



Praktisk implementering av
forsikringsdistribusjons-
direktivet (IDD)

Oslo, 28. april 2022

| Velkommen!



Kristin Bekkeseth



Anna-Liisa Brantzeg Evensen

┌ Agenda

1 Formål og bakgrunn for innføring av forsikringsdistribusjonsdirektivet (IDD)

2 Praktisk gjennomføring

3 Hva betyr dette for bransjen?





1

Formål og bakgrunn for innføring av forsikringsdistributionsdirektivet (IDD)

Forbrukervern er fremdeles i vinden

Payment protection insurance + Add to myFT

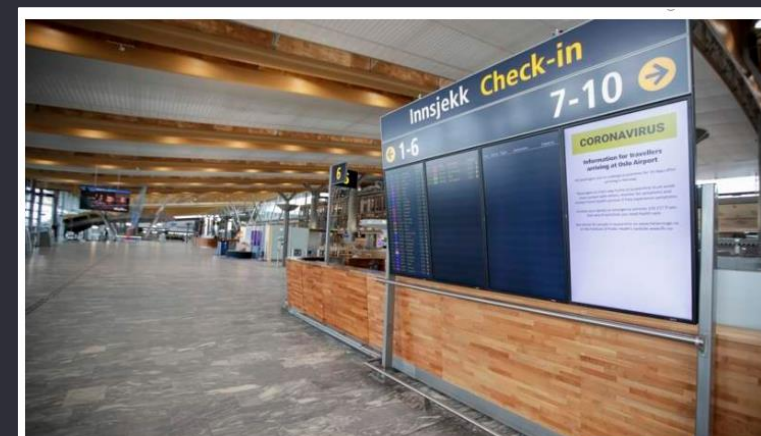
PPI scandal hits £50bn after claims rise at Lloyds and Barclays

UK banks are latest to report last-minute compensation surge in mis-selling fiasco



Forbrukertilsynet: Svært problematisk å markedsføre fond med påstanden «bærekraftig»

– Vi ser at enkelte fond i dag blir markedsført med påstander om «bærekraftig» fond – dette er i utgangspunktet svært problematisk sett opp mot gjeldende regelverk, sier Tonje H. Drevland, seksjonssjef ved tilsynsavdelingen i Forbrukertilsynet.



LITE Å ERSTATTE: Også aktuarer burde klare å forstå at når folk ikke reiser, må det nødvendigvis bli svært få erstatninger for reiseskader, skriver artikkelforfatteren. Her fra Oslo lufthavn en typisk dag i fjor. FOTO: NTB

Reiseforsikring når ingen reiser: – Simple lommetyver

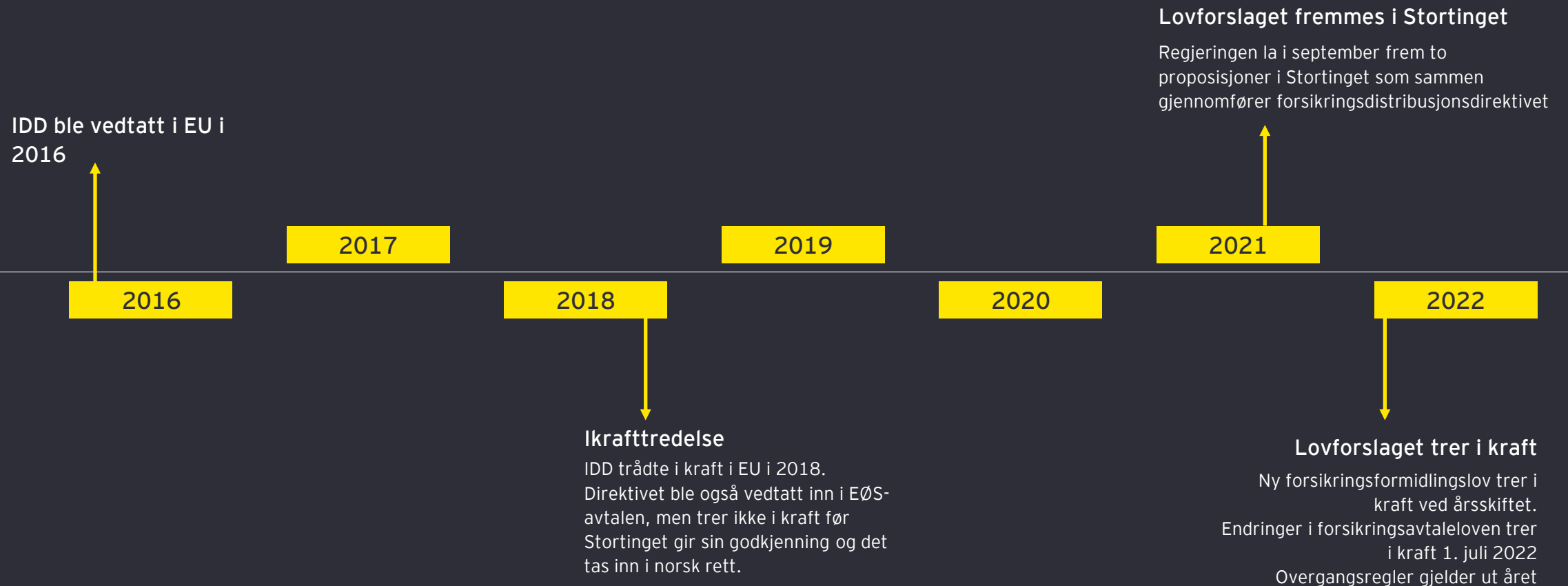
I et år med pandemi og store utfordringer for mange, sitter en hel forsikringsbransje og håver inn på produkter folk ikke får brukt, skriver Sverre Hope.

Forsikringsdistribusjonsdirektivet skal styrke forbrukerbeskyttelsen i forsikring



Formålet med loven er å legge til rette for at **formidling av forsikringsavtaler skjer på en sikker, ordnet og effektiv måte**, og bidra til at forsikringstakere inngår forsikringsavtaler i samsvar med sine forsikringsbehov.

IDD tas inn i norsk rett gjennom ny forsikringsformidlingslov og nye bestemmelser i forsikringsavtaleloven og finansforetaksloven





Praktisk gjennomføring

Innføring av forsikringsdistribusjonsdirektivet treffer flere av forsikringsvirksomhetenes områder



Krav til virksomheten og egnethetskrav



Informasjonsplikt og produktstyring



Krav til internkontroll og oppfølging av distributører



Styring av interessekonflikter og krav til lønns- og vederlagsordninger

Det er innført skjerpede krav til foretak som formidler forsikring



Skjerpet informasjonsplikt og mekanismer for produktstyring skal bidra til å styrke forbrukervernet



Krav til distributør

- ▶ Hensiktsmessig distribusjon til målgruppe
- ▶ Distributør må støtte utvikler i overvåking og vurdering
- ▶ Informere utvikler om produktet ikke er hensiktsmessig utviklet



Informasjonsplikt

- ▶ Utarbeidelse av standardisert produktark (IPID), gjelder for skadeforsikring
- ▶ Forsikringsbasert investeringsprodukt krever vurdering av egenhet for kunden
- ▶ Forsikring som selges i tillegg til produkt må forstå hvordan den samlede risikoen blir påvirket



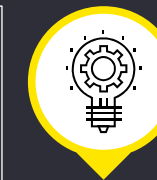
Krav til produktutvikler

- ▶ Godkjennelsesprosess må etableres
- ▶ Mekanismer for måling og testing
- ▶ Overvåking og vurdering
- ▶ Dokumentasjon



Avdekke behov

- ▶ Krav og behov må kartlegges
- ▶ Tilbud og anbefaling skal samsvare med kundens behov



Krav til internkontroll og oppfølging av distributører

Distributører blir en **forlengelse** av forsikringssselskapet.
Gode **mekanismer** for internkontroll bidrar til høy **etterlevelse**

Dokumentering



Sikre at alt er dokumentert i eget selskap

Distributører



Innhente informasjon fra agenter på skjerpede krav etterleves

Rammeverk



Sikrer at distributører har et godt rammeverk for internkontroll

Rapportering



Etablere smidige linjer for rapportering relatert til produktstyring

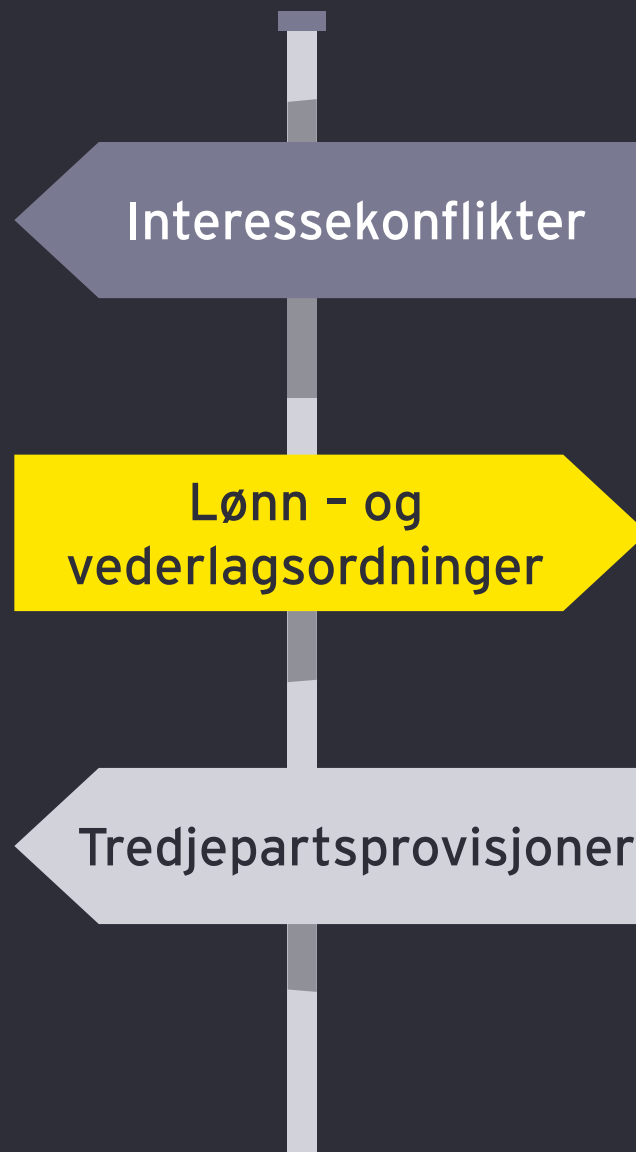
Styring av interessekonflikter og krav til lønns- og vederlagsordninger

Interessekonflikter

- ▶ Selskapet plikter å vurdere risiko for interessekonflikt
- ▶ Dokumentere tiltak for risikomitigering
- ▶ Risikovurdering med tiltak skal fremlegges for FT ved forespørsel

Tredjepartsprovisjoner

- ▶ Skjerpende krav til mottakelse- og ytelse av vederlag til andre enn kunden
- ▶ Vederlag kan ikke være til ugunst for kunde
- ▶ Foretaket må opptre ærlig, redelig og profesjonelt i samsvar med kundens beste interesser



Lønn - og vederlagsordninger

- ▶ Forsikringsformidlingsforetak må ikke avlønne ansatte eller evaluere ansattes prestasjoner på en slik måte at evnen til å påse at kundens interesser ivaretas på best måte.



Hva betyr dette for
bransjen?

Erfaringer fra Norden

Målet med IDD

Økt
forbrukerbeskyttelse
ved salg av forsikring

Erfaringer ved gjennomføring

1

Implementering var
krevende ettersom
regelverket påvirker flere
interne forhold

2

Frykt for reduserte
inntekter som følge av
nytt regelverk

3

Enighet om at nytt
regelverk var **nødvendig**
for å øke
forbrukerbeskyttelsen

Veien videre



Det er nødvendig å gjennomgå rutiner og sentrale prosesser i virksomheten, og i oppfølging av distributører for å sikre etterlevelse av regelverket innen utløpet av overgangsåret.

Takk for oss



Kristin Bekkeseth
kristin.bekkeseth@no.ey.com



Anna-Liisa Brantzeg Evensen
anna-liisa.b.evensen@no.ey.com