ACIS Symposium

Juridische aspecten van de (implementatie van) de Richtlijn verzekeringsdistributie:

(1) Reikwijdte van de IDD

(2) De beloningsregels onder de IDD

2 februari 2018

Kitty Lieverse

Disclaimer:

- Wet implementatie richtlijn verzekeringsdistributie (*Kamerstukken II*, 2017-2018, 34 770), stemming op 2 februari 2018
- Besluit implementatie richtlijn verzekeringsdistributie (consultatie): aanpassingen in het Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen (Bgfo)
- Regeling implementatie richtlijn verzekeringsdistributie: aanpassingen in de Vrijstellingsregeling Wft



Voorstel voor een

RICHTLIJN VAN HET EUROPEES PARLEMENT EN DE RAAD

tot wijziging van Richtlijn (EU) 2016/97 wat betreft de toepassingsdatum van de omzettingsmaatregelen van de lidstaten

- COM(2017) 792 final, 2017/0350 (COD): implementatiedatum: 23 februari 2018; toepassingsdatum: 1 oktober 2018

Reikwijdte IDD: verzekeringsdistributie, art. 2 lid 1 (1) IDD

„verzekeringsdistributie": de werkzaamheden die bestaan in het adviseren over, het voorstellen van, het realiseren van voorbereidend werk tot het sluiten van verzekeringsovereenkomsten, of in het sluiten van verzekeringsovereenkomsten, dan wel in het assisteren bij het beheer en de uitvoering van verzekeringsovereenkomsten, in het bijzonder in het geval van een schadegeval, daaronder 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 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;

Verzekeringsdistributie (IDD) vs. Nederlandse implementatie

IDD	NL implementatie
Verzekeringsdistributie	Bemiddelen/adviseren/aanbieden van verzekeringen; optreden als (onder-) gevolmachtigd agent
Verzekeringsdistributeur: • Verzekeringstussenpersoon • Nevenverzekeringstussenpersoon • Verzekeringsonderneming	(geen verzamelbegrip) • Bemiddelaar • Adviseur • Gevolmachtigd agent • Vrijgestelde bemiddelaar • Aanbieder

Vergelijkingswebsite

- Verstrekken van informatie o.b.v. criteria die de klant kiest
- Opstellen van ranglijst, prijs- en productvergelijking / premiekorting
- Wanneer de klant direct / indirect kan afsluiten

Implementatie:

- “bemiddelen” (art. 1:1 Wft), onderdeel (e)
- Niet nieuw: brief AFM 9 september 2014
- Ook voor andere financiële producten (niet: financiële instrumenten)

Uitzondering op reikwijdte (I)

Oud	Nieuw
Adviseurs/bemiddelaars • Hagelschadeverzekeringen • Paardenverzekeringen • Glasverzekeringen (art. 7 aanhef, (c) VrWft)	Vervallen, alternatief: vrijstelling als nevenverzekeringstussenpersoon
Reisbureau's / reisverzekeringen (art. 7 aanhef, (d) (1e-10e) VrWft)	

Uitzondering op reikwijdte (II)

Oud	Nieuw
Financiële diensten t.a.v. risico's gelegen buiten een lidstaat (art. 1:21 lid 2 Wft)	Idem, art. 1:21 sub b Wft
Uitsluitend schadebehandeling (art. 7 sub a, 47 lid 1(d) Vr Wft)	Idem, art. 1:21(a) 2e & 3e Wft
Uitsluitend premie incasso (art. 7 sub a, 47 lid 1(d) Vr Wft)	Idem
Incidenteel advies met andere hoofdwerkzaamheid (art. 5 lid 1 (f) VrWft)	Idem, art. 1:21 (a) 1e Wft

De nevenverzekeringstussenpersoon (art. 2 lid 1 (4) IDD):

„nevenverzekeringstussenpersoon": een natuurlijke of rechtspersoon die geen kredietinstelling is of geen beleggingsonderneming is in de zin van artikel 4, lid 1, punten 1) en 2), van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad ([1]) en die, tegen vergoeding, als nevenactiviteit toegang heeft tot het verzekeringsdistributiebedrijf of het verzekeringsdistributiebedrijf uitoefent, mits alle volgende voorwaarden vervuld zijn:

a) de natuurlijke of rechtspersoon in kwestie heeft een andere hoofdberoepswerkzaamheid dan verzekeringsdistributie;

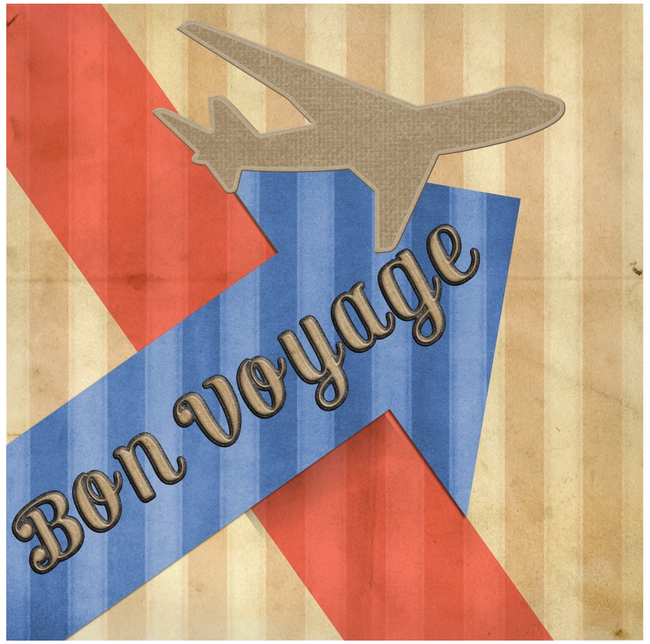
b) de natuurlijke of rechtspersoon biedt alleen bepaalde verzekeringsproducten aan als aanvulling op een goed of dienst;

c) de desbetreffende verzekeringsproducten omvatten niet de dekking van levensverzekerings- of aansprakelijkheidsrisico's, tenzij die dekking het goed aanvult dat of de dienst aanvult die de tussenpersoon in het kader van zijn hoofdberoepswerkzaamheid aanbiedt;

Nevenverzekeringstussenpersoon / voorbeelden







Nevenverzekeringstussenpersoon (IDD)

Definitie (art. 2 lid 1 (4)):
Nevenactiviteit/
Andere hoofdwerkzaamheid
Aanvulling goed / dienst
Geen aansprakelijkheid / leven –
tenzij in aanvulling op goed / dienst

Vrijgesteld van vergunningplicht, mits aan voorwaarden van art. 1 lid 3 IDD wordt voldaan

+

Compliance voorwaarden art. 1 lid 4 IDD

Zo niet, wel NVTP, dus verzekeringsdistributeur, maar met wel bepaalde verlichting IDD

Nevenverzekeringstussenpersoon (IDD)

3. Deze richtlijn is niet van toepassing op tussenpersonen die als nevenactiviteit het verzekeringsdistributiebedrijf uitoefenen(„nevenverzekeringstussenpersonen"), wanneer alle volgende voorwaarden vervuld zijn:

a) de verzekering is een aanvulling op de levering van een goed of de verrichting van een dienst door een aanbieder, en dekt:

   i) het risico van defect, verlies van, of beschadiging van, het door die aanbieder geleverde goed of het niet-gebruik van de dienst die geleverd wordt door die aanbieder, of

   ii) beschadiging of verlies van bagage en andere risico's die verbonden zijn aan een bij die aanbieder geboekte reis;

b) het bedrag van de premie voor het verzekeringsproduct is, op jaarbasis pro rata berekend, niet hoger dan 600 EUR;

c) in afwijking van punt b), indien de verzekering een aanvulling is op een dienst als bedoeld onder a) en de duur van de dienst gelijk is aan of minder dan drie maanden, het bedrag van de premie per persoon is niet hoger dan 200 EUR.

De nevenverzekeringstussenpersoon (IDD)

4. De lidstaten dragen er zorg voor dat de verzekeringsonderneming of de verzekeringstussenpersoon, wanneer hij zijn distributieactiviteit uitoefent via een nevenverzekeringstussenpersoon die is vrijgesteld van de toepassing van deze richtlijn overeenkomstig lid 3, ervoor zorgt dat:

a) informatie over de identiteit en het adres van de verzekeringsonderneming of de verzekeringstussenpersoon en over de in artikel 14 bedoelde procedures die klanten en overige belanghebbenden de mogelijkheid bieden klachten in te dienen, ter beschikking wordt gesteld aan de klant, voordat de overeenkomst wordt gesloten;

b) er passende en proportionele regelingen bestaan om te voldoen aan de artikelen 17 en 24 en om rekening te houden met de verlangens en behoeften van de klant alvorens een overeenkomst wordt voorgesteld;

c) het in artikel 20, lid 5, bedoelde informatiedocument over het verzekeringsproduct ter beschikking aan de klant wordt gesteld alvorens er een overeenkomst wordt gesloten.

De Nederlandse implementatie (art. 7 VrWft)

[Vrijgesteld zijn bemiddelaars in verzekeringen voor zover] (..)

c. zij een andere hoofdberoepswerkzaamheid hebben dan het bemiddelen in verzekeringen en de verzekering:

1°. een aanvulling is op de levering van een zaak of de verlening van een dienst door de desbetreffende bemiddelaar, en de verzekering het risico dekt van defect, verlies, of beschadiging van de geleverde zaak of het niet-gebruik van de verleende dienst; of

2°. het risico dekt van beschadiging of verlies van bagage of andere risico's die verband houden met een bij die bemiddelaar geboekte reis; en het bedrag van de premie voor de verzekering niet hoger is dan € 600 pro rata per jaar, of, indien de verzekering een aanvulling is op een dienst en de duur van de dienst gelijk is aan of minder is dan drie maanden, het bedrag van de premie niet hoger is dan € 200 per persoon.

De Nederlandse implementatie

Art. 7 lid 2 VrWft:

Het eerste lid, onderdeel c, is slechts van toepassing op een bemiddelaar indien de verzekeraar of bemiddelaar in verzekeringen waarvoor de bemiddelaar bemiddelt ervoor zorg draagt dat de bemiddelaar voldoet aan artikel 47, vierde en vijfde lid.

Art. 47 lid 4 en 5 VrWft:

4. De vrijstelling ingevolge het eerste lid, aanhef en onderdeel d, is niet van toepassing op de artikelen 4:20, eerste lid, 4:22a van de wet en artikel 65b, tweede lid, van het besluit.

5. Bemiddelaars in verzekeringen als bedoeld in artikel 7, aanhef en onderdeel c, informeren de cliënt voorafgaand aan de overeenkomst over de identiteit en het adres van de verzekeraar of bemiddelaar in verzekeringen waarvoor de bemiddelaar bemiddelt en over de procedure om een klacht in te dienen.

Verzekeringen met beleggingscomponent

- Economisch: beleggingsproduct
- Juridisch: verzekeringsproduct



Extra voorschriften, à la MiFID II

→ Hoofdstuk VI IDD

→ Gedelegeerde verordening 2017/2359

Afbakening cliënt vs. consument

- IDD toezicht voor cliënten (zowel zakelijke als retail markt)

Onderscheid:

➢ Grote risico's → 22 lid IDD / art. 4:18 lid 1 sub b Wft (transparantieregels, PARP)

Verbonden bemiddelaar (Art. 3 IDD, art. 2:81 lid 3 Wft)





Provisies; huidig systeem

- Provisieverbod: levensverzekeringen (complex product), individuele a.o., uitvaartverzekeringen (rechtstreekse beloning door klant)
- Overige (schade) verzekeringen: afsluit-, en doorlopende provisie toegestaan (geen bonus regeling) → wel passieve transparantie
- Gevolmachtigd agent: commissie via 86e Bgfo

Provisies; nieuw

- Transparantie verzekeraar prestatie afhankelijke beloning (19 lid 4 IDD / 86f lid 2 (k) Bgfo & 86i lid 1 (e) Bgfo)

- Transparantie provisie (als klant betaalt) (86i Bgfo)

- Geen uitbreiding provisieverbod (22 lid 2 IDD)


Vragen?