

Collectums regelverk för fullmakter

Allmänt om fullmakter

1. Informationsfullmakt är en fullmakt som berättigar innehavaren att få viss information från Collectum.
2. Skötselfullmakt är en fullmakt som berättigar innehavaren att få information om samt vidta vissa åtgärder i försäkringar administrerade av Collectum.
3. Privatperson (försäkrad) och arbetsgivare (försäkringstagare) kan var för sig lämna fullmakt (skötsel- och/eller informationsfullmakt) till annan. Se mer nedan.
4. En fullmakt ska vara skriftlig, daterad samt egenhändigt undertecknad. Framgent kan fullmakt också vara elektronisk och ska då verifieras via e-legitimation eller annan av Collectum godkänd säkerhetslösning.
5. Fullmakt i original eller kopia ska inges till Collectum.
6. Av en fullmakt ska alltid framgå om det är en informations- eller skötselfullmakt och att den omfattar tjänstepension (ITP eller därmed jämställd försäkring).
7. En fullmakt ska vara utställd på ombuds företaget med tydligt angivande av organisationsnummer. Endast i undantagsfall accepteras fullmakter utställda till viss person varvid personnummer alltid ska anges.
8. En fullmakt gäller, om annat inte anges i fullmakten, tills vidare utan tidsbegränsning.
9. En fullmakt kan när som helst återkallas av den som ställt ut den.
10. Ett register för att registrera eventuell återkallelse av utställda men ännu inte till Collectum inlämnade fullmakter kommer att finnas hos Collectum.
11. Det är möjligt att ha en informations- och en skötselfullmakt registrerad och gällande vid en och samma tidpunkt. Se dock mer nedan.
12. Collectum har alltid rätt att kontrollera fullmakt hos utställaren vid tveksamheter eller misstanke om att fullmakten används felaktigt eller i strid med utställarens önskemål.
13. En inlämnad skötselfullmakt innebär inte återkallande av en tidigare registrerad informationsfullmakt. En inlämnad informationsfullmakt innebär inte återkallande av en tidigare registrerad skötselfullmakt.
14. Collectum kan i framtiden komma att kräva betalt av ombuden för att hantera skötselfullmakter och för de åtgärder kundombuden utför.
15. Detta regelverk kan komma att uppdateras varför det åligger den som berörs av regelverket att löpande informera sig om eventuella förändringar, vilka framgår på Collectums hemsida.
16. Collectum förbehåller sig rätt att med omedelbar verkan helt eller för visst ombud sluta acceptera skötselfullmakter om nyttjandet kan föranleda situationer där den försäkrades rätt uppenbarligen kan äventyras samt om Collectums skötsel av hela ITP-planen kan äventyras.

Särskilt om fullmakt utställd av privatperson (försäkrad)

17. Informationsfullmakt för försäkrad berättigar innehavaren att få viss information om försäkringarna från Collectum.
18. Skötselfullmakt för försäkrad berättigar innehavaren att få information om samt vidta vissa åtgärder, såsom val och flytt av pensionskapital, avseende försäkringar administrerade av Collectum.
19. För försäkrad godkänns endast särskilda fullmaktsmallar utfärdade av Collectum eller av Svenska försäkringsförmedlares förening (Sfm). (Sfms fullmaktsmall version 4 eller 5, utan ändringar, är för närvarande godkända.)

20. En inlämnad skötselfullmakt för försäkrad innebär alltid återkallande av en tidigare daterad sådan fullmakt.
21. En inlämnad informationsfullmakt för försäkrad innebär alltid återkallande av en tidigare daterad sådan fullmakt.
22. Ett särskilt regelverk gäller för fullmakter utställda till PTK och Min Pension. Sådana informationsfullmakter för försäkrad gäller tills vidare och parallellt med annan informationsfullmakt. De återkallas i särskild ordning.
23. Den försäkrade kan själv vidta åtgärder gällande försäkringar administrerade av Collectum, trots att det finns en registrerad skötselfullmakt.
24. Ett sådant agerande av den försäkrade som nämns i förra punkten innebär inte att en registrerad skötselfullmakt återkallas, med mindre än att detta uttryckligen meddelas Collectum. Se punkt 30.
25. När en skötselfullmakt för försäkrad registrerats hos Collectum bekräftas detta till den som lämnat fullmakten. Fullmaktsinnehavaren kan förvissa sig om att fullmakt har registrerats hos Collectum elektroniskt via Collectums internetkontor.
26. När en skötselfullmakt registrerats för en försäkrad ska information om ändringar av försäkringen, såsom val- och flyttinformation, meddelas såväl den försäkrade som fullmaktsinnehavaren. Till dess att Collectum har systemstöd för detta kommer utskick endast att ske till den försäkrade.
27. Av Collectum utgivet årligt värdebesked skickas alltid och endast till den försäkrade.
28. Den som innehar skötselfullmakt för försäkrad kan vidta åtgärder gällande försäkringarna manuellt med hjälp av Collectums särskilt framtagna blanketter eller elektroniskt via Collectums internetkontor, när sådan tjänst är färdigutvecklad. Sådan elektronisk kommunikation via internetkontoret kommer endast att erbjudas förmedlare och rådgivare som är registrerade hos Finansinspektionen.
29. Fullmakter för försäkrad som registrerats som godkända informationsfullmakter hos Collectum före den 1 mars 2010 kvarstår som godkända informationsfullmakter tills vidare.
30. En återkallelse av fullmakt för försäkrad sker främst på Collectums förtryckta blankett eller genom ingivande av ny fullmakt.

Särskilt om fullmakt utställd av arbetsgivare (försäkringstagare)

31. En fullmakt samt eventuell bilaga ska vara skriftlig, daterad samt egenhändigt undertecknad av behörig firmatecknare.
32. Det är möjligt för arbetsgivare att ha flera informationsfullmakter registrerade vid ett och samma tillfälle.
33. En inlämnad skötselfullmakt för arbetsgivare innebär återkallande av en tidigare daterad sådan fullmakt.
34. När en skötselfullmakt för arbetsgivare registrerats hos Collectum bekräftas detta till den som lämnat fullmakten. Fullmaktsinnehavaren kan förvissa sig om att fullmakt har registrerats hos Collectum elektroniskt via Collectums internetkontor.
35. En återkallelse av fullmakt för arbetsgivare ska vara skriftlig, daterad samt egenhändigt undertecknad av behörig firmatecknare, och det ska tydligt framgå vilken fullmakt eller fullmakter som återkallas.