

RUNDSKRIV

NR 02/2025

Dato: 17. februar 2025

Til: Adm. direktører i bank og forsikring

Att:

Kontaktperson i Finans Norge: Gry Nergård

Arkivref:

Rundskriv fra Finans Norge til medlemsbedriftene omfatter hovedsakelig informasjon fra Finans Norges egne organer og informasjon vedrørende endret regelverk. Rundskrivet stiles til det fagmiljø som antas å ha mest nytte av informasjonen. Dessuten legges alle rundskriv fra Finans Norge ut på medlemsnett. Det forutsettes at mottaker hos medlemselskapene foretar den nødvendige interne distribusjon.

Autorisering av robotrådgivere: Viktig og riktig at alle løsninger i markedet er autorisert

I skrivende stund har FinAut autorisert 13 robotrådgivere innenfor sparing og investering, forsikringsbaserte investeringsprodukter, egen pensjonskonto og rådgivning om livsforsikring. I tillegg er det fem andre løsninger i prosess for å bli autoriserte.

Fullstendig oversikt over de autoriserte robotrådgiverne finnes her:

<https://www.finaut.no/register-over-autoriserte-robotradgivere/>

Alle rådgivningsløsninger skal være autorisert

Det er viktig å understreke at det er brudd på medlemsforpliktelsene til FinAut og Finans Norge/VFF dersom en finansbedrift har ikke-autoriserte digitale løsninger som gir råd og/eller ikke følger bransjenormen God skikk. Merk at rådgivning og kravet til autorisasjon er ulikt tolket i ulike regelverk. Det er krav til å autorisere robotrådgivere innenfor sparing og investering, forsikringsbaserte investeringsprodukter og egen pensjonskonto – EPK (inkl. PKB og EPK Arbeidsgiverløsningsordning, ved rådgivning).

Det er viktig at de i organisasjonen som er involvert i utvikling av digitale kundeløsninger kjenner til kravene, autorisasjonsordningene og bransjenormen God skikk. Det kan f.eks. være marked, compliance for digitale løsninger, utviklingsavdelinger eller andre. Vi ber om at denne informasjonen når disse.

Dersom det er tvil om hvilke digitale løsninger som skal være autorisert, og bedriften har slike, ber vi om å ta kontakt med FinAut på robotradgiver@finaut.no

Det kan også søkes opp mer informasjon på [Autorisasjonsordningen for Robotrådgivere](#)

Tilgjengelighet styrker visjonen: Trygg rådgivning

Norge er det eneste landet i verden så langt vi kjenner til, der finansnæringen har stått samlet om å autorisere sine digitale rådgivningsløsninger. Dette gjør vi for at flest mulig kunder skal få tilgang til Trygg rådgivning. For selv 10 000 autoriserte rådgivere kan ikke rekke over alle ønsker om råd og veiledning fra kunder som skal ta viktige valg for egen økonomi, sikkerhet og fremtid.

Vi vil markedsføre hva autorisasjonen og merket betyr

For å forebygge skepsis til digitale løsninger hos kunder som i stadig større grad tar i bruk digitale løsninger er det viktig å øke tilliten til robotrådgivere. Fra undersøkelsen Forbruker og finanstrender vet vi at det viktigste da er at kunden opplever tydelighet i hva rådgiveren kan gi råd om, og at opplevelsen er god.



Et merke som viser at robotrådgiveren er autorisert, øker tilliten. Den kvalitetshevingen autoriserte roboter har gjennomgått for å få merket, vil vi skal føre til at løsningen foretrekkes av kunden.

Det er en merverdi å ha autoriserte robotrådgivere.

Evalueringsprosessen våren 2025

Autorisasjonsprosessene og samarbeidet mellom bedriftene og FinAut har vært veldig givende, men også krevende. Det har vært gode diskusjoner rundt kravene som stilles fra FinAut til hvordan kommunikasjon til kunden og tolkninger av bransjenormen. God skikk skal være, altså krav utover hva lovverket definerer. Tydelig informasjon om rammer for rådgivningen, avdekking av bærekraftsprefranser innenfor sparing og investering, visninger av kostnader og kostnadspåvirkning er områder som har vært spesielt krevende.

Bedrifter som har hatt med seg autoriserte og erfarne rådgivere eller sensorer som kjenner bransjenormen. God skikk under utviklingen, har hatt et tydelig fortrinn og har hatt mindre behov for justeringer og rettinger i sine digitale løsninger.

FinAut vil nå evaluere autorisasjonsprosessene med sikte på forbedringer og for å avdekke verdien av den kvalitetshevingen bransjen har gjort.

Med vennlig hilsen

Gry Nergård

(sign)

forbrukerpolitisk direktør Finans Norge
og styreleder Finansnæringens Autorisasjonsordninger

Ved spørsmål til dette, kontakt:

E-post: robotradgiver@finaut.no

Adm. dir.: Siv Seglem

Telefon: 91 35 10 81