

Nya föreskrifter om försäkringsdistribution

FI-forum

19 september 2018



Inledning

Robert Karlsson

Biträdande områdeschef, Konsumentskydd



Dagens agenda

- Kunskap och kompetens, insikt och erfarenhet samt ansvarsförsäkring
- Grundläggande uppföranderegler vid distribution
- Oberoende rådgivning
- Ersättningar
- Information och dokumentation
- Frågor



Omsorgsplikt

Kunskap och kompetens, insikt och erfarenhet samt ansvarsförsäkring

Roger Jacobsson

Senior jurist, Marknadsuppföranderätt



Kunskap och kompetens

- Är ett krav för tillstånd
- Centralt för kund- och konsumentskyddet
- En del av god försäkringsdistributionssed
- Kunskap – teori
- Kompetens – praktik

När behöver kravet uppfyllas?

- Fysisk person – innan tillstånd kan meddelas
- Juridisk person – kan uppfyllas efter det att tillstånd meddelas
- Fortlöpande

Nya kunskapskrav?

- Ny struktur jämfört med förmedlarföreskrifterna
- Kunskapsområden
- Kunskapen ska vara lämplig, tillräcklig och relevant
- *Inte* sänka kunskapskrav

Kunskapstest

- Initialt test + återkommande test
- Återkommande test minst en gång/år
- Test kan fortsatt tas fram internt om rätt kunskap finns hos distributören
- Måste ha verkshöjd/nivå
- Måste genomföras på ett säkert och tillförlitligt sätt

Kompetens

- Praktisk erfarenhet – lämplig och tillräcklig
 - Längd och innehåll ska anpassas utifrån produkt och målgrupp
 - Ingen föreskriven tidsgräns
 - förutom för försäkringsbaserade investeringsprodukter och vissa pensionsförsäkringar
 - *Inte* sänkta kompetenskrav
 - Försäkringsdistributören ansvarar för bedömningen
-

Fortbildning och yrkesutveckling

- Ska ske fortlöpande
- Ska hålla kunskapen och kompetensen aktuell och relevant
- Minst 15 timmar per person och år
- Viktigt att skapa utrymme tidsmässigt
- Bör avspeglas i de uppföljande kunskapstesten (som i sig inte är fortbildning)

Vilka personer omfattas?

- Fysiska personer som bedriver försäkringsdistribution
- Anställda som direkt deltar i distributionen av försäkringar hos en försäkringsdistributör som är en juridisk person
- Direkt kontakt med kund, eller möjlighet att direkt påverka kunden
- Vissa chefer, vilket kan inbegripa verkställande direktör (vd)
- Inte styrelsemedlemmar

Insikt och erfarenhet

- Insikt och erfarenhet = kunskap och kompetens för ledningspersoner
- Lämplig och tillräcklig
- I huvudsak oförändrade regler
- Specifika krav ställs fortfarande bara på *någon person* i ledningen
- Samtliga behöver dock insikt för att leda verksamheten på ett sunt och ansvarsfullt sätt
- Kompletterande krav till andra finansiella regleringar

Ansvarsförsäkring

- Kan flera tillståndspliktiga försäkringsförmedlare täckas av samma ansvarsförsäkring?
 - Ja, men kräver att minimibeloppet ökas
- Tekniska standarder kommer delvis att ersätta föreskrifterna.
 - Kommer att bero på om det är försäkringsförmedlare *med* eller *utan* anställda

Grundläggande uppföranderegler, oberoende rådgivning och ersättningar

Magnus Björkman

Biträdande avdelningschef, Marknadsuppförandetillsyn



Omsorgsplikten

- God försäkringsdistributionssed
- Tillbörlig omsorg
- Handla hederligt, rättvist och professionellt
- Lämpliga råd
- Avrådningsplikt

Behovsanalys och rådgivning

- Klargöra krav och behov
- Personlig rekommendation vid rådgivning
- Förklaring av produkt i förhållande till behov vid rådgivning

Försäkringsbaserade investeringsprodukter

- Lämplighetsbedömning vid rådgivning
- Passandebedömning vid övrig distribution
- Undantagsfallen från passandebedömning

Oberoende rådgivning

- Krav för rådgivning grundad på en opartisk och personlig analys
 - ej egna produkter
 - urvalsprocess
 - tillräckligt stort urval (antal och mångfald) i proportion till omfattningen av tjänsten
 - representativt urval
 - alla relevanta aspekter
 - Klarar man inte av kraven så får man inte hävda oberoende
 - Vissa kategorier eller specificerat urval av försäkringar
 - Förbud mot att ta emot och behålla provisioner samt krav på interna regler
 - Information om oberoendet till kunden före rådgivningen
-

Ersättningsystem

- Ersättningen får aldrig styra produktvalet - produktneutralitet
- Balans
- Kvantitativa och kvalitativa kriterier
- Interna regler

Tredjepartsersättningar

- Ej negativ inverkan på tjänst eller produkt
- Inte försämra möjligheterna att agera i kundens intresse
 - Produktneutralitet

Försäkringsbaserade investeringsprodukter

- Inskränkning både att erbjuda och ta emot vissa ersättningar
- Up-frontförbudet
- Ej i uppenbart missförhållande

Nya informations- och dokumentationskrav

Helena Thessén

Finansinspektör, Marknadsuppförandetillsyn



A close-up photograph of a hand holding a pair of brass scales of justice. The scales are suspended from a horizontal beam, and the hand is holding the top of the beam. The background is a solid teal color. The scales are made of polished brass and have two pans hanging from the beam. The hand is wearing a white shirt sleeve.

Två delar i det nya regelverket

Information – när, hur, vem?

Vad gäller idag?

När? - i rimlig tid

Hur? - handling eller annan läsbar form

Vem? – förmedlaren (försäkringsbolaget)

Vad är nytt eller förändrat?

När? - i god tid

Hur? - papper är utgångspunkten

- undantag finns

Vem? - försäkringsdistributören

Information – all försäkring

Vad gäller idag?

Olika typer av personuppgifter

Huvudman om anknuten

Vem som utövar tillsyn

Om rådgivning lämnas

Hur ska klagomål kunna framföras

Vägledning

Tvister

Kvalificerade innehav

Vad är nytt eller förändrat?

Allmän information

Pris och ersättningsinformation

Informationens form

Korsförsäljning

Sakförsäkring (faktablad)

Information - försäkringsbaserade investeringsprodukter

■ Allmänna krav

■ Ytterligare krav utöver allmänna krav

- uppförande regler
- opartisk och personlig analys
- närstående relation
- urvalsprocess
- regelbunden bedömning av den rekommenderade produkten
- information om ersättning
- redovisning gentemot kund
- alla förmåner ska i princip prissättas
- lämplighetsbedömning

Anm: Kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/2359 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv EU 2016/97 vad gäller informationskrav och uppföranderegler för distribution av försäkringsbaserade investeringsprodukter.

Dokumentation

All försäkring

Information om kunden

Rådgivningen

Omfattning beror på produkt

Gäller även sakförsäkring

Hur den överlämnas till kund

Hur den lagras

Försäkringsbaserade investeringsprodukter

Information om kunden

Rådgivningen

Omfattning beror på produkt

Gäller även sakförsäkring

Hur den överlämnas till kund

Hur den lagras

Information som tas in för lämplighetsbedömning

Intressekonflikter

Dokumentation - försäkringsbaserade investeringsprodukter

- Risk
- Placeringshorisont
- Komplexiteten i produkten
- Lämplighetsbedömning
- Intressekonflikter ska hanteras och redovisas

Frågor?

FI-FORUM

FINANSIJSNA
PERI
ODI
2017

FI-FORUM

FI-FORUM

FI-FORUM