitativa forskningsmetoden innehåller alltid en risk för påverkan och ev. felkällor. För att minimera dessa risker har samtliga intervjuer spelats in på band och ordagrant skrivits ut. Ändå bör läsaren ha i åtanke att materialet är bearbetat och i vissa delar tolkat av mig. Därmed kan min egen förförståelse ha påverkat resultatet.

Ämnet är tämligen smalt vilket har att göra med att det skrivits förhållandevis lite litteratur och då med tyngdpunkt på lagstadgad obligatorisk ansvarsförsäkring. Litteratur inom försäkringsrätt har skrivits av ett fåtal författare vilket har fått till följd att tolkning av försäkringsrätten har varit kopplad till den begränsade författarskarans ställningstaganden. Detta har medfört att även domstolar och branschorganisationer har förlitat sig på dessa vid lagtillämpning och yttranden. Därfor torde dessa författares verk tillskrivas stor betydelse.

1.4 Avgränsningar
Jag har valt att intervjuva branschorganisationer för att få en sammantagen bild av de berörda yrkesutövarna angående de obligatoriska ansvarsförsäkringarna. Dessa branschorganisationer är: för revisorerna Föreningen Auktoriserade Revisorer och Svenska Revisorssamfundet. Fastighetsmäklarna, Fastighetsmäklarförbundet och Mäklarsamfundet samt för försäkringsmäklarna Svenska Försäkringsmäklares Förening. Försäkringsbolagen som intervjuats är If,

1.5 Disposition

Jag har valt att dela upp uppsatsen i tre huvudavsnitt:

I del ett görs en, till största delen, teoretisk beskrivning av de obligatoriska ansvarsförsäkringarnas ändamål. Här klargörs också skillnaderna mellan frivillig ansvarsförsäkring och lagstadgad obligatorisk ansvarsförsäkring.

Del två är en i huvudsak empirisk redogörelse över hur berörda yrkesutövare, deras branschorganisationer, myndigheter och försäkringsbolag ser på den obligatoriska ansvarsförsäkringens ändamål. En uppdelning görs för varje yrkesgrupp för sig. Här klargörs också för- och nackdelar med att ansvarsförsäkringen är obligatorisk.

Del tre är min analys över frågeställningarna uppdelat efter varje yrkesgrupp. Här ställs intervjuvaren mot redovisad teoribakgrund. Min samlade bedömning av materialet kommer att utmynna i en konklusion/slutsats.
2 ANSVARSFÖRSÄKRINGENS ÄNDAMÅL

I detta avsnitt kommer en behandling göras av både frivillig och obligatorisk ansvarsförsäkring. Inledningsvis kommer jag att göra en kort beskrivning av försäkringsbegreppet för att sedan behandla vad skillnaderna i vad den obligatoriska ansvarsförsäkringen erbjuder i förhållande till den frivilliga ansvarsförsäkringen.

2.1 Allmänt om försäkring

Det finns ingen definition vare sig i förarbeten eller i lag på begreppet "försäkring". I uppslagsböcker definieras dock försäkring som:

"avtal där en part (försäkringsgivare) mot avgift (premie) åtar sig att på bestämda villkor ersätta annan part (försäkringstagaren) då denne drabbas av en viss skada".\(^1\)

Försäkringen bygger på en riskgemenskap och samverkan mellan personer som kan vara föremål för likartade risker. Risk innebär att något är ovisst, en händelse kan inträffa, t ex en brand eller ett inbrott, men man vet inte när. Skulle en sådan händelse inträffa och det drabbar några med likartade risker kollektivt, kan dessa utjämna osäkerheten genom att sluta sig samman och därigenom fördela förlusten mellan sig för den som drabbats av en sådan händelse.\(^2\) Riskutjämningen för eventuella skador fördelas alltså på kollektivet.

2.2 Frivillig kontra obligatorisk ansvarsförsäkring

2.2.1 Frivillig ansvarsförsäkring
Ansvarsförsäkringenens ändamål är att dels skydda försäkringstagaren i de fall han skulle bli skadeständig, dels att skydda honom mot oförutsedda utbetalningar.\(^3\) Ansvarsförsäkringen gäller för skada som inträffar under den tid försäkringen är i kraft (försäkringstiden). Ansvarsförsäkringen täcker både inom- och utomobligatoriska förhållanden.

---

\(^1\) Bonniers Compact Lexikon s. 338
\(^2\) Hellner J, Försäkringsrätt s. 7
\(^3\) Lagerström /Roos Företagsförsäkring s.128


---

4 Lagerström /Roos Företagsförsäkring s.142 f
5 Hellner J, Försäkringsrätt s. 389 ff
2.2.2 Lagstadgad obligatorisk ansvarsförsäkring

Lagstiftarens tanke med en lagstadgad obligatorisk ansvarsförsäkring är att trygga skadelidandes rätt till skadestånd. Den obligatoriska ansvarsförsäkringen är knuten till den verksamhet som yrkesutövaren avser att bedriva och täcker alla skador som berörd yrkesutövare kan åsamma sin klient. Lagstiftarens grundtanke är att på juridisk väg ge skadelidande rätt att få skadeståndersättning oberoende av skadevållarens vilja eller förmåga att betala. Detta är grundpelaren i de obligatoriska ansvarsförsäkringarna. Detta obligatorium har lagstiftats för fastighetsmäklare, revisorer och försäkringsmäklare.6 Kund som anlitar berörda yrkesutövare som bedriver verksamhet som tillhandahåller tillitsskapande tjänster, har ansetts vara i behov av ett starkt konsumentskydd vilket också för övrigt har framhållits på försäkringsområdet som helhet.7


7 SOU 1989:88 s.17
8 Hellner J Försäkringsrätt s. 370
9 7 § RNFS 2001:2
2.2.3 **Tecknande av ansvarsförsäkring**

Den frivilliga ansvarsförsäkringen gäller för den som står angiven i försäkringsbrevet och dennes verksamhet. Försäkringen omfattar inte enbart verksamheten i sig utan även personer som är anställda i företaget, det s.k. principalansvaret. Den obligatoriska ansvarsförsäkringen omfattar endast ren förmögenhetsskada, som tecknas av en *fysisk person* som avser att bedriva yrkesverksamhet, t ex fastighetsmäklare, försäkringsmäklare och revisorer och som registrerats hos berörda tillsynsmyndigheter. Om den obligatoriska ansvarsförsäkringen tecknas av en fysisk person t ex en fastighetsmäklare innebär det att försäkringen inte omfattar eventuell anställd personal som inte är registrerade hos FMN.\(^{10}\) För att personalen på en fastighetsmäklarbyrå också skall omfattas av en försäkring tecknas en frivillig kontorsansvarsförsäkring. Revisionsverksamhet och försäkringsmäklarverksamhet kan även tecknas av *juridisk person*.\(^{11}\) Det innebär att personal som är registrerad hos respektive tillsynsmyndighet omfattas av den obligatoriska ansvarsförsäkringen som den juridiska personen har tecknat. För övrig personal tecknas en kontorsförsäkring.

2.2.4 **Återkrav mot försäkringstagaren**

I den frivilliga ansvarsförsäkringen uppställs inga möjligheter för försäkringsbolagen att kunna rikta återkrav mot försäkringstagaren. I stället undantar den frivilliga ansvarsförsäkringen skador som försäkringstagaren orsakat med uppsåt eller genom grov vårdslöshet. Den obligatoriska ansvarsförsäkringen täcker grov vårdslöshet bara i förhållande till tredje man. Innebörden med detta är att försäkringen skall fungera som en säkerhet, inte bara i culpösa fall utan också i uppsåtliga och grovt vårdlösa. Grundtanken är att försäkrad inte skall få behålla sitt arvode för ett arbete som är så dåligt utfört att det måste göras om.\(^{12}\) För att få tillbaka den ersättning som försäkringsbolaget utgivit i en skada mot försäkringstagaren krävs ett förbehåll i försäkringsvillkoren\(^{13}\) i form av en återkravsklausul. Denna återkravsklausul finns inte i någon annan typ av ansvarsförsäkring.

---

\(^{10}\) Lf, Allmänna villkor Ansvarsförsäkring för fastighetsmäklare V 450:5
\(^{11}\) Se 27 § revisorslagen, 4 § lag om försäkringsmäklare
\(^{12}\) Skandias Skadehandbok AF 67:1,2 Ansvar för ren förmögenhetsskada försäkringsmäklare-allmänna försäkringsvillkor. Formuleringen torde gälla alla berörda yrkesutövare.
\(^{13}\) Ullman H Försäkring och ansvarsfördelning s. 382
2.2.5 Skador som täcks av frivillig ansvarsförsäkring
Utgångspunkten i de frivilliga ansvarsförsäkringarna för företag är att ersätta person- och sakskador. Villkoren i den frivilliga ansvarsförsäkringen omfattar skadeståndsskyldighet för person, d.v.s. kroppsskada och dödsfall, på sak, t ex mark och byggnad och lösa föremål samt ekonomisk förlust till följd av person- och sakskada och som är ersättningsbar enligt ansvarsförsäkringens villkor.

2.2.6 Skador som täcks av obligatorisk ansvarsförsäkring
Den obligatoriska ansvarsförsäkringen täcker förmögenhetsskador som orsakats utan samband med person- eller sakskada, s.k. rena förmögenhetsskador.  

Definitionen av ren förmögenhetsskada finns i 1 kap 2 § skadeståndslagen.  

Särskilda ansvarsförsäkringar som täcker ren förmögenhetsskada meddelas endast speciella yrkesutövare t ex advokater, revisorer och fastighetsmäklare och försäkringsmäklare. Ansvarsförsäkringen måste därför anpassas till olika branschers behov av skydd för oförutsedda händelser. Obligatoriska ansvarsförsäkringar tar sikte på den rådgivning som ges av berörda yrkesgrupper.

2.3 Ansvarsförsäkringarnas omfattning
Det centrala i försäkringsvillkoren i både den frivilliga och den obligatoriska ansvarsförsäkringen är försäkringsbolagens åtagande gentemot den försäkrade. Om krav på skadestånd framställs mot den försäkrade och kan omfattas av ansvarsförsäkringen, åtar sig försäkringsbolaget att utreda om skadeståndsskyldighet föreligger, förhandla med den som kräver skadestånd, föra den försäkrades/de försäkrades talan vid rättegång och därvid betala rättegångskostnaderna och det ev. skadestånd som den försäkrade är skyldig att utge. Försäkringsbolaget är skyldigt att betala rättegångskostnader även om försäkringsbeloppet överskrids.

---

14 Länsförsäkringar Allmänna villkor, Ansvarsförsäkring för fastighetsmäklare V 450:5, If Allmänna försäkringsvillkor, Ansvar ren förmögenhetsskada, AF 65:3, Zürich Allmänna villkor Ansvarsförsäkring för förmögenhetsskada-registrerad fastighetsmäklare ZS 55:2
15 Ren förmögenhetsskada är sådan skada som uppkommer utan med att någon lider person- eller sakskada
16 92 § FAL
2.3.1 När försäkringen gäller
Den frivilliga ansvarsförsäkringen omfattar skada som orsakats under den tid försäkringen är i kraft (orsaksprincipen), antingen genom avtal eller vad som föreskrivits i försäkringsvillkoren.
För de yrkesutövare som tecknar ansvarsförsäkring för förmögenhetsskada, t ex fastighetsmäklare, försäkringsmäklare och revisorer, meddelas ansvarsförsäkringarna antingen orsaksprincipen eller claims-made principen.

2.3.2 Orsaksprincipen
Den frivilliga ansvarsförsäkringen tecknas enligt orsaksprincipen vilket betyder att om en skada orsakas av försäkringstagaren måste försäkringen vara i kraft (försäkringstiden) för att ersättning skall utgå. Det kan många gånger vara svårt att bedöma när skadan verkligen inträffat. Fördelen för försäkringstagaren är att en ansvarsförsäkring baserad på orsaksprincipen ger konsumenten ett skydd inom ramen för gällande preskriptionsregler för skada som orsakats under den tid försäkringen är eller varit i kraft oavsett när skadeanmälan görs.

91 § FAL stadgar:
Har försäkring tagits mot den ansvarighet för skada som vid en i avtalet avsedd händelse kan åligga någon gentemot annan (ansvarighetsförsäkring), och har sådan händelse inträffat under försäkringstiden, äge rätt till ersättning rum, ändå att skadan yppat sig senare.

Nackdelen med försäkring baserad på orsaksprincipen är att försäkringsbolaget efter lång tid kan få in skadeanmälningar den s.k. svansen, vilket innebär att försäkringsbolagen inte kan ”stänga böckerna”. Försäkringsbolagen är tvungna att beakta att krav på skadestånd kan komma många år senare. Dessutom blir beräkningen av försäkringspremien svår när bolagen har att ta hänsyn till okända skadeståndskrav. Försäkringsbolagen utgår i regel ifrån när skadan faktiskt inträffat och inte ifrån när effekten av skadan visar sig. Att uttrycket ”i kraft” stadgas i försäkringsvillkoren innebär en markering att försäkringen måste vara giltig när skadan inträffar. 91 § FAL blir viktig när presumerad skadeståndskyldig blivit uppsagd av sitt försäkringsbolag, blivit avregistrerad, kommit i dröjsmål med betalning av premien eller bytt försäkringsbolag.
2.3.3 Claims-made principen
Ansvarsförsäkring tecknad enligt orsaksprincipen är ovanlig i andra länder. Där meddelas istället ansvarsförsäkring enligt claims-made principen. Ett sådant försäkringsavtal omfattar skadeanmälningar under försäkringstiden och endast skador som orsakats efter det att försäkringsavtalet börjat löpa. En nackdel för skadelidande, i de fall skadevållande har en claims-made baserad ansvarsförsäkring, är den begränsade möjligheten att ta dennes försäkringsskydd i anspråk. Kravet för ett sådant anspråk är att försäkringen är i kraft då skadeanmälan görs och att skadan inträffat från och med den retroaktiva dag (retrodag) som angivits i försäkringsvillkoren. Retrodagen avser i regel den dag verksamheten startade. Villkoren är utformade så att ansvarsförsäkringen ger ett s.k. efterskydd i de fall skadelidande skulle rikta skadeståndsanspråk inom den tiden. Det innebär ett mycket kortare skydd än vad ansvarsförsäkringar baserade på orsaksprincipen ger. Fördelen med claims-made baserade ansvarsförsäkringar är att det ger försäkringsbolagen möjlighet att lättare kunna bedöma skadeutvecklingen och därigenom göra behövliga reserveringar av kapital för framtida behov.17 Nackdelen är att claims-madeprincipen ger skadelidande en mycket kortare tid att kunna rikta skadeståndskrav än vad orsaksprincipen ger.

2.4 Analys av den obligatoriska ansvarsförsäkringens ändamål i förhållande till den frivilliga


17 SOU 1997:79 s.143


---

18 If, Allmänna villkor ansvarsförsäkring, LF Affärssförsäkring allmänna villkor V 056:7
19 Bankgaranti är borgen med bank som borgensman eller garantiavtal med bank som garant
3 OBLIGATORISKA ANSVARSFÖRSÄKRINGARS ÄNDAMÅlsenlighet

I detta avsnitt kommer berörda yrkesgrupper gås igenom var för sig. Först kommer en beskrivning av vilka typfall av skador de berörda yrkesgrupperna kan råka ut för. Sedan kommer en redogörelse av tillsynsverksamheten för att till sist utmynna i en genomgång av problematiken kring ansvarsförsäkring och vad som görs i skadeförebyggande syfte.

3.1 Fastighetsmäklare

Fastighetsmäklarens huvudsakliga uppgifter är att förmedla objekt genom att sammanföra två parter som vill ingå avtal med varandra. Fastighetsmäklaren skall utföra sitt uppdrag omsorgsfullt och i allt iaktta både säljares och köpares intresse. Fastighetsmäklarens arbetsuppgifter är bl.a. att upprätta en skriftlig objektbeskrivning som skall innehålla uppgifter om vem som äger objektet, innehittningar, servitut och andra rättigheter vilka belastar fastigheten, fastighetens benämning, taxeringsvärde och areal samt fastighetens ålder, storlek och byggnadssätt. Fastighetsmäklaren upprättar också boendekostnadskalkyl som skall innehålla vad som är de fasta kapitalkostnaderna på fastigheten, t ex övertagbara lån som amorterings- och räntebelopp, eventuella låns löptid och räntesats samt aktuella eller kända belopp för driftskostnaderna.

3.1.1 Typfall av skador

Vad som framkommit i intervjuer med försäkringsbolag och branschorganisationer är att typskadorna som drabbar fastighetsmäklarna består av felaktigt uppgivna bostadsytor, felaktiga objektbeskrivningar, boendekostnadskalkyler där driftskostnaden är alltför optimistiskt satt.

20 12 § st.1 fastighetsmäklarlag (1995:400)
21 Broström M Fastighetsmäklare s.53 ff
22 Se Ånr 2002-4381 ARN 2002-12-19, Ånr 2003-1538 ARN 2003-06-16
23 Se Ånr 2003-0327 ARN 2003-03-16
Även skador såsom felaktiga lånekalkyler, och för högt satt utgångs pris märks i skadestatistiken. Det senare fallet har varit föremål för skade ståndskrav då säljaren varit i tro om att fastigheten kunnat säljas för det, av mäklaren, satta utgångs priset.  


3.1.2 Tillsyn av fastighetsmäklare
Fastighetsmäklarnämnden (FMN) är en central förvaltningsmyndighet för b la. registrering och tillsyn över fastighetsmäklarna. Dessutom har FMN till uppgift att kontrollera och godkänna försäkringsvillkoren i den ansvarsförsäkring fastighetsmäklaren är tvungen att ha enligt lag. FMN:s ordförande måste ha domarerfarenhet. I nämnden ingår också två fastighetsmäklare som är utsedda eller rekommenderade av branschorganisationerna, en besiktningst, två lantmätare och en person från konsumentverket.

I normalfallen får FMN in intyg om att ansvarsförsäkringen omfattar det ansvar som fastighetsmäklarna skall ha försäkring för. FMN har formulerat i föreskriften att de accepterar ett sådant intyg. Intyget på att fastighetsmäklaren har en ansvarsförsäkring kommer i regel direkt från försäkringsbolaget. FMN litar på att intyget innebär en civilrättslig förpliktelse för försäkringsbolagen gentemot fastighetsmäklaren och att bolagen är införstådda med vad fastighetsmäklarlagen ställer för krav på den obligatoriska ansvarsförsäkringen. FMN har inte sett några fall där förfarings sättet inneburit problem. När det gäller FMN har försäkringsbolagen inte varit i så mycket kontakt med den.

25 Intervju med försäkringsbolagen If och Östgöta Brandstodsbolag samt Fastighetsmäklarförbundet och Mäklarsamfundet
26 SOU 1999-35 s.31 ff
27 FMN 2003:1
28 Intervju med företrädare för Fastighetsmäklarnämnden

3.1.3 Ansvarsförsäkringens reglering och utformning för fastighetsmäklare

Fastighetsmäklarnas ansvarsförsäkring finns stadgad i detaljföreskrifter.\(^{29}\) Ansvarsförsäkringen gäller för fysisk person som är registrerad hos FMN och som avser att bedriva yrkesmässig förmedling av fastigheter, delar av fastigheter, byggnader på annans mark, tomträtter, bostadsrätter, andelsrätter avseende lägenheter, arrenderätter och hyresrätter. Försäkringsbelopptäcker skadeståndsansvar på upp till 1,5 miljoner kr per skada\(^{30}\) och försäkringen gäller enligt orsaksprincipen. FMN får medge undantag från obligatorisk ansvarsförsäkring om godtagbart skydd kan uppnås på annat sätt.\(^{31}\) Enligt mäklarlagstiftningen ges inte skadelidande någon rätt att rikta direktkrav mot försäkringsbolaget. Fastighetsmäklarna står under tillsyn av fastighetsmäklarnas egna branschorganisationer och av FMN. Ansvarsförsäkringen omfattar den försäkrades skadeståndsskyldighet enligt 11-19 §§ fastighetsmäklarlagen.


\(^{29}\) 11 § fastighetsmäklarförordningen (1995:1028)
\(^{30}\) Se Ds 1992:87 s.77ff., prop. 1994/95:14 s.36 f.
\(^{31}\) 11 § 2 st p.2. fastighetsmäklarförordning (1995:1028)
\(^{32}\) Fastighetsmäklarförbundet och Mäklarsamfundet
Det krävs dock att försäkringsbolagen, i samråd med branschorganisationen, medger ökad omfattning och att den försäkrade anmält till branschorganisationen att ev. utvidgning av verksamheten skall täckas av ansvarsförsäkringen. I övrigt skall ansvarsförsäkringen följa fastighetsmäklarlagens allmänna riktlinjer.

Försäkringsbolagen menar att man inte kan ”stänga böckerna” när obligatorisk ansvarsförsäkring löper enligt orsaksprincipen. Viljan från försäkringsbolagen att teckna ansvarsförsäkring baserade på denna princip är inte stor utan de förespråkar claims-made principen.

Innan FMN tog över tillsynen av ansvarsförsäkringarna tecknades denna på claims-made. Tillsynsmyndigheten som tidigare var länsstyrelserna, hade dålig kunskap om vad principen innebar och varken i fastighetsmäklarlagen eller i några tillämpningsföreskrifter reglerades det på vilket sätt den obligatoriska ansvarsförsäkringen skulle tecknas. Lagen stadgade endast att det skulle finnas en ansvarsförsäkring. Orsaksprincipen accepterades av FMN år 1995. Anledningen till att ha en ansvarsförsäkring baserad på orsaksprincipen var att fastighetsmäklaren skulle ha ett tillfredsställande skydd vilket man ansåg att fastighetsmäklaren inte hade om ansvarsförsäkringen var baserad på claims-made principen. Om fastighetsmäklaren avregistrerar sig upphör ansvarsförsäkringen och då har FMN heller ingen skyldighet att utöva tillsyn över honom. En orsaksbaserad ansvarsförsäkring innebär att om en skada uppkommer efter avregistreringen finns det en ansvarsförsäkring som tar hand om eventuellt skadestånd. Konsumentskyddet blir således bättre med orsaksbaserade försäkringsvillkor. Företrädare för If har samma uppfattning när det gäller konsumentskyddet, men vidhåller problemet med att man aldrig kan ”stänga böckerna”.33

3.1.4 Problematik kring ansvarsförsäkringen


33 Intervju med företrädare för If och Mäklarsamfundet


34 Ds 2003:52 avser ändring i den tidigare lagen (1993:768) om penningtvätt
35 lag (2003:307) om förbud mot diskriminering
36 2001/97/EG
Frågan är om den obligatoriska ansvarsförsäkringen täcker sådana skadeståndskrav. FMF har varit i kontakt med både HomO och DO som ansvarar för diskrimineringsfrågor. De har påpekat att diskriminering mot etnisk minoritet har förekommit i fastighetsaffärer. FMF menar dock att det inte är fastighetsmäklarens roll att sälja fastigheter, utan han förmedlar bara kontakten mellan säljare och köpare. Vid förmedlingsarbete menar FMF att diskriminering inte kan förekomma. Någon diskussion mellan försäkringsbolagen och branschorganisationerna har ännu inte förts angående detta.37

Företrädare för Lf menar att de inte kommer att acceptera att psykiskt lidande skall omfattas av den obligatoriska ansvarsförsäkringen, och undrar hur en sådan bedömning skulle kunna gå till. Underwriters för If anser att om psykiskt lidande definieras som en personskada skulle förmodligen inte skadeståndet omfattas av fastighetsmäklarlagen och i förlängningen inte heller av den obligatoriska ansvarsförsäkringen som endast omfattar ren förmögenhetsskada.38

3.1.5 Skadeförebyggande verksamhet

37 Intervju med företrädare för Fastighetsmäklarförbundet
38 Intervju med företrädare för Försäkringsbolagen If och Länsförsäkringar Stockholm
39 Intervju med företrädare för Fastighetsmäklarförbundet och Mäklarsamfundet
3.2 Försäkringsmäklare

Med försäkringsmäklare avses i lagen 1 § försäkringsmäklarlagen\(^{40}\)

"juridisk eller fysisk person som yrkesmässigt till olika uppdragsgivare förmedlar direkftörsäkringar från flera från varandra fristående försäkringsgivare".\(^{41}\)

Med stöd av lagen 13 § försäkringsmäklarlagen skall försäkringsmäklaren "utföra sitt uppdrag omsorgsfullt och med iakttagande av god försäkringsmäklard". När det gäller försäkringsmäklarna finns det skador främst på skadeförsäkringssidan. Södertälje-fallet har varit det största.\(^{42}\) Det finns skador även inom livförsäkringsområdet, men inte i samma omfattning som inom skadeförsäkringsområdet.

3.2.1 Typfall av skador


\(^{40}\) lag (1989:508) om försäkringsmäklare
\(^{41}\) Begreppet "förmedling" avses enligt prop. 1988/89:136 sådan verksamhet som syftar till att åstadkomma att ett försäkringsavtal sluts mellan uppdragsgivaren och en försäkringsgivare
\(^{42}\) I HD:s dom i NJA 1992 s 782 ålades en försäkringsmäklare skadeståndsansvar för försommelse av att inte i tillräcklig grad informerat försäkringstagarna om vad som skulle hända ifall de inte observerade föreskrifterna om premiebetalning
När det gäller livförsäkringsmäklarna har deras ansvarsskador varit få. Typfallen har varit att försäkringsmäklaren på ett felaktigt sätt fyllt i blanketter och missat omfattningen av kundens försäkringsskydd. Deras ansvarsförsäkringar löper enligt orsakssprincipen och med tanke på att försäkringsmäklarverksamheten är en relativt ny företeelse kan det dröja ytterligare några år innan större effekter av deras verksamhet märks i skadestatistikten. Försäkringsbolagen har flaggat för en ”tickande bomb”.

3.2.2 Tillsyn av försäkringsmäklare
Försäkringsmäklarna står under tillsyn av Finansinspektionen (FI). 43 Reglerna om FI:s tillsynsverksamhet är kortfattade. De bestämmelser som är faststagna finns i 7 § försäkringsmäklarlagen. Kontroll och godkännande av ansvarsförsäkring stadgas i 6 § försäkringsmäklarförordningen. Tillsynen av försäkringsmäklarna är uppdelad på flera enheter inom FI. Operativ tillsyn, t ex platsundersökningar, sköts av en avdelning medan en annan arbetar med tillståndsfrågor. De svenska försäkringsbolagens försäkringsvillkor kontrolleras när försäkringsmäklaren byter försäkringsbolag. Om det skulle vara ett försäkringsbolag som är nytt för FI och som inte meddelat ansvarsförsäkring sedan tidigare, kontrolleras villkoren i de meddelade ansvarsförsäkringarna. Någon detaljgranskning sker inte utan man kontrollerar att de täcker de krav som ställs i försäkringsmäklarlagen.

FI upplever att samarbetet med försäkringsbolagen är gott. De menar dock att ju högre upp på myndighetsnivå man kommer desto mindre förståelse har man för mäklarverksamheten som berörs av de besvärliga kraven på ansvarsförsäkringar. FI anser att Finansdepartementet har en större insikt än Jordbruksdepartementet vilket skall bevaka rena konsumentintressen. FI uppfattar att Jordbruksdepartementets intresse att skydda konsumenten väger tungt och att det är svårt att göra några ändringar. På Justitie- och Jordbruksdepartementet finns kanske inte den direkta kunskapen kring mäklarverksamheten. Det är snarare så att konsumentskyddet väger så tungt att man inte vill ändra något när man har skapat ett hållbart system. FI vågar inte uttala sig om i vilken grad departementen är medvetna om att försäkringsbolagen inte är skyldiga att meddela ansvarsförsäkring. FI tror att både Finansdepartementet och Jordbruksdepartementet

43 3 § lag (1989:508) om försäkringsmäklare
är medvetna om det, men att det är Jordbruksdepartementet som ställer upp kraven så att konsumenten ska vara skyddad.

FI tolkar att Jordbruksdepartementets uppfattning är att om mäklarverksamheten inte kan bedrivas utifrån de krav som uppställts, så ska den inte bedrivas. FI tror dock att det finns kännedom om risken för försäkringsnöd, både hos Jordbruks- och Finansdepartementet.

3.2.3 Ansvarsförsäkringens reglering och utformning för försäkringsmäklare


Ansvarsförsäkringen tecknas enligt både orsaks- och claims-made principerna beroende av vilken typ av förmedling som sker och till vilken storlek på företag förmedlingen riktar sig. En skadelidande har givits rätt att rikta direktdriv på ersättning mot försäkringsbolaget i den mån han inte fått ersättning ur försäkringsmäklarens ansvarsförsäkring. Ansvarsförsäkringen omfattar skadeståndskyldighet för ren förmögenhetsskada. Däremot omfattar den obligatoriska ansvarsförsäkringen inte skador som uppkommit genom ekonomisk rådgivning/skatteplane-

---

44 Intervju med företärdare för Finansinspektionen
45 FFFS 1992:36
46 3 § lag (1989:508) om försäkringsmäklare
48a § lag (1989:508) om försäkringsmäklare
49 6 § p. 2 förordning (1989:854) om försäkringsmäklare
ring utan direkt samband med förmedling av försäkringar. Enligt försäkringsmäklarlagen skall en mäklare som uppsåtligen eller av oaktsamhet åsidosätter sina skyldigheter enligt 13 §, ersätta den skada som drabbar en upphandlingsgivare, försäkringsbolag eller någon som härleder sin rätt från upphandlingsgivaren. Med förmedling genom upphandling av försäkring avses sådan verksamhet som syftar till att åstadkomma att ett försäkringsavtal sluts mellan upphandlingsgivaren och försäkringstagaren.⁵⁰

I försäkringsvillkoren skiljer sig försäkringsbeloppen beroende på om mäklaren bedriver förmedling av skadeförsäkringar eller livförsäkringar.⁵¹ Försäkringsbeloppen stämmer överens med de krav som ställts upp i försäkringsmäklarlagen. Vid förmedling av skadeförsäkring till företag med fler än nio årsanställda skiljer sig försäkringsbeloppen från lagens krav.⁵² Försäkringsmäklare som förmedlar skadeförsäkringar till företag med fler än tio årsanställda har en ansvarsförsäkring baserad på claims-made principen med ett efterskydd på två år. Vid förmedling av skadeförsäkringar till företag med färre än nio årsanställda samt livförsäkringar har orsaksprincen behållits.⁵³ Anledningen är att dessa försäkringar tecknas på lång tid och att eventuella fel som mäklaren gjort kan visa sig långt senare när försäkringsersättning ska utbetalas. Lagstiften har velat skydda konsumenten och småföretagare mot sådan problematik genom att behålla orsaksprincipen.⁵⁴

₃.₂.₄ Problematik kring ansvarsförsäkringen
Försäkringsmäklarbranschen menar att kraven på den obligatoriska ansvarsförsäkringen är för långtgående. Det har förts diskussioner med FI, men det inte funnits någon lösning, då försäkringsvillkoren speglar förordningen. Diskussioner har också förts med Finansdepartementet om att få lindringar i och med att ansvarsförsäkringen inte går att upphandla och försäkringsmäklare hamnar i försäkringsnöd. Att mäklaren riskerar att slås ut gynnar varken kunden eller

⁵⁰ SOU 1997:79 s. 59 f
⁵¹ De försäkringsvillkor jag tagit del av är försäkringsmäklarföretagets Säkras och SFF:s båda V 463:3 och 462:2 som tecknat sina ansvarsförsäkringar hos Länsförsäkringar Stockholm, Zürichs allmänna villkor ZS58:1 och ZS59:1 samt IF:s allmänna villkor Ansvar ren förmögenhetsskada försäkringsmäklare(keförsäkring) 68:5 och (personförsäkring) 67:5
⁵² FFFS 1992:36 stadgar 600 prisbasbelopp och högst 3000 prisbasbelopp, dock max 9000 prisbasbelopp. FI får föreskriva högre försäkringsbelopp om de finner orsakning vid en lagarverksamhetens omfattning och verksamhet
⁵³ 6 § p. 1 förordning (1989:854) om försäkringsmäklare
⁵⁴ SOU 1997:79 s.145
mäklaren. SFM menar att när direktivet nu finns och i takt med dess implementering i de andra EU-länderna, kommer utländska aktörer med lägre krav på ansvarsförsäkringsskydd, in på den svenska marknaden. Då är det inte motiverat att svenska försäkringsmäklare har högre försäkringsskydd. Det skulle leda till rättsosäkerhet. Om Sverige vill ha högre krav får man inte ålägga andra länder högre krav än vad direktivet säger.

Har minimikraven i direktivet följts har mäklare från annat EU-land rätt att verka i Sverige. Detta skulle innebära att svenska mäklare riskerar få konkurrenssnackdelar.

SFM knyter an till det direktiv om försäkringsförmedling som avser att öppna upp hela EU-och EES-marknaden för försäkringsmäklare.\textsuperscript{55} Försäkringsbeloppet i det direktivet är 1miljユeuro per skada och 1.5 miljoner euro för samtliga skador under ett försäkringsår. Försäkringsmäklarlagens stadgade försäkringsbelopp om 200 prisbasbelopp per skada ligger i linje med direktivet medan 600 prisbasbelopp för samtliga skador under ett försäkringsår således är betydeligt högre. Både försäkringsbolag och försäkringsmäklarna är angelägna om att ändringar sker. Försäkringsbolagen vill att orsaksprincipen ändras till claims-made och att de höga aggregaten försvinner.\textsuperscript{56} Annars är man inte villiga att sänka försäkringsbeloppen. FI tror att det som mest styr premierna är rädslan för orsaksprincipen och de höga aggregaten. FI har synpunkter på huruvida man ska ha som utgångspunkt att skydda konsumenten och ge denne ett grundskydd eller om man skall ha en ansats där man kräver försäkringsbelopp så att man, i alla fall nästan, håller alla skadeslösa. FI anser att försäkringsmäklarlagen endast skall stadga ett grundskydd för försäkringsmäklarens förmedlingsverksamhet sen är det upp till varje mäklarföretag att teckna tilläggsförsäkringar för riskfyllda uppdrag.

SFM menar att den obligatoriska ansvarsförsäkringen täcker förmedling av försäkring enligt lagens definition. Definitionen stadgades redan innan klarhet fanns hur försäkringsmäklarna skulle arbeta. Redan på 90-talet ansågs att förmedling av försäkring var en relativt snäv uppdragsbeskrivning då försäkringsmäklarna gör mycket mer vilket som till viss del inbegriper

\textsuperscript{55} I Europaparlamentets och rådets direktiv 2002/92/EG om försäkringsmäklarverksamhet, vilket kommer att träda i kraft 2005, är avsikten att uppnå en samstämmighet av lagstiftningen för försäkringsmäklare inom EU-länderna.

\textsuperscript{56} ”Aggregat” är en benämning som används av försäkringsbolagen som avse det sammanlagda försäkringsbelopp som betalas för alla skador som orsakats under ett försäkringsår och som anges i försäkringsbrevet
rådgivningssituationer. Dessa situationer kan gå fel, t ex i beståndsvården av ett företags samlade försäkringar. Där har det diskuterats att ansvarsförsäkringen inte täcker mer än själva förmedlingen. SFM tycker till viss del annorlunda. De menar att en stor del av det man kallar beståndsvård kan vara förmedling genom att beståndsvården i försäkringsmäklaren arbetsuppgifter syftar till att utöka försäkringen.

SFM anser att försäkringsbolagen har varit ”snälla” med att ersätta eventuella skador av denna art fram tills nu.57 Lf som i dag har största delen av försäkringsmäklarnas försäkringsbeständ har menat att försäkringsbolagen till låg grad sett till syftet med ansvarsförsäkringen, i vissa lägen har man tagit hänsyn till hur länge en försäkringsmäklare varit kund. Om försäkringsmäklaren t ex räkar ut för en stor skada under det tionde året menar Lf att hänsyn måste tas till hans ”fläckfria agerande” under tidigare år. För att försäkringsmäklaren skall vara säker på att inte drabbas av ett skadeståndsansvar som inte täcks av den obligatoriska ansvarsförsäkringen kan han teckna en s.k. gråzonsförsäkring som är frivillig. Den tar sikte på förmedling som hamnat i den s.k. gråzonen där mäklaren riskerar ett skadestånd som inte täcks av ansvarsförsäkringen. Lf tror att många mäklare har dålig kunskap om vad rekvisitet förmedling innebär.


3.2.5 Försäkringsbolagens synpunkter
Försäkringsbolagen upplever en oro för skador som kan uppstå i framtiden främst, beroende på svårigheten att bevisa att en skada inte föreligger. Sådana bevissvårigheter kommer att

57 Intervju med företrädare för SFF
uppstå om mäklaren har avlidit eller om företaget han sålte försäkringen till eller mäklarbolaget som han arbetade för inte längre existerar. Även FI uttrycker motsvarande farhågor. Rent praktiskt skulle det vara möjligt att en skada inträffar efter 20 år och det visar sig att mäklarbolaget är borta sedan länge och inget finns kvar i form av skriftligt material. Bevisningen skulle bli omöjlig och skulle kunna leda till att det inte finns någon möjlighet för skadelidande att få ut några pengar. FI kan ana att orsaksprincipen ser bra ut på papperet genom möjligheten att kunden tar livförsäkringen i anspråk långt senare men menar att det inte är så enkelt i praktiken. FI eftersöker information från försäkringsbolagen om när man räknar preskriptionstiden på en skada som skett inom livförsäkringsområdet. 58

I intervjuer med företrädare för Lf och FI framhålls en osäkerhet om vad som händer med forsäkringsmäklarens ansvarsförsäkring som gäller enligt orsaksprincipen om denne förmedlar försäkringar till ett företag med mer än nio årsanställda och företaget anställer ytterligare personal under året. FI ser en lösning på problemet genom att meddela alla obligatoriska ansvarsförsäkringar för försäkringsmäklare enligt claims-made principen. Man har då bara liv- och skadeförsäkring att skilja på och inte storskade-, liv- och konsumentskadeförsäkring. Denna lösning skulle medföra en mer schablonartad ansvarsförsäkring om man bestämmer sig för ett grundskydd med endast en nivå. Man behöver alltså inte ha högre krav på konsumentgruppen utan skulle kunna ha en typ av ansvarsförsäkring som krav, en på skadeförsäkring och en på livförsäkring. Om försäkringsbeloppet är 200 prisbasbelopp per skada eller 600 per skada för företag med fler än nio årsanställda så kan det inte ske många skador förrän verksamheten är ekonomiskt oförsvarbar för försäkringsbolagen. Lf:s bedömning är att man ska ha likalydande försäkringsbelopp oavsett om man har nio eller tjugo anställda.

3.2.6 Skadeförebyggande verksamhet
Den skadeförebyggande verksamhet som bedrivs för försäkringsmäklarna sker genom SFM:s tidskrift Medlemsnytt. SFM:s stadgar följer FI:s regler. Blir mäklaren avregistrerad hos FI blir han även avregistrerad hos SFM. Stadgarna ger i enklare ärenden generalsekreteraren möjlighet att själv bereda ärendet och föredra det för SFM:s styrelse. SFM har en disciplinnämnd. Nämnden har kompetens i form av branschfolk, advokater och domare.

58 för vidare diskussion kring preskription hänvisas till Lise Pripp magisteruppsats Försäkringsrättslig Preskription vid Linköping universitet vt. 2004

25
3.3 Revisorer

Definitionen av begreppet revisionsverksamhet bygger i revisorslagen på revisorernas kärnverksamhet. Skadereglerare på If har betonat att det finns många skador orsakade av revisorer. If och branschorganisationerna har dock en gemensam syn på vad det är för sorts skador som drabbar revisorerna.

3.3.1 Typfall av skador

Typfallen där revisorer eller revisionsbyråer drabbas av skador är där dessa har intygat att apportegendom har tillförts men som i verkligheten inte har blivit utförd. Det finns också skador där revisorn inte i tillräcklig mån har kontrollerat andras uppgifter, t.ex. revisorn har godkänt bokslut trots att han egentligen borde ha insett att allt inte stod rätt till, s.k. revisionsskador. En revisor kan t.ex ha skrivit en revisionsberättelse och sedan säljs företaget. Revisorens revisionsberättelse tas då som intäkt för att den är sanningsenlig. Den nye ägaren uppäter efter en tid att revisionsberättelsen inte stämmer pga. att revisorn inte i tillräcklig mån har kontrollerat uppgifter som ligger till grund för revisionsberättelsen. Det kan exempelvis bero på att varulagret hos företaget inte är i tillräcklig mån kontrollerats av revisorn. Skador kan också förekomma när en revisionsberättelse skall ligga till grund för kreditbedömning t.ex. banker som skall bevilja kredit till det berörda företaget. Om revisionsberättelsen inte stämmer uppstår oftast skador för kreditgivaren som beviljat kredit baserad på en felaktig revisionsberättelse.

Skador finns även vid rådgivning t.ex. vid generationsskifte i småföretag, vid skatterådgivning och momsfrågor, s.k. revisorsskador. Revisor kan ha trott att rådgivningen befanns inom hans naturliga kompetensområde som revisor. FAR är av den uppfattningen att det inte är den genomsnittliga skadan som en revisor åsamkar som försäkringsbolagen är oroliga för, utan det

59 Intervju med företrädare för SFF
60 Intervju med skadereglerare på If och med företrädare för FAR och SRS
är risken för att råka ut för stora revisionsskador. FAR menar också att det är viktigt att revisorn inte åtar sig för många uppdrag så att han inte hinner utföra varje uppdrag enligt de kvalitetskrav som finns.

3.3.2 Tillsyn av revisionsverksamhet
I samband med att lagen (1995:528) om revisorer trädde i kraft inrättades en myndighet Revisorsnämnden (RN) som har till uppgift att utöva tillsyn och registrering över revisorer och revisionsbolag. RN sköter också registret över revisorer och revisionsbolag samt kontrollen villkoren i de av försäkringsbolagen tillhandahållna ansvarsförsäkringarna.

När en individ ansöker om godkännande eller auktorisation som revisor kontrollerar RN att denne har tecknat eller omfattas av en ansvarsförsäkring som godkänts av RN. Om skäl finns att kontrollera villkoren vid ett annat tillfälle, skall revisorn på begäran av RN ge bevis om ansvarsförsäkring. De fall försäkringsbolaget vill ändra villkoren måste det först prövas av RN. RN påpekar att det inte utövar någon tillsyn över försäkringsbolagen, vilka därmed inte är skyldiga att rätta sig efter RN:s åsikt. Kontakterna med RN har av både försäkringsbolag och branschorganisationerna upplevts som mindre smidiga vad gäller försäkringsfrågor. Försäkringsbolagen har haft åsikter om de höga utrednings- och rättegångskostnader som uppkommer vid större revisionsskador. Ett tak önskas för dessa kostnader. RN har kontaktats av olika försäkringsbolag vilka dock inte har lyckats få gehör för sina önskemål.

3.3.3 Ansvarsförsäkringens reglering och utformning för revisorer
Detaljföreskrifterna om revisorer och revisionsbolags krav på ansvarsförsäkring finns i 27 § (2001:883) revisorslagen. Enligt RN skall försäkringen omfatta den skadeståndsskyldighet som en revisor eller revisionsföretag kan ådra sig i sin verksamhet. Alternativ till ansvarsförsäkring är att ställa annan säkerhet. RN har föreskrivit en skala på försäkringsbelopp som

---

61 § RNFS 2001:2
62 28 § revisorslagen (2001:883)
63 Intervju med företrädare för Revisorsnämnden
64 12 § fastighetsmäklarlag (1995:400)
65 Intervju med företrädare för försäkringsbolagen If och Länsförsäkringar Stockholm samt revisorernas branschorganisationer FAR och SRS
66 RNFS 2001:2
67 27 § revisorslag (2001:883)
skall gälla per år för revisionsföretag baserat på antal verksamma revisorer.\(^{68}\) Enligt revisorslagen ges skadelidande ingen rätt att rikta direktkrav mot försäkringsbolagen.

Revisorernas ansvarsförsäkring bygger på claims-made principen vilket kommer till uttryck i en formulering i RN:s föreskrift.\(^{69}\).

Det centrala i försäkringsskyddet är att det skall täcka skadeståndsskyldighet för ren förmögenhetsskada och förmögenhetsbrottsskada som den försäkrade ådrar sig i revisionsverksamheten.\(^{70}\) En tilläggsförsäkring kan därunder tecknas för rådgivningsverksamhet men denna måste då särskilt definieras. Den obligatoriska ansvarsförsäkringen omfattar revisionsbyråer samt auktoriserade och/eller godkända revisorer. Försäkringsvillkoren föreskriver också att kostnader för rättegångs- och skiljemannaförfarande samt dröjsmålsränta belöper på skadestånd som ersätts genom att försäkringen betalas utöver försäkringsbeloppet. Det innebär att ingenting av försäkringsbeloppet kommer att utgifvas utom själva utbetalningen av skadeståndet. Skadelidande skall vara säker på att utfå skadeersättning oavsett av hur dyra domstolsprocesserna blir. Ansvarsförsäkringen ger också ett efterskydd (i minst fem år) för eventuell skadeståndsskyldighet mot revisor som upphört med revisionsverksamhet.

Enligt förarbetena till nya revisorslagen fastslogs det att den obligatoriska ansvarsförsäkringen inte skulle omfatta andra verksamheter än sådana som ur ett samhällsperspektiv framstår som särskilt skyddsvärda.\(^{71}\) Verksamheter som omfattas är granskningsuppdrag av förvaltning och ekonomisk information som följer av författning, bolagsordning, stadgar eller avtal och som

\(^{68}\) 7 § RNFS 2001:2 Revisionsföretag som har mer än fem revisorer, men mindre än femtio gäller försäkringsbeloppet om lägst 200 prisbasbelopp per skada och 400 per försäkringsår. År antalet revisorer femtio eller fler gäller försäkringsbeloppet om lägst 200 per skada och 600 per försäkringsår

\(^{69}\) 6 § RNFS 2001:2 formulering lyder "vid byte av försäkringsbolag skall avtalas att det nya försäkringsbolaget påtar sig ansvaret för skador som orsakats innan försäkringstiden börjat löpa och som vid försäkringens tecknande var okända"

\(^{70}\) Jag har tagit del av If:s allmänna villkor Ansvar ren förmögenhetsskada revisionsföretag AF 65:3, Länsförsäkrings allmänna villkor Ansvarsförsäkring för revisorer och revisionsföretag, Zürich Allmänna försäkringsvillkor för förmögenhetsskada - Ansvarsförsäkring för auktoriserade och godkända revisorer samt revisionsföretag ZS 56:2. Med hänsyn till de större revisionsföretagen som tecknar sina ansvarsförsäkringar utomlands samt branschorganisationerna som jag inte lyckats få försäkringsvillkor ifrån kan det inte uteslutas att deras villkor kan vara speciellt anpassade och därmed avvika från mina tolkningar utifrån de villkor jag lyckats erhålla. I If:s allmänna villkor Ansvar ren förmögenhetsskada revisionsföretag AF 65:3 avses revisionsverksamhet: a)Verksamhet som består i sådan granskning av förvaltning eller ekonomisk information som följer av författning, bolagsordning, stadgar eller avtal som utmynnar i en rapport eller någon annan handling so är avsedd att utgöra bedömningsunderlag även för någon annan än uppdragsgivare samt b) rådgivning eller annat biträde som föranleds av ikattagar vid granskning enligt a.

\(^{71}\) SOU1999:43 s.174
utmynnar i en rapport, ett intyg eller en annan handling som är ägnad att utgöra bedömningsunderlag även för annan än uppdragsgivaren. Rådgivning eller biträde som föranleds av iakttagelser vid ett granskningsupphand omfattas också.

Det innebär att den lagstadgande revisionen följer reglerna i aktiebolagslagen.\(^\text{72}\) Motsatsvis innebär det att fristående rådgivning och annat biträde, utan nära samband med ett av revisorn utövat granskningsupphand, inte utgör revisionsverksamhet och täcks således inte av revisorns obligatoriska ansvarsförsäkring. Vill revisorn försäkra verksamhet utöver det lagstadgade sker det frivilligt. Villkoren i ansvarsförsäkringen bygger på att revisorerna utövar revision jämt tillhandahållandet av rådgivningstjänster inom redovisnings-, organisations- och skatteområdena. För att modellen skall kunna fungera får inte relationen mellan revision och rådgivning avvika för mycket från varandra. Genom att revisionsmarknaden utvecklas och att rådgivning erbjuds inom områden som ligger i gränslandet till vad som kan anses tillhöra revisorns naturaliga kompetensområde, kan det lagstadgade försäkringsskyddet få problem med att täcka ren förmögenhetsskada vid revision.


\(^\text{72}\) aktiebolagslag (1975:1385)
3.3.4 Problematik kring ansvarsförsäkringen
Revisorernas branschorganisationer har sett en utveckling där det blir allt svårare att teckna obligatoriska ansvarsförsäkringar. Det gäller även för större revisionsbyråer som inte är medlem i någon branschorganisation. Innebördern av att inte kunna teckna obligatorisk ansvarsförsäkring är att revisorerna hamnar i försäkringsnöd och kan därmed inte fortsätta vara verksamma som revisorer. Det finns dock en möjlighet att ställa annan säkerhet hos RN i de fall försäkring inte kan tecknas. Kontakter har tagits mellan revisorsbranschen och RN om hur man ska hantera problemet att kunna teckna försäkring, men någon lösning har ännu hittats. I intervju med företrädare för RN konstateras att möjligheten att ställa annan säkerhet aldrig har utnyttjats. RN menar att skulle revisorerna hamna i försäkringsnöd måste således nya rutiner tillskapas för en sådan möjlighet.

Branschorganisationerna anser att den svenska marknaden inte är så bekymmersam när det gäller skadeutvecklingen. Ändå får det konsekvenser pga. de stora revisionsskandalerna som skett internationellt. Försäkringsbolagen har ofta utländska moderbolag som gör samma bedömning av skadefrekvensen över hela världen. I Sverige är inte skadeutvecklingen så oroande och det är inte så stora belopp som betalas ut. SRS medlemmar, som utgörs av mindre revisionsbyråer, har i ansvarsförsäkringen täckt de risker som de kan utsättas för i sin verksamhet. SRS har inte haft något fall där ansvarsförsäkringen inte täcker skada. Inom hela branschen har det diskuterats att man måste hitta en lösning på problemen att kunna teckna ansvarsförsäkring och till ett rimligt pris. Försäkringspremierna i Sverige är väldigt höga och man menar att det inte på något sätt motiveras i förhållande till de utbetalningar som har gjorts pga. av skador. Branschorganisationerna befarar att försäkringsbolagen förväntar sig en ökning av revisorsskadorna också i Sverige. Tanken går att man bör bilda s.k. försäkringsbolag. Försäkringsbolagen har sett ett behov av höga premier beroende på att ju större revisionsbyråerna är, desto större blir riskerna för skador. I bolagsstyrelser sitter alltid en revisor och denne är den ende person som har en obligatorisk ansvarsförsäkring. I stora bolag blir också skadeståndskraven högre. De revisorer som kontrollerar revisionsberättelserna i större bolag i Sverige tillhör i regel större

73 Intervju med företrädare för FAR och SRS
revisionsbyråer, vilket har lett till att deras riskexponering har ökat. Det har funnits fall som har handlat om stora revisionsskador. Konsekvensen av de stora revisionsskadorna har blivit nödvändiga premiehöjningar för att försäkringsbolagen skall klara utbetalningarna av eventuella skadeständ.

3.3.5 Försäkringsbolagens synpunkter

Vid alla andra försäkringar än obligatoriska kan försäkringsbolagen ställa upp försäkringsvillkoren utefter vad som är marknadsmässigt gångbart och vad det kostar. Det finns alltid en avvägning för vad det får kostna, men när ansvarsförsäkringen är lagstadgad är detta satt ur spel. Önskemålet är att i försäkringsvillkoren ta bort eller ändra klausulen med att rättegångs- och skiljemannaförfarande samt dröjsmålsränta skall ligga utanför försäkringsbeloppet.

74 7§ RFNS (2001:2)
Förslaget innebär att i revisorsförsäkringen erbjuds försäkringsbelopp för utrednings- och förhandlingskostnader på exempelvis 2 miljoner kr i grundskydd. Den revisionsfirma eller enskilda revisor som vill ha ett högre skydd får betala för det. Förslagets syfte är att ge en normalstor revisionsbyrå ett ändamålsenligt skydd till ett rimligt pris. If har menat att detta är ett försäkringstekniskt resonemang som RN kanske inte har tagit till sig. Företrädare för Lf menar att om rättegångs-, advokat- och skadeståndskostnader kommer att kosta 10 miljoner kr, så måste försäkringsbolagen se till att försäkringsbeloppet räcker för att täcka dessa kostnader. Försäkringstagaren får sedan själv bestämma vilket försäkringsbelopp han vill ha. Försäkringsbolagen har varit i kontakt med RN om en lösning på de stigande utredningskostnaderna, men utan resultat. Förklaringen RN har gett till If är att det är en premie-fråga och att deras utgångspunkt är att försäkringsvillkoren skall ge revisorns klienter ett godt tagbart skydd.75

I intervju med företrädare för RN har det framkommit att man är medveten om att utredningskostnader och rättegångskostnader tenderar att överstiga skadeståndsskyddet i en del skadeärenden, men att man inte har några vidare synpunkter på detta. Vidare på frågan om If:s idé som ovan nämnts menar RN att det inte går att ge ett svar på frågan innan förslaget har framställts i praktiken av försäkringsbolaget och prövats av RN. RN ser som sin primära uppgift att värna om tredjemansintresset dvs. att så långt som möjligt verka för att skadelidande har en rimlig möjlighet att få skadeståndssättning och att man är mindre benägen att kompromissa om ändringar i försäkringsvillkoren innebär försämringer i det avseendet.

3.3.6 Skadeförebyggande verksamhet
FAR samarbetar med sitt försäkringsbolag genom en skadenämnd med representanter för försäkringsbolaget, FAR och revisorsföretagen. De träffas två gånger om året och går igenom ett antal inträffade skador. I det sammanhanget får FAR information om hur man ska kunna förebygga skador. FAR går dock inte aktivt ut till sina ledamöter och talar om vad de ska göra för att minska riskerna utan menar att om man följer reglerna för god revisionssed och med FAR:s etiska regler kan risken för skador elimineras. Frågorna kring riskhanteringen är upp till varje enskild revisionsbyrå att arbeta med. FAR lägger sig inte i hur revisorerna har organiserat sina

75 Intervju med företrädare för Försäkringsbolagen If och Länsförsäkringar Stockholm
företag, utan arbetar med metodik och etiska frågor på ett allmänt plan. SRS tillhandahåller information till sina medlemmar, kvalitetskontroll och utbildning tillsammans med FAR via ett särskilt utbildningsbolag.  

3.4 Direktkrav gentemot försäkringsbolaget

I detta avsnitt kommer först en allmän beskrivning av vad direktkrav innebär. Sedan kommer direktkrav vid obligatorisk ansvarsförsäkring att behandlas.

3.4.1 Allmänt om direktkrav vid ansvarsförsäkring


---

76 Intervju med företrädesför FAR och SRS
78 Ulf Jacobsson i JT 1997/98 s 1035
79 91-96 §§ FAL
80 SOU 1989:88 s.216
81 lagrådsremiss maj 2003 om ny försäkringsavtalslag
ackord, kan riktas direktkrav mot försäkringsbolaget, något som också lagrådet har kommit fram till.\textsuperscript{82}

\subsection*{3.4.2 Direktkrav vid obligatoriska ansvarsförsäkringar}
För de berörda yrkesutövare som uppsatsen behandlar, stadgas det enbart i förordningen om försäkringsmäklare om en rätt för skadelidande att rikta direktkrav mot försäkringsbolaget. För övriga berörda yrkesgrupper stadgas det inte i respektive speciallagstiftning ett sådant krav vilket torde innebära att skadelidande måste gå via sin fastighetsmäklares eller revisors ansvarsförsäkring för att utfå skadestånd. Några invändningar om direktkrav vid obligatoriska ansvarsförsäkringar och den försäkrades insolvens har inte framförts vare sig i regeringens förslag\textsuperscript{83} eller i lagrådsremissen. Anledningen torde vara att sådana försäkringar genom lag och branschpraxis har föreskrivits för att trygga enskilda individers möjlighet till skadestånd på grund av försäkringstagarens verksamhet.\textsuperscript{84} Försäkringsförbundet har i ett utkast till lagrådsremissen motsatt sig direktkrav i andra fall än vid konkurs och obligatorisk ansvarsförsäkring.\textsuperscript{85} Vid obligatorisk ansvarsförsäkring har lagstiftaren i sin reglering pekat särskilt på skyddsvärde för konsumenten inom speciella områden där det finns anledning att tro att skadefrekvensen är högre. Vid anlitande av tjänster inom dessa områden bör konsumenten kunna bedöma i förväg vilken möjlighet han har till ersättning vid eventuell skada. Försäkringsförbundet anser att sådana direktkrav enbart skall regleras inom respektive särLAGSTIFTNING och därmed hållas utanför FAL.

Förekomsten av direktkrav har varit sällsynta i nutid. Intervjuade företrädare för If menar att det för konsumentskyddets skull kan vara rimligt med direktkrav i det fall ett företag har upphör. Vid obligatorisk ansvarsförsäkring skall det finnas en möjlighet att rikta direktkrav. Obligatoriet är inte mycket värt om det enkelt kan obstrueras av skadevållaren. Även om direktkrav är sällsynta menar Lf att det finns en fördel för skadelidande att kunna vända sig direkt till försäkringsbolaget så länge det handlar om en rimlig nivå av antal skador. En nackdel med direktkrav är dock att det kan innebära merjobb för försäkringsbolagen och därmed ökade hanteringskostnader. Exempel på direktkrav kan vara att skadevållande har gått i kon-

\begin{itemize}
\item \textsuperscript{82} yttrande från lagrådet 2003-12-19
\item \textsuperscript{83} Ds 1993:39 180 ff
\item \textsuperscript{84} SOU 1989:88 s.218
\item \textsuperscript{85} JU 1993/2426/L2
\end{itemize}
kurs och försäkringsbolaget har inte fått in någon skadeanmälan. Att i det läget göra en skadereglering endast baserad på skadelidandes utsaga går inte, utan det måste finnas någon slags objektivitet.

Försäkringsbolagen anser att det blir en svår skaderegleringssituation när man reglerar direktnackdelar. Ansvarsförsäkringen bygger på en skadeståndsrättslig grund. Det krävs alltså att skadevallande har gjort något försumligt. Praktiska problem för skaderegleringen uppstår då skadevallaren har gått i konkurs och en konsument gör skadeståndsanspråk gällande. If:s och Lf:s resonemang knyter an till varandra hur man skall kunna reglera skador enbart på skadelidandes utsaga när det varken finns skriftlig dokumentation eller muntlig version från försäkringstagaren om han t ex har gått i konkurs.

3.5 För- respektive nackdelar med obligatorisk ansvarsförsäkring

det viktigt att mäklaren inte riskerar sin ekonomi. Försäkringen har även där är en konsument-
skyddande funktion. De olika branschernas legitimitet som helhet har en fördel av att ha en
obligatorisk ansvarsförsäkring då det skapar ett gott anseende.

Nackdelen med en obligatorisk ansvarsförsäkring är att den kan vara svår att teckna. Om
berörd yrkesutövare inte kan teckna en ansvarsförsäkring kommer han i försäkringsnöd och
kan därmed inte bedriva sin verksamhet. Invändning finns från SRS mot att försäkrings-
beloppen är lagstadgade. De anser att det istället borde vara möjligt för berörda yrkesutövare
eller branschorganisationer att själva bestämma försäkringsbeloppen. Revisorer, försäkrings-
och fastighetsmäklare har möjlighet genom sin lagstiftning att ställa annan säkerhet i stället för
att teckna ansvarsförsäkring. Om de svenska försäkringsbolagen inte meddelar berörd yrkes-
utövare någon ny ansvarsförsäkring får han vända sig till utlandet för att teckna en sådan om
det går. De intervjuade försäkringsbolagen menar dock att ansvarsförsäkringen troligtvis är så
dyr att mäklaren inte kan lösa den.\footnote{Intervju med If och Länsförsäkringar Stockholm} Ytterligare en nackdel som företrädare för SFS har ut-
tryckt i intervju är att ansvarsförsäkringen är, vad man i England kallar "deep pocket
philosophy". Många vet att det finns en ansvarsförsäkring där för vänder man sig till försäk-
ringstagaren istället för till dem som kanske har åsamkat skadan t ex VD för ett bolag. Sverige
har inget krav på att styrelseförsäkringar skall vara obligatoriska. Ofta är det bolagsstyrelsen
som har det yttersta ansvaret, men istället vänder man sig till advokater och revisorer där det
finns en obligatorisk ansvarsförsäkring. SRS tror att det dels kan bero på en amerikanisering
där stämningar mot företag är vanligt förekommande dels att det uppmärksammas mer i
pressen om revisionsskandaler.

86 Intervju med If och Länsförsäkringar Stockholm
4 ANALYS

I detta avsnitt kommer mina egna synpunkter uppdelat efter varje yrkesgrupp att ställas mot de interviewvar som jag har samlat in. Sedan kommer direktkrav och dess konsekvenser att analyseras i förhållande till försäkringsbolagens och försäkringstagarnas syn. Slutligen görs en utredning av för- och nackdelar med att berörda yrkesutövares ansvarsförsäkring är obligatorisk.

4.1 Ansvarsförsäkringens ändamålsenlighet för fastighetsmäklare

4.1.1 Problematik kring fastighetsmäklarnas ansvarsförsäkring


87 Se ovan i 3.1.3
Det borde ur rättssäkerhetssynpunkt vara lämpligt att pröva saken i domstol, precis som If förordar. Genom domslut får alla parter vetskap om en sådan skada omfattas av den obligatoriska ansvarsförsäkringen och om den gör det bör försäkringsvillkoren ses över.

När det gäller risken för att fastighetsmäklaren åsamkar någon psykiskt lidande är frågan om det är försäkringsbart. Min uppfattning är att definiera psykiskt lidande är svårt eftersom psykiskt lidande är en subjektiv bedömning som måste göras av den som anser sig blivit kränkt. Trots detta har skadestånd ansetts berättigat av domstol.\textsuperscript{88} I dag finns det inte någon försäkring på den svenska marknaden som enbart omfattar psykiskt lidande, men det skulle kunna omfattas av en frivilligt tecknad ansvarsförsäkring som omfattar person och sakskada. Skadeståndslagen använder termen kränkning\textsuperscript{89} vilket även torde kunna innefatta psykiskt lidande. En förutsättning för att ett skadeståndsansvar skall föreligga för fastighetsmäklaren är att skadan uppstått genom brott. Som synes omfattas ett sådant skadeståndsansvar inte av den obligatoriska ansvarsförsäkringen. En intressant iakttagelse är dock hur fastighetsmäklaren skall förhålla sig till sina kunder. En blick eller agerande kan misstolkas av kunden och ses som en kränkning. Detta medför att fastighetsmäklaren måste vara extra vaksam på sitt agerande. Om psykiskt lidande inte omfattas av de ansvarsförsäkringar som finns idag behövs en ny form av försäkring och begreppet ”psykiskt lidande” måste definieras.

4.1.2 Ansvarsförsäkringens utformning och ändamålsenlighet

\textsuperscript{88}I NJA 1989 s.374 hade en person av främmande etnisk ursprung blivit kallad ”jävla svartskalle” Den kränkte ansågs berättigad till skadestånd enligt dåvarande 1 kap 3 § SkL.
\textsuperscript{89}2 kap 3 § skadeståndslagen (1972:207)
Det skall finnas en trygghet för privatpersonen att veta att fastighetsmäklaren har en ansvarsförsäkring att ta till som har ett tillräckligt skydd inom ramen för gällande preskriptionsregler för skada som orsakats under den tid försäkringen är eller har varit i kraft.

4.1.3 Tillsyn

4.1.4 Skadeförebyggande åtgärder
Min uppfattning är att fastighetsmäklarnas branschorganisationer arbetar mycket aktivt är det gäller att förebygga skador dels genom utbildning av fastighetsmäklare dels genom råd till fastighetsmäklarna genom Fastighetsmäklarnas Reklamationsnämnd och Mäklarsamfundets juridiska avdelning. Detta borde få en preventiv effekt på skador vilket borde påverka premien positivt.

4.2 Ansvarsförsäkringens ändamålsenlighet för försäkringsmäklare

4.2.1 Problematik kring försäkringsmäklarnas ansvarsförsäkring


90 SOU 1997:79 s. 61 ff
91 Se ovan i 3.2.3
4.2.2 Ansvarsförsäkringens utformning och ändamålsenlighet

Som jag ser det är inte försäkringsmäklarnas obligatoriska ansvarsförsäkring ändamålsenlig om Lf erbjuder försäkringsmäklarna en gråzonsförsäkring som ett alternativ att gardera sig mot skadeståndsansvar.


När det gäller vilka krav som skall ställas på den obligatoriska ansvarsförsäkringen är min uppfattning att öppnar man upp för gränsöverskridande verksamhet finns det större incitament att inte ha orimligare krav på den obligatoriska ansvarsförsäkringen än vad övriga försäkringsmäklare inom EU har. Det skulle innebära bristande konkurrens om mäklarbolagen väljer att lägga sitt huvudkontor t ex i Finland eller Danmark. Dessa länder skulle då ha ett lägre krav på ansvarsförsäkringen än vad Sverige kommer att ha om direktivet inte imple-

4.2.3 Tillsyn
4.2.4 Skadeförebyggande åtgärder
När det gäller försäkringsmäklarna upplever Lf att försäkringsmäklarna har svårt att tolka försäkringsvillkoren för vad som enligt lag skall innefattas av begreppet förmedling.
Jag anser att det åligger FI och SFM att på ett tydligare sätt utarbeta rutiner för information om vad som omfattas av begreppet förmedling. Hamnar försäkringsmäklaren i SFM:s disciplinnämnd är det för sent att vidta åtgärder om han anses brutit mot god försäkringsmäklarsed. Ur kundens perspektiv är min uppfattning att i begreppet ”utföra sitt uppdrag omsorgsfullt och med iakttagande av god försäkringsmäklarsed” finns en skyldighet för försäkringsmäklaren att informera sig om vad som ingår i förmedlingen. Alternativet annars är att teckna den s.k. gråzonsförsäkring som Lf erbjuder som en frivillig ansvarsförsäkring. Detta alternativ känns onödigt om klarare riktlinjer ges vad som innefattas av begreppet förmedling. Förhoppningsvis klarnar detta i samband med att den nya försäkringsmäklarlagen träder i kraft. När det gäller skador på livförsäkringsområdet får avvaktan ske för att se om skadorna blir så stora som man befarar. Försäkringsbolagen och FI bör sätta sig ner efter att den nya försäkringsmäklarlagen trätt i kraft och diskutera problematiken kring livförsäkringarna gällande preskriptionsfrågan och hur eventuella skador skall hanteras i framtiden och hur försäkringsvillkoren skall se ut i framtiden.

4.3 Ansvarsförsäkringens ändamålsenlighet för revisorer

4.3.1 Problematik kring revisorers ansvarsförsäkring
Reserveringar måste göras både för skador som rapporterats och skador som kan uppkomma i framtiden. Det är först när skadeståndsprocessen är avslutad som försäkringsbolaget vet om reserveringen av kapital varit nödvändig.


4.3.2 Ansvarsförsäkringens utformning och ändamålsenlighet


92 Se ovan i 3.3.3
4.3.3 Tillsyn
De svar jag har fått av företrädare för RN via mailfrågor angående tillsynsverksamheten har medfört att någon djupare analys inte har gått att göra. Min uppfattning är dock att kontrollen av revisorernas försäkringsvillkor inte sker oftare hos RN än hos de andra tillsynsmyndigheterna.

4.3.4 Skadeförebyggande åtgärder

93 prop. 20001/01:146 s.42
94 SOU 1999:43 s.93
hinner utföra varje uppdrag enligt de kvalitetskrav som finns, annars är risken stor för skador. Så länge revisorerna själva inte ser över sin riskhantering för att minska skadorna kommer heller inte premierna för deras obligatoriska ansvarsförsäkringar att sänkas. Det innebär att revisorernas obligatoriska ansvarsförsäkringar får svårt att leva upp till sin ändamålsenlighet.

4.4 Direktkrav vid obligatoriska ansvarsförsäkringar


Uppfattningen är att normalt medverkar skadevallande yrkesutövare vid skaderegleringen genom att ta emot en skadeanmälan och vidarebefordra denna till försäkringsbolaget. Skadevallaren har ett intresse av att få vara med i utredningen för att få skadeståndstalan utredd, dels för sin yrkesheders skull dels för att undvika att hans ansvarsförsäkring tas i anspråk. I ansvarsförsäkringen tar försäkringsbolaget hand om skadeståndskravet och utreder det. Försäkringskommittén är medveten om att det inte frekvent kommer att riktas direktkrav mot försäkringsbolagen.96 Det finns en vetskap om att försäkringsbolagens skaderegleringssystem fungerar. Jag delar försäkringsförbundets uppfattning om att inte ha direktkrav vid obligatorisk ansvarsförsäkring i nya FAL, ej heller vid konkurs eller ackord för sådana yrkesutövare som har ett lagstadgat krav på obligatorisk ansvarsförsäkring. Direktkraven bör finnas i respektive

95 6§ p.2 förordningen (1989:854) om försäkringsmäklare
96 Ds 1993:39 s.181
speciallagstiftning. De obligatoriska ansvarsförsäkringar som finns i dag regleras i olika speci-
allagstiftningar. Som ovan nämnts finns en direktkravsklausul i försäkringsmäklarlagen vilket
inte har vållat några större problem för vare sig försäkringsbolagen, försäkringstagare eller
presumptiv skadelidande att hantera skadeståndskrav. En konsument som lidit en skada har
säkert skaffat information om vilken lag som reglerar berörd yrkesutövarens rådgivningsansvar.

Om berörd yrkesutövare vägrar att medverka till att skadan klargörs och ta till sin ansvars-
försäkring torde det vara naturligt att även möjligheten att rikta direktkrav till försäkrings-
bolagen borde stå i samma lag. Att skadelidande skall behöva undersöka ytterligare lagrum
förefaller osmidigt.

Försäkringsbolagen har sett en nackdel med direktkrav vid konkurs pga. svårigheten att få en
objektivitet vid skaderegleringen. Jag delar den uppfattningen. Skaderegleringen kommer bara
att baseras på skadelidandes utsaga. I realiteten blir en obligatorisk ansvarsförsäkring en
förmån för skadelidande in blanco. Finns det bara en obligatorisk ansvarsförsäkring kan vem
som helst säga att man blivit drabbad av en skada förorsakad av den som gått i konkurs. Hur
skall försäkringsbolagen kunna bevisa motsatsen? Lagstiftaren har här inte tänkt på konse-
kvenserna vid konkurssituationer. Ytterligare en nackdel med direktkrav är att dessa kan öka i
antal. Konsekvensen blir att hanteringskostnaderna ökar, men även större personalresurser
krävs hos försäkringsbolagen vilket förmodligen leder till att priset på premierna stiger. Om
berörda yrkesutövare idag har svårt att teckna ansvarsförsäkringar kommer det inte att bli lätt-
tare i framtiden om direktkrav införs. Om direktkrav införs vid eventuella domstolsprocesser
där skadelidande valt att gå vidare med sitt skadeståndskrav finns en risk att den skadelidandes
bevisbördas att visa att motparten har varit vårdslös eller försumlig i sin yrkesutövning lättar.
Beviskraven kan komma att sänkas. Ju mer konsumentliknande skadan är desto lägre läggs
ribban av domstolarna. Om direktkravet får riktas mot ett försäkringsbolag kommer domstolen
troligtvis inte i lika hög grad beaka deras sak eftersom försäkringsbolagen har pengar. Trots
detta är min uppfattning att det bör kunna riktas direktkrav vid obligatoriska ansvars-
försäkringar. Om ändamålet med en obligatorisk ansvarsförsäkring är att skydda tredje man
borde försäkringen vara mer ändamålsenlig om tredjeman har möjlighet att rikta direktkrav
mot försäkringsbolag.
4.5 Fördelar respektive nackdelar med obligatorisk ansvarsförsäkring


Obligatoriska ansvarsförsäkringar strider mot avtalsfriheten vilket medför att den marknad berörd yrkesutövare kan handla upp sin ansvarsförsäkring på är tämligen begränsad beroende på de försäkringsbelopp som stadgas i respektive berörd lagstiftning och förordning. De berörda yrkesutövare som har ett krav på ansvarsförsäkring har i regel olika stora verksamheter. Jag delar SRS uppfattning om nackdelen med att i lag föreskriva samma krav på försäkringsbelopp inom respektive yrkesområde. Det förefaller mindre lämpligt. Konsekvensen av det lagstadgade kravet på försäkringsbelopp blir att yrkesutövare som bedriver mindre riskfyllda rådgivningsverksamhet får vara med att betala för riskerna för de som bedriver verksamheter som har en större riskexponering. Försäkringsbolagen upprättar sina ansvarsförsäkringar utefter vad skadeståndsansvaret omfattar i respektive lagstiftning. Någon anpassning av försäkringsskyddet till varje enskild försäkringstagare görs inte. Om nivåerna på försäkringsbeloppen istället skulle vara förhandlingsbara skulle fler försäkringsbolag vara villiga att med-
dela obligatoriska ansvarsförsäkringar, konkurrenssituationen på försäkringsmarknaden hade blivit bättre och i förlängningen blir premierna troligtvis lägre.

Ändamålet med en obligatorisk ansvarsförsäkring är att skydda tredje man. Ändamålsenligheten kan riskeras genom att berörda yrkesutövare kan hamna i försäkringsnöd. Som jag ser det har lagstiftningen lett till en statisk tillämpning av tredjemansskyddet genom att försäkringsskydd är obligatorisk. Det finns som alternativ till försäkringsskydd en möjlighet enligt respektive lagstiftning att ställa annan likvärdig säkerhet. Denna möjlighet har dock inte utnyttjats vilket kan ha att göra med att försäkringsformen betonas som tredjemansskydd. Om respektive lagstiftning istället betonar tredjemansskyddet och lämnar större frihet för utformningen av skyddet kan alternativa lösningar som exempelvis bankgaranti, captivebolag etc. bli erkända på marknaden. Detta skulle medföra att risken för yrkesutövare att hamna i försäkringsnöd minskar och att tredjemansskyddet kan utvecklas till en konkurrensfaktor.

Risken som finns med en obligatorisk ansvarsförsäkring är att den ses som en sorts garanti- försäkring. Antingen går det bra med investeringen eller så går det fel då vänder man sig till den rådgivare man haft och kräver ur hans obligatoriska ansvarsförsäkring. En situation som gör att kunden aldrig kommer att förlora möjligheten till ersättning. Det finns egentligen inget som säger att utvecklingen kan gå åt samma håll i Sverige som i USA. Folk har blivit mer uppmärksammade genom media att det finns yrkesgrupper som har ett krav på sig att ha en ansvarsförsäkring och så länge det finns pengar hos försäkringsbolagen kommer domstolarna att värna om konsumenten.
5 KONKLUSION

5.1 Den obligatoriska ansvarsförsäkringens ändamål


Tillskillnad från den frivilliga ansvarsförsäkringen står den obligatoriska ansvarsförsäkringen under tillsyn av myndigheter som bestämmer hur försäkringsvillkoren får se ut vilket innebär att avtalsfriheten är satt ur spel. Om ändamålet med en obligatorisk ansvarsförsäkring är att skydda tredje man bör det finnas möjlighet för denne att kunna rikta direktskadekrav mot skade-vållarens försäkringsbolag.

5.2 Den obligatoriska ansvarsförsäkringens ändamålsenlighet

Denna möjlighet har dock inte utnyttjats. Respektive lagstiftning har betonat försäkringsformen som tredjemansskydd men istället borde tredjemansskyddet som helhet framhållas oavsett form.

De berörda yrkesutövarna har olika problem inom sina respektive områden. Revisorer och försäkringsmäklarna brottas med problem att överhuvudtaget kunna erhålla obligatoriska ansvarsförsäkringar. Revisorerna för att de orsakar skador och försäkringsmäklarna för att de har en lagstiftning som stadgar höga försäkringsbelopp samt att deras verksamhet är förknippad med risker som ingen vet om eller när de kommer att inträffa.


Konklusionen är att den obligatoriska ansvarsförsäkringen passar bäst inom de lagstiftningar där försäkringsbolagen har god kontroll över skadeståndens omfattning varvid man lättare kan bedöma riskerna och utifrån det sätta rimliga premier.
6 EPILOG


7 KÄLLFÖRTECKNING

Offentligt tryck

Offentliga utredningar
SOU 1999:43 Oberoende, ägande och tillsyn i revisionsverksamhet
SOU 1999:35 Betänkande av utredning om översyn av Fastighetsmäklarnämndens tillsyn över fastighetsmäklare
SOU 1997:79 En lagöversyn av Försäkringsmäklarutredningen
SOU 1989:88 Skadeförsäkringslag

Propositioner
Prop. 2001/01:146
Prop. 1994/95:14
Prop. 1988/89:136

Övrigt
Ds 2003:52 ändring i den tidigare lagen (SFS 1993:768) om penningtvätt
2002/92/EG Eg-direktiv försäkringsförmedling
Ds 1993:39 Ny försäkringsavtalslag
DsJU 1992:87 Ny fastighetsmäklarlag
Lagrådsremiss Ny försäkringsavtalslag (maj)
 yttrande från lagrådet 2003-12-19 angående ny försäkringsavtalslag
Utkast till lagrådsremiss JU 1993/2426/L2 Försäkringsförbundet

Vägledning och råd genom myndigheters föreskrifter
Fastighetsmäklarnämnden FMN 2003:1
Revisornsämnden RNFS 2001:2
Finansinspektionen FFFS 1992:36

Rättsfall
NJA 1989 s.374
NJA 1992 s 782

Allmänna Reklamationsnämnden
Änr 2003-1538 ARN 2003-06-16
Änr 2003-0327 ARN 2003-03-16
Änr 2002-4381 ARN 2002-12-19
Änr 1999-6863 ARN 2000-05-31
Änr 1999-5766 ARN 2000-02-21

Litteratur
Bonniers Compact Lexikon, Ljubljana, 1995
Broström M Fastighetsmäklare, Stockholm, 1995
Hellner J, Försäkringsrätt 2 uppl., Stockholm, 1965
Hellner, J och Johansson, S, Skadeståndsrätt, 6 uppl., Göteborg, 2000
Ullman H, Försäkring och ansvarsfördelning, Uppsala, 1999
Zacharias C, Fastighetsmäklarlagen i praktisk tillämpning uppl. 2:1, Stockholm, 2001
Artiklar
Eva, Alleqvie, Direktkrav i ansvarsförsäkring, NFT 2 1992 s 205-212
Ulf Jacobsson, Skadelidandes rätt vid ansvarsförsäkring med hänsyn till preskriptionsbestämnelserna i 29 § FAL, JT 1997/98 s. 1034-1050
Svante o Johansson, Direktkrav, sjöförsäkring och en ny försäkringssatslag, SvJT 1996 s. 725-749
Birger, Nydrén, Angående skadelidandes rätt till försäkringsersättning, i JT 1994/95s. 591-599

Försäkringsvillkor
Skandias Skadehandbok, Ansvar för ren förmögenhetsskada försäkringsmäklare-allmänna försäkringsvillkor AF 67:1, 2
Länsförsäkringar, Affärsförsäkring allmänna villkor V056:7
If Allmänna villkor ansvarsförsäkring AB 702
If, Allmänna villkor Ansvar ren förmögenhetsskada AF 60:4
If, Allmänna försäkringsvillkor, Ansvar ren förmögenhetsskada revisionsföretag AF 65:3,
If, Allmänna villkor Ansvar ren förmögenhetsskada försäkringsmäklare/skadeförsäkring) 68:5 och (personförsäkring) 67:5
Länsförsäkringar, Affärsförsäkring allmänna villkor v 056:7
Länsförsäkringar Stockholm, försäkringsmäklarföretaget Säkras och Sveriges Försäkringsmäklares Förening båda V 463:3 och 462:2
Länsförsäkringar, Allmänna villkor Ansvarsförsäkring för medlemmar i Fastighetsmäklarförbundet (FMF) V450 FMF 1:1
Zürich, Allmänna villkor Ansvarsförsäkring för förmögenhetsskada-registerad fastighetsmäklare ZS 55:2
Zürich, Allmänna villkor-Ansvarsförsäkring för försäkringsmäklare-skadeförsäkring (claims-made-teori) ZS 58:1 och Ansvarsförsäkring för försäkringsmäklare-Skadeförsäkring (orsaksprincip) ZS59:1
Zürich Allmänna försäkringsvillkor för förmögenhetsskada - Ansvarsförsäkring för auktoriserade och godkända revisorer samt revisionsföretag ZS 56:2

Intervjuer
Intervju med företrädare för:
If 2004-04-16
Länsförsäkringar Stockholm 2004-04-16
Östgöta Brandstodsbolag 2004-04-08
Finansinspektionen 2004-04-20
Revisornsämnden 2004-04-14
Föreningen Auktoriserade Revisorer 2004-04-19
Svenska Revisorssamfundet 2004-04-21
Fastighetsmäklarförbundet 2004-04-22
Mäklarsamfundet 2004-04-13
Svenska Försäkringsmäklares Förening 2004-04-29
Intervjuguide
Nedanstående frågor har muntligen eller via mail framförts till representanter för berörda yrkesgruppars branschorganisationer, försäkringsbolag och tillsynsmyndigheter. Även om frågorna har formulerats på enhetligt sätt har sammansättningen varierat från intervju till intervju och anpassats efter de tillfrågades förutsättningar och tidsramar, alla tillfrågade har således inte fått samtliga frågor.

Frågor: Berörda yrkesutövare

1. Finns det en ovillighet från försäkringsbolagens sida att teckna obligatorisk ansvarsförsäkring?
2. Vilken vilja finns att kompromissa vad gäller försäkringskraven?
3. Förs det diskussioner med försäkringsbolag angående hur försäkringsvillkoren får se ut?
4. Hur ofta görs det?
5. Hur upplever ni det att det fungerar?
6. Vilket samarbete finns med branschorganisationerna vad gäller tillsynen av berörda yrkesutövare?
7. Vilka intressen beaktas när ansvarsförsäkringarna utformas?
8. Fördelar och nackdelar med att ansvarsförsäkringen är obligatorisk?
9. Vad sker praktiskt när berörd yrkesutövare vill börja utöva sin verksamhet?
10. Vilken tillsyn utövas på berörda yrkesutövare?

Frågor: Försäkringsbolag

1. Finns det en ovillighet från försäkringsbolagens sida att teckna ansvarsförsäkring för berörd yrkesutövare?
2. Förs det diskussioner mellan försäkringsbolag och myndigheter angående hur försäkringsvillkoren får se ut?
3. Hur ser skadefrekvensen ut?
4. Har den ökat eller minskat genom åren?
5. Vilka skador handlar det om?
6. Vad innebär åtagandet i försäkringen?
7. Hur hanteras direktkrav från skadelidande?
8. Har de basbelopp som stadgas i respektive lagstiftning räckt till?
9. Synpunkter på försäkringar baserade på claims-made eller orsaksprincipen?