

**Pripravljalne smernice o nadzoru nad  
produkti in ureditvi upravljanja  
zavarovalnic in distributerjev  
zavarovalnih produktov**

## Uvod

- 1.1. Organ EIOPA v skladu s členom 9(2) in členom 16 Uredbe (EU) št. 1094/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (v nadaljnjem besedilu: uredba o organu EIOPA)<sup>1</sup> izdaja pripravljalne smernice, naslovljene na pristojne organe, o ravnanju v pripravljalnem obdobju pred prenosom Direktive (EU) 2016/97 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. januarja 2016 o distribuciji zavarovalnih produktov (v nadaljnjem besedilu: direktiva IDD)<sup>2</sup> in uporabi delegiranih aktov, ki jih ta predvideva. Namen pripravljalnih smernic je vzpostaviti dosledne, smotrne in učinkovite nadzorne prakse v zvezi z nadzorom nad produkti in ureditvijo upravljanja, kot je predvideno v členu 25 direktive IDD, ter premostiti obdobje do takrat, ko bodo omenjene določbe iz direktive IDD v celoti začele veljati.
- 1.2. Nadzor nad produkti in ureditev upravljanja imata ključno vlogo pri varstvu potrošnikov in zagotavljanju, da zavarovalni produkti ustrezajo potrebam ciljnega trga, s čimer se zmanjša zavajajoča prodaja. Sta ključen element novih regulatornih zahtev iz direktive IDD. Zaradi vpliva novih zahtev na varstvo potrošnikov je izredno pomembno, da se ustrezno izvajata že od vsega začetka in da se začneta čim prej uporabljati. To upravičuje izdajo pripravljalnih smernic, ki naj zagotovijo, da se bodo pristojni organi lotili priprav na izvajanje direktive IDD dosledno in usklajeno.
- 1.3. Cilj pripravljalnih smernic ni samo podpora pristojnim organom pri izvajanju direktive IDD, temveč tudi doseganje doslednosti med sektorji. Ob upoštevanju, da sta Evropski organ za vrednostne papirje in trge (ESMA)<sup>3</sup> in Evropski bančni organ (EBA)<sup>4</sup> že izdala smernice o nadzoru nad produkti in ureditvi upravljanja, je namen teh smernic zagotoviti enake pogoje na finančnih trgih in preprečiti regulativno arbitražo.
- 1.4. Ker so to le pripravljalne smernice, njihov namen ni zahtevati izvršilnih ukrepov od pristojnih organov, če se ti seznanijo z ravnanji, ki se ne skladajo s smernicami, temveč da pristojni organi v razpravi z udeleženci na trgu najdejo možne načine za ustrezne popravne ukrepe. Cilj teh pripravljalnih smernic je torej zgodnja podpora in vodenje pristojnih organov pri izvajanju pripravljalnih korakov, ki naj vodijo k doslednemu izvajanju organizacijskih zahtev glede nadzora nad produkti in ureditve upravljanja iz direktive IDD. To bo pristojnim organom omogočilo upoštevati pričakovanja organa EIOPA že v fazi izvajanja,

---

<sup>1</sup> UL L 331, 15.12.2010, str. 48.

<sup>2</sup> UL L 26, 2.2.2016, str. 19.

<sup>3</sup> Strokovni nasveti organa ESMA Evropski komisiji glede delegiranih aktov v zvezi z nadzorom nad produkti in ureditvijo upravljanja v 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](http://www.esma.europa.eu/system/files/2014-1569_final_report_-_esmas_technical_advice_to_the_commission_on_mifid_ii_and_mifir.pdf)

<sup>4</sup> Smernice Evropskega bančnega organa o nadzoru in ureditvi upravljanja bančnih produktov: [https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1412678/EBA-GL-2015-18+Guidelines+on+product+oversight+and+Governance\\_SL.pdf/f8cf9388-3b38-473b-80af-3889298ce6f3](https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1412678/EBA-GL-2015-18+Guidelines+on+product+oversight+and+Governance_SL.pdf/f8cf9388-3b38-473b-80af-3889298ce6f3)

kar bo zmanjšalo poznejše tveganje za različne pristope na nacionalni ravni ter potrebo po nadaljnjem usklajevanju za doseg doslednosti in enakih pogojev med državami članicami.

1.5. Ob tem bo organ EIOPA po sprejetju delegiranih aktov na podlagi direktive IDD, znova pregledal pripravljalne smernice in proučil, koliko jih je treba spremeniti.

1.6. V skladu s skupnim stališčem evropskih nadzornih organov o nadzoru nad produkti in upravljavskih postopkih proizvajalcev<sup>5</sup> smernice upoštevajo uvodno izjavo 16 ter člena 40 in 41(1) Direktive 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 25. novembra 2009 o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti zavarovanja in pozavarovanja (v nadaljnjem besedilu: direktiva Solventnost II)<sup>6</sup>, ki določajo naslednje:

- „Glavni cilj ureditve in nadzora zavarovalnic in pozavarovalnic je primerna zaščita imetnikov polic in upravičencev [...]“<sup>7</sup>;
- „Države članice zagotovijo, da so nadzornim organom zagotovljena potrebna sredstva za doseg glavnega cilja nadzora, to je zaščita imetnikov polic in upravičencev, ter da imajo ustrezno strokovno znanje, zmogljivosti in pooblastila.“<sup>8</sup>;
- „Države članice zagotovijo, da imajo upravni, upravljalni ali nadzorni organi zavarovalnice ali pozavarovalnice končno odgovornost za skladnost zadevnega podjetja z zakoni in drugimi predpisi, sprejetimi v skladu s to direktivo.“<sup>9</sup>;
- „Države članice zahtevajo od vseh zavarovalnic in pozavarovalnic, da imajo na voljo učinkovit sistem upravljanja, ki zagotavlja dobro in preudarno upravljanje dejavnosti.“<sup>10</sup>.

1.7. Pripravljalne smernice upoštevajo tudi določbe o nadzoru nad produkti in ureditvi upravljanja iz direktive IDD, kot jih določa njen člen 25:

- *„Zavarovalnice, pa tudi posredniki, ki pripravljajo finančne instrumente za prodajo strankam, imajo vzpostavljene, vodijo in pregledujejo postopke za odobritev vsakega zavarovalnega produkta ali pomembnih prilagoditev obstoječih zavarovalnih produktov pred njihovim trženjem ali distribucijo strankam.“*
- *„Postopek odobritve produkta mora biti sorazmeren in primeren glede na naravo zavarovalnega produkta.“*

---

<sup>5</sup> [https://eiopa.europa.eu/Publications/Administrative/JC-2013-77\\_\\_POG\\_-\\_Joint\\_Position\\_.pdf](https://eiopa.europa.eu/Publications/Administrative/JC-2013-77__POG_-_Joint_Position_.pdf)

<sup>6</sup> UL L 335, 17.12.2009, str. 1.

<sup>7</sup> Direktiva Solventnost II, uvodna izjava 16.

<sup>8</sup> Direktiva Solventnost II, člen 27.

<sup>9</sup> Direktiva Solventnost II, člen 40.

<sup>10</sup> Direktiva Solventnost II, člen 41(1), prvi odstavek.

- *„Postopek odobritve produkta opredeljuje ugotovljeni ciljni trg za vsak produkt in zagotovi, da so ocenjena vsa pomembna tveganja za tak trg ter da je predvidena strategija porazdelitev v skladu z ugotovljenim ciljnim trgom in da se sprejmejo ustrezni ukrepi za zagotovitev, da se zavarovalni produkt proda na opredeljenem ciljnem trgu.“*
- *„Zavarovalnica razume in redno pregleduje zavarovalne produkte, ki jih ponuja ali trži, pri čemer upošteva vse dogodke, ki bi lahko bistveno vplivali na morebitno tveganje za opredeljen ciljni trg, da oceni vsaj, ali je produkt še skladen s potrebami opredeljenega ciljnega trga in ali je načrtovana distribucijska strategija še ustrezna.“*
- *„Zavarovalnice, pa tudi posredniki, ki pripravljajo zavarovalne produkte, dajo distributerjem na voljo vse ustrezne informacije o zavarovalnih produktih in postopku za odobritev produkta, pa tudi o opredeljenem ciljnem trgu zavarovalnega produkta.“*
- *„Kadar distributer zavarovanih produktov ponuja ali priporoča zavarovalne produkte, ki jih ne pripravlja, uredi vse potrebno za pridobitev informacij iz petega pododstavka in razumevanje lastnosti ter opredeljenega ciljnega trga vsakega takega zavarovalnega produkta.“*

1.8. Smisel nadzora nad produkti in ureditve upravljanja je predvsem izvedba temeljnega cilja zavarovalniškega nadzora, to je zaščita imetnikov polic in upravičencev, kot to določa direktiva Solventnost II.

1.9. Zaradi svojega namena in ciljev je organizacijska ureditev, kot jo nakazujejo smernice, pomembno povezana s sistemom upravljanja v skladu z okvirom Solventnost II, ki od družb zahteva varno in skrbno upravljanje na podlagi pristopa, temelječega na tveganju, vključno z ustreznim sistemom upravljanja tveganj. Organizacijska ureditev, katere cilj je zagotoviti pravilno oblikovanje zavarovalnih produktov, spada v sistem upravljanja zavarovalnice. Smernice uvajajo natančno določene postopke in ukrepe glede oblikovanja, razvoja in spremljanja novih zavarovalnih produktov.

1.10. V tem smislu bo direktiva IDD zagotovila podrobno ureditev, ki bo upoštevala posebne profile transparentnosti in zaščite potrošnikov tako v zvezi z oblikovanjem produkta kot njegovo distribucijo. Nadzor nad produkti in ureditev upravljanja temeljita na direktivi Solventnost II in na direktivi IDD, zadnjenavedena določa zahteve z vidika zaščite potrošnika in dodaja zahteve za distributerje, ki jih okvir Solventnost II ne zajema.

1.11. Te smernice so namenjene pristojnim organom. Ne glede na izrecno sklicevanje na zavarovalnice in distributerje zavarovalnih produktov ta dokument ne nalaga nobenih neposrednih zahtev omenjenim finančnim institucijam. Finančne institucije morajo upoštevati nadzorne oziroma regulatorne okvire svojih pristojnih organov.

- 1.12. Ureditve, orisane v teh smernicah, se nanašajo na interne postopke, funkcije in strategije za oblikovanje in dajanje produktov na trg, njihovo spremljanje in pregledovanje v času trajanja njihovega življenjskega ciklusa. Ureditve se razlikujejo glede na to, ali regulirani subjekti delujejo kot proizvajalci in/ali distributerji zavarovalnih produktov, in se nanašajo na korake, kot so:
- (i) opredelitev ciljnega trga, za katerega je produkt ustrezen;
  - (ii) opredelitev segmentov trga, za katere produkt ni ustrezen;
  - (iii) izvajanje analize produkta z namenom predvideti pričakovano uspešnost produkta v različnih scenarijih izjemnih situacij;
  - (iv) izvajanje pregledov produkta z namenom preverjanja, ali lahko produkt škodi potrošniku in, če se to res zgodi, ukrepanje s spremembo značilnosti produkta in zmanjšanjem škode;
  - (v) opredelitev ustreznih distribucijskih kanalov, ob upoštevanju značilnosti ciljnega trga in produkta;
  - (vi) preverjanje, ali distribucijski kanali delujejo v skladu s proizvajalčevim nadzorom nad produktom in ureditvijo upravljanja.
- 1.13. Za vzpostavitev in poznejše preverjanje nadzora nad produkti in ureditve upravljanja je odgovoren upravni, vodstveni ali nadzorni organ zavarovalnice. Vendar izvajanje nadzora nad produkti in ureditve upravljanja ne pomeni uvajanja nove ključne funkcije zavarovalnic. Omenjene ureditve tudi niso nujno povezane z upravljanjem tveganj, z notranjo revizijo, aktuarsko funkcijo ali funkcijo skladnosti zavarovalnic, kot je določeno v direktivi Solventnost II.
- 1.14. Nadzor nad produkti in ureditev upravljanja sta komplementarna pravilom o razkritju na prodajnem mestu (kot je ustrezno), s katerimi se zahteva proaktivno razkritje glavnih značilnosti produkta, njegovih tveganj in končne cene, ki jo plača potrošnik, vključno z vsemi povezanimi plačili, dajatvami in stroški.
- 1.15. Nadzor nad produkti in ureditev upravljanja morata biti sorazmerna s kompleksnostjo produkta, tveganji, povezanimi s produktom, ter z naravo, obsegom in kompleksnostjo poslovanja reguliranega subjekta.
- 1.16. Smernice opredeljujejo ureditev, ki v splošnem velja za vse zavarovalnice in vse distributerje zavarovalnih produktov, vključno z vsemi fizičnimi in pravnimi osebami, ki se ukvarjajo z distribucijo zavarovalnih produktov, ne glede na to, ali je to njihova glavna poklicna dejavnost ali le dopolnilna, in ne glede na to, ali gre za neodvisnega posrednika ali za vezanega zastopnika, pod pogojem, da zanje velja direktiva IDD. Pri uporabi teh smernic je potreben sorazmeren pristop pristojnih organov, ki temelji na upoštevanju tveganja. Te smernice ne veljajo za storitve ali produkte, ki so izrecno izvzeti iz direktive IDD, kot na primer za nekatere dopolnilne dejavnosti, določene v členu 1(3), ali zavarovalne produkte, ki zajemajo zavarovanje za velika tveganja, kot to določa člen 25(4) direktive IDD.

- 1.17. Pristojni organi morajo te smernice upoštevati po svojih najboljših močeh, kadar gre za novo oblikovane produkte ali take, ki so precej spremenjeni. Zaželeno je, da pristojni organi od dneva začetka veljavnosti nacionalnih ukrepov za izvajanje teh smernic zahtevajo vsaj skladnost s Smernico št. 8 (Spremljanje produkta) in Smernico št. 9 (Popravni ukrepi) Poglavja I za produkte, ki so pred omenjenim datumom že bili v distribuciji ali so že prišli na trg.
- 1.18. Priporočljivo je še, da pristojni organi pri uporabi teh smernic upoštevajo tudi, kot je ustrezno, Smernice organa EIOPA o sistemu upravljanja na podlagi direktive Solventnost II<sup>11</sup>, Smernice organa EIOPA o obravnavanju pritožb v zavarovalnicah<sup>12</sup>, in Smernice organa EIOPA o pritožbah, ki jih obravnavajo zavarovalni posredniki<sup>13</sup>.
- 1.19. V teh smernicah se uporabljajo naslednje opredelitve pojmov:
- *Proizvajalec* pomeni zavarovalnico in zavarovalnega posrednika, ki proizvaja zavarovalne produkte z namenom prodaje potrošnikom.
  - *Ciljni trg* pomeni skupino ali skupine potrošnikov, za katere proizvajalec oblikuje produkt.
  - *Distribucijska strategija* pomeni strategijo, ki obravnava vprašanje, kako se zavarovalni produkti distribuirajo potrošnikom, zlasti ali naj se produkt prodaja le ob nasvetu.
  - *Produkti* pomeni zavarovalne vrste neživljenjskih in življenjskih zavarovanj, navedenih v Prilogi I in Prilogi II direktive Solventnost II.
- 1.20. Če izraz ni opredeljen v teh smernicah, je njegov pomen enak kot v pravnih aktih, navedenih v uvodu.

---

<sup>11</sup> Na voljo na naslovu

[https://eiopa.europa.eu/Publications/Guidelines/EIOPA\\_2013\\_00200000\\_SL\\_TRA.pdf](https://eiopa.europa.eu/Publications/Guidelines/EIOPA_2013_00200000_SL_TRA.pdf)

<sup>12</sup> Na voljo na naslovu

[https://eiopa.europa.eu/Publications/Guidelines/EIOPA\\_2012\\_00050000\\_SL\\_CORv2.pdf#search=ES%20corv2](https://eiopa.europa.eu/Publications/Guidelines/EIOPA_2012_00050000_SL_CORv2.pdf#search=ES%20corv2).

<sup>13</sup>Na voljo na naslovu

[https://eiopa.europa.eu/Publications/Guidelines/EIOPA\\_GLS\\_Complaints\\_Handling\\_Intermediaries\\_SL.pdf#search=EIOPA%20GLs%20Complaints%20Handling%20Intermediaries%20SL](https://eiopa.europa.eu/Publications/Guidelines/EIOPA_GLS_Complaints_Handling_Intermediaries_SL.pdf#search=EIOPA%20GLs%20Complaints%20Handling%20Intermediaries%20SL)

## **Poglavje 1 – Pripravljalne smernice za zavarovalnice in zavarovalne posrednike, ki proizvajajo zavarovalne produkte z namenom prodaje potrošnikom**

### **Smernica št. 1 – Vzpostavitev nadzora nad produkti in ureditve upravljanja**

- 1.21. Proizvajalec mora vzpostaviti in izvajati nadzor nad produkti in ureditev upravljanja, ki vzpostavlja ustrezne ukrepe in postopke s ciljem oblikovati, *spremljati*, preverjati in distribuirati produkte za potrošnike, ter ukrepati v zvezi s produkti, ki bi lahko bili potrošnikom v škodo (nadzor nad produkti in ureditev upravljanja).
- 1.22. Nadzor nad produkti in ureditev upravljanja morata biti sorazmerna s kompleksnostjo produkta, tveganji, povezanimi s produktom, ter z naravo, obsegom in kompleksnostjo poslovanja reguliranega subjekta.
- 1.23. Proizvajalec mora nadzor nad produkti in ureditev upravljanja določiti pisno (politika nadzora nad produkti in upravljanja) in tak dokument dati na voljo svojemu ustreznemu osebju.

### **Smernica št. 2 – Cilji nadzora nad produkti in ureditve upravljanja**

- 1.24. Cilj nadzora nad produkti in ureditve upravljanja mora biti preprečevanje in zmanjševanje škode potrošniku, podpora ustreznemu upravljanju s konflikti interesov, ob tem pa zagotoviti, da so cilji, interesi in značilnosti potrošnikov ustrezno upoštevani.

### **Smernica št. 3 – Vloga vodstva**

- 1.25. Upravni, vodstveni ali nadzorni organ proizvajalca ali druga ustrezna struktura, odgovorna za proizvodnjo zavarovalnih produktov, mora uveljaviti in prevzeti končno odgovornost za vzpostavitev, izvajanje, poznejše preglede in stalno notranjo skladnost z nadzorom nad produkti in ureditvijo upravljanja.

### **Smernica št. 4 – Pregled nadzora nad produkti in ureditve upravljanja**

- 1.26. Proizvajalec mora redno pregledovati nadzor nad produkti in ureditev upravljanja in zagotoviti njuno veljavnost in ažurnost ter ju po potrebi spremeniti.

### **Smernica št. 5 – Ciljni trg**

- 1.27. Proizvajalec mora v svoj nadzor nad produkti in ureditev upravljanja vključiti primerne ukrepe za opredeljevanje ustreznega ciljnega trga produkta.

- 1.28. Proizvajalec mora oblikovati in trgu predstaviti le produkte z lastnostmi in prek opredeljenih distribucijskih kanalov, ki so skladni z interesi, cilji in značilnostmi ciljnega trga.
- 1.29. Ob presoji, ali je produkt skladen z interesi, cilji in značilnostmi zadevnega ciljnega trga ali ne, mora proizvajalec presoditi raven podatkov, ki so ciljnemu trgu dostopni, ter stopnjo finančnih zmožnosti in pismenosti ciljnega trga.
- 1.30. Poleg tega mora opredeliti tržne segmente, pri katerih produkti verjetno ne bodo izpolnili njihovih interesov, ciljev in značilnosti.

#### **Smernica št. 6 – Spretnosti, znanja in izkušnje osebja, ki oblikuje produkte**

- 1.31. Proizvajalec mora zagotoviti, da ima ustrezno osebje, ki je vključeno v oblikovanje produktov, potrebne spretnosti, znanja in izkušnje, da lahko primerno razume glavne lastnosti in značilnosti produkta ter interese, cilje in značilnosti ciljnega trga.

#### **Smernica št. 7 – Preskušanje produkta**

- 1.32. Preden gre produkt na trg, ali če se ciljni trg spremeni, ali če se spremeni obstoječi produkt, mora proizvajalec izvesti ustrezne preskuse produkta, vključno z analizami različnih scenarijev, če je to ustrezno. Cilj preskušanja produkta je proučiti, ali je produkt skladen s cilji ciljnega trga v celotni življenjski dobi produkta.
- 1.33. Proizvajalec produkta ne sme dati na trg, če rezultati preskusov kažejo, da produkt ni skladen z interesi, cilji in značilnostmi ciljnega trga.
- 1.34. Proizvajalec mora preskušanje produkta izvesti na kvalitativen in, kadar je ustrezno, količinsko opredeljiv način, odvisno od vrste in narave produkta ter z njim povezanega tveganja škode za potrošnika.

#### **Smernica št. 8 – Spremljanje produkta**

- 1.35. Ko se produkt distribuira, mora proizvajalec stalno spremljati, ali je produkt še skladen z interesi, cilji in značilnostmi ciljnega trga.

#### **Smernica št. 9 – Popravni ukrepi**



- 1.36. Če proizvajalec v času življenjske dobe produkta odkrije okoliščine, ki so povezane s produktom in ki pomenijo tveganje za škodo potrošniku, mora ustrezno ukrepati, da ublaži razmere in prepreči ponovni nastanek škode.
- 1.37. Proizvajalec mora po potrebi vključene distributerje in potrošnike takoj obvestiti o vseh ustreznih popravnih ukrepih.

### **Smernica št. 10 – Distribucijski kanali**

- 1.38. Proizvajalec mora izbrati distribucijske kanale, ki so primerni za posamezni ciljni trg, ob upoštevanju posebnih značilnosti produkta.
- 1.39. Proizvajalec mora distributerje izbrati z ustrezno skrbnostjo.
- 1.40. Informacije, vključno s podrobnostmi o produktih, ki jih proizvajalec zagotavlja distributerjem, morajo biti ustrezno kakovostne, tj. jasne, natančne in ažurne.
- 1.41. Informacije, ki se zagotovijo distributerjem, jim morajo omogočati naslednje:
- razumevanje in ustrezno dajanje produkta na ciljni trg ter
  - opredelitev ciljnega trga, za katerega je produkt oblikovan, in opredelitev skupine potrošnikov, za katero je verjetno, da se produkt ne bo skladal z njenimi interesi, cilji in značilnostmi.
- 1.42. Proizvajalec mora sprejeti vse primerne ukrepe za zagotovitev, da distributerji ravnajo v skladu s cilji nadzora proizvajalca nad produktom in ureditvami upravljanja.
- 1.43. Proizvajalec mora redno preverjati, ali se produkt distribuira potrošnikom, ki spadajo na zadevni ciljni trg.
- 1.44. Če proizvajalec meni, da distribucijski kanal ne dosega ciljev proizvajalčevega nadzora nad produkti in njegove ureditve upravljanja, mora v zvezi z distribucijskim kanalom sprejeti popravne ukrepe.

### **Smernica št. 11 – Oddajanje oblikovanja produktov v zunanje izvajanje**

- 1.45. Kadar proizvajalec za oblikovanje produktov v svojem imenu pooblasti tretjo osebo, mora ohraniti polno odgovornost za skladnost z nadzorom nad produkti in z ureditvijo upravljanja, kot ju vsebujejo te smernice.

### **Smernica št. 12 – Dokumentacija nadzora nad produkti in ureditve upravljanja**

- 1.46. Upoštevni ukrepi proizvajalca v zvezi z nadzorom nad produkti in ureditvijo upravljanja morajo biti ustrezno dokumentirani, shranjeni za namene revizije in na zahtevo pristojnih organov dani na voljo.

## **Poglavje 2 – Pripravljalne smernice za distributerje zavarovalnih produktov, ki distribuirajo zavarovalne produkte, ki jih sami ne proizvajajo**

### **Smernica št. 13 – Vzpostavitev ureditve distribucije produktov**

- 1.47. Distributer mora vzpostaviti in izvajati ureditev distribucije produktov, ki določa ustrezne ukrepe in postopke za presojo palete produktov in storitev, ki jih distributer namerava nuditi svojim strankam, za pregled ureditev distribucije produktov, ter za pridobitev vseh potrebnih podatkov o produktu ali produktih od proizvajalca ali proizvajalcev.
- 1.48. Ureditev distribucije produkta mora biti sorazmerna s kompleksnostjo produkta, tveganji, povezanimi s produktom, ter z naravo, obsegom in kompleksnostjo poslovanja reguliranega subjekta.
- 1.49. Distributer mora ureditev distribucije produktov določiti pisno in ta dokument dati na voljo svojemu ustreznemu osebju.

### **Smernica št. 14 – Cilji ureditve distribucije produktov**

- 1.50. Cilji ureditve distribucije produktov morajo biti preprečevanje in zmanjševanje škode potrošniku, podpora ustreznemu upravljanju konfliktov interesov ter zagotavljanje, da so cilji, interesi in značilnosti potrošnikov ustrezno upoštevani.

### **Smernica št. 15 – Vloga vodstva**

- 1.51. Upravni, vodstveni ali nadzorni organ distributerja ali druga ustrezna struktura, odgovorna za distribucijo zavarovalnih produktov, mora uveljaviti in prevzeti končno odgovornost za vzpostavitev, izvajanje, poznejše preglede in stalno notranjo skladnost z ureditvijo distribucije produktov.

### **Smernica št. 16 – Pridobitev vseh potrebnih informacij o ciljnem trgu od proizvajalca**

1.52. Cilj ureditve distribucije produkta mora biti zagotoviti, da distributer od proizvajalca pridobi vse potrebne informacije o zavarovalnem produktu, postopku odobritve produkta in ciljnim trgu, da lahko razume potrošnike, ki jim je produkt namenjen, ter skupino oziroma skupine potrošnikov, ki jim produkt ni namenjen.

### **Smernica št. 17 – Pridobitev vseh drugih potrebnih informacij o produktu od proizvajalca**

1.53. Cilj ureditve distribucije produkta mora biti zagotoviti, da distributer pridobi vse druge potrebne informacije o produktu od proizvajalca, da lahko izpolni svoje regulatorne obveznosti do potrošnikov. To zajema informacije o glavnih značilnostih produktov, njihovih tveganjih in stroških ter okoliščinah, ki bi lahko povzročile konflikt interesov v škodo potrošnika.

### **Smernica št. 18 – Distribucijska strategija**

1.54. Kadar distributer vzpostavi ali upošteva distribucijsko strategijo, ta ne sme biti v nasprotju z distribucijsko strategijo in ciljnim trgom, ki ju je opredelil proizvajalec zavarovalnega produkta.

### **Smernica št. 19 – Reden pregled ureditve distribucije produktov**

1.55. Distributer mora redno pregledovati ureditev distribucije produktov in zagotoviti njeno veljavnost in ažurnost ter jo po potrebi spremeniti, kar še zlasti velja za morebitno distribucijsko strategijo.

### **Smernica št. 20 – Posredovanje podatkov o prodaji proizvajalcu**

1.56. Če distributer ugotovi, da produkt ni v skladu z interesi, cilji in značilnostmi ciljnega trga, ali če izve za druge okoliščine, povezane s produktom, ki povečujejo tveganje škode za potrošnika, mora o tem nemudoma obvestiti proizvajalca.

### **Smernica št. 21 – Dokumentacija**

1.57. Ustrezni ukrepi distributerja v zvezi z ureditvijo distribucije produkta morajo biti ustrezno dokumentirani, shranjeni za namene revizije in na zahtevo pristojnih organov dani na voljo.

## **Pravila glede skladnosti in poročanja**

- 1.58. Ta dokument vsebuje smernice, izdane v skladu s členom 16 uredbe o EIOPA. Pristojni organi in finančne institucije si v skladu s členom 16(3) uredbe o EIOPA na vsak način prizadevajo za spoštovanje smernic in priporočil.
- 1.59. Pristojni organi, ki upoštevajo ali nameravajo upoštevati te smernice, jih morajo ustrezno vključiti v svoj zakonodajni ali nadzorni okvir.
- 1.60. Pristojni organi v dveh mesecih po izdaji prevedenih različic smernic organu EIOPA potrdijo, ali ravnajo oziroma ali nameravajo ravnati v skladu s temi smernicami, ali pa mu navedejo razloge za njihovo neupoštevanje.
- 1.61. Če pristojni organi v tem roku ne bodo odgovorili, se bo štelo, da ne ravnajo v skladu s pravili glede poročanja, in se bo o njih tako tudi poročalo.

## **Končna določba glede pregleda**

- 1.62. Organ EIOPA bo te smernice znova pregledal po sprejetju delegiranih aktov, navedenih v členu 25(2) direktive IDD.