

SFM Branschsamtal: Hållbarhet, kunskap och konsumentskydd

Välkomna! #hållbarsamtal

Frågor kan ställas till emilie.wiklund@sfm.se under samtalet

SFM

SVENSKA
FÖRSÄKRINGSFÖRMEDLARES
FÖRENING



InsurèEd



Hållbarhet, kunskap och konsumentskydd – men om vad, och när?

EU-Taxonomi – enhetlig klassificering mot miljömålen

CSDR

Ställer krav på företag med fler än 500 anställda eller som är noterade att rapportera företagets hållbarhetsarbete. Banker och försäkringsbolag omfattas även.

Totalt omkring 12 000 företag i EU omfattas.

Rapportering sker från och med **2024**.

SFDR

Nivå 1, förordningen, tillämpas sedan **10 mars 2021**.

Nivå 2, tillämpas från och med **1 januari 2023** enligt nuvarande kända omständigheter.

IDD

Nya nivå 2-regler i (EU) 2017/2358 och delegerad förordning (EU) 2017/2359, tillämpas från **2 augusti 2022**.

Förändringar som berör lämplighetsbedömningen för försäkringsbaserade investeringsprodukter och produktutvecklingsregler för både sak och liv.

EIOPA Riktlinjer

Pågående utvärdering inom EIOPA.

Möjligen riktlinjer i **juli 2022 på engelska**.

Utkastet innehöll förslag på bl.a. information till kund, anpassningsprocess och kunskapskrav på personer som utför lämplighetsbedömningen.

Vad riktar sig till vem?

CSDR

Information om
företagens
hållbarhetsarbete

**SFDR**

Förköpsinformation
om den finansiella
produkten,
produktutvecklare
och distributör

**IDD +
EIOPA Riktlinjer**

Hållbarhetspreferenser i
lämplighetsbedömningen
och krav i
produktutvecklingen.



Information riktad till:



*Kunder/Investerare och
försäkringsförmedlare*



*Kunder/Investerare och
försäkringsförmedlare*



*Försäkrings-
förmedlare*



*Kunder/
Investerare*

Från vem får försäkringsförmedlaren informationen ifrån?

Försäkringsförmedlarens informationshämtning

IDD + EIOPA Riktlinjer

Hållbarhetspreferenser i
lämplighetsbedömningen



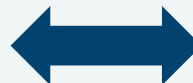
*Information från kunden
om kunden*

(SFDR)

Förköpsinformation
om den finansiella
produkten,
produktutvecklare
och distributör



*Information från
produktutvecklaren om
produkten*



Matcha

Något om hållbarhetspreferenser:

- Vad är målbilden när väl information om investeringsprodukterna kommer på plats i framtiden?

IDD

”4. *hållbarhetspreferenser*: en kunds eller presumtiv kunds val om huruvida någon av följande finansiella produkter bör integreras i kundens investeringsstrategi:

- A** a) En försäkringsbaserad investeringsprodukt i fråga om vilken kunden eller den presumtiva kunden bestämmer att en viss minimiandel ska investeras i miljömässigt hållbara investeringar enligt definitionen i artikel 2.1 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2020/852 (*). **EU-Taxonomin art 5 + SFDR art 9**
- B** b) En försäkringsbaserad investeringsprodukt i fråga om vilket kunden eller den presumtiva kunden bestämmer att en viss minimiandel ska investeras i hållbara investeringar enligt definitionen i artikel 2.17 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2088 (**). **SFDR art. 8 eller 9, EU-Taxonomin art 6**
- C** c) En försäkringsbaserad investeringsprodukt som beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer i fråga om vilken kunden eller den presumtiva kunden bestämmer vilka kvalitativa eller kvantitativa inslag som ska påvisa att så sker. **T.ex. SFDR artikel 7, bilaga 1 till SFDR**

EU-Taxonomin

I denna förordning gäller följande definitioner:

- A** 1. *miljömässigt hållbar investering*: en investering i en eller flera ekonomiska verksamheter som enligt denna förordning anses vara miljömässigt hållbara.

SFDR

- B** 17. *hållbar investering*: en investering i en ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål, i enlighet med vad som mäts genom till exempel centrala resurseffektivitetsindikatorer avseende användning av energi, förnybar energi, råvaror, vatten och mark, generering av avfall och utsläpp av växthusgaser eller avseende effekter på den biologiska mångfalden och den cirkulära ekonomin, eller en investering i en ekonomisk verksamhet som bidrar till ett socialt mål, i synnerhet investeringar som bidrar till att bekämpa ojämlikheter eller som främjar social sammanhållning, social integration och ett gott förhållande mellan arbetsmarknadens parter, eller en investering i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, förutsatt att investeringarna inte orsakar betydande skada för något av dessa mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning, särskilt med avseende på sunda förvaltningsstrukturer, relationer till arbetstagarna, löner till berörd personal och efterlevnad av skatteregler.

Hållbarhetspreferenser i lämplighetsbedömningen, konceptuellt flöde:

1. Har du kunden en preferens av A, B eller C?
2. Om A eller B – hur stor andel av premierna ska minimum placeras i sådana hållbara investeringar?
Om C – inhämta information om vilka huvudsakliga negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer som ska tas hänsyn till, inklusive kvantitativa eller kvalitativa kriterier som visar på detta hänsyn. Information om vilka hållbarhetsfaktorer som är viktiga för kunden kan också hämtas in (miljörelaterade, sociala och personalrelaterade frågor, respekt för mänskliga rättigheter samt bekämpning av korruption och mutor.)
Om C för fond-depåförsäkring ("MOPs"), om alla underliggande investeringar ska ta hänsyn till huvudsakliga negativa konsekvenser eller en viss andel av de underliggande eller ett visst antal.

Information ska även inhämtas från kunden om det är miljömässiga eller sociala hänsyn, eller en kombination av de två, eller om det inte spelar någon roll.

Vad vet vi om kraven på kunskap för kund respektive försäkringsförmedlare?

Guideline 1 - Information to customers about the purpose and the scope of the suitability assessment with regard to sustainability

7. In order to help customers understand the concept of 'sustainability preferences' and their choice as to whether and to what extent a particular insurance-based investment product should be integrated into their investment, insurance undertakings and insurance intermediaries should explain in a clear manner, avoiding technical language or introduction of other terms or definitions, the term 'sustainability preferences', the distinction between its different elements as defined in Article 2(4) of Commission Delegated Regulation (EU) 2017/2359, as amended¹⁵, as well as between products with and without such sustainability features. Insurance undertakings and insurance intermediaries should also explain what the different sustainability aspects of Article 2(4) of Commission Delegated Regulation (EU) 2017/2359 mean.

8. The explanations to be provided to the customer can be presented in 'layers', for instance in the introduction to a questionnaire on the sustainability preferences. Insurance undertakings and insurance intermediaries should allow for providing more granular information if the customer requests it.

9. The explanations should be given prior to addressing the questions on sustainability preferences as part of the collection of information on the investment objectives of the customer.

Guideline 7 – Competences of employees of insurance undertakings and insurance intermediaries in order to assess the sustainability preferences of customers

37. Employees of insurance undertakings and insurance intermediaries providing advice on insurance-based investment products should possess the necessary knowledge and competence with regard to the criteria of the sustainability preferences as defined in Article 2(4) of Commission Delegated Regulation (EU) 2017/2359 and should be able to explain to customers the different aspects in a language that is clear, succinct, comprehensible and not misleading.

38. In general, employees of insurance undertakings and insurance intermediaries should possess basic knowledge and competences with regard to the criteria of the sustainability preferences, while employees of insurance undertakings and insurance intermediaries offering insurance-based investment products that promote environmental or social characteristics or that have a sustainable investment objective should have a more detailed knowledge and competence, in accordance with the nature of products they provide advice on. To that effect, insurance undertakings and insurance intermediaries should ensure that employees are appropriately trained.

SFM Branschsamtal: Hållbarhet, kunskap och konsumentskydd

Deltar i samtalet gör:

Hedda Hög, vd InsureEd

Magnus Björkman, vd InsureSec

Johanna Lundgren Gestlöf, Hållbarhetschef, SPP

Josefin Dahlén, Hållbarhetsansvarig, Max Matthiessen

Lingyi Lu, Head of Sustainability, Söderberg & Partners

Andrea Szanto, Hållbarhetsansvarig, Konsumenternas Försäkringsbyrå

Marie Thorsbrink, Senior finansinspektör, Uppförandetillsyn, Finansinspektionen

Moderator: Per Johan Gidlund, vd SFM

SFM

SVENSKA
FÖRSÄKRINGSFÖRMEDLARES
FÖRENING



InsurèEd



Max Matthiessen



Söderberg
& Partners

