

SERVICE PUBLIC FEDERAL ECONOMIE,
P.M.E., CLASSES MOYENNES ET ENERGIE
ET SERVICE PUBLIC FEDERAL FINANCES

[C – 2017/11974]

2 MAI 2017. — Arrêté royal portant approbation du règlement de l'Autorité des services et marchés financiers relatif aux informations sur les coûts et frais que les prestataires de services doivent communiquer à leurs clients dans le cadre de la fourniture de services d'intermédiation en assurances sur le territoire belge

PHILIPPE, Roi des Belges,
A tous, présents et à venir, Salut.

Vu la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, l'article 26, alinéas 2 à 4, inséré par la loi du 30 juillet 2013 et l'article 64, modifié en dernier lieu par l'arrêté royal du 3 mars 2011 ;

Vu l'arrêté royal du 21 février 2014 relatif aux modalités d'application au secteur des assurances des articles 27 à 28bis de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, confirmé par la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, l'article 4, 3° ;

Vu l'arrêté royal du 21 février 2014 relatif aux règles de conduite et aux règles relatives à la gestion des conflits d'intérêts, fixées en vertu de la loi, en ce qui concerne le secteur des assurances, l'article 9 ;

Vu l'avis du Conseil de surveillance, donné le 31 janvier 2017 ;

Sur la proposition du Ministre de l'Economie et des Consommateurs et du Ministre des Finances,

Nous avons arrêté et arrêtons :

Article 1^{er}. Le règlement de l'Autorité des services et marchés financiers du 24 février 2017 relatif aux informations sur les coûts et frais que les prestataires de services doivent communiquer à leurs clients dans le cadre de la fourniture de services d'intermédiation en assurances sur le territoire belge, annexé au présent arrêté, est approuvé.

Art. 2. Le présent arrêté entre en vigueur le 1^{er} janvier 2018.

Art. 3. Le ministre qui a l'Economie dans ses attributions, le ministre qui a la Protection des consommateurs dans ses attributions et le ministre qui a les Finances dans ses attributions sont chargés, chacun en ce qui le concerne, de l'exécution du présent arrêté.

Donné à Bruxelles, le 2 mai 2017.

PHILIPPE

Par le Roi :

Le Vice-Premier Ministre
et Ministre de l'Economie et des Consommateurs,
K. PEETERS

Le Ministre des Finances,
J. VAN OVERTVELDT

FEDERALE OVERHEIDSDIENST ECONOMIE,
K.M.O., MIDDENSTAND EN ENERGIE
EN FEDERALE OVERHEIDSDIENST FINANCIEN

[C – 2017/11974]

2 MEI 2017. — Koninklijk besluit tot goedkeuring van het reglement van de Autoriteit voor financiële diensten en markten over de informatie inzake de kosten en lasten die de dienstverleners moeten verstrekken aan hun cliënten bij het verlenen van verzekeringsbemiddelingsdiensten op het Belgische grondgebied

FILIP, Koning der Belgen,
Aan allen die nu zijn en hierna wezen zullen, Onze Groet.

Gelet op de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, artikel 26, tweede tot vierde lid, ingevoegd bij de wet van 30 juli 2013, en artikel 64, laatstelijk gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011;

Gelet op het koninklijk besluit van 21 februari 2014 over de regels voor de toepassing van de artikelen 27 tot 28bis van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten op de verzekeringssector, bekrachtigd bij de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekering, artikel 4, 3°;

Gelet op het koninklijk besluit van 21 februari 2014 inzake de krachtens de wet vastgestelde gedragsregels en regels over het beheer van belangenconflicten, wat de verzekeringssector betreft, artikel 9;

Gelet op het advies van de Raad van Toezicht, gegeven op 31 januari 2017;

Op de voordracht van de Minister van Economie en Consumenten en de Minister van Financiën,

Hebben Wij besloten en besluiten Wij :

Artikel 1. Het reglement van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten van 24 februari 2017 over de informatie inzake de kosten en lasten die de dienstverleners moeten verstrekken aan hun cliënten bij het verlenen van verzekeringsbemiddelingsdiensten op het Belgische grondgebied, gevoegd bij dit besluit, wordt goedgekeurd.

Art. 2. Dit besluit treedt in werking op 1 januari 2018.

Art. 3. De minister bevoegd voor Economie, de minister bevoegd voor Consumenten en de minister bevoegd voor Financiën zijn, ieder wat hem betreft, belast met de uitvoering van dit besluit.

Gegeven te Brussel, 2 mei 2017.

FILIP

Van Koningswege :

De Vice-eersteminister
en Minister van Economie en Consumenten,
K. PEETERS

De Minister van Financiën,
J. VAN OVERTVELDT

Annexe à l'arrêté royal portant approbation du règlement de l'Autorité des services et marchés financiers du 24 février 2017 relatif aux informations sur les coûts et frais que les prestataires de services doivent communiquer à leurs clients dans le cadre de la fourniture de services d'intermédiation en assurances sur le territoire belge

Règlement de l'Autorité des services et marchés financiers du 24 février 2017 relatif aux informations sur les coûts et frais que les prestataires de services doivent communiquer à leurs clients dans le cadre de la fourniture de services d'intermédiation en assurances sur le territoire belge

L'AUTORITE DES SERVICES ET MARCHES FINANCIERS,

Vu la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, l'article 26, alinéas 2 à 4, inséré par la loi du 30 juillet 2013 et l'article 64, modifié en dernier lieu par l'arrêté royal du 3 mars 2011 ;

Vu l'arrêté royal du 21 février 2014 relatif aux modalités d'application au secteur des assurances des articles 27 à 28bis de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, confirmé par la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, l'article 4, 3° ;

Vu l'arrêté royal du 21 février 2014 relatif aux règles de conduite et aux règles relatives à la gestion des conflits d'intérêts, fixées en vertu de la loi, en ce qui concerne le secteur des assurances, l'article 9 ;

Vu l'avis du Conseil de surveillance, donné le 31 janvier 2017,

Arrête :

Chapitre I^{er}. — *Dispositions générales*

Article 1^{er}. Pour l'application du présent règlement, il y a lieu d'entendre par :

1° "prestataire de services" : un prestataire de services tel que défini à l'article 1, 11°, de l'AR N1 ;

2° "AR N1" : l'arrêté royal du 21 février 2014 relatif aux modalités d'application au secteur des assurances des articles 27 à 28bis de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, confirmé par la loi du 4 avril 2014 ;

3° "loi du 4 avril 2014" : la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances ;

4° "entreprise d'assurances" : une entreprise d'assurances telle que définie à l'article 1^{er}, 4°, de l'AR N1 ;

5° "service d'intermédiation en assurances" : un service d'intermédiation en assurances tel que défini à l'article 1^{er}, 6°, de l'AR N1 ;

6° "assurance d'épargne" : une assurance d'épargne telle que définie à l'article 1^{er}, 14°, de l'AR N1 ;

7° "assurance d'investissement" : une assurance d'investissement telle que définie à l'article 1^{er}, 15°, de l'AR N1 ;

8° "compte de résultat détaillé" : le compte de résultat détaillé au sens de l'arrêté royal du 17 novembre 1994 relatif aux comptes annuels des entreprises d'assurances et de réassurance ;

9° "frais d'acquisition" : les frais d'acquisition au sens de l'arrêté royal du 17 novembre 1994 relatif aux comptes annuels des entreprises d'assurances et de réassurance ;

10° "frais d'administration" : les frais d'administration au sens de l'arrêté royal du 17 novembre 1994 relatif aux comptes annuels des entreprises d'assurances et de réassurance ;

11° "client" : un client existant ou potentiel ;

12° "branche d'assurance" : une branche d'assurance au sens de l'annexe I de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance ;

Bijlage bij het koninklijk besluit tot goedkeuring van het reglement van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten van 24 februari 2017 over de informatie inzake de kosten en lasten die de dienstverleners moeten verstrekken aan hun cliënten bij het verlenen van verzekeringsbemiddelingsdiensten op het Belgische grondgebied

Reglement van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten van 24 februari 2017 over de informatie inzake de kosten en lasten die de dienstverleners moeten verstrekken aan hun cliënten bij het verlenen van verzekeringsbemiddelingsdiensten op het Belgische grondgebied

DE AUTORITEIT VOOR FINANCIËLE DIENSTEN EN MARKTEN,

Gelet op de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, artikel 26, tweede tot vierde lid, ingevoegd bij de wet van 30 juli 2013, en artikel 64, laatstelijk gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011;

Gelet op het koninklijk besluit van 21 februari 2014 over de regels voor de toepassing van de artikelen 27 tot 28bis van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten op de verzekeringssector, bekrachtigd bij de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, artikel 4, 3°;

Gelet op het koninklijk besluit van 21 februari 2014 inzake de krachtens de wet vastgestelde gedragsregels en regels over het beheer van belangenconflicten, wat de verzekeringssector betreft, artikel 9;

Gelet op het advies van de Raad van Toezicht, gegeven op 31 januari 2017,

Besluit :

Hoofdstuk I. — *Algemene bepalingen*

Artikel 1. Voor de toepassing van dit reglement wordt verstaan onder:

1° "dienstverlener": een dienstverlener als gedefinieerd in artikel 1, 11° van het KB N1;

2° "KB N1": het koninklijk besluit van 21 februari 2014 over de regels voor de toepassing van de artikelen 27 tot 28bis van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten op de verzekeringssector, bekrachtigd bij de wet van 4 april 2014;

3° "wet van 4 april 2014": de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen;

4° "verzekeringsonderneming": een verzekeringsonderneming als gedefinieerd in artikel 1, 4° van het KB N1;

5° "verzekeringsbemiddelingsdienst": een verzekeringsbemiddelingsdienst als gedefinieerd in artikel 1, 6° van het KB N1;

6° "spaarverzekering": een spaarverzekering als gedefinieerd in artikel 1, 14° van het KB N1;

7° "beleggingsverzekering": een beleggingsverzekering als gedefinieerd in artikel 1, 15° van het KB N1;

8° "gedetailleerde resultatenrekening": de gedetailleerde resultatenrekening in de zin van het koninklijk besluit van 17 november 1994 op de jaarrekening van de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen;

9° "acquisitiekosten": de acquisitiekosten in de zin van het koninklijk besluit van 17 november 1994 op de jaarrekening van de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen;

10° "administratiekosten": de administratiekosten in de zin van het koninklijk besluit van 17 november 1994 op de jaarrekening van de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen;

11° "cliënt": een bestaande of potentiële cliënt.

12° "verzekeringstak": een verzekeringstak in de zin van bijlage I van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen;

13° "catégorie de produits": les catégories de produits suivantes, au sens de l'annexe 1^{re} de la Communication n° D.220 du 25 octobre 2002 de l'Office de Contrôle des Assurances relative aux statistiques des opérations d'assurance directe non vie en Belgique et à l'étranger :

— pour ce qui concerne la branche 2 « maladie », les catégories « I. revenu garanti individuelle », « II. Revenu garanti collective », « III. Dépendance », « IV. Autres individuelles » et « V. autres collectives » ;

— pour ce qui concerne la branche 8 « incendie et éléments naturels », les catégories « I. habitations », « II. Risques agricoles », « III. Entreprises », « IV. Autres », « V. assurances non techniques » et « VI. assurances techniques » ;

— pour ce qui concerne la branche 13 « R.C. générale », les catégories « I. vie privée », « II. Exploitation/livraison/produits », « III. Professionnelles », « IV. Institutions publiques » et « V. autres ».

Chapitre II. — *Information sur les coûts et frais liés aux contrats d'assurance autres que des assurances d'épargne ou d'investissement*

Section 1^{re}. — *Information sur les coûts et frais liés aux contrats relatifs à l'assurance obligatoire de la responsabilité en matière de véhicules automoteurs*

Art. 2. Avant la conclusion d'un contrat relatif à l'assurance obligatoire de la responsabilité en matière de véhicules automoteurs ainsi qu'à chaque échéance d'un tel contrat, le client doit recevoir les informations suivantes, mentionnées séparément et en euros :

— la prime commerciale due pour ce contrat et, le cas échéant, l'indice en vigueur lors de la souscription de la police ;

— le montant cumulé de la commission, des frais d'acquisition et de tous les autres frais compris dans cette prime commerciale ;

— le montant du chargement pour paiement fractionné de la prime ;

— les taxes et contributions dues en rapport avec ce contrat.

Les informations visées à l'alinéa 1^{er} doivent apparaître de manière séparée pour chaque risque couvert par le contrat.

Section 2. — *Information sur les coûts et frais liés aux contrats d'assurance autres que des assurances d'épargne ou d'investissement et qui ne sont pas visés par la section 1^{re}*

Art. 3. Avant la conclusion d'un contrat d'assurance visé par la présente section ainsi qu'à chaque échéance d'un tel contrat, le client doit recevoir les informations suivantes, mentionnées séparément et exprimées en euros :

— la prime commerciale afférente au contrat, hors taxes et contributions ;

— les taxes et contributions dues par le client pour ce contrat ;

— le montant total à payer par le client, à savoir la prime commerciale, taxes et contributions comprises ;

— une estimation des éléments suivants, compris dans la prime commerciale hors taxes et contributions pour un contrat de ce type :

a) les frais d'acquisition;

b) les frais d'administration.

Art. 4. § 1^{er}. Les estimations visées à l'article 3 sont calculées sur la base des montants comptabilisés dans le compte de résultats détaillé du dernier exercice comptable de l'entreprise d'assurance concernée tel qu'approuvé par l'assemblée générale de cette entreprise.

§ 2. Les estimations visées à l'article 3 sont calculées au niveau de la branche dont relève le contrat concerné, sauf pour les branches d'assurances suivantes, où le calcul sera fait au niveau des catégories de produits : maladie, incendie et éléments naturels, R.C. générale.

13° "productcategorie": de volgende productcategorieën als bedoeld in bijlage 1 van mededeling nr. D.220 van 25 oktober 2002 van de Controle dienst voor de Verzekeringen over de statistieken van de rechtstreekse verzekeringsverrichtingen "niet-leven" in België en in het buitenland:

— voor tak 2 "Ziekte": categorie "I. Gewaarborgd inkomen individueel", "II. Gewaarborgd inkomen collectief", "III. Afhankelijkheid", "IV. Andere individuele contracten" en "V. Andere collectieve contracten";

— voor tak 8 "Brand en natuurevenementen": categorie "I. Woningen", "II. Landbouwriscico's", "III. Ondernemingen", "IV. Andere", "V. Alles behalve technische verzekeringen" en "VI. Technische verzekeringen";

— voor tak 13 "Algemene BA": categorie "I. Privaat leven", "II. Exploitatie/na levering/producten", "III. Beroepsleven", "IV. Openbare instellingen" en "V. Andere".

Hoofdstuk II. — *Informatie over de kosten en bijbehorende lasten van de verzekeringsovereenkomsten die geen spaar- of beleggingsverzekering zijn*

Afdeling 1. — *Informatie over de kosten en bijbehorende lasten van de overeenkomsten inzake de verplichte aansprakelijkheidsverzekering motorrijtuigen*

Art. 2. Vóór het sluiten van een overeenkomst inzake de verplichte aansprakelijkheidsverzekering motorrijtuigen en op elke vervalddag van een dergelijke overeenkomst, moet aan de cliënt de volgende informatie worden verstrekt, afzonderlijk vermeld en uitgedrukt in euro:

— de handelspremie die verschuldigd is voor deze overeenkomst en, in voorkomend geval, de index van kracht op het ogenblik van de onderschrijving van de overeenkomst;

— 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.

De in het eerste lid bedoelde informatie moet voor elk risico dat door de overeenkomst wordt gedekt, afzonderlijk tot uitdrukking komen.

Afdeling 2. — *Informatie over de kosten en bijbehorende lasten van de verzekeringsovereenkomsten die geen spaar- of beleggingsverzekering zijn en niet onder afdeling 1 vallen*

Art. 3. Vóór het sluiten van een verzekeringsovereenkomst als bedoeld in deze afdeling en op elke vervalddag van een dergelijke overeenkomst, moet aan de cliënt de volgende informatie worden verstrekt, afzonderlijk vermeld en uitgedrukt in euro:

— de handelspremie die betrekking heeft op de overeenkomst, exclusief taksen en bijdragen;

— de taksen en bijdragen die de cliënt verschuldigd is voor deze overeenkomst;

— het totaal door de cliënt te betalen bedrag, met name de handelspremie, inclusief taksen en bijdragen;

— een raming van de volgende componenten van de handelspremie, exclusief taksen en bijdragen, voor een overeenkomst van dit type:

a) de acquisitiekosten;

b) de administratiekosten.

Art. 4. § 1. De in artikel 3 bedoelde ramingen worden berekend aan de hand van de bedragen die geboekt zijn in de gedetailleerde resultatenrekening van het laatste boekjaar van de betrokken verzekeringsonderneming als goedgekeurd door haar algemene vergadering.

§ 2. De in artikel 3 bedoelde ramingen worden berekend op het niveau van de tak waartoe de betrokken overeenkomst behoort, behalve voor de takken 'ziekte', 'brand en natuurevenementen' en 'algemene BA' waar de ramingen worden berekend op het niveau van de productcategorie.

§ 3. En cas de coassurance, ce sont les frais de l'apériteur qui seront communiqués au client.

Section 3. — Avertissement au client

Art. 5. L'information sur les coûts et frais visée à la section 2 est communiquée au client immédiatement suivie d'un avertissement rédigé dans les termes suivants :

« Votre attention est attirée sur le fait qu'une comparaison entre plusieurs contrats d'assurance ne doit pas se limiter à comparer l'estimation des coûts et frais de chaque contrat mais doit également prendre en considération d'autres éléments, tels que l'étendue des garanties, le montant des franchises éventuelles ou les clauses d'exclusion.

Les estimations communiquées ci-dessus permettent de mieux apprécier la partie de la prime qui sert à couvrir le risque assuré par le contrat d'assurance. Le solde de la prime, après déduction des taxes et contributions ainsi que des frais d'acquisition et d'administration, représente en effet la part de la prime affectée à l'exécution des prestations contractuelles ainsi que les frais non mentionnés ci-dessus (y inclus le coût mutualisé des sinistres et de leur gestion).

Ces estimations sont calculées sur la base des données comptables du dernier exercice comptable de l'entreprise d'assurances telles qu'approuvées par son assemblée générale. ».

Chapitre III. — Information sur les autres coûts et frais liés à la prestation de services d'intermédiation en assurances

Art. 6. Avant qu'il ne soit lié par un contrat de prestation de services d'intermédiation en assurances, le client doit recevoir les informations suivantes, mentionnées séparément et en euros, de la part du prestataire de services qui lui propose un tel contrat :

— la rémunération due par le client au prestataire de services pour ce contrat ;

— les taxes éventuelles dues en rapport avec ce contrat.

Art. 7. Avant la prestation d'un service d'intermédiation en assurances, le client doit être informé de tous les coûts et frais autres que ceux visés au chapitre II et à l'article 6 dont il sera redevable en relation avec la prestation de ce service.

Chapitre IV — Disposition finale

Art. 8. Le présent règlement entre en vigueur le 1 janvier 2018.

Bruxelles, le 24 février 2017.

Le Président,
Jean-Paul SERVAIS

Note explicative jointe au règlement de l'Autorité des services et marchés financiers relatif aux informations sur les coûts et frais que les prestataires de services doivent communiquer à leurs clients dans le cadre de la fourniture de services d'intermédiation en assurances sur le territoire belge

I. Commentaire concernant le cadre légal

Le règlement de la FSMA met en œuvre l'article 9 de l'arrêté royal du 21 février 2014 relatif aux règles de conduite et aux règles relatives à la gestion des conflits d'intérêts, fixées en vertu de la loi, en ce qui concerne le secteur des assurances (ci-après, « l'AR N2 »).

L'article 9 de l'AR N2 prévoit en effet l'adoption par la FSMA d'un règlement précisant le contenu de l'information relative aux coûts et frais qui doit être communiquée au client par le prestataire de services avant la prestation d'un service d'intermédiation en assurances (à savoir, en particulier, lorsqu'un contrat d'assurance est présenté, proposé ou conseillé à un client) ainsi qu'à chaque échéance d'un contrat d'assurance.

Conformément à l'article 49, § 3, de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers (ci-après, « la loi du 2 août 2002 »), le Conseil de surveillance de la FSMA a rendu son avis le 31 janvier 2017.

§ 3. In geval van medeverzekering zijn het de kosten van de eerste verzekeraar die aan de cliënt worden meegedeeld.

Afdeling 3. — Waarschuwing gericht aan de cliënt

Art. 5. De informatie over de kosten en lasten als bedoeld in afdeling 2 wordt meegedeeld aan de cliënt, onmiddellijk gevolgd door een als volgt opgestelde 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 door de verzekeringsovereenkomst wordt gedekt. 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 schadegevalen 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.”.

Hoofdstuk III. — Informatie over de overige kosten en bijbehorende lasten voor het verlenen van verzekeringsbemiddelingsdiensten

Art. 6. Vóór de cliënt een overeenkomst voor het verlenen van verzekeringsbemiddelingsdiensten onderschrijft, moet hij van de dienstverlener die een dergelijke overeenkomst aanbiedt, de volgende informatie hebben gekregen, afzonderlijk vermeld en uitgedrukt in euro:

— de vergoeding die de cliënt voor deze overeenkomst verschuldigd is aan de dienstverlener;

— de taksen die eventueel verschuldigd zijn in verband met deze overeenkomst.

Art. 7. Vóór een verzekeringsbemiddelingsdienst wordt verleend, moet de cliënt in kennis zijn gesteld van alle andere kosten en lasten dan bedoeld in hoofdstuk II en artikel 6 die hij verschuldigd zal zijn voor het verlenen van deze dienst.

Hoofdstuk IV. — Slotbepaling

Art. 8. Dit reglement treedt in werking op 1 januari 2018.

Brussel, 24 februari 2017.

De Voorzitter,
Jean-Paul SERVAIS

Toelichtende nota gevoegd bij het reglement van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten over de informatie inzake de kosten en lasten die de dienstverleners moeten verstrekken aan hun cliënten bij het verlenen van verzekeringsbemiddelingsdiensten op het Belgische grondgebied

I. Toelichting bij het wettelijk kader

Het FSMA-reglement geeft uitvoering aan artikel 9 van het koninklijk besluit van 21 februari 2014 inzake de krachtens de wet vastgestelde gedragsregels en regels over het beheer van belangenconflicten, wat de verzekeringssector betreft (hierna het “KB N2”).

Artikel 9 van het KB N2 draagt de FSMA immers op om bij reglement de inhoud te verduidelijken van de informatie over de kosten en lasten die de dienstverlener aan de cliënt moet verstrekken vóór hij een verzekeringsbemiddelingsdienst verricht (m.a.w. met name wanneer hij een cliënt een verzekeringsovereenkomst aanbiedt, voorstelt of aanraadt), alsook op elke vervalddag van een verzekeringsovereenkomst.

Conform artikel 49, § 3, 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”) heeft de Raad van Toezicht van de FSMA op 31 januari 2017 zijn advies verleend.

II. Commentaire concernant le règlement

Concernant l'information relative aux coûts et frais qui doit être communiquée au client, il paraît essentiel de distinguer, d'une part, les assurances d'épargne ou d'investissement et, d'autre part, les autres types de contrats d'assurance.

Pour les assurances d'épargne ou d'investissement, l'approche retenue dans le cadre du présent règlement vise à ne rien prévoir à ce stade à propos de l'information relative aux coûts et frais de ces types de contrats et à attendre la date à partir de laquelle le règlement PRIIPs(1) sera applicable et la manière dont il sera mis en œuvre en droit belge. Ce règlement et ses mesures d'exécution devraient en effet reprendre des obligations détaillées d'information relatives aux coûts et frais.

A propos des autres types de contrats d'assurance qui ne sont pas des contrats relatifs à l'assurance obligatoire de la responsabilité en matière de véhicules automoteurs, des informations qui s'inspirent de ce qui est actuellement prévu concernant les contrats relatifs à l'assurance obligatoire de la responsabilité en matière de véhicules automoteurs sont envisagées et les prestataires de services seront invités à communiquer au client, outre le montant de la prime commerciale ainsi que celui des taxes et contributions que le client doit payer pour le contrat qu'il a souscrit, exprimés en euros, une estimation des éléments suivants, également exprimés en euros, compris dans la prime commerciale hors taxes et contribution pour un contrat de ce type :

- a) les frais d'acquisition;
- b) les frais d'administration.

L'information ainsi fournie au client sera identique peu importe la manière dont un contrat d'assurance est distribué (vente directe par une entreprise d'assurances ou par ses agents d'assurances liés ou vente indirecte via des intermédiaires d'assurances autres que des agents d'assurances liés).

Le règlement prévoit que les estimations de frais d'acquisition et de frais d'administration à communiquer pour ces autres types de contrats d'assurance devront être calculés au niveau de la branche dont relève le contrat concerné, sauf pour les branches d'assurances suivantes, où le calcul sera fait au niveau des catégories de produits : maladie, incendie et éléments naturels, R.C. générale. Ces catégories de produits sont visées à l'annexe 1^{re} de la Communication n° D.220 du 25 octobre 2002 de l'Office de Contrôle des Assurances relative aux statistiques des opérations d'assurance directe non vie en Belgique et à l'étranger. Sur cette base, les catégories de produits qui doivent ainsi être distinguées sont les suivantes :

— pour ce qui concerne la branche 2 « maladie », les catégories « I. revenu garanti individuelle », « II. Revenu garanti collective », « III. Dépendance », « IV. Autres individuelles » et « V. autres collectives » ;

— pour ce qui concerne la branche 8 « incendie et éléments naturels », les catégories « I. habitations », « II. Risques agricoles », « III. Entreprises », « IV. Autres », « V. assurances non techniques » et « VI. assurances techniques » ;

— pour ce qui concerne la branche 13 « R.C. générale », les catégories « I. vie privée », « II. Exploitation/livraison/produits », « III. Professionnelles », « IV. Institutions publiques » et « V. autres ».

Lorsqu'une entreprise d'assurance vend un contrat d'assurance d'une autre entreprise d'assurance, elle doit mentionner les estimations de frais calculées par cette autre entreprise d'assurance et que celle-ci lui a communiqués, majorés de ses propres frais.

L'avertissement qui accompagne la fourniture d'information à propos des coûts et frais pour les contrats d'assurance autres que les assurances d'épargne ou d'investissement ou les contrats relatifs à l'assurance obligatoire de la responsabilité en matière de véhicules automoteurs permet de mieux comprendre cette information, notamment en précisant que le solde de la prime à payer par le client, après déduction des taxes et contributions ainsi que des frais d'acquisition et d'administration, représente la part de la prime qui est affectée à l'exécution des prestations contractuelles ainsi que les frais autres que ceux déjà explicitement visés (y inclus le coût mutualisé des sinistres et de leur gestion).

II. Toelichting bij het reglement

In verband met de aan de cliënt te verstrekken informatie over de kosten en lasten lijkt het essentieel om een onderscheid te maken tussen de spaar- of beleggingsverzekeringen, enerzijds, en de overige types van verzekeringsovereenkomsten, anderzijds.

Voor de spaar- of beleggingsverzekeringen wordt er in het kader van dit reglement voor geopteerd om voornamelijk geen regels in te voeren voor de informatieverstrekking over de kosten en lasten verbonden aan dergelijke types van overeenkomsten, en om te wachten op de datum waarop de PRIIP's-verordening(1) van toepassing zal zijn, zodat duidelijk wordt op welke wijze die in het Belgische recht wordt geïmplementeerd. Deze verordening en haar uitvoeringsmaatregelen zouden immers gedetailleerde verplichtingen inzake informatieverstrekking over de kosten en lasten moeten bevatten.

Voor de overige types van verzekeringsovereenkomsten die geen verplichte aansprakelijkheidsverzekering motorrijtuigen zijn, wordt het verstrekken van informatie overwogen die nauw aanleunt bij de thans voorgeschreven informatieverstrekking voor overeenkomsten inzake de verplichte aansprakelijkheidsverzekering motorrijtuigen en zullen de dienstverleners worden verzocht om hun cliënt, naast het bedrag van de in euro uitgedrukte handelspremie en taksen en bijdragen die hij moet betalen voor de overeenkomst die hij heeft onderschreven, in kennis te stellen van de volgende, eveneens in euro uitgedrukte raming van de componenten van de handelspremie, exclusief taksen en bijdragen, voor een overeenkomst van dit type:

- a) de acquisitiekosten;
- b) de administratiekosten.

De aldus aan de cliënt verstrekte informatie zal identiek zijn, ongeacht de wijze waarop de verzekeringsovereenkomst wordt verdeeld (rechtstreekse verkoop door een verzekeringsonderneming of haar verbonden verzekeringsagenten, of onrechtstreekse verkoop via verzekeringsstussenpersonen die geen verbonden verzekeringsagenten zijn).

Het reglement stelt dat de ramingen van de acquisitie- en administratiekosten die moeten worden meegedeeld voor deze overige types verzekeringsovereenkomsten, moeten worden berekend op het niveau van de tak waartoe de betrokken overeenkomst behoort, behalve voor de takken 'ziekte', 'brand en natuurevenementen' en 'algemene BA' waar de ramingen worden berekend op het niveau van de productcategorie. Hiermee worden de productcategorieën bedoeld als opgenomen in bijlage 1 van mededeling nr. D.220 van 25 oktober 2002 van de Controledienst voor de Verzekeringen over de statistieken van de rechtstreekse verzekeringsverrichtingen "niet-leven" in België en in het buitenland. Het gaat om de volgende productcategorieën:

— voor tak 2 "Ziekte": categorie "I. Gewaarborgd inkomen individueel", "II. Gewaarborgd inkomen collectief", "III. Afhankelijkheid", "IV. Andere individuele contracten" en "V. Andere collectieve contracten";

— voor tak 8 "Brand en natuurevenementen": categorie "I. Woningen", "II. Landbouwriscos", "III. Ondernemingen", "IV. Andere", "V. Alles behalve technische verzekeringen" en "VI. Technische verzekeringen";

— voor tak 13 "Algemene BA": categorie "I. Privaat leven", "II. Exploitatie/na levering/producten", "III. Beroepsleven", "IV. Openbare instellingen" en "V. Andere".

Als een verzekeringsonderneming een verzekeringsovereenkomst verkoopt van een andere verzekeringsonderneming, moet zij de kostenramingen vermelden die door die andere verzekeringsonderneming zijn berekend en meegedeeld, verhoogd met haar eigen kosten.

De waarschuwing bij de verstrekte informatie over de kosten en lasten voor de verzekeringsovereenkomsten, uitgenomen de spaar- of beleggingsverzekeringen en de overeenkomsten inzake de verplichte aansprakelijkheidsverzekering motorrijtuigen, strekt ertoe deze informatie te verduidelijken, meer bepaald door erop te wijzen dat het saldo van de door de cliënt te betalen premie, na aftrek van de taksen en bijdragen alsook van de acquisitie- en administratiekosten, bestaat uit het gedeelte van de premie dat wordt aangewend om de contractueel vastgelegde prestaties te verrichten, en uit de andere kosten dan reeds uitdrukkelijk vermeld (waaronder de samengevoegde en onderling gedeelde kosten van de schadegevallen en het beheer ervan).

Concernant les contrats relatifs à l'assurance obligatoire de la responsabilité en matière de véhicules automoteurs, il paraît préférable de conserver le régime d'information prévu par l'arrêté royal du 22 février 1991 portant règlement général relatif au contrôle des entreprises d'assurances, en particulier à son article 15. L'article 9 de l'AR N2 prévoit cependant que le client doit recevoir une information relative aux coûts et frais non seulement à chaque échéance d'un contrat d'assurance mais aussi avant la prestation d'un service d'intermédiation en assurance. Pour cette raison, le règlement prévoit que certaines des informations visées à l'article 15 de l'arrêté royal du 22 février 1991 susvisé doivent également être fournies au client avant qu'il ne soit lié par un contrat d'assurance relatif à l'assurance obligatoire de la responsabilité en matière de véhicules automoteurs.

En outre, le règlement prévoit également la communication au client d'une information spécifique concernant les coûts et frais afférents aux éventuels contrats de prestation de services d'intermédiation en assurances qui seraient le cas échéant proposés par des prestataires de services à leurs clients, et ce, indépendamment du ou des type(s) de contrat(s) d'assurance faisant l'objet de ce service. Cette information devra également être fournie dans l'hypothèse du renouvellement d'un contrat de service d'intermédiation en assurances.

Les dispositions visées dans le règlement sont sans préjudice de l'application de l'ensemble des règles prévues dans d'autres législations ou réglementations encadrant la fourniture d'information à des clients, dont notamment l'obligation pour cette information d'être correcte, claire et non trompeuse (voir notamment l'article 26, alinéa 2, de la loi du 2 août 2002, l'article 277, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, l'article 27, § 2, de la loi du 2 août 2002 juncto l'article 4, 1^o, de l'arrêté royal du 21 février 2014 relatif aux modalités d'application au secteur des assurances des articles 27 à 28bis de la loi du 2 août 2002) ou celles concernant le support sur lequel ces informations doivent figurer (voir en particulier l'article 6 de l'AR N2).

Dans un souci de level playing field et pour les raisons susvisées, il semble préférable que le règlement de la FSMA relatif aux coûts et frais liés entre en vigueur à la même date que celle à partir de laquelle le règlement PRIIPs sera d'application.

Sur un plan pratique, il paraît indiqué que les informations relatives aux coûts et frais liés à un contrat (contrat d'assurance ou contrat de prestation de services d'intermédiation) soient préparées par le co-contractant du client, étant entendu qu'habituellement ces informations seront communiquées au client par le prestataire de services en contact avec celui-ci.

Enfin, il convient de garder à l'esprit que l'obligation d'informer le client à propos des coûts et frais prévue par l'article 9 de l'AR N2 est distincte de l'obligation d'informer le client concernant les inducements sensu stricto versés ou perçus par le prestataire de service prévue par l'article 7 de l'AR N2.

Vu pour être annexé à Notre arrêté du 2 mai 2017 portant approbation du règlement de l'Autorité des services et marchés financiers du 24 février 2017 relatif aux informations sur les coûts et frais que les prestataires de services doivent communiquer à leurs clients dans le cadre de la fourniture de services d'intermédiation en assurances sur le territoire belge.

PHILIPPE

Par le Roi :

Le Vice-Premier Ministre
et Ministre des Consommateurs et de l'Economie,

K. PEETERS

Le Ministre des Finances,
J. VAN OVERTVELDT

Note

(1) Règlement (UE) n° 1286/2014 du Parlement européen et du Conseil du 26 novembre 2014 sur les documents d'informations clés relatifs aux produits d'investissement packagés de détail et fondés sur l'assurance.

Voor de overeenkomsten inzake de verplichte aansprakelijkheidsverzekering motorrijtuigen lijkt het aangewezen om de informatieverstrekkingsregeling te behouden als ingevoerd door het koninklijk besluit van 22 februari 1991 houdende algemeen reglement betreffende de controle op de verzekeringsondernemingen, inzonderheid door artikel 15 van dat koninklijk besluit. Artikel 9 van het KB N2 bepaalt echter dat de cliënt niet enkel op elke vervaldag van een verzekeringsovereenkomst informatie over de kosten en lasten moet ontvangen, maar ook vóór een verzekeringsbemiddelingsdienst wordt verricht. Bijgevolg bepaalt het reglement dat bepaalde van de in artikel 15 van voornoemd koninklijk besluit van 22 februari 1991 bedoelde inlichtingen ook aan de cliënt moet worden verstrekt vóór hij een overeenkomst inzake de verplichte aansprakelijkheidsverzekering motorrijtuigen onderschrijft.

Bovendien stelt het reglement dat aan de cliënt specifieke informatie moet worden verstrekt over de kosten en lasten die zijn verbonden aan een mogelijke overeenkomst over het verrichten van verzekeringsbemiddelingsdiensten die een dienstverlener, in voorkomend geval, aan zijn cliënten zou voorstellen, ongeacht het betrokken type van verzekeringsovereenkomst. Die informatie zal ook moeten worden verstrekt als een overeenkomst voor verzekeringsbemiddelingsdiensten wordt hernieuwd.

De in het reglement bedoelde bepalingen doen geen afbreuk aan de toepassing van alle regels in de overige wet- en regelgeving over de informatieverstrekking aan de cliënten, waaronder met name de verplichting dat deze informatie correct, duidelijk en niet misleidend moet zijn (zie meer bepaald artikel 26, tweede lid, van de wet van 2 augustus 2002, artikel 277, § 1, eerste lid, van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, artikel 27, § 2, van voornoemde wet van 2 augustus 2002 juncto artikel 4, 1^o, van het koninklijk besluit van 21 februari 2014 over de regels voor de toepassing van de artikelen 27 tot 28bis van de wet van 2 augustus 2002 op de verzekeringssector) of de regels over de drager waarop deze informatie moet worden geplaatst (zie in het bijzonder artikel 6 van het KB N2).

Om een level playing field te creëren en om voornoemde redenen lijkt het aangewezen om het FSMA-reglement over de kosten en bijbehorende lasten op dezelfde dag als de PRIIP's-verordening in werking te laten treden.

Praktisch gezien lijkt het aangewezen dat de informatie over de kosten en de bijbehorende lasten van een overeenkomst (verzekeringsovereenkomst of overeenkomst over het verrichten van verzekeringsbemiddelingsdiensten) door de medecontractant van de cliënt wordt opgesteld, met dien verstande dat die informatie doorgaans aan de cliënt zal worden verstrekt door de dienstverlener met wie hij contact heeft.

Tot slot mag niet uit het oog worden verloren dat de verplichting om de cliënt informatie te verstrekken over de kosten en lasten als voorgeschreven door artikel 9 van het KB N2, volledig losstaat van de in artikel 7 van het KB N2 bedoelde verplichting om de cliënt te informeren over de inducements sensu stricto die de dienstverleners betalen of ontvangen.

Gezien om gevoegd te worden bij Ons besluit van 2 mei 2017 tot goedkeuring van het reglement van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten van 24 februari 2017 over de informatie inzake de kosten en lasten die de dienstverleners moeten verstrekken aan hun cliënten bij het verlenen van verzekeringsbemiddelingsdiensten op het Belgische grondgebied.

FILIP

Van Koningswege :

De Vice-eersteminister
en Minister van Economie en Consumenten,

K. PEETERS

De Minister van Financiën,
J. VAN OVERTVELDT

Nota

(1) Verordening (EU) nr. 1286/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 26 november 2014 over essentiële-informatiedocumenten voor verpakte retailbeleggingsproducten en verzekeringsgebaseerde beleggingsproducten (PRIIP's).