

IDD

vanuit perspectief verzekeringmakelaar



induver

Kelly Schamphelaere – *Directeur FVF*
Jo Berghs – *Director Operations Induver Group*

Programma

- **Wetgevend kader**
- **Realisaties voor verzekeringsmakelaars**
- **Andere (positieve) nieuwigheden**
- **In de praktijk**
- **Toekomst**



Wetgevend kader

1. Europa

- Herziening IMD (2006)
- Wetgevend proces 2012-2016 → IDD





IDD
=
minimum
harmoniserend

Wetgevend kader

2. België

Twin Peaks II (AssurMiFID)

- 2013/14
- Vooruitlopen op Europa → verder dan IDD:
 - Unlevel playing field
 - Administratieve overlast



Realisaties voor verzekeringmakelaar

Bijsturing Twin Peaks II

- Transparantie vergoedingen → kosten en lasten
Inducement rule → gedragscode sector
- Deugdelijke verslaggeving → enkel spaar- en beleggingsverzekeringen
- Vermindering informatieverplichtingen over het kantoor

Anderere (positieve) nieuwigheden

1. Informatieverstrekking naar makelaar

Algemene bepaling stelt:



De verzekeringsondernemingen stellen de verzekeringsdistributeurs die hun producten distribueren de informatie ter beschikking waarover zij beschikken en die de verzekeringsdistributeurs nodig hebben om te voldoen aan hun verplichtingen





Andere (positieve) nieuwigheden →

→ **Praktijk**

- **IPID**
- **POG**
- **Kosten en lasten**

2. Toepassingsgebied

- **Uitzonderingsvoorwaarde nevenverzekeringstussenpersonen enger gemaakt dan IDD**
 - **Praktijk:**
 - **FSMA brengt in kaart**
 - **Reisagent ? Garagist? ...?**

2. Toepassingsgebied

- **Vergelijkingswebsites:**
→ Definitie verzekeringsdistributie

Daaronder is inbegrepen het verstrekken van informatie over één of meerdere verzekeringsovereenkomsten op basis van criteria die een klant via een website of andere media kiest, en het opstellen van een ranglijst van verzekeringsproducten, met inbegrip van een prijs- en productvergelijking, of van een korting op de premie van een verzekeringsovereenkomst, wanneer de klant rechtstreeks of onrechtstreeks via een website of andere media een verzekeringsovereenkomst kan sluiten.

2. Toepassingsgebied

- **Vergelijkingswebsites:**
 - **Definitie verzekeringsdistributie**
 - **Uitzondering:**
 - **Overheid (Wikifin)**
 - **Consumentenorganisaties (Test Aankoop)**
 - **Let op!** Niet gericht op sluiten overeenkomst!
 - **Praktijk**

2. Toepassingsgebied

- Tweede pijler
 - Opbouw aanvullend pensioen
 - Gevolg → informatie & gedragsregels:
 - Belangenconflicten
 - POG
 - Zorgplicht
 - ...

→ **Praktijk**

3. Definities

“Verzekeringsdistributie”

- Bemiddeling → distributie
- Direct writers + online

Effectieve leider met defacto verantwoordelijkheid (min. 1)

→ **Praktijk**

“Verzekering met beleggingscomponent”

- “Marktfluctuaties”
- België (spaar- en beleggingsverzekering):
 - Doel: bescherming consument
 - Derde pijler



3. Definities

Andere

- PCP: “rechtstreeks”
→ **Praktijk**
- Subagent
→ **Praktijk**

4. Andere wijzigingen

- Ongoing suitability
 - Personeelsdossier
 - Procedure rond klachten
- ➔ **Praktijk**



In de praktijk

1. Zorgplicht

**Verzekeringsovereenkomsten met beleggingscomponent
(met advies)**

1. Verlangens & behoeftes
2. Kennis & ervaring
3. Financiële situatie & beleggingsdoelstellingen

**Verzekeringsovereenkomsten met beleggingscomponent
(zonder advies)**

1. Verlangens & behoeftes
2. *Kennis & ervaring*

Alle verzekeringsovereenkomsten

1. *Verlangens & behoeftes*

GEEN EXECUTION ONLY (was optie)!

2. Overzicht per productengroep

POG
(behoudens grote risico's)



Wettelijke
verplichting

Niet-leven

Tak 21, 22, 23, 26
(behalve 2^{de} en 3^{de} pijler): IBIPS

Zuivere overlijdensverzekering
+ 3^{de} pijler

Precontractuele
Informatie
verplichting

IPID

KID/ EID (PRIIPS-verordening)

Financiële infofiche
levensverzekeringen

Zorgplicht

Behoeften/
verlangens

Geschiktheid (advies)

Behoeften/ verlangens (zuiver)
Geschiktheid (3^{de} pijler)

NIEUW

Tweede pijler (groep, IPT, VAPZ, POZ, ...):
Precontractueel? + behoeften/ verlangens

Toekomst



- **IDD/ overige uitwerkingen:**
 - **Definitie professionele klant → KB**
 - **Kosten en lasten**
 - **KB Kennisvereisten**
 - **Uitwerking sustainability test**
- **Interpretaties toepassingsgebied, bijv. garagisten → in kaart brengen**
- **Aanpassing FVF-tools, bijv. klantenfiche, ...**

Toekomst



- **Aanpassing sectortools:**
 - **Fiches 'Jan de Makelaar', bijv. tweede pijler**
 - **Aanpassing gedragscode 'financiële informatiefiche levensverzekering'**
 - **Bemiddelingsovereenkomst**
 - **Gedragscode inducements**
 - **...**

Thank you!



induver