

**Forberedende retningslinjer for
forsikringssselskabers og
forsikringsdistributørers produkttilsyns-
og styringsprocesser**

Indledning

- 1.1. I overensstemmelse med artikel 9, stk. 2, og artikel 16 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1094/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (i det følgende "EIOPA-forordningen")¹ udsteder EIOPA forberedende retningslinjer for de kompetente myndigheder i den forberedende periode frem til gennemførelsen af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2016/97 af 20. januar 2016 om forsikringsdistribution (i det følgende "direktivet om forsikringsdistribution")² og anvendelsen af de deri omhandlede delegerede retsakter. De forberedende retningslinjer blev udstedt med henblik på at skabe en konsekvent og effektiv tilsynspraksis for produkttilsyns- og styringsprocesser, jf. artikel 25 i direktivet om forsikringsdistribution, og finde anvendelse indtil disse bestemmelser i direktivet om forsikringsdistribution fuldt ud finder anvendelse.
- 1.2. Produkttilsyns- og styringsprocesser er vigtige for kundebeskyttelsen med hensyn til at sikre, at forsikringsprodukter opfylder målgruppens behov, og derved afhjælper fejlsalg. De er et væsentligt element i de nye lovkrav i direktivet om forsikringsdistribution. På grund af de nye krav relevans med hensyn til kundebeskyttelse er det yderst vigtigt, at de gennemføres korrekt fra begyndelsen og anvendes så hurtigt som muligt. Dette begrundes udstedelsen af forberedende retningslinjer for at sikre, at de kompetente myndigheder følger en konsekvent og konvergent tilgang med hensyn til forberedelsen af gennemførelsen af direktivet om forsikringsdistribution.
- 1.3. De forberedende retningslinjer har ikke blot til formål at støtte de kompetente myndigheder i forbindelse med gennemførelsen af direktivet om forsikringsdistribution, men tilsigter også at opnå tværsektoriel sammenhæng. Da Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed (ESMA)³ og Den Europæiske Banktilsynsmyndighed (EBA)⁴ allerede har udstedt retningslinjer om produkttilsyns- og styringsprocesser, søger retningslinjerne at sikre lige vilkår på de finansielle markeder og undgå regelarbitrage.
- 1.4. I tilfælde af, at de kompetente myndigheder bliver opmærksomme på praksis, der ikke er fuldt ud i overensstemmelse med retningslinjerne, er det på grund af retningslinjernes karakter af forberedende retningslinjer ikke tilsigtet at de kompetente myndigheder iværksætter håndhævelsesforanstaltninger men at de kompetente myndigheder i stedet drøfter muligheder for hensigtsmæssige afhjælpende foranstaltninger med markedsdeltagere. Formålet med disse

¹ EUT L 331 af 15.12.2010, s. 48.

² EUT L 26 af 2.2.2016, s. 19.

³ ESMA's tekniske rådgivning til Europa-Kommissionen om delegerede retsakter til produkttilsyns- og styringsprocesser i MiFID II: http://www.esma.europa.eu/system/files/2014-1569_final_report_-_esmas_technical_advice_to_the_commission_on_mifid_ii_and_mifir.pdf

⁴ EBA-retningslinjer for produktudviklings- og produktstyringsprocesser for detailbankprodukter: https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1412678/EBA-GL-2015-18+Guidelines+on+product+oversight+and+Governance_DA.pdf/392515a3-0dd5-4f23-9b61-d35174cb7e0c

forberedende retningslinjer er derfor at støtte og give de kompetente myndigheder vejledning i forbindelse med deres forberedelser til en konsekvent gennemførelse af de organisatoriske krav vedrørende produkttilsyns- og styringsprocesser i direktivet om forsikringsdistribution på et tidligt tidspunkt. Dette giver de kompetente myndigheder mulighed for at tage hensyn til EIOPA's forventning allerede i gennemførelsesfasen, hvilket reducerer risikoen for forskellige tilgange på nationalt plan og behovet for en yderligere tilpasning for at skabe sammenhæng og lige vilkår blandt medlemsstaterne på et senere tidspunkt.

1.5. Endvidere vil EIOPA revidere de forberedende retningslinjer, når de delegerede retsakter i henhold til direktivet om forsikringsdistribution er blevet vedtaget, for at vurdere, i hvilket omfang en revision af retningslinjerne er nødvendig.

1.6. Ifølge den fælles holdning fra de europæiske tilsynsmyndigheder vedrørende producenternes produkttilsyns- og styringsprocesser⁵ tager retningslinjerne højde for betragtning 16, artikel 40 og artikel 41, stk. 1, i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/138/EF af 25. november 2009 om adgang til og udøvelse af forsikrings- og genforsikringsvirksomhed (i det følgende "Solvens II")⁶, der indeholder følgende bestemmelser:

- "Hovedformålet med regulering af og tilsyn med forsikrings- og genforsikringsselskaber er at sikre en hensigtsmæssig beskyttelse af forsikringstagere og begunstigede....."⁷.
- "Medlemsstaterne sikrer, at tilsynsmyndighederne råder over de nødvendige redskaber og har den relevante ekspertise, kapacitet og mandat til at kunne opfylde hovedformålet med tilsynet, nemlig beskyttelse af forsikringstagerne og de begunstigede"⁸.
- "Medlemsstaterne sikrer, at forsikrings- eller genforsikringsselskabets administrations-, ledelses- eller tilsynsorgan har det ultimative ansvar for selskabets overholdelse af de love og administrative bestemmelser, der vedtages i henhold til dette direktiv"⁹.
- "Medlemsstaterne kræver, at alle forsikrings- og genforsikringsselskaber indfører et effektivt ledelsessystem, der sikrer en sund og forsigtig ledelse af selskabets virksomhed"¹⁰.

1.7. De forberedende retningslinjer tager også højde for bestemmelserne om produkttilsyns- og styringsprocesser i direktivet om forsikringsdistribution, jf. direktivets artikel 25, som har følgende ordlyd:

⁵ https://eiopa.europa.eu/Publications/Administrative/JC-2013-77__POG_-_Joint_Position_.pdf

⁶ EUT L 335 af 17.12.2009, s. 1.

⁷ Betragtning 16 til Solvens II.

⁸ Artikel 27 i Solvens II

⁹ Artikel 40 i Solvens II.

¹⁰ Artikel 41, stk. 1, første afsnit, i Solvens II.

- *"Forsikringselskaber og formidlere, som udarbejder forsikringsprodukter til salg til kunder, opretholder, anvender og reviderer en godkendelsesproces for hvert enkelt forsikringsprodukt eller for væsentlige tilpasninger af et eksisterende forsikringsprodukt, inden det markedsføres eller distribueres til kunderne."*
- *"Produktgodkendelsesprocessen skal være forholdsmæssigt afpasset og hensigtsmæssig i forhold til forsikringsproduktets art."*
- *"Produktgodkendelsesprocessen angiver en afgrænset målgruppe for hvert produkt, sikrer, at alle relevante risici for denne angivne målgruppe vurderes, og at den tilsigtede distributionsstrategi er i overensstemmelse med den tilsigtede målgruppe, og træffer hensigtsmæssige foranstaltninger for at sikre, at forsikringsproduktet distribueres til den afgrænsede målgruppe."*
- *"Forsikringselskabet skal forstå og regelmæssigt revidere de forsikringsprodukter, det udbyder eller markedsfører, under hensyntagen til eventuelle begivenheder, som materielt kunne påvirke de potentielle risici på den tilsigtede målgruppe, for i det mindste at vurdere, om produktet stadig opfylder behovene på den angivne målgruppe, og om den tilsigtede distributionsstrategi stadig er hensigtsmæssig."*
- *"Forsikringselskaber og -formidlere, som udarbejder forsikringsprodukter, stiller alle relevante oplysninger om forsikringsproduktet og om produktgodkendelsesprocessen, herunder forsikringsproduktets tilsigtede målgruppe, til rådighed for distributører."*
- *"Hvis en forsikringsdistributør rådgiver om eller foreslår forsikringsprodukter, som den pågældende ikke udarbejder, skal forsikringsdistributøren have etableret egnede ordninger til at kunne indhente de i femte afsnit omhandlede oplysninger og forstå karakteristikaene ved og den afgrænsede målgruppe for hvert forsikringsprodukt."*

1.8. Produkttilsyns- og styringsprocesserne bør primært betragtes som en gennemførelse af hovedformålet med tilsyn med forsikringselskaber, nemlig beskyttelse af forsikringstagerne og de begunstigede som anført i Solvens II.

1.9. På grund af formålet og målsætningerne med de organisatoriske ordninger som beskrevet i retningslinjerne har de en betydelig forbindelse til ledelsessystemet i henhold til Solvens II-rammen, hvorefter selskaber skal have en sund og forsigtig ledelse af selskabets virksomhed på grundlag af en risikobaseret tilgang, herunder et hensigtsmæssigt risikostyringssystem. Organisatoriske ordninger, som har til formål at sikre at udviklingen af forsikringsprodukterne er i overensstemmelse med retningslinjerne, er omfattet af forsikringselskabets ledelsessystem. Retningslinjerne indfører meget eksplicite processer og

foranstaltninger med hensyn til udformning, udvikling og overvågning af nye forsikringsprodukter.

- 1.10. I denne forbindelse vil direktivet om forsikringsdistribution fastsætte detaljerede bestemmelser, som tager højde for de specifikke profiler med hensyn til gennemsigthed og kundebeskyttelse hvad angår både produktets udformning og distribution. På grundlag heraf er produkttilsyns- og styringsprocesserne forankret i Solvens II samt i direktivet om forsikringsdistribution, hvor sidstnævnte præciserer kravene ud fra et kundebeskyttelsesmæssigt hensyn og pålægger distributører krav, som ikke er omfattet af Solvens II-rammen.
- 1.11. Disse retningslinjer er rettet til kompetente myndigheder. Uanset de eksplicite henvisninger til forsikringsselskaber og forsikringsdistributører skal dette dokument ikke forstås således, at det pålægger disse finansielle institutioner direkte krav. Finansielle institutioner forventes at overholde de tilsyns- eller reguleringsrammer, der anvendes af deres kompetente myndighed.
- 1.12. De processer, der er beskrevet i disse retningslinjer, henviser til interne processer, funktioner og strategier, der tager sigte på udformning og markedsføring af produkter samt overvågning og revision heraf i deres levetid. Processerne er forskellige, alt efter om de regulerede enheder optræder som produktudvikler og/eller distributører af forsikringsprodukter, og omfatter tiltag i form af f.eks. at:
- (i) identificere en målgruppe, hvortil produktet anses for at være hensigtsmæssigt
 - (ii) identificere markedssegmenter, hvortil produktet ikke anses for at være hensigtsmæssigt
 - (iii) foretage produktanalyser for at vurdere de forventede produktegenskaber i forskellige stressscenarier
 - (iv) foretage produktgennemgange for at kontrollere, om produktegenskaberne kan medføre skade for kunderne, og såfremt dette sker, træffe foranstaltninger til at ændre produktets karakteristika og afhjælpe skaden
 - (v) identificere de relevante distributionskanaler under hensyntagen til målgruppens og produktets karakteristika
 - (vi) kontrollere, at distributionskanalerne handler i overensstemmelse med produktudviklerens produkttilsyns- og styringsprocesser.
- 1.13. Forsikringsselskabets administrations-, ledelses- eller tilsynsorgan er ansvarligt for etableringen og de efterfølgende revisioner af produkttilsyns- og styringsprocesserne. Gennemførelsen af produkttilsyns- og styringsprocesser bør imidlertid ikke forstås som indførelsen af en ny nøglefunktion for forsikringsselskaber. Endvidere er disse processer ikke nødvendigvis forbundet med forsikringsselskabers risikostyringsfunktion, interne revisionsfunktion eller aktuar- eller compliancefunktion, som foreskrevet i Solvens II.

- 1.14. Produkttilsyns- og styringsprocesser udgør et supplement til regler om videregivelse af oplysninger om salgsstedet (når det er relevant), hvorefter der proaktivt skal gives en beskrivelse af produktets vigtigste træk, risici og den samlede pris, som kunden skal betale, herunder alle gebyrer, omkostninger og udgifter forbundet hermed.
- 1.15. Produkttilsyns- og styringsprocesser bør stå i forhold til omfanget af kompleksiteten og risiciene i forbindelse med produkterne samt arten, omfanget og kompleksiteten af den regulerede enheds relevante virksomhed.
- 1.16. Retningslinjerne omfatter processer, som generelt finder anvendelse på alle forsikringssselskaber og alle forsikringsdistributører, herunder enhver fysisk eller juridisk person, der udøver forsikringsdistributionsvirksomhed, uanset om denne virksomhed udøves som hovederhverv eller som en accessorisk aktivitet af en uafhængig mægler eller af en tilknyttet agent, forudsat at de er omfattet af anvendelsesområdet for direktivet om forsikringsdistribution. De kompetente myndigheder bør imidlertid anlægge en afbalanceret og risikobaseret tilgang ved anvendelsen af disse retningslinjer. Disse retningslinjer finder ikke anvendelse på tjenesteydelser eller produkter, der udtrykkeligt er undtaget fra anvendelsesområdet for direktivet om forsikringsdistribution, f.eks. visse accessoriske aktiviteter, jf. direktivets artikel 1, stk. 3, eller på forsikringsprodukter, der består af forsikring af store risici, jf. artikel 25, stk. 4.
- 1.17. De kompetente myndigheder bestræber sig på at efterleve disse retningslinjer med hensyn til produkter, der er nye eller ændret i væsentligt omfang. De kompetente myndigheder kan have et ønske om på datoen for ikrafttrædelsen af nationale foranstaltninger til gennemførelse af disse retningslinjer at kræve overholdelse af i det mindste retningslinje 8 (Produktovervågning) og retningslinje 9 (Afhjælpende foranstaltninger) i kapitel I med hensyn til produkter, der stadig distribueres eller markedsføres forud for denne dato.
- 1.18. Ved anvendelsen af disse retningslinjer skal de kompetente myndigheder også, når det er relevant, tage behørigt hensyn til EIOPA's retningslinjer for ledelsessystem under Solvens II¹¹, EIOPA's retningslinjer for forsikringssselskabernes klagebehandling¹² samt EIOPA's retningslinjer for forsikringsformidlers klagebehandling¹³.
- 1.19. I forbindelse med disse retningslinjer er der udarbejdet følgende definitioner:
- *produktudvikler*: et forsikringssselskab eller en forsikringsformidler, som udvikler forsikringsprodukter med henblik på salg til kunder
 - *målgruppe*: den eller de grupper af kunder, som produktudvikleren udformer produktet til

¹¹ Findes på

https://eiopa.europa.eu/GuidelinesSII/EIOPA_Guidelines_on_System_of_Governance_DA.pdf#search=system%20of%20governance%20Guidelines

¹² Findes på <https://eiopa.europa.eu/publications/eiopa-Guidelines/index.html>.

¹³ Findes på <https://eiopa.europa.eu/publications/eiopa-Guidelines/Guidelines-on-complaints-handling-by-insurance-intermediaries>

- *distributionsstrategi*: en strategi, der tager sigte på spørgsmålet om, hvordan forsikringsprodukter distribueres til kunderne, navnlig om produktet kun bør sælges, når der ydes rådgivning
- *produkter*: de skades- og livsforsikringsklasser, der er anført i bilag I og bilag II til Solvens II.

1.20. Begreber, der ikke er defineret i disse retningslinjer, har den betydning, der fremgår af de retsakter, der henvises til i indledningen.

Kapitel 1 - Forberedende retningslinjer for forsikringsselskaber og forsikringsformidlere, som udvikler forsikringsprodukter med henblik på salg til kunder

Retningslinje 1 - Etablering af produkttilsyns- og styringsprocesser

- 1.21. Produktudvikleren bør etablere og gennemføre produkttilsyns- og styringsprocesser, som fastsætter hensigtsmæssige foranstaltninger og procedurer, der tager sigte på udformning, *overvågning*, revision og distribution af produkter til kunder samt foranstaltninger med hensyn til produkter, der kan medføre skade for kunder (produkttilsyns- og styringsprocesser).
- 1.22. Produkttilsyns- og styringsprocesserne bør stå i forhold til omfanget af kompleksiteten og risiciene i forbindelse med produkterne samt arten, omfanget og kompleksiteten af den regulerede enheds relevante virksomhed.
- 1.23. Produktudvikleren bør fastlægge produkttilsyns- og styringsprocesserne i et skriftligt dokument (produkttilsyns- og styringspolitik) og stille det til rådighed for sine relevante medarbejdere.

Retningslinje 2 - Formål med produkttilsyns- og styringsprocesserne

- 1.24. Produkttilsyns- og styringsprocesserne bør tilsigte at forhindre og afhjælpe skade for kunderne, støtte en passende håndtering af interessekonflikter og bør sikre, at kundernes mål, interesser og karakteristika tilgodeses.

Retningslinje 3 – Ledelsens rolle

- 1.25. Produktudviklerens administrations-, ledelses- eller tilsynsorgan eller tilsvarende struktur med ansvar for at udvikle forsikringsprodukter bør godkende og have det ultimative ansvar for etableringen, gennemførelsen, de efterfølgende revisioner og den løbende interne efterlevelse af produkttilsyns- og styringsprocesserne.

Retningslinje 4 - Revision af produkttilsyns- og styringsprocesser

- 1.26. Produktudvikleren bør regelmæssigt revidere produkttilsyns- og styringsprocesserne for at sikre, at de stadig er gyldige og ajourførte, og produktudvikleren bør ændre dem, når det er relevant.

Retningslinje 5 – Målgruppe

- 1.27. Produktudvikleren bør i sine produkttilsyns- og styringsprocesser medtage egnede foranstaltninger for at identificere den relevante målgruppe for et produkt.
- 1.28. Produktudvikleren bør kun udforme og markedsføre produkter med egenskaber og gennem identificerede distributionskanaler, som tilgodeser målgruppens interesser, mål og karakteristika.
- 1.29. Når produktudvikleren skal afgøre, om et produkt tilgodeser en bestemt målgruppes interesser, mål og karakteristika, bør han vurdere omfanget af oplysninger, der er til rådighed for målgruppen, og målgruppens finansielle kapacitet og færdigheder.
- 1.30. Produktudvikleren bør også identificere grupper af kunder, hvis interesser, mål og karakteristika produktet efter al sandsynlighed ikke vil tilgodese.

Retningslinje 6 – Kompetence, viden og ekspertise blandt medarbejdere, der er involveret i udformningen af produkter

- 1.31. Produktudvikleren bør sikre, at de relevante medarbejdere, der er involveret i udformningen af produkter, har den nødvendige kompetence, viden og ekspertise med henblik på bedre at forstå produktets vigtigste træk og karakteristika samt målgruppens interesser, mål og karakteristika.

Retningslinje 7 - Produkttest

- 1.32. Inden et produkt markedsføres, eller hvis målgruppen ændres, eller der foretages ændringer af et eksisterende produkt, bør produktudvikleren foretage en passende test af produktet, herunder, hvis det er relevant, scenarieanalyser. Produkttesten bør vurdere, om produktet er i overensstemmelse med målgruppens mål i produktets levetid.
- 1.33. Produktudvikleren bør ikke markedsføre et produkt, hvis resultaterne af produkttesten viser, at produktet ikke tilgodeser målgruppens interesser, mål og karakteristika.

1.34. Produktudvikleren bør teste produktet på en kvalitativ og, når det er relevant, en kvantificerbar måde, afhængigt af produktets type og art og den dermed forbundne risiko for skade for kunderne.

Retningslinje 8 - Produktovervågning

1.35. Når produktet distribueres, bør produktudvikleren løbende overvåge, at produktet fortsat tilgodeser målgruppens interesser, mål og karakteristika.

Retningslinje 9 – Afhjælpende foranstaltninger

1.36. Såfremt produktudvikleren i et produkts levetid konstaterer forhold, som vedrører produktet og medfører risiko for skade for kunderne, bør produktudvikleren træffe passende foranstaltninger til at afhjælpe situationen og forhindre, at skaden sker igen.

1.37. Hvis det er relevant, bør produktudvikleren omgående underrette de involverede distributører og kunderne om eventuelle relevante afhjælpende foranstaltninger.

Retningslinje 10 - Distributionskanaler

1.38. Produktudvikleren bør udvælge distributionskanaler, der er hensigtsmæssige for målgruppen, på grundlag af produktets særlige karakteristika.

1.39. Produktudvikleren bør udvælge distributørerne med behørig omhu.

1.40. Produktudvikleren bør give distributørerne oplysninger, herunder detaljer vedrørende produkterne, som er af en passende standard samt klare, præcise og ajourførte.

1.41. De oplysninger, distributørerne får, bør være tilstrækkelige til at sætte dem i stand til at:

- forstå og markedsføre produktet på korrekt vis på markedet og
- identificere den målgruppe, som produktet er udformet til, og også identificere den gruppe af kunder, hvis interesser, mål og karakteristika produktet efter al sandsynlighed ikke vil tilgodese.

1.42. Produktudvikleren bør træffe alle foranstaltninger til at overvåge, at distributionskanalerne handler i overensstemmelse med målene for produktudviklerens produkttilsyns- og styringsprocesser.

- 1.43. Produktudvikleren bør regelmæssigt undersøge, om produktet distribueres til kunder, der tilhører den relevante målgruppe.
- 1.44. Hvis produktudvikleren mener, at distributionskanalen ikke opfylder målene for produktudviklerens produkttilsyns- og styringsprocesser, bør produktudvikleren træffe afhjælpende foranstaltninger over for distributionskanalen.

Retningslinje 11 - Outsourcing af produktudformningen

- 1.45. Produktudvikleren bør bevare det fulde ansvar for efterlevelsen af produkttilsyns- og styringsprocesser som beskrevet i disse retningslinjer, når en tredjepart udpeges til at udforme produkter på produktudviklerens vegne.

Retningslinje 12 - Dokumentation af produkttilsyns- og styringsprocesser

- 1.46. Relevante foranstaltninger, som produktudvikleren træffer i forbindelse med produkttilsyns- og styringsprocesser, bør være behørigt dokumenteret, opbevares med henblik på revision og på anmodning stilles til rådighed for de kompetente myndigheder.

Kapitel 2 - Forberedende retningslinjer for forsikringsdistributører, der distribuerer forsikringsprodukter, som de ikke udvikler

Retningslinje 13 - Etablering af produktistributionsprocesser

- 1.47. Distributøren bør etablere og gennemføre produktistributionsprocesser, som fastsætter hensigtsmæssige foranstaltninger og procedurer med henblik på behandling af det udbud af produkter og tjenesteydelser, som distributøren har til hensigt at tilbyde sine kunder, revision af produktistributionsprocesserne og indhentning af alle nødvendige oplysninger om produktet/produkterne fra produktudvikleren/produktudviklerne.
- 1.48. Produktistributionsprocesserne bør stå i forhold til omfanget af kompleksiteten og risiciene i forbindelse med produkterne samt arten, omfanget og kompleksiteten af den regulerede enheds relevante virksomhed.
- 1.49. Distributøren bør fastlægge produktistributionsprocesserne i et skriftligt dokument og stille det til rådighed for sine relevante medarbejdere.

Retningslinje 14 - Formål med produktistributionsprocesserne

1.50. Produktdistributionsprocesserne bør tilsigte at forhindre og afhjælpe skade for kunderne, støtte en passende håndtering af interessekonflikter og bør sikre, at kundernes mål, interesser og karakteristika tilgodeses.

Retningslinje 15 – Ledelsens rolle

1.51. Distributørens administrations-, ledelses- eller tilsynsorgan eller tilsvarende struktur med ansvar for forsikringsdistribution bør godkende og have det ultimative ansvar for etableringen, gennemførelsen, de efterfølgende revisioner og den løbende interne efterlevelse af produktdistributionsprocesserne.

Retningslinje 16 – Indhentning af alle nødvendige oplysninger om målgruppen fra produktudvikleren

1.52. Produktdistributionsprocesserne bør tilsigte at sikre, at distributøren får alle nødvendige oplysninger fra produktudvikleren om forsikringsproduktet, produktgodkendelsesprocessen og målgruppen med henblik på at forstå de kunder, som produktet er udformet til, samt den eller de grupper af kunder, som produktet ikke er udviklet til.

Retningslinje 17 – Indhentning af alle andre nødvendige oplysninger om produktet fra produktudvikleren

1.53. Produktdistributionsprocesserne bør tilsigte at sikre, at distributøren får alle andre nødvendige oplysninger om produktet fra produktudvikleren med henblik på at opfylde sine lovmæssige forpligtelser over for kunderne. Dette omfatter oplysninger om produktets vigtigste træk, risici og omkostninger samt forhold, som kan medføre en interessekonflikt til skade for kunden.

Retningslinje 18 - Distributionsstrategi

1.54. Hvis distributøren fastsætter eller følger en distributionsstrategi, bør den ikke være i strid med den distributionsstrategi og den målgruppe, der er identificeret af produktudvikleren af forsikringsproduktet.

Retningslinje 19 - Regelmæssig revision af produktdistributionsprocesser

1.55. Distributøren bør regelmæssigt revidere produktdistributionsprocesserne for at sikre, at de stadig er gyldige og ajourførte, og bør ændre dem, når det er relevant, navnlig en eventuel distributionsstrategi.

Retningslinje 20 – Salgsinformation til produktudvikleren

- 1.56. Distributøren bør uden unødigt forsinkelse underrette produktudvikleren, hvis den pågældende bliver opmærksom på, at produktet ikke tilgodeser målgruppens interesser, mål og karakteristika, eller hvis den pågældende bliver opmærksom på andre produktrelaterede forhold, der øger risikoen for skade for kunderne.

Retningslinje 21 – Dokumentation

- 1.57. Relevante foranstaltninger, som distributøren træffer i forbindelse med produkt-distributionsprocesserne, bør være behørigt dokumenteret, opbevares med henblik på revision og på anmodning stilles til rådighed for de kompetente myndigheder.

Overholdelse og indberetningsregler

- 1.58. Dette dokument indeholder retningslinjer udstedt i henhold til artikel 16 i EIOPA-forordningen. I overensstemmelse med EIOPA-forordningens artikel 16, stk. 3, bestræber de kompetente myndigheder og finansielle institutioner sig på at efterleve disse retningslinjer og henstillinger bedst muligt.
- 1.59. Kompetente myndigheder, der efterlever eller agter at efterleve disse retningslinjer, indarbejder dem i deres lov- eller tilsynsrammer på passende vis.
- 1.60. Kompetente myndigheder underretter EIOPA om, hvorvidt de efterlever eller agter at efterleve disse retningslinjer, og de angiver deres begrundelse for eventuelt manglende efterlevelse, senest to måneder efter udstedelsen af de oversatte versioner.
- 1.61. Hvis de kompetente myndigheder ikke har svaret inden denne dato, anses de for ikke at efterleve indberetningen og vil blive indberettet i overensstemmelse hermed.

Afsluttende bestemmelse om revision

- 1.62. Disse retningslinjer revideres af EIOPA efter vedtagelsen af de delegerede retsakter, jf. artikel 25, stk. 2, i direktivet om forsikringsdistribution.