

De winter is voorbij, dus in dit artikel wil ik wat dieper op de materie omtrent de IDD en PARP ingaan.

Insurance Distribution Directive, deel 2

Het productontwikkelingsproces

TEKST **MINKE VERBERK, DIRECTEUR VERZEKERINGSANALYSE**

Sinds 1 januari 2013 gelden er wettelijke eisen ten aanzien van de kwaliteit van productontwikkelingsprocessen van financiële ondernemingen en de daaruit voortvloeiende producten. Zoals in mijn vorige artikel aangegeven, gelden deze verplichtingen voor de ontwikkelaar maar ook voor de distributeur.



Daarnaast zijn er processen voor de ontwikkelaar en distributeur en moeten deze processen binnen de organisatie worden geborgd. Voor ontwikkelaars gelden de volgende processen en verplichtingen die daaruit voortvloeien op het gebied van distributie, doelgroep, gekwalificeerd personeel, inrichting, producttest en productevaluatie.

En voor de distributeurs (ook het intermediair) geldt dat binnen de eigen organisatie is verankerd: verplichtingen met betrekking tot de productontwikkeling, de informatieverstrekking, de advisering, de vakbekwaamheid en de bedrijfsprocessen.

Al deze verplichtingen en eisen moeten ervoor zorgen dat bij zowel de ontwikkelaar als distributeur de producten op evenwichtige wijze rekening houden met de belangen van de klant.

PRAKTIJK

In de praktijk is er altijd weinig weet van wat nou het reviewen van producten (PARP-toetsing) inhoudt en wat nu wel of niet gereviseerd moet worden. Allereerst: het productontwikkelingsproces is alleen noodzakelijk voor partijen die producten ontwikkelen als productontwikkelaar. Produceert u samen producten, dan bent u ook samen verantwoordelijk. We kennen drie processen binnen het proces:

- Alle nieuw te introduceren producten worden getoetst binnen het Product Approval Process (PAP) aan de hand van het Product Approval Report (PAR).
- Alle actieve producten moeten op regelmatige basis gereviseerd worden binnen het Product Review Process (PRP) aan de hand van een Product Review Report (PRR).
- Alle inactieve producten moeten op regelmatige basis gereviseerd worden binnen het Product Review Process (PRP) aan de hand van een Product Review Report (PRR) of een uitfaseringsdocument (UD).

Waarbij de laatste variant de interessantste is. Er wordt namelijk in de markt gesteld dat volledige verzekeraarsproducten (ontwikkelaarsproducten) alleen maar door de ontwikkelaar gereviseerd moeten worden. Dit klopt, alleen zal een ieder (intermediair maar ook volmacht) nog steeds voor de eigen organisatie moeten bepalen of het product past bij de kernwaarden van het kantoor, er geen afwijkingen zijn ten opzichte van het verzekeraarsproduct en of de juiste doelgroep wordt gehanteerd. Dit laatste geldt ook voor het intermediair, die actief moet terugkoppelen aan een ontwikkelaar of de juiste doelgroep met het product wordt bereikt.

TIJDWINST

Er is dus echt wel wat te doen. Ik vraag me af in hoeverre dit nu binnen de eigen organisatie belangrijk wordt gevonden. Door het op een juiste wijze inrichten van deze processen en wetgeving zoals de IDD maar ook het productontwikkelingsproces kan er tijdswinst worden behaald, leidt dit tot een efficiëntere werkwijze en krijg je betere, nuttige en veiligere producten voor de klant! De klant of gebruiker van het product staat voorop, het draait tenslotte bij de IDD, allemaal om deze (eind)klant. ■

VERZEKERINGSANALYSE

De Verzekeringsanalyse houdt zich bezig met het uitvoeren van portefeuille-analyses, productvergelijkingen en productontwikkelingstrajecten (PARP) van verzekeringsproducten, waarbij innovatie voorop staat.

Zie www.deverzekeringsanalyse.nl.