

**MINNELIJKE SCHIKKING GEFORMULEERD DOOR  
DE AUDITEUR VAN DE FSMA EN WAARMEE ATHORA BELGIUM NV  
HEEFT INGESTEMD**

Deze minnelijke schikking, waarvan het voorstel door de auditeur van de FSMA aan Athora Belgium NV werd geformuleerd en waarmee laatstgenoemde op 15 oktober 2019 voorafgaandelijk heeft ingestemd, werd op 26 november 2019 door het directiecomité van de FSMA overeenkomstig artikel 71, § 3, van de wet van 2 augustus 2002 aanvaard.

Gelet op de artikelen 70 tot 72 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten (hierna "de wet van 2 augustus 2002");

Gelet op de beslissing van het Directiecomité van de FSMA om met toepassing van artikel 70, § 1 van de wet van 2 augustus 2002 een onderzoek te openen aangaande de relatie tussen Athora Belgium NV (hierna: "Athora Belgium", de nieuwe naam van de verzekeraar voorheen gekend onder de naam "Generali Belgium NV") en een verzekeringstussenpersoon zonder inschrijving in het licht van de vereisten van artikel 259, § 2 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen (vóór 28 december 2018 werd deze materie geregeld door artikel 262, § 2 van deze wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen);

Gelet op de onderzoeksdaden gesteld door de Auditeur;

Gelet op artikel 71, § 3 van de wet van 2 augustus 2002, op grond waarvan het Directiecomité van de FSMA een minnelijke schikking kan aanvaarden voor zover de betrokken persoon aan het onderzoek heeft meegewerkt en voorafgaandelijk met de minnelijke schikking heeft ingestemd;

\* \* \*

Overwegende dat het onderzoek tot de volgende vaststellingen heeft geleid;

1. Artikel 259, § 1 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen bepaalt vanaf 28 december 2018 dat geen enkele verzekerings- of nevenverzekeringstussenpersoon en geen enkele herverzekeringstussenpersoon met België als lidstaat van herkomst, de activiteit van verzekerings- of herverzekeringsdistributie mag uitoefenen, zonder respectievelijk vooraf ingeschreven te zijn in het door de FSMA bijgehouden register van de verzekerings- en nevenverzekeringstussenpersonen of in het door haar bijgehouden register van de herverzekeringstussenpersonen.

Artikel 259, § 1/1 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen bepaalt vanaf 10 april 2019 dat een verzekeringstussenpersoon zijn activiteiten slechts mag uitoefenen als hij in de desbetreffende categorie van het register van de verzekeringstussenpersonen is ingeschreven.

Vóór 28 december 2018 voorzag artikel 262, § 1 van dezelfde wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen (van toepassing van 1 november 2014 tot en met 27 december 2018) in een gelijkaardige verplichting.

2. Artikel 259, § 2 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen bepaalt vanaf 28 december 2018 dat verzekeraars enkel een beroep mogen doen op ingeschreven tussenpersonen en burgerrechtelijk aansprakelijk zijn voor de handelingen die verricht worden door niet ingeschreven tussenpersonen:

*“Verzekerings- of herverzekeringsdistributeurs, die een vestiging hebben in België of er hun activiteiten uitoefenen zonder er gevestigd te zijn, mogen geen beroep doen op een verzekerings-, een nevenverzekerings-, of een herverzekeringstussenpersoon die niet is ingeschreven overeenkomstig het bepaalde in paragraaf 1 of van wie de inschrijving werd geschorst met toepassing van artikel 311, § 1, tweede lid.*

*Indien zij toch een beroep doen op een niet-ingeschreven verzekerings-, nevenverzekerings- of herverzekeringstussenpersoon die met toepassing van paragraaf 1 ingeschreven moet zijn, zijn zij burgerrechtelijk aansprakelijk voor de handelingen van deze tussenpersoon verricht in het kader van zijn activiteit van verzekerings- en herverzekeringsdistributie.”*

Vóór 28 december 2018 voorzag artikel 262, § 2 van dezelfde wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen (van toepassing van 1 november 2014 tot en met 27 december 2018) in een gelijkaardige verplichting.

3. Athora Belgium is een verzekeraar in de zin van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen. Athora Belgium was voorheen gekend onder naam “Generali Belgium NV”. Athora Europe Holding Ltd heeft op 2 januari 2019 Generali Belgium NV overgenomen.



4. Het onderzoek van de FSMA was initiëel gericht op feiten die betrekking hadden op één verzekeringstussenpersoon.

In het kader van het onderzoek deelde Athora Belgium spontaan mee dat er nog één andere verzekeringstussenpersoon was die zich in een gelijkaardige situatie bevond.

5. De FSMA maakt het ambtshalve verval van verzekeringstussenpersonen publiek via een wijziging van de "lijst van de verzekeringstussenpersonen ingeschreven in het register van de FSMA" die zich op de website van de FSMA bevindt.

Verzekeraars hebben de verplichting om deze lijst en de wijzigingen eraan na te kijken.

6. Athora Belgium aanvaardde van elk van deze 2 verzekeringstussenpersonen nog enkele nieuwe producties (zowel nieuwe zaken als wijzigingen in bestaande contracten), na hun ambtshalve verval van inschrijving.

7. Verzekeringstussenpersoon X werd op 19 december 2017 door de FSMA geschrapt uit het register van de verzekeringstussenpersonen.

De ambtshalve schrapping van X werd door de FSMA op 22 december 2017 kenbaar gemaakt op haar website via een update van de lijst van de verzekeringstussenpersonen die ingeschreven zijn in het register van de FSMA.

8. Verzekeringstussenpersoon Y werd op 28 november 2017 door de FSMA geschrapt uit het register van de verzekeringstussenpersonen.

De ambtshalve schrapping van Y werd door de FSMA op 1 december 2017 kenbaar gemaakt op haar website via een update van de lijst van de verzekeringstussenpersonen die ingeschreven zijn in het register van de FSMA.

9. Athora Belgium zette de samenwerking met verzekeringstussenpersoon X formeel stop op 20 februari 2018.

Op 23 en 24 januari 2018 werden in totaal 8 verzekeringspolissen afgesloten bij Athora Belgium met tussenkomst van de betrokken verzekeringstussenpersoon, waarvan 7 polissen overgedragen werden naar een nieuwe makelaar op 7 februari 2018, en 1 polis werd beëindigd.

10. Athora Belgium zette de samenwerking met verzekeringstussenpersoon Y slechts formeel stop op 21 februari 2018.

In de periode tussen 1 december 2017 en 21 februari 2018 werd 1 verzekeringspolis onderschreven bij Athora Belgium met tussenkomst van de betrokken verzekeringstussenpersoon. Daarnaast werden nog wijzigingen doorgevoerd in 3 bestaande polissen, en de ambtshalve stopzetting of schorsing van de waarborg



uitgevoerd van 3 andere bestaande polissen op basis van een officieel attest doorverzonden door de betrokken verzekeringstussenpersoon.

11. Athora Belgium controleerde op het ogenblik van deze samenwerking met 2 niet ingeschreven verzekeringstussenpersonen enkel per kwartaal of een verzekeringstussenpersoon was ingeschreven bij de FSMA.
12. Athora Belgium heeft een interne audit uitgevoerd naar de oorzaak van bovenstaande incidenten en haar interne procedures en systemen bijgesteld teneinde te vermijden dat gelijkaardige problemen zich in de toekomst zouden stellen. De aanpassingen aan de procedures houden in dat er wekelijks een controle check wordt gemaakt op basis van de lijsten van de geschrapte verzekeringstussenpersonen.

\* \* \*

Gelet op het feit dat de betrokkene aan het onderzoek heeft meegewerkt;

Overwegende dat deze omstandigheden een minnelijke schikking mogelijk maken onder de in artikel 71, § 3 van de wet van 2 augustus 2002 bedoelde voorwaarden;

Overwegende dat de minnelijke schikking een snelle en definitieve regeling toelaat van de procedure ingesteld tegen Athora Belgium met betrekking tot de samenwerking met niet (langer) in het register ingeschreven verzekeringstussenpersonen;

Overwegende dat het bedrag van de minnelijke schikking in verhouding moet staan tot de aard van de feiten en een ontradend effect moet hebben;

Overwegende dat artikel 71, § 3 van de wet van 2 augustus 2002 voorschrijft dat de minnelijke schikkingen worden bekendgemaakt op de website van de FSMA;

Overwegende dat de nominatieve bekendmaking van de minnelijke schikking bijdraagt tot het consumentenvertrouwen en de transparantie en de objectiviteit van de procedure en het optreden van de FSMA waarborgt;

Overwegende dat de aanvaarding van een minnelijke schikking in rechte niet overeenstemt met een erkenning van schuld;



AUTORITEIT  
VOOR  
FINANCIËLE  
DIENSTEN  
EN MARKTEN

De Auditeur

Om deze redenen,

stelt de Auditeur aan Athora Belgium als minnelijke schikking in de zin van artikel 71, § 3 van de wet van 2 augustus 2002, de betaling voor van de som van 75.000 €, samen met de nominatieve bekendmaking van deze minnelijke schikking op de website van de FSMA.

Gedaan te Brussel, in drie exemplaren, op 10 oktober 2019.

De Auditeur,  
M. André

Athora Belgium, vertegenwoordigd door

betwist de feitelijke elementen beschreven in de bovenstaande tekst niet en verklaart in te stemmen met het voorstel tot minnelijke schikking, bestaande uit de betaling van de som van 75.000 €, samen met de nominatieve bekendmaking van de minnelijke schikking op de website van de FSMA.

Athora Belgium heeft er nota van genomen dat dit voorstel pas van kracht kan worden nadat het, overeenkomstig artikel 71, § 3 van de wet van 2 augustus 2002, door het Directiecomité van de FSMA is aanvaard, en dat de beslissing van het Directiecomité niet vatbaar is voor beroep.

Gedaan te Brussel, in drie exemplaren, op 15 oktober 2019

Voor Athora Belgium NV,