

**Vorbereidende richtsnoeren over  
producttoezicht en  
governanceregelingen voor  
verzekeringsondernemingen en  
verzekeringsdistributeurs**

## Inleiding

- 1.1. In overeenstemming met artikel 9, lid 2, en artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1094/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit<sup>1</sup> (hierna de "Eiopa-verordening" genoemd) richt Eiopa voorbereidende richtsnoeren tot de bevoegde autoriteiten over de te volgen werkwijze in de voorbereidingsperiode in aanloop naar de omzetting van Richtlijn (EU) 2016/97 van het Europees Parlement en de Raad van 20 januari 2016 betreffende verzekeringsdistributie<sup>2</sup> (hierna "IDD" genoemd) en de toepassing van de in dat kader beoogde gedelegeerde handelingen. De voorbereidende richtsnoeren zijn opgesteld om consistente, efficiënte en doeltreffende toezichtpraktijken op te zetten met betrekking tot producttoezicht en governanceregelingen, zoals bepaald in artikel 25 van de IDD en om de periode te overbruggen tot deze bepalingen in de IDD volledig van toepassing zijn.
- 1.2. Producttoezicht en governanceregelingen spelen een belangrijke rol bij de bescherming van de klant door ervoor te zorgen dat verzekeringsproducten voldoen aan de behoeften van de doelmarkt en zo misleidende verkopen te vermijden. Zij vormen een essentieel element van de nieuwe wettelijke voorschriften in het kader van de IDD. Vanwege hun relevantie met betrekking tot de bescherming van de klant is het van het grootste belang dat de nieuwe voorschriften van begin af aan correct worden uitgevoerd en zo spoedig mogelijk worden toegepast. Dit rechtvaardigt de uitvaardiging van voorbereidende richtsnoeren om te waarborgen dat de bevoegde autoriteiten een consistente en convergente benadering hanteren met betrekking tot de voorbereiding van de uitvoering van de IDD.
- 1.3. De voorbereidende richtsnoeren zijn er niet alleen op gericht de bevoegde autoriteiten te ondersteunen bij de uitvoering van de IDD, maar streven ook naar sectoroverschrijdende consistentie. Aangezien de Europese Autoriteit voor effecten en markten (ESMA)<sup>3</sup> en de Europese Bankautoriteit (EBA)<sup>4</sup> reeds richtsnoeren op het gebied van producttoezicht en governanceregelingen hebben uitgevaardigd, trachten deze richtsnoeren een gelijk speelveld op de financiële markten te waarborgen en toezichtarbitrage te voorkomen.
- 1.4. Vanwege hun aard hebben deze voorbereidende richtsnoeren niet tot doel dat de bevoegde autoriteiten handhavingsmaatregelen treffen wanneer zij praktijken constateren die niet volledig in overeenstemming zijn met de richtsnoeren, maar eerder dat de bevoegde autoriteiten met marktdeelnemers

---

<sup>1</sup> PB L 331 van 15.12.2010, blz. 48.

<sup>2</sup> PB L 26 van 2.2.2016, blz. 19.

<sup>3</sup> Technisch advies van ESMA aan de Europese Commissie over gedelegeerde handelingen over producttoezicht en governanceregelingen in 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> EBA-richtsnoeren over producttoezicht en governanceregelingen voor retailbankingproducten: <http://www.eba.europa.eu/documents/10180/1141044/EBA-GL-2015-18+Guidelines+on+product+oversight+and+governance.pdf/d84c9682-4f0b-493a-af45-acbb79c75bfa>

in gesprek gaan over mogelijke passende corrigerende maatregelen. Daarom streven deze voorbereidende richtsnoeren ernaar de bevoegde autoriteiten in een vroeg stadium ondersteuning en begeleiding te bieden bij hun voorbereidende stappen met het oog op een consequente toepassing van de organisatorische voorschriften van de IDD met betrekking tot producttoezicht en governanceregelingen. Op deze manier kunnen de bevoegde autoriteiten reeds tijdens de uitvoeringsfase rekening houden met de verwachtingen van Eiopa en het risico beperken dat er op nationaal niveau verschillende benaderingen worden gehanteerd en er op een later tijdstip behoefte is aan verdere onderlinge afstemming omwille van consistentie en een gelijk speelveld tussen de lidstaten.

1.5. Bovendien zal Eiopa de voorbereidende richtsnoeren evalueren zodra de gedelegeerde handelingen in het kader van de IDD zijn aangenomen om te beoordelen in welke mate een herziening van de richtsnoeren noodzakelijk is.

1.6. In overeenstemming met het gemeenschappelijk standpunt van de Europese toezichthoudende autoriteiten over producttoezicht en governanceprocessen van ontwikkelaars<sup>5</sup> houden de richtsnoeren rekening met overweging 16, artikel 40 en artikel 41, lid 1, van Richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2009 betreffende de toegang tot en uitoefening van het verzekerings- en het herverzekeringsbedrijf<sup>6</sup> (hierna "Solvabiliteit II" genoemd), die de volgende bepalingen bevatten:

- "Het voornaamste doel van verzekerings- en herverzekeringsregelgeving en -toezicht is een adequate bescherming van verzekeringnemers en begunstigden te bewerkstelligen."<sup>7</sup>
- "De lidstaten zorgen ervoor dat de toezichthoudende autoriteiten van de noodzakelijke middelen worden voorzien en over de relevante deskundigheid en capaciteit alsook het relevante mandaat beschikken om het voornaamste doel van het toezicht, namelijk de bescherming van verzekeringnemers en begunstigden, te verwezenlijken."<sup>8</sup>
- "De lidstaten zorgen ervoor dat het bestuurlijk, beleidsbepalend of toezichthoudend orgaan van de verzekerings- of herverzekeringsonderneming de eindverantwoordelijkheid draagt voor de naleving door de betrokken onderneming van de wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen die overeenkomstig deze richtlijn worden vastgesteld."<sup>9</sup>
- "De lidstaten schrijven voor dat alle verzekerings- en herverzekeringsondernemingen moeten beschikken over een doeltreffend

---

<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> PB L 335 van 17.12.2009, blz. 1.

<sup>7</sup> Overweging 16 van Solvabiliteit II.

<sup>8</sup> Artikel 27 van Solvabiliteit II.

<sup>9</sup> Artikel 40 van Solvabiliteit II.

governancesysteem dat voor een gezonde en prudente bedrijfsvoering zorgt."<sup>10</sup>

1.7. De voorbereidende richtsnoeren houden ook rekening met de bepalingen inzake producttoezicht en governanceregelingen van artikel 25 van de IDD, die als volgt luiden:

- *"Verzekeringsondernemingen, alsmede tussenpersonen die verzekeringsproducten ontwikkelen voor verkoop aan klanten, zorgen voor handhaving, toepassing en toetsing van een procedure voor de goedkeuring van elk verzekeringsproduct, of van significante aanpassingen van bestaande verzekeringsproducten, vóór het in de handel wordt gebracht of onder klanten wordt gedistribueerd."*
- *"Het productgoedkeuringsproces staat in verhouding tot en past bij de aard van het verzekeringsproduct."*
- *"Tijdens het productgoedkeuringsproces wordt een beoogde doelmarkt voor elk product gespecificeerd, wordt gewaarborgd dat alle desbetreffende risico's voor een dergelijke beoogde doelmarkt geëvalueerd zijn en dat de geplande distributiestrategie in samenhang is met de beoogde doelmarkt, en worden redelijke stappen genomen om ervoor te zorgen dat het verzekeringsproduct gedistribueerd wordt op de beoogde doelmarkt."*
- *"De verzekeringsonderneming begrijpt en toetst ook regelmatig de verzekeringsproducten die zij aanbiedt of in de handel brengt, waarbij rekening wordt gehouden met alle gebeurtenissen die materiële gevolgen kunnen hebben voor het potentiële risico voor de beoogde doelgroep, om ten minste te beoordelen of het verzekeringsproduct blijft beantwoorden aan de behoeften van de beoogde doelgroep en of de geplande distributiestrategie passend blijft."*
- *"Verzekeringsondernemingen, alsmede tussenpersonen die verzekeringsproducten ontwikkelen, verstrekken aan distributeurs alle adequate informatie over het verzekeringsproduct en het productgoedkeuringsproces, met inbegrip van de geïdentificeerde doelmarkt van het verzekeringsproduct."*
- *"Wanneer een verzekeringsdistributeur adviseert over verzekeringsproducten die hij niet zelf ontwikkelt, of dergelijke producten aanbiedt, beschikt hij over adequate regelingen om de in de vijfde alinea genoemde informatie te verkrijgen en de kenmerken en de beoogde doelgroep van elk verzekeringsproduct te begrijpen."*

---

<sup>10</sup> Eerste alinea van artikel 41, lid 1, van Solvabiliteit II.

- 1.8. Het producttoezicht en de governanceregelingen dienen in de eerste plaats te worden beschouwd als de tenuitvoerlegging van de fundamentele doelstelling van verzekeringstoezicht, namelijk de bescherming van verzekeringnemers en begunstigen, zoals bedoeld in Solvabiliteit II.
- 1.9. Vanwege hun doelstellingen staan de in de richtsnoeren uiteengezette organisatorische regelingen nauw in verband met het governancestelsel van het Solvabiliteit II-kader, uit hoofde waarvan ondernemingen moeten beschikken over een gezonde en prudente bedrijfsvoering volgens een risicogebaseerde benadering, met inbegrip van een passend risicobeheersysteem. Organisatorische regelingen die tot doel hebben een correct ontwerp van verzekeringsproducten te waarborgen, vallen onder het governancestelsel van de verzekeringsonderneming. De richtsnoeren introduceren zeer expliciete processen en maatregelen met betrekking tot het ontwerp, de ontwikkeling en de monitoring van nieuwe verzekeringsproducten.
- 1.10. In dit verband zal de IDD voorzien in gedetailleerde voorschriften die rekening houden met de specifieke profielen van transparantie en bescherming van de klant met betrekking tot zowel het ontwerp van het product als de distributie ervan. Gelet hierop vinden het producttoezicht en de governanceregelingen hun grondslag in Solvabiliteit II, alsook in de IDD, waarin de voorschriften zijn vastgesteld vanuit het oogpunt van de bescherming van de klant en voorschriften worden toegevoegd voor de distributeurs, die niet onder het toepassingsgebied van het Solvabiliteit II-kader vallen.
- 1.11. Deze richtsnoeren zijn gericht tot de bevoegde autoriteiten. Niettegenstaande de expliciete verwijzingen naar verzekeringsondernemingen en verzekeringsdistributeurs, mag dit document niet zodanig worden geïnterpreteerd dat het rechtstreekse verplichtingen oplegt aan deze financiële instellingen. Van financiële instellingen wordt verwacht dat zij voldoen aan het toezicht- en regelgevingskader dat door hun bevoegde autoriteit wordt toegepast.
- 1.12. De regelingen die in deze richtsnoeren uiteen worden gezet, hebben betrekking op interne procedures, functies en strategieën voor het ontwerpen en in de handel brengen van producten, alsmede het monitoren en evalueren van deze producten gedurende hun levensduur. De regelingen verschillen naargelang het feit of de gereguleerde entiteiten optreden als ontwikkelaars en/of distributeurs van verzekeringsproducten en hebben betrekking op stappen als:
  - (i) identificatie van de doelmarkt waarvoor het product geschikt wordt geacht;
  - (ii) identificatie van de marktsegmenten waarvoor het product niet geschikt wordt geacht;
  - (iii) uitvoering van productanalyses om de verwachte productprestaties in verschillende stressvolle scenario's te beoordelen;

(iv) uitvoering van productevaluaties om te controleren of de productprestaties kunnen leiden tot nadelige gevolgen voor de klant en, indien daarvan sprake is, om maatregelen te nemen om de kenmerken ervan te veranderen en de nadelige gevolgen te verhelpen;

(v) identificatie van de relevante distributiekkanalen, rekening houdend met de kenmerken van de doelmarkt en van het product;

(vi) verificatie dat de distributiekkanalen in overeenstemming met het producttoezicht en de governanceregelingen van de ontwikkelaar handelen.

- 1.13. Het bestuurlijk, beleidsbepalend of toezichthoudend orgaan van de verzekeringsonderneming is verantwoordelijk voor de vaststelling en de latere evaluaties van het producttoezicht en de governanceregelingen. De tenuitvoerlegging van het producttoezicht en de governanceregelingen dient evenwel niet te worden opgevat als de invoering van een nieuwe essentiële functie voor verzekeringsondernemingen. Bovendien houden deze regelingen niet noodzakelijkerwijs verband met de risicobeheer-, interneaudit-, actuariële of compliancefuncties van verzekeringsondernemingen, zoals voorgeschreven in Solvabiliteit II.
- 1.14. Producttoezicht en governanceregelingen vormen een aanvulling op de regels inzake de bekendmaking van verkooppunten (indien van toepassing) die vereisen dat op proactieve wijze een beschrijving wordt bekendgemaakt van de belangrijkste kenmerken van het product, de risico's ervan en de totale prijs van het product die de klant moet betalen, met inbegrip van alle bijbehorende vergoedingen, kosten en uitgaven.
- 1.15. Het producttoezicht en de governanceregelingen moeten evenredig zijn aan het complexiteitsniveau en de risico's in verband met de producten, alsmede de aard, schaal en complexiteit van de desbetreffende bedrijfsactiviteiten van de gereguleerde entiteit.
- 1.16. De richtsnoeren betreffen regelingen die in het algemeen van toepassing zijn op alle verzekeringsondernemingen en alle verzekeringsdistributeurs, met inbegrip van alle natuurlijke of rechtspersonen die het verzekeringsdistributiebedrijf uitoefenen, ongeacht de vraag of deze activiteiten worden uitgeoefend als hoofdberoepswerkzaamheid dan wel als nevenactiviteit, door een onafhankelijke makelaar of door een verbonden agent, mits zij onder het toepassingsgebied van de IDD vallen. De bevoegde autoriteiten dienen echter een evenredige en risicogebaseerde benadering te hanteren bij de toepassing van deze richtsnoeren. Deze richtsnoeren zijn niet van toepassing op diensten of producten die expliciet zijn uitgesloten van het toepassingsgebied van de IDD, zoals bepaalde nevenactiviteiten die zijn gedefinieerd in artikel 1, lid 3, of op verzekeringsproducten die betrekking hebben op de verzekering van grote risico's, zoals gedefinieerd in artikel 25, lid 4, van de IDD.
- 1.17. De bevoegde autoriteiten stellen alles in het werk om te voldoen aan deze richtsnoeren ten aanzien van producten die nieuw worden ontworpen of ingrijpend zijn veranderd. De bevoegde instanties kunnen overwegen om, vanaf de datum van inwerkingtreding van nationale maatregelen ter uitvoering van

deze richtsnoeren, te vereisen dat ten minste richtsnoer 8 (monitoring van producten) en richtsnoer 9 (corrigerende maatregelen) van hoofdstuk I worden nageleefd voor producten die vóór die datum nog steeds worden gedistribueerd of in de handel worden gebracht.

1.18. Bij de toepassing van deze richtsnoeren moeten de bevoegde autoriteiten, in voorkomend geval, ook terdege rekening houden met de richtsnoeren van Eiopa voor het governancestelsel overeenkomstig Solvabiliteit II<sup>11</sup>, de richtsnoeren van Eiopa voor de behandeling van klachten door verzekeringsondernemingen<sup>12</sup>, alsook de richtsnoeren van Eiopa voor de behandeling van klachten door verzekeringstussenpersonen<sup>13</sup>.

1.19. Voor de toepassing van deze richtsnoeren zijn de volgende definities geformuleerd:

- "*Ontwikkelaar*": een verzekeringsonderneming en een verzekeringstussenpersoon die verzekeringsproducten ontwikkelen voor verkoop aan klanten.
- "*Doelmarkt*": de groep(en) klanten voor wie de ontwikkelaar het product ontwerpt.
- "*Distributiestrategie*": een strategie die gericht is op de vraag hoe verzekeringsproducten worden gedistribueerd aan de klanten, met name of het product enkel mag worden verkocht als er advies over is verstrekt.
- "*Producten*": de klassen van schadeverzekeringen en levensverzekeringen, zoals bedoeld in bijlage I en bijlage II van Solvabiliteit II.

1.20. Indien de begrippen niet in deze richtsnoeren worden gedefinieerd, hebben zij de betekenis zoals omschreven in de rechtshandelingen waarnaar in de inleiding wordt verwezen.

---

<sup>11</sup> Beschikbaar op

[https://eiopa.europa.eu/GuidelinesSII/EIOPA\\_Guidelines\\_on\\_System\\_of\\_Governance\\_EN.pdf#search=system%20of%20governance%20Guidelines](https://eiopa.europa.eu/GuidelinesSII/EIOPA_Guidelines_on_System_of_Governance_EN.pdf#search=system%20of%20governance%20Guidelines)

<sup>12</sup> Beschikbaar op <https://eiopa.europa.eu/publications/eiopa-Guidelines/index.html>

<sup>13</sup> Beschikbaar op <https://eiopa.europa.eu/publications/eiopa-Guidelines/Guidelines-on-complaints-handling-by-insurance-intermediaries>

## **Hoofdstuk 1 - Voorbereidende richtsnoeren voor verzekeringsondernemingen en verzekeringstussenpersonen die verzekeringsproducten ontwikkelen voor verkoop aan klanten**

### **Richtsnoer 1 – Vaststelling van producttoezicht en governanceregelingen**

- 1.21. De ontwikkelaar dient producttoezicht en governanceregelingen vast te stellen en uit te voeren die voorzien in passende maatregelen en procedures met het oog op het ontwerpen, *monitoren*, evalueren en distribueren van producten voor klanten, alsmede het nemen van maatregelen ten aanzien van producten die kunnen leiden tot nadelige gevolgen voor klanten (producttoezicht en governanceregelingen).
- 1.22. Het producttoezicht en de governanceregelingen moeten evenredig zijn met het complexiteitsniveau en de risico's in verband met de producten, alsmede de aard, schaal en complexiteit van de desbetreffende bedrijfsactiviteiten van de gereguleerde entiteit.
- 1.23. De ontwikkelaar dient het producttoezicht en de governanceregelingen in een schriftelijk document vast te leggen (beleid inzake producttoezicht en governance) en dit ter beschikking te stellen aan zijn personeel.

### **Richtsnoer 2 – Doelstellingen van het producttoezicht en de governanceregelingen**

- 1.24. Het producttoezicht en de governanceregelingen dienen gericht te zijn op het voorkomen en beperken van nadelige gevolgen voor de klant, het ondersteunen van een goed beheer van belangenconflicten en dienen ervoor te zorgen dat de doelstellingen, belangen en kenmerken van klanten terdege in aanmerking worden genomen.

### **Richtsnoer 3 – Rol van de directie**

- 1.25. Het bestuurlijke, beleidsbepalende of toezichhoudende orgaan van de ontwikkelaar of een gelijkwaardige structuur die verantwoordelijk is voor de ontwikkeling van verzekeringsproducten, dient zijn goedkeuring te geven en de eindverantwoordelijkheid te dragen voor de vaststelling, uitvoering, latere evaluaties en voortdurende interne naleving van het producttoezicht en de governanceregelingen.

### **Richtsnoer 4 – Evaluatie van het producttoezicht en de governanceregelingen**

- 1.26. De ontwikkelaar dient het producttoezicht en de governanceregelingen regelmatig te evalueren om ervoor te zorgen dat zij nog steeds geldig en actueel zijn en de ontwikkelaar dient deze zo nodig te wijzigen.



## **Richtsnoer 5 – Doelmarkt**

- 1.27. De ontwikkelaar dient in zijn producttoezicht en governanceregelingen te voorzien in passende stappen om de geschikte doelmarkt van een product te identificeren.
- 1.28. De ontwikkelaar dient enkel producten te ontwerpen en in de handel te brengen met eigenschappen en via vastgestelde distributiekkanalen die zijn afgestemd op de belangen, doelstellingen en kenmerken van de doelmarkt.
- 1.29. Bij de beslissing of een product al dan niet is afgestemd op de belangen, doelstellingen en kenmerken van een bepaalde doelmarkt, dient de ontwikkelaar rekening te houden met het informatieniveau dat beschikbaar is voor de doelmarkt en de mate van financiële draagkracht en kennis ter zake van de doelmarkt.
- 1.30. De ontwikkelaar dient tevens groepen klanten te identificeren voor wie het product niet wordt geacht te zijn afgestemd op hun belangen, doelstellingen en kenmerken.

## **Richtsnoer 6 – Vaardigheden, kennis en deskundigheid van het personeel dat betrokken is bij het ontwerp van producten**

- 1.31. De ontwikkelaar dient ervoor te zorgen dat het personeel dat betrokken is bij het ontwerp van producten over de nodige vaardigheden, kennis en deskundigheid beschikt om de belangrijkste eigenschappen en kenmerken van het product en de belangen, doelstellingen en kenmerken van de doelmarkt naar behoren te kunnen begrijpen.

## **Richtsnoer 7 – Testen van producten**

- 1.32. Alvorens een product in de handel wordt gebracht of indien de doelmarkt is veranderd of indien wijzigingen aan een bestaand product worden aangebracht, dient de ontwikkelaar het product te onderwerpen aan passende tests en, indien nodig, ook aan scenarioanalyses. Bij het testen van producten dient te worden nagegaan of het product in overeenstemming is met de doelstellingen voor de doelmarkt gedurende de levensduur van het product.
- 1.33. De ontwikkelaar dient een product niet in de handel brengen als de resultaten van de tests aantonen dat het product niet is afgestemd op de belangen, doelstellingen en kenmerken van de doelmarkt.

1.34. De ontwikkelaar dient de producten te testen op een kwalitatieve en, indien nodig, op een kwantificeerbare wijze, afhankelijk van het type en de aard van het product en het bijbehorende risico van nadelige gevolgen voor de klant.

### **Richtsnoer 8 – Monitoring van producten**

1.35. Zodra het product wordt gedistribueerd, dient de ontwikkelaar voortdurend te monitoren dat het product steeds afgestemd blijft op de belangen, doelstellingen en kenmerken van de doelmarkt.

### **Richtsnoer 9 – Corrigerende maatregelen**

1.36. Indien de ontwikkelaar gedurende de levensduur van een product omstandigheden constateert die verband houden met het product en die aanleiding geven tot het risico op nadelige gevolgen voor de klant, dan dient de ontwikkelaar passende maatregelen te treffen om de situatie te verhelpen en te voorkomen dat de nadelige gevolgen zich opnieuw voordoen.

1.37. Indien relevant, dient de ontwikkelaar de distributeurs en de klanten onverwijld in kennis te stellen van eventuele corrigerende maatregelen.

### **Richtsnoer 10 – Distributiekkanalen**

1.38. De ontwikkelaar dient distributiekkanalen te kiezen die geschikt zijn voor de doelmarkt, rekening houdend met de bijzondere kenmerken van het product.

1.39. De ontwikkelaar dient distributeurs met passende zorg te kiezen.

1.40. De ontwikkelaar dient aan de distributeurs informatie, waaronder de details van het product, te verstrekken die van adequaat niveau, duidelijk en actueel is.

1.41. De aan de distributeurs verstrekte informatie dient voldoende te zijn om:

- het product goed te begrijpen en op de juiste wijze op de doelmarkt te brengen;
- de doelmarkt te identificeren waarvoor het product is ontworpen en ook om de groep klanten te identificeren voor wie het product wordt geacht waarschijnlijk niet te voldoen aan hun belangen, doelstellingen en kenmerken.

1.42. De ontwikkelaar dient alle redelijke maatregelen te nemen om te monitoren dat de distributiekkanalen in overeenstemming met de doelstellingen van het producttoezicht en de governanceregelingen van de ontwikkelaar handelen.

1.43. De ontwikkelaar dient regelmatig na te gaan of het product wordt gedistribueerd aan klanten die behoren tot de relevante doelmarkt.

1.44. Indien de ontwikkelaar van oordeel is dat het distributiekanaal niet voldoet aan het producttoezicht en de governanceregelingen van de ontwikkelaar, dan dient de ontwikkelaar corrigerende maatregelen te nemen ten aanzien van het distributiekanaal.

### **Richtsnoer 11 - Uitbesteding van het productontwerp**

1.45. De ontwikkelaar dient volledig verantwoordelijk te blijven voor de naleving van het producttoezicht en de governanceregelingen, zoals beschreven in deze richtsnoeren, wanneer hij een derde partij aanwijst om producten namens hem te ontwerpen.

### **Richtsnoer 12 – Documentatie over producttoezicht en governanceregelingen**

1.46. De relevante maatregelen die door de ontwikkelaar worden getroffen ten aanzien van het producttoezicht en governanceregelingen dienen naar behoren te worden gedocumenteerd, voor auditdoeleinden te worden bijgehouden en op verzoek ter beschikking te worden gesteld aan de bevoegde autoriteiten.

## **Hoofdstuk 2 – Voorbereidende richtsnoeren voor verzekeringsdistributeurs die verzekeringsproducten distribueren die zij niet zelf ontwikkelen**

### **Richtsnoer 13 – Vaststelling van regelingen voor productdistributie**

1.47. De distributeur dient regelingen voor productdistributie vast te stellen en uit te voeren die voorzien in passende maatregelen en procedures voor het overwegen van het assortiment van producten en diensten dat de distributeur voornemens is aan zijn klanten aan te bieden, voor het evalueren van de regelingen voor productdistributie en voor het verkrijgen van alle nodige informatie over het (de) product(en) van de ontwikkelaar(s).

1.48. De regelingen voor productdistributie moeten evenredig zijn met het complexiteitsniveau en de risico's in verband met de producten, alsmede de aard, schaal en complexiteit van de desbetreffende bedrijfsactiviteiten van de gereguleerde entiteit.

1.49. De distributeur dient de regelingen voor productdistributie vast te stellen in een schriftelijk document en dit ter beschikking te stellen aan zijn personeel.

## **Richtsnoer 14 – Doelstellingen van de regelingen voor productdistributie**

1.50. De regelingen voor productdistributie dienen gericht te zijn op het voorkomen en beperken van nadelige gevolgen voor de klant, het ondersteunen van een goed beheer van belangenconflicten en dienen ervoor te zorgen dat de doelstellingen, belangen en kenmerken van klanten terdege in aanmerking worden genomen.

## **Richtsnoer 15 – Rol van de directie**

1.51. Het bestuurlijke, beleidsbepalende of toezichthoudende orgaan van de distributeur of een gelijkwaardige structuur die verantwoordelijk is voor de distributie van verzekeringsproducten, dient zijn goedkeuring te geven en de eindverantwoordelijkheid te dragen voor de vaststelling, uitvoering, latere evaluaties en voortdurende interne naleving van de regelingen voor productdistributie.

## **Richtsnoer 16 – Verkrijgen van alle nodige informatie over de doelmarkt van de ontwikkelaar**

1.52. De regelingen voor productdistributie dienen te waarborgen dat de distributeur van de ontwikkelaar alle nodige informatie verkrijgt over het verzekeringsproduct, het goedkeuringsproces voor het product en de doelmarkt om inzicht te krijgen in de klanten voor wie het product is ontworpen, alsook in de groep(en) klanten voor wie het product niet is ontworpen.

## **Richtsnoer 17 – Verkrijgen van alle andere nodige informatie over het product van de ontwikkelaar**

1.53. De regelingen voor productdistributie dienen te waarborgen dat de distributeur van de ontwikkelaar alle andere nodige informatie verkrijgt over het product om te kunnen voldoen aan zijn wettelijke verplichtingen jegens de klanten. Dit omvat informatie over de voornaamste kenmerken van de producten, de risico's en kosten ervan, alsmede de omstandigheden die kunnen leiden tot een belangenconflict ten nadele van de klant.

## **Richtsnoer 18 – Distributiestrategie**

1.54. Indien de distributeur een distributiestrategie opstelt of volgt, dient deze niet in te druisen tegen de distributiestrategie en de doelmarkt die door de ontwikkelaar van het verzekeringsproduct zijn vastgesteld.

## **Richtsnoer 19 – Regelmatige evaluatie van regelingen voor productdistributie**

- 1.55. De distributeur evalueert regelmatig de regelingen voor productdistributie om ervoor te zorgen dat zij nog steeds geldig en actueel zijn en hij dient deze regelingen en, eventueel, de distributiestrategie zo nodig te wijzigen.

## **Richtsnoer 20 – Verstrekking van verkoopinformatie aan de ontwikkelaar**

- 1.56. De distributeur dient de ontwikkelaar onverwijld in kennis te stellen, indien hij constateert dat het product niet is afgestemd op de belangen, doelstellingen en kenmerken van de doelmarkt of indien hij andere omstandigheden in verband met het product constateert die leiden tot een verhoogd risico van nadelige gevolgen voor de klant.

## **Richtsnoer 21 - Documentatie**

- 1.57. De relevante maatregelen die door de distributeur worden getroffen ten aanzien van de regelingen voor productdistributie dienen naar behoren te worden gedocumenteerd, voor auditdoeleinden te worden bijgehouden en op verzoek ter beschikking te worden gesteld aan de bevoegde autoriteiten.

## **Nalevings- en rapportageregels**

- 1.58. Dit document bevat richtsnoeren die zijn uitgebracht uit hoofde van artikel 16 van de Eiopa-verordening. Ingevolge artikel 16, lid 3, van de Eiopa-verordening moeten bevoegde autoriteiten en financiële instellingen zich tot het uiterste inspannen om de richtsnoeren en aanbevelingen na te leven.
- 1.59. Bevoegde autoriteiten die voldoen of van plan zijn te voldoen aan deze richtsnoeren, dienen deze op een passende manier op te nemen in hun wetgevende of toezichthoudende kader.
- 1.60. Bevoegde autoriteiten bevestigen Eiopa binnen twee maanden na publicatie van de vertaalde versies of zij aan deze richtsnoeren voldoen of voornemens zijn hieraan te voldoen, of geven anders redenen voor niet-naleving op.
- 1.61. Indien op deze uiterste datum geen antwoord is ontvangen, zullen de bevoegde autoriteiten worden beschouwd als autoriteiten die niet voldoen aan de rapportageverplichtingen, en als zodanig worden geregistreerd.

## **Slotbepaling inzake evaluaties**

- 1.62. Deze richtsnoeren zijn onderworpen aan een evaluatie door Eiopa na de vaststelling van de gedelegeerde handelingen zoals bedoeld in artikel 25, lid 2, van de IDD.