

## IDD ja toimijat Suomen vakuutusmarkkinoilla



**Tiistaina 10.4. Suomen eduskunta hyväksyi lain vakuutusten tarjoamisesta. Hallituksen lakiesitys hyväksyttiin täysistuntokäsittelyssä ja talousvaliokunnan mietinnössä ehdotetuina muutoksina. Lailla pannaan täytäntöön direktiivi vakuutusten tarjoamisesta (EU) 2016/97 ja kumotaan nykyinen vakuutusedustuslaki. Säännöksiä aletaan soveltaa EU:n yhteisen aikataulun mukaan 1.10.2018.**

Direktiivin ja kansallisen lain lähtökohtia ja mikä vakuutusten tarjoamisessa muuttuu:

- EU-sääntely on aiempaa tiiviimpää ja yksityiskohtaisempaa, ja se kaventaa jäsenvaltioiden kansallista harkintavaltaa alueella.
- Laki tulee koskemaan sekä vakuutusentantajia että vakuutusedustajia. Vakuutusedustajia ovat asiakasta edustavat vakuutusmeklarit ja vakuutusentantajan lukuun vakuutuksia välittävät vakuutusasiamiehet. Vakuutusentantajia ja vakuutusedustajia kutsutaan yhteisesti vakuutusentantajiksi.
- Laki koskee sekä kuluttaja- että yritysasiakkaille tarjottavia vakuutuksia, mutta säännösten soveltaminen jälleenvakuutuksiin ja suurten riskien vakuuttamiseen on monilta keskeisiltä osiltaan rajattua.

Uusi sääntely asettaa vaatimuksia sekä vakuutusentantajien henkilöstön ammattitaidolle ja menettelylle että yrityksen liiketoimintaprosesseille. Vakuutusten tarjoamiseen osallistuvia työntekijöitä koskevat fit & proper -vaatimukset sekä ammattitaidon ylläpito vuotuisella koulutusvelvollisuudella. Liiketoimintaprosesseihin liittyen IDD asettaa vaatimuksia myyntitavoitteista palkitsemiselle, tuotekehitykselle ja hallinnalle sekä vakuutustuotteiden valvonnalle ja tarkkailulle.

- Vakuutusentantajien velvollisuudet toimia rehellisesti, tasapuolisesti, ammattitaitoisesti ja huolellisesti, ja kaikessa toiminnassaan asiakkaan edun mukaisesti ovat aiempaa yksityiskohtaisemmin säänneltyjä.

- Pää- ja sivutoimisten vakuutusedustajien ja vakuutusmeklarien on rekisteröidyttävä Finanssivalvonnan ylläpitämään vakuutusedustajarekisteriin ja täytettävä rekisteröitymisen edellytykset.
- Uuden lain säätämisen yhteydessä lisätään ja tarkennetaan myös vakuutusopimuslain määräyksiä koskien vakuutusentarjoajan selonotto- ja tiedonantovelvollisuuksia asiakasta kohtaan.
- Eduskunnan talousvaliokunta kiinnitti lakiesityksestä antamassaan mietinnössä huomiota siihen, että markkinoille tulee perinteisen vakuutustoimialan ulkopuolelta toimijoita, jotka tarjoavat uudenlaisia riskienhallinnan ja riskien jakamisen palveluita. Valiokunta pitää kehitystä myönteisenä ja toteaa myös suomalaisten kuluttajien uskovan hyötyvänsä kansainvälistymisen myötä lisääntyneestä kilpailusta ja uusista palvelukonsepteista.
- Vakuutusten ristiinmyyntiä muun tuotteen kuin toisen vakuutuksen yhteydessä säännellään entistä tarkemmin.
- Vakuutusmuotoisten sijoitustuotteiden soveltuvuutta ja asianmukaisuutta asiakkaalle on arvioitava kunkin asiakkaan kohdalla.

**Anna Nousiainen**