

## Finansinspektionens prioriterade tillsynsområden under den närmaste tiden enligt presentation av FI på SFM:s årsstämma den 22 maj 2019.

De områden som kommer vara fokus på från FI:s håll inom distribution avseende försäkringar och värdepapper kretsar kring tre huvudsakliga punkter med utgångspunkt i omsorgsplikten om kunden:

1. a *Ersättning för distributionen*. Här gäller att det ska vara möjligt för kunden att förstå vad denne betalar för och vad kunden får för pengarna. Distributören ska inte skapa rutiner som syftar till att kringgå reglerna. Kontrollera affärsmodellerna och säkerställ att ersättningar och affärsmodeller inte påverkar förutsättningarna till att handla hederligt, rättvist och professionellt med omsorgsplikt om kunden. *Exempel*: Hur förhåller sig en ersättning för en produkt i förhållande till ersättningen för andra produkter och då särskilt mellan produkter som är likadana/lika bra för kunden och som kan uppfylla samma behov? Dokumentera och motivera den bedömning som görs.

1. b *Ersättning till anställda*. Balans ska råda för ersättningarna enligt föreskrifterna FFFS 2018:10. Viktigt är att dokumentera hur distributören kommit fram till fördelningen fast/rörligt, samt vilka kvalitativa kriterier och kvantitativa parametrar som används. Ha en tydlig policy kring ersättningarna som ska vara väl förankrad i verksamheten.

2. *Behovs/lämplighetsprövning*. Vilka är kundens behov och hur sker rådgivningen och valet kring lämplig produkt för kundens bästa.

3. *Produktstyrning*. Hur förhåller sig distributören kring målmarknaderna och hur efterlevs det. Om försäljning sker utanför målmarknad måste detta kunna förklaras.

Överhuvudtaget är det viktigt att kunna visa att distributören har förstått syftet med lagen och att spårbarhet finns i dokumentationen.