Inleiding

- Schadeverzekeringen

  -> IPID (insurance product information document)

- Verzekeringen met een beleggingscomponent

  -> PRiiPS fiche of EID (essentieel informatiedocument)

SCHADEVERZEKERINGEN

Wetgeving

- IDD richtlijn: plicht tot opstellen van IPID
  - voor aanbieders van schadeverzekeringen
  - ook voor adviseurs/bemiddelaars die een schadeverzekering samenstellen en in de markt verkrijgbaar stellen
- Uitvoeringsverordening dd. 11 augustus 2017 inzake de gestandaardiseerde presentatievorm van het informatiedocument over verzekeringsproducten, gebaseerd op technische uitvoeringsnormen die Eiopa indiende bij de Eur. Commissie

Doelstellingen

- Leesbare, begrijpelijke en vergelijkbare productinformatie aanbieden
- Voorafgaand aan sluiten overeenkomst verstrekken aan cliënt
- Op papier of (indien de verzekering online wordt gesloten) via een duurzame drager
- Wat is een duurzame drager? Ieder hulpmiddel dat de klant in staat stelt persoonlijk aan hem gerichte informatie op te slaan op een manier deze die toegankelijk maakt voor toekomstig gebruik

Template

- Document moet prominent zichtbaar vermelden dat volledige precontractuele en contractuele informatie in andere documenten wordt verstrekt
- Kort document: max. 2 kanten van een afgedrukt A4 blad
- In eenvoudige taal, met klemtoon op essentiële informatie
- Gebruik van uniforme pictogrammen

- Rubrieken:
- Welke soort verzekering?
- Wat is verzekerd?
- Wat is niet verzekerd?
- Zijn er dekkingsbeperkingen?
- Waar ben ik gedekt?
- Wat zijn mijn verplichtingen?
- Wanneer en hoe betaal ik?
- Wanneer begint en eindigt de dekking?
- Hoe zeg ik mijn contract op?

VERZEKERINGEN MET EEN BELEGGINGSCOMPONENT

Wetgevend kader

- De zgn. PRiiPS Verordening dd. 26 november 2014: plicht tot opstellen van zgn. PRiiPs fiche of EID voor alle spaar- en beleggingsproducten
- Gedelegeerde Verordening dd. 8 maart 2017
- Mededeling Europese Commissie dd. 7 juli 2017 m.h.o. op vergemakkelijken van implementatie en naleving PRiiPS Verordening
- Gedelegeerde Verordening dd. 21 september 2017 ten aanzien van informatievereisten en gedragsregels van toepassing op distributie van verzekeringsgebaseerde beleggingsproducten

Relevant voor verzekeringsmarkt?

- PRiiP = Packaged Retail and Insurance-based Investment Products
- Voor verzekeringen: verzekeringsgebaseerde beleggingsproducten
- Def.: verzekeringsproduct waarmee een waarde op vervaldag of een afkoopwaarde wordt aangeboden, waarbij die waarde op de vervaldag of die afkoopwaarde geheel of gedeeltelijk is blootgesteld, direct of indirect, aan marktfluctuaties
- Vb. levensverzekeringen met beleggingscomponent

EID: vereisten

- Accuraat, eerlijk en duidelijk
- Omvat alle essentiële informatie
- Op zichzelf staand document, dat verschilt van marketingmaterialen
- Max. 3 pagina's op A4 formaat
- Kleuren: geen afbreuk aan begrijpelijkheid
- Taalvereisten

EID: welke informatie?

- Wat is dit voor een product?
- Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor krijgen?
- Wat gebeurt er als de PRiiPontwikkelaar niet kan uitbetalen?
- Wat zijn de kosten?
- Hoe lang moet ik het product houden en kan ik er eerder geld uithalen?
- Hoe kan ik een klacht indienen?
- Merk op:
- Lidstaten kunnen er geen informatie aan toevoegen
- Geen fiscale informatie

Gedelegeerde Vo. 8/3/’17

- Heeft net overlopen categorieën in template gegoten

Mededeling Europese Commissie

- Richtsnoeren om implementatie en naleving PRiiPS Verorderning verder te vereenvoudigen
- Bouwt voort op feed back van belanghebbenden
- Creëert geen nieuwe regels en doet niets af aan mogelijke interpretaties van HvJ

Gedelegeerde VO 21/9/2107

- Regeling i.v.m. belangenconflicten
- Schrijft voor hoe de geschiktheid en adequaatheid van een bepaald product voor een bepaalde klant kan worden beoordeeld

Besluit

- Streven naar meer transparantie en bescherming consument d.m.v. korte en bondige informatiedocumenten
- Geen aanpassingen mogelijk op nationaal niveau?
- Overaanbod aan informatie?
- *To be continued…*