



22 september 2017

## Informatie over 'Kosten en Lasten'

Het reglement 'Kosten en Lasten' van de FSMA geldt voor wie in België diensten van verzekeringsbemiddeling aanbiedt. Het reglement wil de financiële consument vóór het afsluiten van de verzekeringsovereenkomst beter informeren over welk gedeelte van de premie direct bijdraagt tot zijn verzekering. Het reglement geldt voor alle verzekeringen, met uitzondering van spaar- en beleggingsverzekeringen, pensioenverzekeringen van de tweede pijler en verzekering van grote risico's.

Het reglement treedt in werking op 1 januari 2018.

Hoeveel draagt een betaalde premie echt bij tot de verzekering van het gedekte risico? Deze vraag beantwoorden was tot voor kort voor vele verzekeringsconsumenten in België een

onmogelijke opgave. Na ruim sectoroverleg komt het nieuwe reglement Kosten & Lasten tegemoet aan die bekommernis. De financiële consument zal beter gelijkaardige producten kunnen vergelijken, ook al blijft de effectief geboden dekking een essentieel kenmerk.

Een verzekeringspremie bevat immers verschillende delen: een premiegedeelte dat het risico moet dekken, taksen en bijdragen, acquisitie- en administratiekosten, ... De premiekwitanties die verzekeringsondernemingen versturen, moesten reeds een aantal van deze elementen opnemen.

Vanaf 1 januari 2018 zijn verzekeringsondernemingen of -tussenpersonen verplicht om, vóór het sluiten van de overeenkomst en op elke vervaldag, de samenstelling van de handelspremie aan de cliënt mee te delen.

**Het reglement sluit spaar- of beleggingsverzekeringen uit: voor deze verzekeringen is het wachten op de PRIIP's-Verordening. Het reglement is evenmin van toepassing op de tweede pijler of op grote risico's.**

Praktisch gezien lijkt het aangewezen dat de verzekeringsondernemingen informatie over de kosten en lasten van een verzekeringsovereenkomst opstellen en ter beschikking stellen van de tussenpersonen.

### **Welke gegevens over de samenstelling van de premie zijn verplicht afzonderlijk en in euro mee te delen?**

- **Voor contracten inzake de verplichte aansprakelijkheidsverzekering motorrijtuigen (artikel 2 Reglement):**
  - de handelspremie en, in voorkomend geval, de index van kracht op het ogenblik van de onderschrijving van de overeenkomst (**exclusief** taksen en bijdragen);
  - het samengevoegde bedrag van het commissieloon, de acquisitiekosten en van alle kosten die in deze handelspremie begrepen zijn;
  - het bedrag van de toeslag voor de gespreide betaling van de premie;
  - de taksen en bijdragen die verschuldigd zijn voor deze overeenkomst.

Elke bijkomende waarborg (zoals bijvoorbeeld omnium of rechtsbijstand) volgt de werkwijze zoals hierna bepaald (artikel 3 Reglement).

- **Voor contracten die geen spaar- of beleggingsverzekeringen zijn en niet onder het voorgaande vallen (artikel 3 Reglement):**
  - de handelspremie (**exclusief** taksen en bijdragen);

- de taksen en bijdragen;
- het totaal door de cliënt te betalen bedrag (handelspremie, inclusief taksen en bijdragen);
- een raming in euro van:
  - a. de acquisitiekosten (inbegrepen de commissielonen aan de bemiddelaars);
  - b. de administratiekosten.

De ramingen van de acquisitiekosten en administratiekosten kunnen verschillen van verzekeraar tot verzekeraar.

*Het reglement 'Kosten en Lasten' verandert niets aan de bestaande verplichtingen van verzekeringsondernemingen om bepaalde gegevens op te nemen in de verzekeringsovereenkomst of op de vervaldagberichten<sup>[1]</sup>. Het stelt enkel dat de verzekeringsondernemingen of de tussenpersonen bepaalde gegevens moeten meedelen vóór het afsluiten van de overeenkomst en op iedere vervaldag.*

## Waarschuwing gericht aan de cliënt

**Voor de andere contracten dan B.A. motorrijtuigen en spaar- of beleggingsverzekeringen**, delen de verzekeringsondernemingen of tussenpersonen de informatie over de samenstelling van de premie mee, onmiddellijk gevolgd door de waarschuwing:

*'Merk op dat als u verschillende verzekeringsovereenkomsten gaat vergelijken, u niet enkel de geraamde kosten en lasten van de overeenkomsten met elkaar mag vergelijken, maar ook andere elementen in aanmerking moet nemen, zoals de reikwijdte van de waarborgen, het bedrag van eventuele franchises of de uitsluitingsclausules.*

*De hierboven opgegeven ramingen geven een beter zicht op het premiegedeelte dat wordt aangewend voor de dekking van het risico dat de verzekeringsovereenkomst afdekt. Het saldo van de premie, na aftrek van de taksen en bijdragen alsook van de acquisitie- en administratiekosten, bestaat immers uit het gedeelte van de premie dat wordt aangewend om de contractueel vastgelegde prestaties te verrichten en uit de andere kosten dan hierboven vermeld (waaronder de samengevoegde en onderling gedeelde kosten van de schadegevallen en het beheer ervan).*

*Deze ramingen zijn berekend op grond van de boekhoudkundige gegevens van het laatste boekjaar van de verzekeringsonderneming, als goedgekeurd door haar algemene vergadering.'*

## Informatie over de overige kosten en bijbehorende lasten voor het verlenen van verzekeringsbemiddelingsdiensten

- De verzekeringsbemiddelaar die een bemiddelingsovereenkomst voorstelt aan zijn cliënt, moet de cliënt, vóór het afsluiten van deze overeenkomst, volgende informatie meedelen:
  - de vergoeding die de cliënt moet betalen in verband met de bemiddelingsovereenkomst;
  - de eventuele taksen in verband met de bemiddelingsovereenkomst.
- Vóór een verzekeringsbemiddelingsdienst wordt verleend, moet de cliënt in kennis zijn gesteld van alle andere kosten en lasten dan degene die hier tot nog toe zijn vermeld, die hij zal moeten betalen voor het verlenen van deze dienst.

De verplichte informatie over de kosten en lasten van een verzekeringsovereenkomst staat volledig los van de verplichting om de cliënt te informeren over de vergoedingen en voordelen (*inducements*) die de dienstverleners betalen of ontvangen.

Het [reglement](#) van de FSMA werd goedgekeurd bij Koninklijk besluit van 2 mei 2017 en gepubliceerd in het Belgisch staatsblad van 11 mei 2017.

---

### Cijfervoorbeeld <sup>(2)</sup>

---

handelspremie (exclusief taksen en bijdragen)	100
taksen en bijdragen	9,25
commissieloon	15
acquisitiekosten	10
administratiekosten	20



Artikel 2	Artikel 3
€ 100 handelspremie	€ 100 handelspremie
<i>waarvan € 45 kosten</i>	<i>waarvan € 25 acquisitiekosten en € 20 administratiekosten</i>
€ 9,25 taksen en bijdragen	€ 9,25 taksen en bijdragen
<b>€ 109,25 te betalen</b>	<b>€ 109,25 te betalen</b>

---

<sup>[1]</sup> Zoals voorzien in art. 15, §§ 4 en 5 van het KB van 22 februari 1991 houdende algemeen reglement betreffende de controle op de verzekeringsondernemingen.

<sup>[2]</sup> De vermelde bedragen zijn louter informatief.



*Copyright © 2017, All rights reserved.*

**Our mailing address is:**

[newsletter@fsma.be](mailto:newsletter@fsma.be)

Verantwoordelijke uitgever: Jean-Paul Servais, Congresstraat 12-14, 1000 BRUSSEL