



InsureSec - Vi tryggar rådgivningen

RoboCert

Checklista för digital robotrådgivning

InsureSec AB

Birger Jarlsgatan 55, 111 45 Stockholm

info@insuresec.se | 08-410 415 75

www.insuresec.se | www.formedlarregistret.se

Innehållsförteckning

Inledning.....	4
Ordlista och förkortningar.....	5
Kontrollpunkter	6
1. Grundläggande krav.....	6
2. Informationskrav	7
3. Dokumentationskrav.....	8
4. Klagomålshantering.....	9
5. Produktgodkännande.....	10
6. Rådgivning grundad på en opartisk och personlig analys.....	11
7. Dataskyddsförordningen (GDPR).....	12
8. Försäkringsbaserade investeringsprodukter	13
Sammanfattning	14

Inledning

Digital robotrådgivning är något som blir allt vanligare i dagens samhälle. Redan idag finns möjligheten att erhålla algoritmbaserad personlig försäkringsrådgivning av en digital robotrådgivare. InsureSec vill som ett led i sin branschreglerande verksamhet underlätta för de försäkringsdistributörer som överväger att tillhandahålla digital robotrådgivning. Resultatet av detta arbete är följande checklista kallad **RoboCert**.

Checklistan utgör en sammanfattning av de grundläggande krav som återfinns i lagen om försäkringsdistribution, Finansinspektionens föreskrifter samt InsureSecs regelverk och är tänkt att tjäna som ett hjälpmedel vid upprättandet av en digital robotrådgivning. Checklistan är utformad för all slags försäkringsrådgivning dvs. den reglerar inte de olika försäkringsområdena separat utan innehåller endast grundläggande krav för alla områden. Förbehåll görs därför för de särreglingar som föreligger inom de olika försäkringsområdena samt att checklistan inte är avsedd att vara uttömmande.

Bredvid de flesta kontrollpunkter finns en eller flera hänvisningar till de aktuella bestämmelser som reglerar frågorna. Hänvisningarna gäller till dess att en ny hänvisning skrivs ut.

Checklistan är endast avsedd för digital robotrådgivning och innefattar därför inte traditionell rådgivning. Vad gäller gränsfallen där den inledande rådgivningen genomförs av en digital robotrådgivare men där kunden därefter träffar en försäkringsdistributör med anledning av den digitala robotrådgivningen ska checklistan endast tillämpas på den del av rådgivningen som genomförts av en robot.

Vad gäller ansvarsfrågan är det den ansvarige försäkringsdistributören, som innehar licens hos InsureSec eller det till InsureSec anslutna företag som uppbär det juridiska tillståndet, som bär det yttersta ansvaret för att den digitala robotrådgivningen uppfyller kraven i lag, förordning, föreskrift och god försäkringsdistributionssed. De rent tekniska aspekterna av digital robotrådgivning samt rådgivningens faktiska innehåll faller utanför denna checklistas tillämpningsområde. Därför åligger det den ansvarige försäkringsdistributören att tillse att den rådgivning som ges är korrekt, aktuell och att de lösningar som rekommenderas till kunden är lämpliga. Det är därför av största vikt att försäkringsdistributören tillser att denne har adekvat kunskap om hur den digitala robotrådgivningen är uppbyggd. Detta då de råd som den digitala distributören förmedlar likställs med råd som den ansvarige försäkringsdistributören själv har lämnat.

Stockholm den 11 februari 2019

InsureSec AB

Ordlista och förkortningar

Denna ordlista ger korta beskrivningar av utvalda ord och förkortningar som förekommer i denna checklista.

Ansvarig försäkringsdistributör

Den försäkringsdistributör som är en fysisk eller juridisk person, licensierad av eller ansluten till InsureSec och som ansvarar för den digitala robotrådgivningstjänsten.

Digital försäkringsdistributör/digital robotrådgivare

Den robotrådgivare som erbjuder automatiserad rådgivning till kund.

Digital robotrådgivning

Avser personliga råd om försäkringsdistribution som lämnas av en robotrådgivare på digital väg till en kund utan inblandning av en människa.

Förmedlare

En fysisk eller juridisk person, med undantag för försäkringsföretag eller deras anställda, som mot ersättning bedriver försäkringsdistribution.

Försäkringsdistribution

Med försäkringsdistribution avses yrkesmässig verksamhet som består i att ge råd om eller föreslå försäkringsavtal eller utföra annat förberedande arbete innan ett försäkringsavtal ingås, ingå ett försäkringsavtal, eller bistå vid förvaltning eller fullgörande av ett försäkringsavtal.

Försäkringsprodukt

De försäkringar som erbjuds kunden.

Klagomål

Med klagomål avses att en kund, eller någon annan som är direkt berörd av försäkringsdistributionen, till en försäkringsdistributör framför konkret missnöje i ett enskilt fall som är hänförligt till försäkringsdistributionen och som inte kan anses vara av ringa betydelse för kunden.

Kund

Den konsument som är föremål för den digitala robotrådgivningen.

LFD

Lag (2018:1219) om försäkringsdistribution.

Regelverket

InsureSecs regelverk för försäkringsförmedlare och försäkringsförmedlarföretag.

Verksamhet

Den verksamhet som den ansvariga försäkringsdistributören bedriver och som tillhandahåller den digitala robotrådgivningen.

Kontrollpunkter

1. Grundläggande krav

Det är viktigt att den ansvarige försäkringsdistributören har erforderlig kunskap samt har upprättat rutiner och kontrollmekanismer som säkerställer att den rådgivning som den digitala försäkringsdistributören lämnar till kund är korrekt och lagenlig.

Kontrollpunkt	Ja	Nej	Lagrum
Är den ansvarige försäkringsdistributören licensierad av/ansluten till InsureSec?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	2 kap. Regelverket
Framgår det tydligt för kunden att det rör sig om digital robotrådgivning och vad den innebär?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	-
Framgår det tydligt vilka viktiga förutsättningar och begränsningar som föreligger vid digital robotrådgivning?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Framgår det tydligt hur den information som kund lämnar vid digital robotrådgivning inverkar på de råd som den digitala försäkringsdistributören slutligen ger?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Har den digitala robotrådgivningen kontrollmekanismer som motverkar och varnar för intressekonflikter samt möjliggör identifiering av intressekonflikter som kan uppstå vid distribution av försäkringar?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Har den digitala försäkringsdistributören informerat kunden om eventuella intressekonflikter?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Har kunden efter att ha erhållit digital robotrådgivning getts tillräcklig betänketid innan eventuellt försäkringsavtal ingås?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Har den digitala försäkringsdistributören informerat kund om att eventuell uppföljning av rådgivningen kommer att ske samt finns det kontrollmekanismer som säkerställer att uppföljning sker?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Har kunden blivit införstådd med ansvarsfördelningen dvs. vilket ansvar kunden har och vilket ansvar den ansvarige försäkringsdistributören har?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Finns det kontrollmekanismer som upptäcker förekomsten av tekniska fel hos den digitala robotrådgivningen och förhindrar att felaktiga råd lämnas?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Har den digitala robotrådgivningen anpassats efter kundens önskemål och behov?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	4 kap. 1 § LFD
Finns det ett kontrollsystem som tillser att de lösningar som den digitala försäkringsdistributören rekommenderar är lämpliga för kunden?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Finns det ett kontrollsystem som tillser att den digitala försäkringsdistributören avråder kunden från att vidta åtgärder som inte är lämpliga?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Har rutiner och riktlinjer för intern kontroll upprättats i ett kontinuerligt uppdaterat register för att säkerställa att kraven enligt LFD uppfylls?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	4 kap. 2 § LFD

2. Informationskrav

Ett urval av den information som ska lämnas till en kund i samband med digital robotrådgivning framgår av punkterna nedan.

Kontrollpunkt	Ja	Nej	Lagrum
Har följande information lämnats till kunden av den digitala försäkringsdistributören:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	5 kap. 1-11 §§ LFD
1. Ansvarig försäkringsdistributörs identitet, adress, person- eller bolagsuppgifter, ansvarsförsäkring samt om denne är distributör eller försäkringsföretag?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
2. Vilken myndighet som utövar tillsyn över distributionen samt kontaktuppgifter till myndigheten?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
3. Att kunden har möjlighet att framställa klagomål mot den ansvarige försäkringsdistributören och få tvisten prövad i domstol?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
4. Att kunden kan vända sig till InsureSec med anmälningar rörande den ansvarige försäkringsdistributörens verksamhet som berör Regelverket?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	3 kap. 10 § Regelverket
5. Om vilket eller vilka register som den ansvarige förmedlaren är upptagen i?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	5 kap. 2-11 § LFD.
6. Ifall den ansvarige försäkringsdistributören agerar för kundens eller ett försäkringsföretags räkning	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
7. Om den ansvarige försäkringsdistributören har ett kvalificerat innehav i ett försäkringsföretag?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
8. Om den ansvarige förmedlaren genom avtal är förpliktad att distribuera försäkringar uteslutande för ett eller flera försäkringsföretags räkning?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
9. Vilken form av ersättning som den ansvarige förmedlaren får för försäkringsavtalet?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
10. Vem som betalar den ersättningen som ansvarig försäkringsdistributör erhåller?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
11. Hur stor ersättningen är samt hur den beräknas?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
12. Tydlig och objektiv information om alla försäkringsprodukter som rekommenderas?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
13. Om försäkringsprodukten som förmedlas kommer från den ansvarige försäkringsdistributörens egen portfölj eller är tillgängliga på marknaden?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	4 kap. 11 § LFD
14. Att den ansvarige försäkringsdistributören står under Konsumentverkets tillsyn vad beträffar marknadsföring samt kontaktuppgifter till Konsumentverket?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	11 kap. 3 § FFFS 2018:10

3. Dokumentationskrav

Det är ytterst viktigt att den rådgivning och information som lämnas till kunden samt alla relevanta omständigheter som framkommer under rådgivningstillfället dokumenteras korrekt. Den ansvariga försäkringsdistributören måste därför tillse så att den digitala försäkringsdistributörens dokumentering av information följer de krav som ställs upp i lag, föreskrifter samt god försäkringsdistributionssed.

Kontrollpunkt	Ja	Nej	Lagrum
Har den digitala försäkringsdistributören dokumenterat vad som förekommit vid distributionstillfället och lämnat dokumentationen till kunden?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	5 kap. 21 § LFD
Har följande information om kunden dokumenterats:			12 kap. 2-3 §§ FFFS 2018:10
1. Kundens för- och efternamn samt tidpunkten för rådgivningstillfället?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
2. Kundens önskemål och behov av försäkringsskydd samt i förekommande fall ekonomiska och andra förhållanden?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
3. Om kunden är känd sedan innan och vissa uppgifter inhämtats tidigare, har det i så fall säkerställts att de tidigare uppgifterna fortfarande är aktuella?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
4. Övergripande information om vilka val och preferenser som kunden har angett samt vilka produkter eller tjänster som den digitala försäkringsdistributören redogjort för?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
5. Varje råd som den digitala försäkringsdistributören lämnat till kunden och skälen till detta?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
6. Om kunden avrått av den digitala försäkringsdistributören från att vidta en åtgärd och skälen för avrådan?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Har uppgifterna som ska dokumenteras:			12 kap. 4-6 §§ FFFS 2018:10
1. Antecknats på valfritt medium under förutsättning att uppgifterna för varje distributionstillfälle är lätta att ta fram och identifiera samt kan lämnas till kunden?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
2. Lämnats ut i pappersform om kunden begär det?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
3. Lämnats till kund vid rådgivningstillfället eller snarast möjligt därefter samt lämnats i någon läsbar och varaktig form som är tillgänglig för kunden?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
4. Lagrats på ett säkert sätt och sparas under en period som löper minst ett år efter det att försäkringsdistributörens åtaganden upphört och den tid inom vilket anspråk på skadestånd kan göras löpt ut?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

4. Klagomålshandtering

Det är viktigt att kunden informeras om möjligheterna till att framföra eventuella klagomål på den digitala robotrådgivning som lämnas samt att interna rutiner för klagomålshandtering finns etablerade.

Kontrollpunkt	Ja	Nej	Lagrum
Har kunden erhållit följande information avseende klagomålshandtering:			10 kap. 3-5 §§ FFFS 2018:10
1. Hur den ansvarige försäkringsdistributören hanterar klagomål på den digitala robotrådgivningen?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
2. Vem som är klagomålsansvarig hos den ansvarige försäkringsdistributören?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
3. Att kunden kan få konsumentvägledning hos Konsumentverket?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
4. Att kunden vid begäran kan få informationen skriftligt?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Har informationen tillgängliggjorts på hemsidan?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Om klagomål på digital robotrådgivning inkommit, har den ansvarige försäkringsdistributören säkerställt:			10 kap. 7-11 §§ FFFS 2018:10
1. Att samtliga relevanta fakta i ärendet klarlagts?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
2. Att svaret utformas på ett sätt som är enkelt och tydligt för kunden att förstå?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
3. Om kunden får avslag eller bifall på klagomålet, har detta motiverats?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
4. Att klagomålen registreras på ett sätt som gör att det i efterhand går att följa handeringen av ett klagomål?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
5. Att klagomålen, i minst tre år eller så länge som det behövs, lagras på ett säkert sätt och är lätt att söka och identifiera?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
6. Att data om handläggningen kontinuerligt analyseras för att identifiera och avhjälpa återkommande eller systematiska problem?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

5. Produktgodkännande

Detta avsnitt reglerar produkter som den digitala distributören förmedlar till kund. Det är viktigt att processen präglas av koherens, skriftlighet och transparens där det lätt ska kunna följas upp hur de produkter som erbjuds har utvecklats och godkänts.

Kontrollpunkt	Ja	Nej	Lagrum
Utvecklas egna försäkringsprodukter som den digitala försäkringsdistributören förmedlar till kunder?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	4 kap. 7 § LFD
Om egna försäkringsprodukter utvecklas, har ansvarig försäkringsdistributör fastställt, tillämpat och löpande sett över processen för godkännande av försäkringsprodukterna?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Om egna försäkringsprodukter utvecklas, har ansvarig försäkringsdistributör tillsett att en försäkringsprodukt eller en betydande förändring av en försäkringsprodukt har godkänts innan den marknadsförs och distribueras till kunder?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Vid produktgodkännande, finns det en fastställd målgrupp av slutkunder för varje försäkringsprodukt?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	4 kap. 8 § LFD
Vid produktgodkännande, har alla relevanta risker för målgruppen bedömts?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Vid produktgodkännande, har lämpligheten för strategin avseende distributionen av försäkringsprodukten till kund bedömts?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Har ansvarig försäkringsdistributör regelbundet sett över de försäkringsprodukter som erbjuds eller marknadsförs?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	4 kap. 9 § LFD
Om ansvarig försäkringsdistributör distribuerar försäkringsprodukter som denne själv inte utvecklar, finns det rutiner för att få information och god kännedom om de fastställda målgrupperna samt de distribuerade försäkringsprodukterna?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	4 kap. 11 § LFD

6. Rådgivning grundad på en opartisk och personlig analys

Den här delen behöver endast fyllas i om den digitala robo rådgivningen grundas på en opartisk och personlig analys. Om digital robo rådgivning lämnas på grundval av en opartisk och personlig analys är det viktigt att kund informeras om alla relevanta förhållanden som kan inverka på den rådgivning som den digitala försäkringsdistributören lämnar.

Kontrollpunkt	Ja	Nej	Lagrum
Grundas den digitala robo rådgivningen på en opartisk och personlig analys?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	4 kap. 2 § LFD
Om den digitala robo rådgivningen grundas på en opartisk och personlig analys, har följande uppfyllts:			4 kap. 2 § LFD +
1. Har ett tillräckligt stort antal försäkringsavtal på marknaden granskats och legat till grund för den rekommenderade lösningen?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	9 kap. 3-6 §§ FFFS 2018:10
2. Har de försäkringsprodukter som rekommenderas utvecklats av försäkringsförmedlarbolaget eller av ett bolag som denne har nära förbindelser med?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
3. Har det säkerställts att inga andra förehavanden, rättsliga eller ekonomiska, föreligger som medför risk att rådgivningen inte grundar sig på en opartisk och personlig analys?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
4. Har rådgivningen marknadsförts på ett sätt som klargör vilken typ av rådgivning som bedrivs samt att eventuell marknadsföring visar på vilka kategorier eller urval av försäkringsavtal som förmedlas?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
5. Har det säkerställts att kunden endast är intresserad av att teckna försäkringsavtal inom den givna kategorin eller urvalet av försäkringsavtal?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
6. Om ersättning eller förmån tas emot från tredje part, har ersättningen eller förmånen förts över till kunden så snart som är möjligt efter det att ersättningen mottagits och har kund informerats om detta?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
7. Har det upprättats interna regler som säkerställer att alla ersättningar och förmåner från tredje part fördelas och överförs till kund?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Har det säkerställts att ersättning endast mottagits och behållits av kunden?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	4 kap. 3 § LFD
Har det säkerställts att endast rådgivning som grundas på en opartisk och personlig analys har tillhandahållits?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	9 kap. 5 § FFFS 2018:10

7. D ataskyddsförordningen (G D P R)

Det är viktigt att tillse så att bestämmelserna i Dataskyddsförordningen (GDPR) är uppfyllda både vad gäller insamlandet av information vid den digitala robotrådgivningen men även beträffande den information som sparas, bearbetas, delas eller raderas.

Kontrollpunkt	Ja	Nej	Lagrum
Har de personuppgifter som den digitala robotrådgivaren samlat in:			GDPR 2016/679 Art. 5
1. Gjorts för specifika, särskilt angivna och berättigade ändamål som inte senare behandlas på ett sätt som är oförenligt med dessa ändamål?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
2. Varit relevanta och inte mer omfattande än vad som behövs sett till sammanhanget?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
3. Varit korrekta och om nödvändigt uppdaterade?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
4. Inte förvarats i en form som möjliggör identifiering av den registrerade under en längre tid än vad som är nödvändigt för de ändamål för vilka personuppgifterna behandlas.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
5. Behandlats på ett sätt som säkerställer lämplig säkerhet för personuppgifterna inbegripet skydd mot obehörig eller otillåten behandling och mot förlust, förstöring eller skada genom olyckshändelse med användning av lämpliga tekniska eller organisatoriska åtgärder?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Har följande säkerställts vid den digitala robotrådgivningen avseende personuppgifter:			GDPR 2016/679 Art. 6, Art. 16-20
1. Att det föreligger laglig grund för inhämtandet av personuppgifterna samt att det vid samtycke som laglig grund finns fastställa rutiner för vad som händer med övriga uppgifter i det fall som ett eventuellt samtycke återkallas?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
2. Att kunden informerats om vilka uppgifter som samlats in, vad de kommer användas till och hur länge uppgifterna kommer att hanteras?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
3. Att kunden informerats om sina rättigheter avseende personuppgiftsbehandlingen, till exempel hur de kan begära registerutdrag, hur felaktiga uppgifter kan rättas och hur, om möjligt, de kan få personuppgifter raderade?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

8. Försäkringsbaserade investeringsprodukter

Detta kapitel reglerar frågor där den digitala distributören tillhandahåller försäkringsbaserade investeringsprodukter. Med tanke på att det kan röra sig om produkter med hög risk är det ytterst viktigt att tillse så att den digitala robotrådgivning som lämnas är lämplig och korrekt.

Kontrollpunkt	Ja	Nej	Lagrum
Har den digitala distributören informerat kunden så att denne är införstådd med arten av och vilka risker som är förknippade med den försäkringsdistribution som erbjuds?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	6 kap. 4 § LFD
Har kunden erhållit följande information:			6 kap. 5-6 §§ LFD
1. De rekommenderade försäkringsbaserade investeringsprodukterna och föreslagna placeringsstrategier samt vägledning om och varning för de risker som är förknippade med sådana försäkringar och placeringar?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
2. Kostnader och avgifter förknippade med distributionen av den försäkringsbaserade investeringsprodukten samt hur kunden får betala kostnader och avgifter?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
3. En sammanställning med förklaring så att kunden förstår den totala kostnaden liksom den kumulativa effekten på investeringens avkastning?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
4. Om rådgivningen är baserad på en allmän analys av olika försäkringsbaserade investeringsprodukter eller inte?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Har ersättning från annan än kunden erbjudits eller mottagits?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	6 kap. 9 § LFD
Har följande uppgifter vid digital robotrådgivning om försäkringsbaserade investeringsprodukter inhämtats från kunden:			6 kap. 10 § LFD
1. Kundens kunskaper om och erfarenheter av den produkt eller tjänst som förmedlas?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
2. Kundens ekonomiska situation samt mål med investeringen?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
3. Bedömning av om de försäkringsbaserade investeringsprodukter som rekommenderas är lämpliga för kunden?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
4. Bedömning av kundens risktolerans och möjlighet att klara av förluster samt kundens riskvilja och förståelse av begreppet risk?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

Sammanfattning

Digital robotrådgivning är något som blir allt vanligare i dagens samhälle. Redan idag erbjuds digital robotrådgivning för försäkringar där kunder kan erhålla automatiserad personlig rådgivning.

InsureSec AB vill som ett led i sin branschreglerande verksamhet underlätta för de försäkringsdistributörer som överväger att tillhandahålla digital rådgivning. Resultatet av detta arbete är följande checklista kallad **RoboCert**.

RoboCert är tänkt att utgöra en utgångspunkt för de försäkringsdistributörer som är intresserade av att börja tillhandahålla digital robotrådgivning. Checklistan sammanfattar de grundläggande krav som ställs i lag, förordning, föreskrift och InsureSecs regelverk men det är viktigt att ha i åtanke att checklistan inte är uttömmande.

Det är den ansvarige försäkringsdistributören som själv ansvarar för att den digitala robotrådgivning som ges är i enlighet med lag, förordning, föreskrift, InsureSecs regelverk samt god försäkringsdistributionsed.

En grundläggande förutsättning för tillhandahållandet av digital robotrådgivning är att den ansvarige försäkringsdistributören antingen innehar licens hos InsureSec alternativt att det företag som den ansvarige försäkringsdistributören tillhör och som uppbär det juridiska tillståndet har ingått avtal med InsureSec. Den rådgivning som den digitala distributören ger till kunderna likställs därför med rådgivning som den ansvarige försäkringsdistributören själv lämnat.

InsureSec AB

Birger Jarlsgatan 55, 111 45 Stockholm

info@insuresec.se | 08-410 415 75

www.insuresec.se | www.formedlarregistret.se