

Information till externa distributörer om If Skadeförsäkring ABs (publ.) produktgodkännandeprocess, målmarknader och regelbundna övervakning och översyn av försäkringsprodukter

Intern process för produktgodkännande

If Skadeförsäkring AB (publ.), nedan "If", har som utvecklare av olika försäkringsprodukter en intern process för godkännande av nya försäkringsprodukter och för betydande Anpassningar av befintliga försäkringsprodukter samt regelbunden översyn. Ifs interna process för produktgodkännande fastställer bl.a. en bestämd målgrupp av slutkunder för varje försäkringsprodukt, relevanta risker för målgruppen och lämplig strategi för distribution av försäkringsprodukterna. If lämnar till externa distributörer vid var tid lämplig, tydlig och fullständig information om försäkringsprodukterna, den fastställda målmarknaden och den föreslagna distributionsstrategin, inbegripet information om försäkringsprodukternas viktigaste inslag och egenskaper (såsom omfattning och begränsningar), deras risker (såsom alternativ och tillägg) och kostnader (såsom premier, självrisker etc.) och alla omständigheter som kan orsaka intressekonflikter som skadar kunden.

Försäkringsprodukter och målgrupper

För respektive försäkringsprodukt fastställd målgrupp, framgår av länk <https://www.if.se/globalassets/se/dokument/foretag/ipid/pog.pdf>.

Regelbunden övervakning och översyn

If har regelbunden översyn av sina försäkringsprodukter, och tar därvid hänsyn till försäkringsprodukternas storlek, omfattning, kontraktensliga löptid och komplexitet, deras respektive distributionskanaler, och alla relevanta externa faktorer, såsom ändringar av tillämplig lagstiftning, teknisk utveckling eller ändrade marknadsförhållanden. Syftet med översynen är att upptäcka händelser som kan ha en väsentlig inverkan på produkternas huvudsakliga särdrag, risktäckning och garantier. If bedömer huruvida försäkringsprodukterna förblir förenliga med behoven, egenskaperna och målen för den fastställda målmarknaden och huruvida produkterna distribueras till målmarknaden eller når kunder utanför målmarknaden.

Inom ramen för denna översyn sker avstämningar med externa distributörer på överenskommen sätt, dock minst årligen. Avstämningar kan exempelvis ske genom informationsmöten hos If där bl.a. nyheter och uppdateringar av försäkringsprodukter presenteras. Översynen och eventuella behov av förändringar av försäkringsprodukter eller målgrupper, kan också tas upp vid styrgruppsmöten med den externa distributören, minst en gång per år.

Information från externa distributörer till If

Om den externa distributören får kännedom om att en försäkringsprodukt inte är i linje med den fastställda målmarknadens intressen, mål och egenskaper eller om den externa distributören får kännedom om andra produktrelaterade omständigheter som kan inverka negativt på kunden, ska den externa distributören omedelbart informera ansvarig kontaktperson på If för översyn. Den externa distributören ska, vid behov, ändra distributionsstrategi för den aktuella försäkringsprodukten.

Sådan information kan exempelvis lämnas om det identifierats behov att effektivisera eller ändra försäljningsprocessen att uppdatera eller ändra i försäkringsprodukten eller målgruppen (såsom att distributören uppmärksammas på att det ställs fel frågor till kunden i försäljningsprocessen eller att produktens målgrupp är för vid eller snäv så att försäkringsprodukten inte passar för målgruppen).

Detta gäller oavsett om den externa distributören agerar för kundens räkning eller på uppdrag av If.