Denne tekst tjener udelukkende som dokumentationsværktøj og har ingen retsvirkning. EU's institutioner påtager sig intet ansvar for dens indhold. De autentiske udgaver af de relevante retsakter, inklusive deres betragtninger, er offentliggjort i den Europæiske Unions Tidende og kan findes i EUR-Lex. Disse officielle tekster er tilgængelige direkte via linkene i dette dokument

►B

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 forsikringsselskaber og forsikringsdistributører

(EØS-relevant tekst)

(EUT L 341 af 20.12.2017, s. 1)

Ændret ved:

		Tidende		
		nr.	side	dato
►M1	Kommissionens delegerede forordning (EU) 2018/541 af 20. december 2017	L 90	59	6.4.2018

▼B

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 forsikringsselskaber og forsikringsdistributører

(EØS-relevant tekst)

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 produktdistributionsordninger 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.

▼B

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.

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.

▼B

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 de identificerede behov, karakteristika og mål hos målgruppen.

▼B

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

▼B

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

Produktdistributionsordninger

1. Forsikringsdistributørerne skal have etableret produktdistributionsordninger, 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 produktdistributionsordningerne i et skriftligt dokument og stille det til rådighed for deres relevante personale.

2. Produktdistributionsordningerne skal:

a) have til formål at forhindre eller afbøde skadelige virkninger for kunderne

b) understøtte en korrekt håndtering af interessekonflikter

▼B

c) sikre, at kundernes mål, interesser og karakteristika tages behørigt i betragtning.

3. Produktdistributionsordningerne 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 produktdistributionsordningerne og løbende kontrollere den interne overholdelse af disse ordninger.

6. Forsikringsdistributørerne skal med jævne mellemrum revidere deres produktdistributionsordninger 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 produktdistributionsordningerne. Ved revisionen af deres produktdistributionsordninger skal forsikringsdistributørerne kontrollere, at forsikringsprodukterne distribueres til den afgrænsede målgruppe.

Forsikringsdistributørerne skal fastsætte passende intervaller for regelmæssig revision af deres produktdistributionsordninger, 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 produktdistributionsordningerne.

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.

▼B

Artikel 12

Dokumentation

Relevante foranstaltninger truffet af forsikringsdistributørerne i forbindelse med deres produktdistributionsordninger, 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*.

▼M1

Den anvendes fra den dato, hvorfra medlemsstaterne skal anvende de foranstaltninger, der er omhandlet i artikel 42, stk. 1, første afsnit, i direktiv (EU) 2016/97.

▼B

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