

Regelverksspaning – Vad är fokus i marknaden?

Nya & uppdaterade regelverk



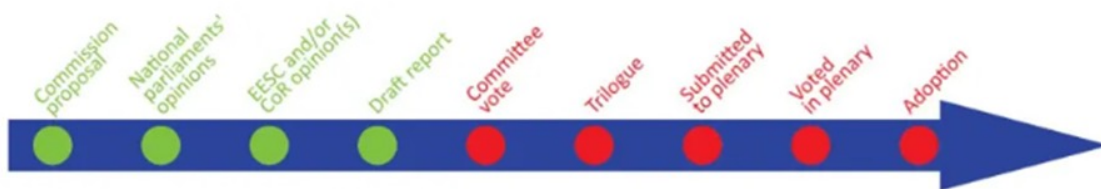
Solvens II översyn

Status

- Proportionell tillsyn av företag med låg riskprofil
- Miljöfrågor, sociala frågor och bolagsstyrning ("ESG")
- Långfristiga investeringar
- Kapitalkostnad
- Tillsynsbefogenheter vid försämrade finansiella förhållanden

Medlemsstaterna

- skyldiga att anta relevant lagstiftning för att följa ändringarna senast den 30 juni 2025?
- tillämpa från och med den 1 januari 2026?



IDD

Utmaningar

POG-förordningen

Fokus på POG-processen

- Inkludera hållbarhetsfaktorer i POG-processen
- Målmarknad
- Distributionsstrategi
- Testning
- Vilka funktioner involverade?



IDD

Utmaningar

POG-förordningen

Fokus på POG-processen

- Inkludera hållbarhetsfaktorer i POG-processen
- Målmarknad
- Distributionsstrategi
- Testning
- Vilka funktioner involverade?

IBIP-förordningen

- Hållbarhetspreferenser & hållbarhetsfaktorer
- Rådgivningsdokumentationen:
 - Lämplighetsförklaring
 - Lämplighetsutlåtande



IORP II

Status – ny översyn

Översyn av IORP II

Syfte: möta framtida utmaningar och ta höjd för de förbättringsbehov som finns

Finns förslag på ändringar av:

- Proportionalitet – "lågriskprofil-IORP"
- Likviditetsriskhantering
- Högre krav kopplat till hantering av intressekonflikter
- Effektivare dataanvändning
- Gränsöverskridande verksamhet
- Information och uppförande
- Hållbarhet
- Mångfald och inkludering

EIOPA ska lämna sitt svar till EU-kommissionen 1 okt 2023



DORA & ESG

Status – ny översyn

DORA

- Syfte
- Tidsram
- Två tekniska standarder (RTS)

ESG – CSRD

- Regulatorisk GAP-analys avseende rapporteringskraven
- Bestämma "vilken nivå" av hållbarhet
- Utveckla/förändra interna processer med fokus på rapporteringen
- Konsolidera data på aggregerad nivå
- Formatering av rapporteringsdata till myndighetsstandard



GDPR

Vad händer på GDPR-området?

- Ny översyn av interna regler och processer
- DPIA (konsekvensbedömning) – pågående process för att förbättra den interna kontrollen

Granskningar & sanktioner:

- bedömning om information som skyddas av försäkringssekretess har avslöjats med hjälp av marknadsföringspixlar på hemsidor
- kunddata – tillgängligt på internet samt otillräckliga informationssäkerhetsåtgärder



AML

Status – ändringar på gång

Ändring av Penningtvättsföreskrifter FFFS 2017:11

- Ska utse CF inom bolaget när det är motiverat med hänsyn till verksamhetens storlek och art
- Förtydliga roll och uppgifter för CF
- Införa möjlighet att utkontraktera CF till extern uppdragstagare

Målet:

- Bättre överensstämma med penningtvättsdirektivet och EBA:s riktlinjer
- Utökad inslag av proportionalitet
- Underlätta för fåmansbolag och enskilda näringsutövare

Föreskrifterna träder i kraft 1/1 2024.



Tillgänglighetsdirektivet

Nytt direktiv

Omfattning:

Produkter och tjänster (som tillgängliggjorts efter 28/6 - 2025 respektive finns tillgängliga på marknaden 28/6 - 2025)

Produkter

- generella datormaskinvarusystem avsedda för konsumenter
- vissa självbetjäningsterminaler
- terminalutrustning för konsumentbruk som används för elektroniska kommunikationstjänster
- Läsplattor

Tjänster

- elektroniska kommunikationstjänster
- tjänster som ger tillgång till audiovisuella medietjänster
- banktjänster för konsumenter
- E-böcker
- E-handelstjänster



AI-Förordningen (AI-Act)

Ny förordning

Tidslinje

- April 2021 - EU-förslag
- 2023 - Förordning på plats - slutet av året
- 2024 - Guidelines
- 2025 - Standards (delegerade akter)
- 2026 - träder ikraft

Syfte:

- är att harmonisera regler för AI inom EU
- stärka den inre marknadens konkurrenskraft och funktion samt att undvika fragmentering på den inre marknaden,
- skydda hälsa, säkerhet och grundläggande rättigheter
- främja de positiva aspekterna av AI och
- säkerställa fri rörlighet av AI-system.



FIDA - Framework for Access to Financial Data

Ny förordning

Bakgrund

- PSD2
- EU-kommissionen introducerar FIDA - innovation och konkurrens

Dataåtkomst

- Kräver att försäkringsbolag och förmedlare ger ökad tillgång till data
- FIDA ger konsumenter och SME-bolag möjlighet till delning av omfattande finansiell data med tredje parter.

Skillnader

- Kompensation
- Dataanvändare kan inte initiera transaktioner för kunders räkning

Tidsplan

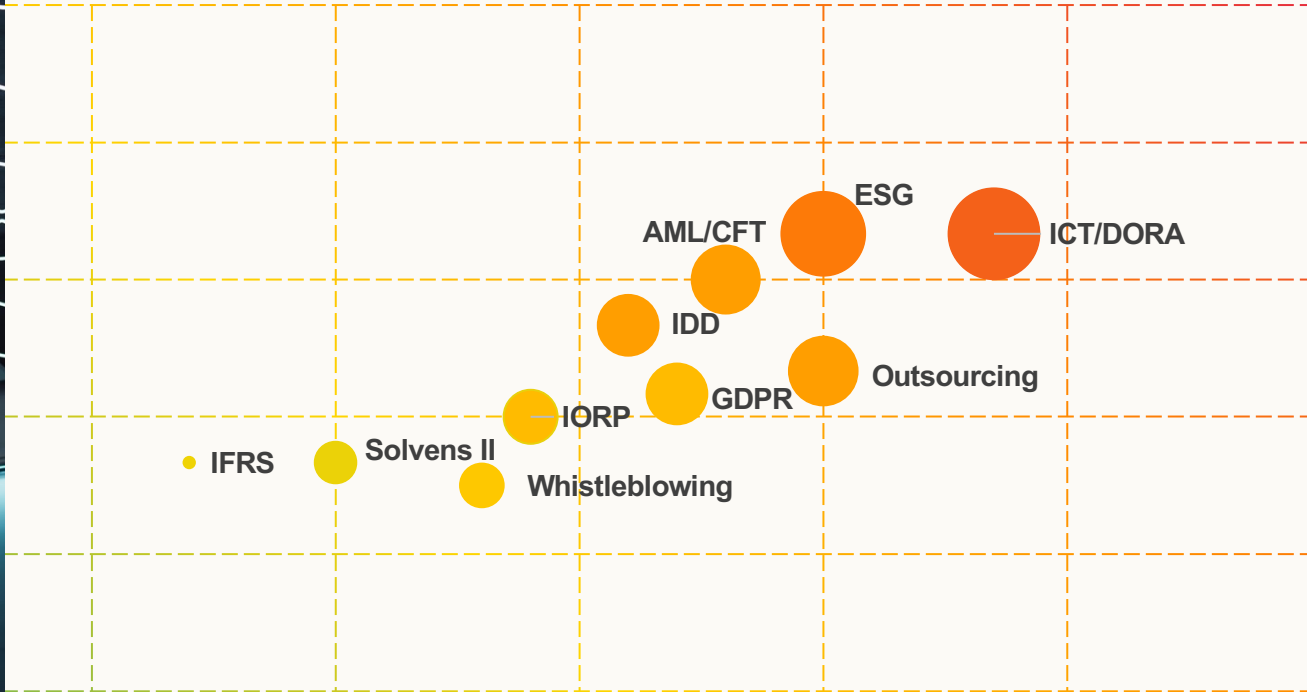
- FIDA förväntas inte slutföras före 2025.
- Oro kring etableringen av Financial Data Sharing Schemes (FDSS).
- Nyval EU-parlamentet





GRC - Heatmap

Försäkringssektorn





Strategi 2023 - 2026

- **Stärka motståndskraften och hållbarheten hos försäkrings- och pensionsbranschen**
- **Stärka konsumentskyddet inom hela EU**

Under 2024

- Integrera ESG-risker
- Initiera stresstester rörande klimatförändringen
- Implementera DORA
- Utveckla sund modell för AI inom försäkringssektorn
- Råd - utvärderingen av IORP II
- Följa upp risker - inflationen och negativ tillväxt



Anette Hermansson

Director, Head of Legal & Compliance

✉ anette.hermansson@fcg.se

☎ +46 721 747 926



Filip Fabri

Senior Associate

✉ filip.fabri@fcg.se

☎ +46 721 617 727

