Tämä asiakirja on ainoastaan dokumentoinnin apuväline eikä sillä ole oikeudellista vaikutusta. Unionin toimielimet eivät vastaa sen sisällöstä. Säädösten todistusvoimaiset versiot on johdanto-osineen julkaistu Euroopan unionin virallisessa lehdessä ja ne ovat saatavana EUR-Lexissä. Näihin virallisiin teksteihin pääsee suoraan tästä asiakirjasta siihen upotettujen linkkien kautta.

►B

KOMISSION DELEGOITU ASETUS (EU) 2017/2358,

annettu 21 päivänä syyskuuta 2017,

Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2016/97 täydentämisestä vakuutusyrityksiä ja vakuutusten tarjoajia koskevien tuotehallintavaatimusten osalta

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

(EUVL L 341, 20.12.2017, s. 1)

sellaisena kuin se on muutettuna seuraavilla:

		virallinen lehti		
		N:o	sivu	päivämäärä
►M1	Komission delegoitu asetus (EU) 2018/541, annettu 20 päivänä joulukuuta 2017	L 90	59	6.4.2018

▼B

KOMISSION DELEGOITU ASETUS (EU) 2017/2358,

annettu 21 päivänä syyskuuta 2017,

Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2016/97 täydentämisestä vakuutusyrityksiä ja vakuutusten tarjoajia koskevien tuotehallintavaatimusten osalta

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

I LUKU

YLEISET SÄÄNNÖKSET

1 artikla

Kohde

Tässä asetuksessa vahvistetaan säännöt sellaisten tuotehallintajärjestelyjen ylläpidosta, käytöstä ja arvioinnista, joita sovelletaan vakuutustuotteisiin ja olemassa olevien vakuutustuotteiden merkittäviin muutoksiin ennen kuin kyseiset tuotteet saatetaan markkinoille tai niitä tarjotaan asiakkaille, jäljempänä ’tuotteiden hyväksymismenettely’, sekä säännöt kyseisten vakuutustuotteiden tarjoamisjärjestelyistä.

2 artikla

Soveltamisala

Tätä asetusta sovelletaan sellaisia vakuutustuotteita tuottaviin vakuutusyrityksiin ja vakuutusedustajiin, joita tarjotaan asiakkaille myytäviksi, jäljempänä ’tuottajat’, sekä vakuutusten tarjoajiin, jotka antavat neuvontaa vakuutustuotteista, joita ne eivät itse tuota, tai ehdottavat tällaisia tuotteita.

3 artikla

Vakuutustuotteiden tuottaminen

1. Sovellettaessa direktiivin (EU) 2016/97 25 artiklan 1 kohtaa vakuutusedustajien katsotaan olevan tuottajia, jos niiden toiminnan kokonaisarviointi osoittaa, että niillä on päätöksentekorooli vakuutustuotteen suunnittelussa ja kehittämisessä markkinoille.

2. Vakuutusedustajilla oletetaan olevan päätöksentekorooli erityisesti silloin, kun ne määrittävät itsenäisesti vakuutustuotteen keskeiset ominaisuudet ja tärkeimmät osatekijät, mukaan luettuina sen kattavuus, kulut, riskit, kohdemarkkinat taikka korvaus- ja takuuoikeudet, joita vakuutustuotteelle katteen tarjoava vakuutusyritys ei muuta olennaisesti.

3. Tuottamisena ei pidetä olemassa olevien vakuutustuotteiden räätälöintiä ja mukauttamista asiakkaille suunnatun vakuutustuotteiden tarjoamisen yhteydessä eikä räätälöityjen sopimusten suunnittelua yhden asiakkaan pyynnöstä.

▼B

4. Vakuutusedustajan ja vakuutusyrityksen, jotka ovat kummatkin tämän delegoidun asetuksen 2 artiklassa tarkoitettuja tuottajia, on allekirjoitettava kirjallinen sopimus, jossa määrätään niiden yhteistyöstä direktiivin (EU) 2016/97 25 artiklan 1 kohdassa tarkoitettujen tuottajia koskevien vaatimusten noudattamiseksi, sekä menettelyistä, joilla ne sopivat kohdemarkkinoiden yksilöimisestä, ja kummankin tehtävistä tuotteiden hyväksyntämenettelyssä.

II LUKU

TUOTTAJIA KOSKEVAT TUOTEHALLINTAVAATIMUKSET

4 artikla

Tuotteiden hyväksymismenettely

1. Tuottajien on pidettävä yllä, käytettävä ja arvioitava tuotteiden hyväksymismenettelyä vasta kehitettyjä vakuutustuotteita ja olemassa olevien vakuutustuotteiden merkittäviä muutoksia varten. Hyväksymismenettelyyn on sisällyttävä toimenpiteitä ja menettelyjä vakuutustuotteiden suunnittelua, seurantaa, arviointia ja tarjoamista varten sekä korjaavia toimia asiakkaille haitallisten vakuutustuotteiden varalta. Toimenpiteiden ja menettelyjen on oltava oikeassa suhteessa tuotteiden monimutkaisuuteen ja niihin liittyviin riskeihin sekä tuottajan asiaankuuluvan liiketoiminnan luonteeseen, laajuuteen ja monitahoisuuteen.

2. Tuotteiden hyväksymismenettely on vahvistettava kirjallisessa asiakirjassa, jäljempänä ’tuotehallintaperiaatteet’, joka on annettava asianomaisen henkilöstön saataville.

3. Tuotteiden hyväksymismenettelyllä on

a) varmistettava, että vakuutustuotteiden suunnittelu täyttää seuraavat vaatimukset:

   i) siinä otetaan huomioon asiakkaiden tavoitteet, edut ja ominaisuudet;

   ii) se ei vaikuta haitallisesti asiakkaisiin;

   iii) sillä ehkäistään tai lievennetään asiakkaalle koituvia haittoja;

b) tuettava asianmukaista eturistiriitojen hallintaa.

4. Tuottajan elimen tai rakenteen, joka vastaa vakuutustuotteiden tuottamisesta, on toteutettava kaikki seuraavat toimet:

a) hyväksyttävä tuotteiden hyväksymismenettely ja oltava viime kädessä vastuussa sen käyttöönotosta, soveltamisesta ja arvioimisesta;

b) todennettava jatkuvasti, että menettelyä noudatetaan sisäisesti.

▼B

5. Tuottajilla, jotka nimeävät kolmannen osapuolen suunnittelemaan tuotteita puolestaan, säilyy täysi vastuu tuotteiden hyväksymismenettelyn noudattamisesta.

6. Tuottajien on säännöllisesti arvioitava tuotteidensa hyväksymismenettelyä sen varmistamiseksi, että menettely on edelleen käypä ja ajantasainen. Niiden on muutettava tuotteiden hyväksymismenettelyä tarpeen mukaan.

5 artikla

Kohdemarkkinat

1. Tuotteiden hyväksymismenettelyssä on yksilöitävä kunkin vakuutustuotteen osalta kohdemarkkinat ja vastaava asiakasryhmä. Kohdemarkkinat on yksilöitävä riittävän tarkasti ottaen huomioon vakuutustuotteen ominaisuudet, riskiprofiili, monimutkaisuus ja luonne.

2. Tuottajat voivat erityisesti vakuutusmuotoisten sijoitustuotteiden osalta yksilöidä ryhmän asiakkaita, joiden tarpeita, ominaisuuksia ja tavoitteita vakuutustuote ei yleensä vastaa.

3. Tuottajien on suunniteltava ja markkinoitava ainoastaan sellaisia vakuutustuotteita, jotka vastaavat kohdemarkkinoiden asiakkaiden tarpeita, ominaisuuksia ja tavoitteita. Arvioidessaan, sopiiko vakuutustuote kohdemarkkinoille, tuottajien on otettava huomioon kohdemarkkinoiden asiakkaiden saatavilla olevien tietojen taso ja näiden asiakkaiden finanssiosaaminen.

4. Tuottajien on varmistettava, että vakuutustuotteiden suunnitteluun ja tuottamiseen osallistuvalla henkilöstöllä on tarvittava tietämys, asiantuntemus ja pätevyys ymmärtää myytäviä vakuutustuotteita ja kohdemarkkinoiden asiakkaiden etuja, tavoitteita ja ominaisuuksia asianmukaisesti.

6 artikla

Tuotetestaus

1. Tuottajien on suoritettava vakuutustuotteilleen asianmukaisia testauksia, tarvittaessa skenaarioanalyysit mukaan luettuina, ennen kuin ne tuovat vakuutustuotteen markkinoille tai muuttavat sitä merkittävästi taikka siinä tapauksessa, että kohdemarkkinat ovat muuttuneet merkittävästi. Tuotetestauksessa on arvioitava, onko vakuutustuote kohdemarkkinoiden yksilöityjen tarpeiden, tavoitteiden ja ominaisuuksien mukainen koko elinkaarensa ajan. Tuottajien on testattava vakuutustuotteensa laadullisesti ja, riippuen vakuutustuotteen ja asiakkaisiin kohdistuvan haittariskin tyypistä ja luonteesta, määrällisesti.

2. Tuottajat eivät saa saattaa vakuutustuotteita markkinoille, jos tuotetestauksen tulokset osoittavat, etteivät tuotteet ole kohdemarkkinoiden yksilöityjen tarpeiden, tavoitteiden ja ominaisuuksien mukaisia.

▼B

7 artikla

Tuoteseuranta ja -arviointi

1. Tuottajien on seurattava markkinoille saattamiaan vakuutustuotteita jatkuvasti ja arvioitava niitä säännöllisesti havaitakseen tapahtumat, jotka voivat olennaisesti muuttaa niiden pääasiallisia ominaisuuksia, riskien kattamista tai takuita. Tuottajien on arvioitava, säilyvätkö vakuutustuotteet yksilöityjen kohdemarkkinoiden tarpeiden, ominaisuuksien ja tavoitteiden mukaisina ja tarjotaanko niitä kohdemarkkinoille vai kohdemarkkinoiden ulkopuolisille asiakkaille.

2. Tuottajien on vahvistettava asianmukaiset aikavälit vakuutustuotteidensa säännölliselle arvioinnille ottaen huomioon tuotteiden koko, laajuus, sopimuksen mukainen voimassaoloaika ja monimutkaisuus, tarjoamiskanavat ja kaikki merkitykselliset ulkoiset tekijät, kuten sovellettavien oikeudellisten sääntöjen muutokset, teknologian kehitys tai markkinatilanteen muutokset.

3. Tuottajien, jotka havaitsevat vakuutustuotteen elinkaaren aikana tuotteeseen liittyviä olosuhteita, jotka voivat vaikuttaa haitallisesti tuotteen ostaneeseen asiakkaaseen, on toteutettava asianmukaiset toimet lieventääkseen tilannetta ja estääkseen haitallisen tapahtuman toistuminen. Tuottajien on ilmoitettava toteutetuista korjaavista toimista viipymättä asianomaisille vakuutusten tarjoajille ja asiakkaille.

8 artikla

Tarjoamiskanavat

1. Tuottajien on huolellisesti valittava kohdemarkkinoiden kannalta tarkoituksenmukaiset tarjoamiskanavat ottaen samalla huomioon asiankuuluvien vakuutustuotteiden erityisominaisuudet.

2. Tuottajien on annettava vakuutusten tarjoajille kaikki asianmukaiset tiedot vakuutustuotteista, yksilöidyistä kohdemarkkinoista ja ehdotetusta tarjoamisstrategiasta, mukaan luettuina tiedot vakuutustuotteiden pääasiallisista piirteistä ja ominaisuuksista, niiden riskeistä ja kuluista, myös implisiittisistä kuluista, ja kaikista olosuhteista, jotka saattavat aiheuttaa eturistiriidan asiakkaan vahingoksi. Näiden tietojen on oltava selkeitä, täydellisiä ja ajantasaisia.

3. Vakuutusten tarjoajien on voitava 2 kohdassa tarkoitettujen tietojen avulla

a) ymmärtää vakuutustuotteita;

b) ymmärtää vakuutustuotteiden yksilöityjä kohdemarkkinoita;

c) tunnistaa kaikki asiakkaat, joiden tarpeita, ominaisuuksia ja tavoitteita vakuutustuote ei vastaa;

▼B

d) harjoittaa vakuutustuotteiden tarjoamista asiakkaidensa parhaiden etujen mukaisesti direktiivin (EU) 2016/97 17 artiklan 1 kohtaa noudattaen.

4. Tuottajien on toteutettava asianmukaiset toimet, joilla seurataan, että vakuutusten tarjoajat toimivat tuottajien tuotteiden hyväksymismenettelyjen tavoitteiden mukaisesti. Niiden on erityisesti tarkistettava säännöllisesti, tarjotaanko vakuutustuotteita yksilöidyillä kohdemarkkinoilla. Seurantavelvollisuus ei ulotu yleisiin sääntelyvaatimuksiin, joita vakuutusten tarjoajien on noudatettava tarjotessaan vakuutuksia yksittäisille asiakkaille. Seurantatoimien on oltava kohtuullisia, ja niissä on otettava huomioon asiaankuuluvien tarjoamiskanavien ominaisuudet ja oikeudellinen kehys.

5. Tuottajien, jotka katsovat, ettei niiden vakuutustuotteita tarjota niiden tuotteiden hyväksymismenettelyssä asetettujen tavoitteiden mukaisesti, on toteutettava asianmukaisia korjaavia toimia.

9 artikla

Dokumentointi

Tuottajien toteuttamat merkitykselliset toimet, jotka liittyvät niiden tuotteiden hyväksymismenettelyyn, on dokumentoitava asianmukaisesti, ja nämä tiedot on säilytettävä tarkastuksia varten ja annettava pyynnöstä toimivaltaisten viranomaisten saataville.

III LUKU

VAKUUTUSTEN TARJOAJIA KOSKEVAT TUOTEHALLINTAVAATIMUKSET

10 artikla

Tuotteiden tarjoamisjärjestelyt

1. Vakuutusten tarjoajilla on oltava käytössään tuotteiden tarjoamisjärjestelyt, joihin sisältyvät asianmukaiset toimenpiteet ja menettelyt, joilla tuottajalta voidaan hankkia kaikki asianmukaiset tiedot vakuutustuotteista, joita vakuutusten tarjoajat aikovat tarjota asiakkailleen, ja joiden avulla kyseiset tuotteet voidaan tuntea kaikilta osin, ottaen huomioon tuotteiden monimutkaisuus ja niihin liittyvät riskit sekä tarjoajan asiaankuuluvan liiketoiminnan luonne, laajuus ja monitahoisuus.

Vakuutusten tarjoajien on vahvistettava tuotteiden tarjoamisjärjestelyt kirjallisessa asiakirjassa, joka on annettava asianomaisen henkilöstön saataville.

2. Tuotteiden tarjoamisjärjestelyillä on

a) pyrittävä ehkäisemään ja lieventämään asiakkaalle koituvia haittoja;

b) tuettava asianmukaista eturistiriitojen hallintaa;

▼B

c) varmistettava, että asiakkaiden tavoitteet, edut ja ominaisuudet otetaan asianmukaisesti huomioon.

3. Tuotteiden jakelujärjestelyillä on varmistettava, että vakuutusten tarjoajat saavat tuottajalta 8 artiklan 2 kohdan mukaisesti ilmoitettavat tiedot.

4. Vakuutusten tarjoajien laatimien ja soveltamien erityisten tarjoamisstrategioiden on oltava tuottajan laatiman tarjoamisstrategian ja sen yksilöimien kohdemarkkinoiden mukaisia.

5. Vakuutusten tarjoajan elimen tai rakenteen, joka vastaa vakuutusten tarjoamisesta, on hyväksyttävä tuotteiden tarjoamisjärjestelyt ja oltava viime kädessä vastuussa niiden käyttöönotosta, soveltamisesta ja arvioimisesta sekä todennettava jatkuvasti, että näitä järjestelyjä noudatetaan sisäisesti.

6. Vakuutusten tarjoajien on säännöllisesti arvioitava tuotteiden tarjoamisjärjestelyjään sen varmistamiseksi, että järjestelyt ovat edelleen käypiä ja ajantasaisia. Niiden on tarvittaessa muutettava näitä tarjoamisjärjestelyjä. Vakuutusten tarjoajien, jotka ovat laatineet erityisen tarjoamisstrategian tai soveltavat sellaista, on tarvittaessa muutettava strategiaa tuotteiden tarjoamisjärjestelyjen arviointitulosten perusteella. Arvioidessaan tuotteiden tarjoamisjärjestelyjä vakuutusten tarjoajien on tarkistettava, että vakuutustuotteita tarjotaan yksilöidyille kohdemarkkinoille.

Vakuutusten tarjoajien on vahvistettava asianmukaiset aikavälit tuotteidensa tarjoamisjärjestelyjen säännölliselle arvioinnille siten, että erilaisten vakuutustuotteiden koko, laajuus ja monimutkaisuus otetaan huomioon.

Tuottajien suorittamien tuotearviointien tukemiseksi vakuutusten tarjoajien on pyynnöstä annettava tuottajille merkitykselliset myyntitiedot, joihin sisältyvät tarvittaessa tiedot tuotteiden tarjoamisjärjestelyjen säännöllisistä arvioinneista.

11 artikla

Tuottajalle ilmoittaminen

Vakuutusten tarjoajien, jotka havaitsevat, ettei vakuutustuote vastaa yksilöityjen kohdemarkkinoiden etuja, tavoitteita ja ominaisuuksia, tai havaitsevat muita tuotteisiin liittyviä olosuhteita, jotka saattavat vaikuttaa haitallisesti asiakkaaseen, on viipymättä ilmoitettava asiasta tuottajalle ja tarvittaessa muutettava kyseistä vakuutustuotetta koskevaa tarjoamisstrategiaa.

▼B

12 artikla

Dokumentointi

Vakuutusten tarjoajien toteuttamat merkitykselliset toimet, jotka liittyvät niiden tuotteiden tarjoamisjärjestelyihin, on dokumentoitava asianmukaisesti, niitä koskevat tiedot on säilytettävä tarkastuksia varten, ja ne on annettava pyynnöstä toimivaltaisten viranomaisten saataville.

IV LUKU

LOPPUSÄÄNNÖKSET

13 artikla

Voimaantulo ja soveltaminen

Tämä asetus tulee voimaan kahdentenakymmenentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

▼M1

Sitä sovelletaan päivästä, josta alkaen jäsenvaltioiden on sovellettava direktiivin (EU) 2016/97 42 artiklan 1 kohdan ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettuja toimenpiteitä.

▼B

Tämä asetus on kaikilta osiltaan velvoittava, ja sitä sovelletaan sellaisenaan kaikissa jäsenvaltioissa.