

II

(Ikke-lovgivningsmæssige retsakter)

FORORDNINGER

KOMMISSIONENS DELEGEREDE FORORDNING (EU) 2017/2358

af 21. september 2017

om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2016/97 for så vidt angår krav til produkttilsyn og styring for forsikringselskaber og forsikringsdistributører

(EØS-relevant tekst)

EUROPA-KOMMISSIONEN HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde,

under henvisning til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2016/97 af 20. januar 2016 om forsikringsdistribution⁽¹⁾, særlig artikel 25, stk. 2, og

ud fra følgende betragtninger:

- (1) Direktiv (EU) 2016/97 tillægger Kommissionen beføjelser til at vedtage delegerede retsakter for yderligere at præcisere kravene til produkttilsyn og styring, der er fastsat i nævnte direktivs artikel 25. Med henblik på en effektiv forbrugerbeskyttelse bør reglerne for produkttilsyn og styring anvendes på en sammenhængende måde for alle nyudviklede forsikringsprodukter og for væsentlige tilpasninger af eksisterende forsikringsprodukter, uanset typen af produkt og af de krav, der gælder på salgsstedet. En forordning sikrer en sammenhængende ramme for alle markedsaktører og er den bedst mulige garanti for fælles spilleregler, lige konkurrencevilkår og en passende standard for forbrugerbeskyttelse.
- (2) I lyset af kravene i direktiv (EU) 2016/97 bør produkttilsyns- og styringsforanstaltninger vælges og anvendes på en proportional og hensigtsmæssig måde, afhængigt af produktets kompleksitet og af, i hvor høj grad der kan indhentes offentligt tilgængelige oplysninger, under hensyntagen til forsikringsproduktets art og risikoen for skadelige virkninger for forbrugerne forbundet hermed, målgruppens karakteristika samt arten, omfanget og kompleksiteten af producentens eller distributørens relevante virksomhed. Proportionalitet betyder, at sådanne foranstaltninger bør være relativt enkle for simple og ikke-komplekse produkter, der er forenelige med massedetailmarkedets behov og karakteristika, herunder eksisterende skadesforsikringsprodukter med et begrænset, letforståeligt anvendelsesområde. På den anden side bør der, når det drejer sig mere komplekse produkter med en højere risiko for skadelige virkninger for forbrugerne, herunder forsikringsbaserede investeringssprodukter, der ikke er omfattet af artikel 30, stk. 3, i direktiv (EU) 2016/97, kræves strengere foranstaltninger.
- (3) Med henblik på artikel 25, stk. 1, i direktiv (EU) 2016/97 bør en forsikringsformidler anses for at være en producent af et forsikringsprodukt, hvis det fremgår af en samlet analyse af formidlerens aktivitet på et individuelt grundlag, at forsikringsformidleren på egen hånd træffer beslutning om de væsentlige aspekter og de vigtigste elementer i et forsikringsprodukt, herunder dækning, omkostninger, risici, målgruppe eller kompensations- eller garantirettigheder. Aktiviteter, der blot vedrører tilpasning af eksisterende forsikringsprodukter, herunder tilfælde, hvor formidleren har et valg mellem forskellige varianter af et produkt, forskellige aftalebestemmelser eller muligheder eller kan indgå aftale med kunden om diskonterede præmier eller gebyrer, bør dog ikke betragtes som produktion, fordi de vigtigste beslutninger om udformning og udvikling af produktet i sådanne tilfælde foretages af forsikringselskabet og ikke af forsikringsformidleren.

⁽¹⁾ EUTL 26 af 2.2.2016, s. 19.

- (4) Hvis et forsikringsprodukt udformes og udvikles af en forsikringsformidler og et forsikringsselskab i fællesskab, hvor de begge har en beslutningstagende rolle i udformningen og udviklingen af det pågældende produkt, bør forsikringsformidleren og forsikringsselskabet i en skriftlig aftale specificere deres samarbejde og respektive roller, således at de kompetente myndigheder er i stand til at føre tilsyn med overholdelsen af de retlige krav.
- (5) Producentens afgrænsning af målgruppen bør forstås som en beskrivelse af en gruppe af kunder, der deler en række fælles karakteristika, på et abstrakt og generelt plan for at gøre det muligt for producenten at tilpasse produktet til den pågældende kundegruppes behov, karakteristika og mål. Dette bør adskilles fra den individuelle vurdering på salgsstedet for at fastslå, om et forsikringsprodukt opfylder kravene og behovene, og, hvor det er relevant, om et forsikringsbaseret investeringsprodukt er egnet eller hensigtsmæssigt for den enkelte kunde eller potentielle kunde.
- (6) Målgruppens detaljeringsgrad og de kriterier, der anvendes til at afgrænse målgruppen og fastsætte en passende distributionsstrategi, bør være relevante for produktet og gøre det muligt at vurdere, hvilke kunder der tilhører målgruppen. For enklere, mere almindelige produkter, bør målgruppen afgrænses med mindre detaljeringsgrad, men for mere komplicerede produkter eller mindre almindelige produkter bør målgruppen afgrænses med større detaljeringsgrad under hensyntagen til den øgede risiko for skadelige virkninger for forbrugerne i forbindelse med sådanne produkter.
- (7) For at styrke forbrugerbeskyttelsen, navnlig med hensyn til forsikringsbaserede investeringsprodukter, bør producenterne have mulighed for at afgrænse specifikke grupper af kunder, for hvilke forsikringsproduktet typisk ikke er hensigtsmæssigt.
- (8) Som en del af produkttilsyns- og styringsordningerne bør producenterne også sørge for passende testning af forsikringsprodukter, herunder, når det er relevant, og navnlig for forsikringsbaserede investeringsprodukter, scenarieanalyser, for at sikre, at produktet i hele sin levetid lever op til målgruppens identificerede behov, mål og karakteristika. Dette bør bl.a. omfatte vurderinger af produktets præstationsniveau og risk/reward-profil. Kravet om at vurdere produktets præstationsniveau bør dog ikke opfattes som et indgreb i producenternes frihed til, uanset form, at fastsætte præmier eller som priskontrol.
- (9) For at sikre passende oplysninger og rådgivning til kunderne bør producenterne vælge forsikringsdistributører, som har den nødvendige viden, ekspertise og kompetence til at forstå et investeringsprodukts særlige aspekter og den afgrænsede målgruppe. Af samme grund bør de, inden for rammerne af gældende national lovgivning om deres forhold til de pågældende forsikringsdistributører, overvåge og regelmæssigt undersøge, om forsikringsproduktet distribueres i overensstemmelse med målene for deres produkttilsyns- og styringsordninger, og træffe passende afhjælpende foranstaltninger, hvis de finder, at dette ikke er tilfældet. Dette bør dog ikke være til hinder for, at forsikringsdistributører distribuerer forsikringsprodukter til kunder, som ikke tilhører målgruppen, forudsat at den individuelle vurdering på salgsstedet berettiger den konklusion, at disse produkter svarer til de pågældende kunders krav og behov, og, hvis det er relevant, at forsikringsbaserede investeringsprodukter er egnede eller hensigtsmæssige for kunden.
- (10) For at sætte forsikringsdistributører i stand til fuldt ud at forstå de produkter, de agter at distribuere, således at de kan udføre deres distributionsaktiviteter i overensstemmelse med deres kunders bedste interesse, bl.a. ved at yde professionel rådgivning, bør producenterne give forsikringsdistributørerne alle passende oplysninger om de pågældende forsikringsprodukter, herunder om produktgodkendelsesprocessen, den afgrænsede målgruppe og den foreslåede distributionsstrategi. Forsikringsdistributører bør omvendt have indført ordninger med henblik på at indhente de krævede oplysninger fra producenterne på en effektiv måde.
- (11) For at produktstyringsforpligtelserne kan fungere effektivt, kræves det, at forsikringsdistributørerne regelmæssigt underretter producenterne om deres erfaringer med forsikringsprodukterne. Forsikringsdistributørerne bør derfor give producenterne de oplysninger, der er nødvendige for gennemgangen af forsikringsproduktet, og kontrollere, at de pågældende produkter fortsat er i overensstemmelse med behov, karakteristika og mål hos den målgruppe, producenten har afgrænset.
- (12) For at afværge risikoen for skadelige virkninger for kunderne bør producenter og distributører træffe relevante foranstaltninger, hvis de mener, at produktet ikke eller ikke længere stemmer overens med den afgrænsede målgruppes interesser, mål og karakteristika.

- (13) For at gøre det muligt for de kompetente myndigheder og erhvervsdrivende i forsikringsbranchen at tilpasse sig de nye krav i denne forordning bør den dato, hvorfra denne forordning finder anvendelse, bringes på linje med ikrafttrædelsen af de nationale bestemmelser til gennemførelse af direktiv (EU) 2016/97.
- (14) Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger, der blev oprettet ved Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1094/2010⁽¹⁾, er blevet hørt med henblik på teknisk rådgivning⁽²⁾ —

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

KAPITEL I

ALMINDELIGE BESTEMMELSER

Artikel 1

Genstand

Ved denne forordning fastsættes der regler for opretholdelse, anvendelse og revision af produkttilsyns- og styringsordninger for forsikringsprodukter og for væsentlige ændringer af eksisterende forsikringsprodukter, inden disse produkter markedsføres eller distribueres til kunder (i det følgende benævnt »produktgodkendelsesproces«), samt regler for produkt-distributionsordninger for disse forsikringsprodukter.

Artikel 2

Anvendelsesområde

Denne forordning finder anvendelse på forsikringsselskaber og forsikringsformidlere, som producerer forsikringsprodukter, der udbydes til salg til kunder (i det følgende benævnt »producenter«), og på forsikringsdistributører, der rådgiver om eller foreslår forsikringsprodukter, som de ikke selv producerer.

Artikel 3

Produktion af forsikringsprodukter

1. Med henblik på artikel 25, stk. 1, i direktiv (EU) 2016/97 anses forsikringsformidlere for at være producenter, når en samlet analyse af deres aktivitet viser, at de har en beslutningstagende rolle i forbindelse med udformningen og udviklingen af et forsikringsprodukt til markedet.
2. Det antages, at der er tale om en beslutningstagende rolle, bl.a. hvis forsikringsformidlere på egen hånd træffer beslutning om de væsentlige aspekter og de vigtigste elementer i et forsikringsprodukt, herunder dækning, pris, omkostninger, risiko, målgruppe samt kompensations- og garantirettigheder, som ikke er blevet væsentligt ændret af det forsikringsselskab, der dækker det forsikringsprodukt.
3. Personalisering og tilpasning af eksisterende forsikringsprodukter i forbindelse med forsikringsdistribution til enkeltkunder, såvel som udformning af skræddersyede aftaler efter anmodning fra en enkelt kunde, betragtes ikke som produktion.
4. En forsikringsformidler og et forsikringsselskab, der begge er producenter i nærværende delegerede forordnings artikel 2's forstand, skal underskrive en skriftlig aftale, der fastlægger deres samarbejde med henblik på at opfylde kravene til producenter, jf. artikel 25, stk. 1, i direktiv (EU) 2016/97, procedurerne for, hvordan de skal nå til enighed om afgrænsningen af målgruppen, og deres respektive roller i produktgodkendelsesprocessen.

⁽¹⁾ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1094/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/79/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 48).

⁽²⁾ Technical Advice on possible delegated acts concerning the Insurance Distribution Directive, EIOPA-17/048, 1.2.2017, tilgængelig på: <https://eiopa.europa.eu/Publications/Consultations/EIOPA%20-%20Advice%20on%20the%20IDD.pdf#search=Technical%20Advice%2017%2F048>

KAPITEL II

KRAV TIL PRODUKTSTYRING FOR PRODUCENTER

Artikel 4

Produktgodkendelsesproces

1. Producenterne skal opretholde, anvende og revidere en produktgodkendelsesproces for nyudviklede forsikringsprodukter og for væsentlige tilpasninger af eksisterende forsikringsprodukter. Denne proces skal omfatte foranstaltninger og procedurer med henblik på udformning, overvågning, revision og distribution af forsikringsprodukter samt korrigerende foranstaltninger for forsikringsprodukter, som har skadelige virkninger for kunderne. Foranstaltningerne og procedurerne skal stå i et rimeligt forhold til graden af kompleksitet og de risici, der er forbundet med produkterne, samt arten, omfanget og kompleksiteten af producentens relevante virksomhed.
2. Produktgodkendelsesprocessen skal nedfældes i et skriftligt dokument (»politik for produkttilsyn og styring«), som skal stilles til rådighed for det relevante personale.
3. Produktgodkendelsesprocessen skal:
 - a) sikre, at udformningen af forsikringsprodukter opfylder følgende kriterier:
 - i) Den tager højde for kundernes mål, interesser og karakteristika.
 - ii) Den har ikke negative virkninger for kunderne.
 - iii) Den forhindrer eller afbøder skadelige virkninger for kunderne
 - b) understøtte en korrekt håndtering af interessekonflikter.
4. Producentens organ eller struktur, der er ansvarlig for produktionen af forsikringsprodukter, skal foretage følgende:
 - a) godkende og have det endelige ansvar for fastlæggelse, gennemførelse og revision af produktgodkendelsesprocessen
 - b) løbende kontrollere den interne overholdelse af denne proces.
5. Producenter, der udpeger en tredjepart til at udforme produkter på deres vegne, forbliver fuldt ud ansvarlige for, at produktgodkendelsesprocessen overholdes.
6. Producenterne skal med jævne mellemrum revidere deres produktgodkendelsesproces for at sikre, at processen stadig er gyldig og ajourført. De skal ændre produktgodkendelsesprocessen, hvor det er nødvendigt.

Artikel 5

Målgruppe

1. Produktgodkendelsesprocessen skal for hvert forsikringsprodukt afgrænse målgruppen og gruppen af kompatible kunder. Målgruppen skal afgrænses på et tilstrækkeligt detaljeret niveau, idet der tages hensyn til forsikringsproduktets karakteristika, risikoprofil, kompleksitet og art.
2. Producenterne kan, navnlig for så vidt angår forsikringsbaserede investeringsprodukter, afgrænse grupper af kunder, hvis behov, karakteristika og mål forsikringsproduktet generelt ikke er kompatibelt med.
3. Producenterne må kun udforme og markedsføre forsikringsprodukter, der er kompatible med behovene, karakteristikaene og målene hos de kunder, der tilhører målgruppen. Ved vurderingen af, om et forsikringsprodukt er kompatibelt med en målgruppe, skal producenterne tage hensyn til niveauet for de oplysninger, der er til rådighed for de kunder, der tilhører denne målgruppe, og deres finansielle forståelse.
4. Producenterne skal sikre, at det personale, der er involveret i udformningen og produktionen af forsikringsprodukter, har den nødvendige kompetence, viden og ekspertise til ordentligt at forstå de solgte forsikringsprodukter og interesser, mål og karakteristika hos de kunder, der tilhører målgruppen.

*Artikel 6***Produkttestning**

1. Producenterne skal teste deres forsikringsprodukter på en hensigtsmæssig måde, herunder ved anvendelse af scenarieanalyser, hvor det er relevant, inden det pågældende produkt markedsføres, eller i væsentlig grad tilpasse det, eller hvis målgruppen har ændret sig væsentligt. Ved produkttestningen vurderes det, om forsikringsproduktet i sin levetid lever op til de identificerede behov, karakteristika og mål hos målgruppen. Producenterne skal teste deres forsikringsprodukter på en kvalitativ måde og, afhængigt af typen og arten af forsikringsproduktet og den hermed forbundne risiko for skadelige virkninger for kunderne, på en kvantitativ måde.
2. Producenterne må ikke markedsføre forsikringsprodukter, hvis resultaterne af produkttestningen viser, at produkterne ikke lever op til de identificerede behov, karakteristika og mål hos målgruppen.

*Artikel 7***Produktovervågning og -revision**

1. Producenterne skal løbende overvåge og regelmæssigt revidere de forsikringsprodukter, de har markedsført, for at identificere hændelser, som materielt kunne påvirke de pågældende produkters vigtigste aspekter, risikodækning eller garantier. De skal vurdere, om forsikringsprodukterne fortsat lever op til den afgrænsede målgruppes behov, karakteristika og mål, og om de pågældende produkter distribueres til målgruppen eller når ud til kunder uden for målgruppen.
2. Producenterne skal fastsætte passende intervaller for regelmæssig revision af deres forsikringsprodukter, idet der tages hensyn til størrelsen, omfanget, aftalens løbetid og kompleksiteten af de pågældende forsikringsprodukter, deres respektive distributionskanaler og eventuelle relevante eksterne faktorer, såsom ændringer af gældende lovgivning, den teknologiske udvikling eller ændringer i markedssituationen.
3. Producenter, der i et forsikringsprodukts levetid konstaterer forhold i forbindelse med forsikringsproduktet, som kan få negative konsekvenser for kunden til produktet, skal træffe passende foranstaltninger for at afbøde situationen og forhindre yderligere forekomster af den skadelige hændelse. Producenterne skal straks underrette de berørte forsikringsdistributører og kunder om de afhjælpende foranstaltninger, der er truffet.

*Artikel 8***Distributionskanaler**

1. Producenterne skal udvælge distributionskanaler, der er hensigtsmæssige for målgruppen, idet der tages hensyn til de relevante forsikringsprodukters særlige karakteristika.
2. Producenterne skal give forsikringsdistributørerne alle relevante oplysninger om forsikringsprodukterne, den afgrænsede målgruppe og den foreslåede distributionsstrategi, herunder oplysninger om forsikringsprodukternes vigtigste aspekter og karakteristika, de dermed forbundne risici og omkostninger, herunder implicitte omkostninger, og alle forhold, der kan give anledning til interessekonflikter til skade for kunden. Disse oplysninger skal være klare, fuldstændige og ajourførte.
3. Oplysningerne omhandlet i stk. 2 skal sætte forsikringsdistributørerne i stand til:
 - a) at forstå forsikringsprodukterne
 - b) at forstå den afgrænsede målgruppe for forsikringsprodukterne
 - c) at afgrænse kunder, hvis behov, karakteristika og mål forsikringsproduktet ikke er kompatibelt med
 - d) at gennemføre distributionsaktiviteter vedrørende de relevante forsikringsprodukter i overensstemmelse med deres kunders bedste interesse, jf. artikel 17, stk. 1, i direktiv (EU) 2016/97.
4. Producenterne skal træffe passende foranstaltninger til at overvåge, at forsikringsdistributørerne handler i overensstemmelse med målene for producenternes produktgodkendelsesproces. De skal navnlig regelmæssigt kontrollere, om forsikringsprodukterne distribueres til den afgrænsede målgruppe. Denne overvågningsforpligtelse omfatter ikke almindelige forskriftsmæssige krav, som forsikringsdistributørerne skal overholde, når de udfører forsikringsdistributionsaktiviteter for enkeltkunder. Overvågningsaktiviteterne skal være rimelige, idet der tages højde for de respektive distributionskanalers karakteristika og retlige rammer.

5. Producenter, der mener, at distributionen af deres produkter ikke er i overensstemmelse med målene for deres produktgodkendelsesproces, skal træffe passende afhjælpende foranstaltninger.

Artikel 9

Dokumentation

Relevante foranstaltninger truffet af producenterne i forbindelse med deres produktgodkendelsesproces, skal dokumenteres behørigt, og denne dokumentation skal opbevares med henblik på audit og stilles til rådighed for de kompetente myndigheder efter anmodning.

KAPITEL III

KRAV TIL PRODUKTSTYRING FOR FORSIKRINGSDISTRIBUTØRER

Artikel 10

Produkt-distributionsordninger

1. Forsikringsdistributørerne skal have etableret produkt-distributionsordninger, der omfatter passende foranstaltninger og procedurer, med henblik på at indhente alle relevante oplysninger fra producenten om de forsikringsprodukter, de agter at udbyde til deres kunder, og med henblik på fuldt ud at forstå de pågældende forsikringsprodukter, idet der tages hensyn til graden af kompleksitet og de risici, der er forbundet med produkterne, samt arten, omfanget og kompleksiteten af distributørens relevante virksomhed.

Forsikringsdistributørerne skal nedfælde produkt-distributionsordningerne i et skriftligt dokument og stille det til rådighed for deres relevante personale.

2. Produkt-distributionsordningerne skal:

- a) have til formål at forhindre eller afbøde skadelige virkninger for kunderne
- b) understøtte en korrekt håndtering af interessekonflikter
- c) sikre, at kundernes mål, interesser og karakteristika tages behørigt i betragtning.

3. Produkt-distributionsordningerne skal sikre, at forsikringsdistributørerne fra producenten indhenter de oplysninger, der skal formidles i henhold til artikel 8, stk. 2.

4. Eventuelle særlige distributionsstrategier, der etableres eller anvendes af forsikringsdistributører, skal være i overensstemmelse med den distributionsstrategi, som producenten har etableret, og den målgruppe, som producenten har afgrænset.

5. Forsikringsdistributørernes organ eller struktur, der er ansvarlig for forsikringsdistribution, skal godkende og have det endelige ansvar for fastlæggelse, gennemførelse og revision af produkt-distributionsordningerne og løbende kontrollere den interne overholdelse af disse ordninger.

6. Forsikringsdistributørerne skal med jævne mellemrum revidere deres produkt-distributionsordninger for at sikre, at ordningerne stadig er gyldige og ajourførte. De skal ændre distributionsordningerne, hvor det er relevant. Forsikringsdistributører, der har etableret eller anvender en særlig distributionsstrategi, skal, hvor det er relevant, ændre denne strategi i lyset af resultatet af revisionen af produkt-distributionsordningerne. Ved revisionen af deres produkt-distributionsordninger skal forsikringsdistributørerne kontrollere, at forsikringsprodukterne distribueres til den afgrænsede målgruppe.

Forsikringsdistributørerne skal fastsætte passende intervaller for regelmæssig revision af deres produkt-distributionsordninger, idet der tages hensyn til størrelsen, omfanget og kompleksiteten af de forskellige involverede forsikringsprodukter.

Til støtte for produktrevisioner, der foretages af producenter, skal forsikringsdistributørerne efter anmodning give producenterne relevante salgsoplysninger, herunder, hvor det er relevant, oplysninger om de regelmæssige revisioner af produkt-distributionsordningerne.

Artikel 11

Underretning af producenten

Forsikringsdistributører, der bliver klar over, at et forsikringsprodukt ikke stemmer overens med den afgrænsede målgruppes interesser, mål og karakteristika, eller bliver klar over andre produktrelaterede forhold, der kan få negative konsekvenser for kunden, underretter straks producenten og ændrer, hvor det er relevant, deres distributionsstrategi for det pågældende forsikringsprodukt.

*Artikel 12***Dokumentation**

Relevante foranstaltninger truffet af forsikringsdistributørerne i forbindelse med deres produkt-distributionsordninger, skal dokumenteres behørigt, og denne dokumentation skal opbevares med henblik på audit og stilles til rådighed for de kompetente myndigheder efter anmodning.

KAPITEL IV

AFSLUTTENDE BESTEMMELSER*Artikel 13***Ikrafttrædelse og anvendelse**

Denne forordning træder i kraft på tyvendedagen efter offentliggørelsen i *Den Europæiske Unions Tidende*.

Den anvendes fra den 23. februar 2018.

Denne forordning er bindende i alle enkeltheder og gælder umiddelbart i hver medlemsstat.

Udfærdiget i Bruxelles, den 21. september 2017.

På Kommissionens vegne

Jean-Claude JUNCKER

Formand
