

COMMERCIALISERING VAN VERZEKERINGSPRODUCTEN. CODIFICATIE VAN VERZEKERINGSWETTEN.

Seminarie 28 april 2014

Onderwerp

Valkuilen en kansen in een nieuw landschap

U verneemt wat de impact is van de uitbreiding van de MiFID gedragsregels naar de verzekeringssector. De Twin Peaks II wetten van 30 en 31 juli 2013 worden via uitvoeringsbesluiten en FSMA circulaire van kracht op 30 april 2014. Wat zijn de nieuwe vereisten voor de verzekeringstussenpersonen?

Naar aanleiding van de omzetting in Belgisch recht van de Solvency II-richtlijn heeft de regering eveneens besloten tot codificatie van de verzekeringswetten in één Verzekeringswet.

Welke valkuilen en kansen scheidt dit nieuwe landschap voor u? Sandra Lodewijckx en Anne Catteau kaderen deze nieuwe regelgeving in de bredere juridische context en geven toelichting bij haar impact op de praktijk van de verzekeringstussenpersoon.

Tot slot geeft Marc Peeters een korte stand van zaken over de ontwerpwetgeving financiële planning.

Doelstelling

De wetten van 30 en 31 juli 2013 “tot versterking van de bescherming van de afnemers van financiële producten en diensten alsook van de bevoegdheden van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten en houdende diverse bepalingen” (Twin Peaks II) verschenen op 30 augustus 2013 in het Belgisch Staatsblad. Ze zijn gevolgd door de uitvoeringsKB's en worden van kracht op 30 april 2014. België loopt hiermee minstens een jaar vooruit op aangekondigde Europese regelgeving (MiFID II en IMD2).

De wetgeving breidt de MiFID gedragsregels uit naar de verzekeringsondernemingen en de verzekeringstussenpersonen. Het gaat hier om de verplichting om zich op loyale, billijke en professionele wijze in te zetten voor de belangen van de cliënten en om hen enkel informatie te verstrekken die correct, duidelijk en niet misleidend is. Naleving van deze verplichting is belangrijk voor het behoud van de inschrijving als verzekeringstussenpersoon bij de FSMA. Bij betwistingen met cliënten wordt een omkering van de bewijslast ingevoerd. Het is aan de tussenpersoon om te bewijzen dat hij voormelde verplichting heeft gerespecteerd. Burgerlijke sancties zoals schadevergoeding aan de cliënt, zijn eveneens voorzien.

De toepassing van de MiFID gedragsregels op de verzekeringssector heeft betrekking op: consumentenbescherming, informatievereisten, productkennis, zorgplicht, klantenprofilering, transparantie van commissielonen, behandeling van belangenconflicten en klachten, aansprakelijkheid, sancties.

Daarnaast maakt de overheid gebruik van de implementatie van de Solvency II Europese richtlijn om over te gaan tot codificatie in één wet van de bestaande wetgeving inzake de bescherming van de verzekeringsverbruiker. De wet Cauwenberghs wordt hierin volledig geïntegreerd.

Voorts is er op 21 februari 2014 een wetsontwerp neergelegd over het statuut van en het toezicht op de onafhankelijk financieel planners en inzake het verstrekken van raad over financiële planning door gereguleerde ondernemingen.

Sprekers

Sandra Lodewijckx, partner bij het advocatenkantoor Lydian.

Anne Catteau, senior associate bij het advocatenkantoor Lydian.

Marc Peeters, voorzitter van FinPlan vzw, voorzitter en vennoot van Median NV en FRD NV, gedelegeerd bestuurder van Mentor NV Instituut voor Vermogensanalyse.