



FSMA_2014_02-3 dd. 16/04/2014

Tabel met de geldende regels, onderscheiden naargelang het soort verzekering en de betrokken dienstverleners

Toepassingsveld:

Verzekeringsondernemingen naar Belgisch recht, verzekeringsondernemingen die ressorteren onder het recht van een Staat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte (EER) en waaraan toelating is verleend krachtens hoofdstuk II van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen, en verzekeringstussenpersonen die zijn ingeschreven in het register van de verzekeringstussenpersonen dat door de FSMA wordt bijgehouden.

Deze circulaire zal eveneens ter kennis worden gebracht van de in België gevestigde bijkantoren van verzekeringsondernemingen en verzekeringstussenpersonen die ressorteren onder het recht van een andere EER-lidstaat, van de verzekeringsondernemingen en de verzekeringstussenpersonen die ressorteren onder het recht van een andere EER-lidstaat en op Belgisch grondgebied actief zijn in het kader van het vrij verrichten van diensten, alsook van de verzekeringsondernemingen die ressorteren onder het recht van een Staat die geen lid is van de EER en die op Belgisch grondgebied actief zijn in het kader van het vrij verrichten van diensten, met het verzoek toe te zien op de naleving van de regels als gewijzigd bij wet van 27 maart 1995 en de regels tot uitbreiding van de MiFID-gedragsregels tot de verzekeringssector, die beide als bepalingen van algemeen belang worden beschouwd.

Overzicht van de regels en hun toepassingsgebied

1 Legende

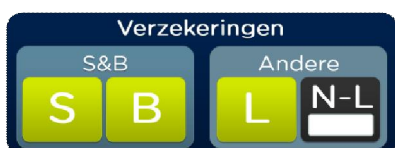


A =
enkel van toepassing wanneer advies wordt verleend.

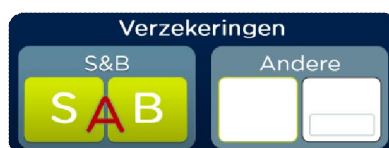


D =
enkel van toepassing als de verzekeringsonderneming hetzij rechtstreeks hetzij via verbonden agenten verzekeringsbemiddelingsdiensten verstrekt. Niet van toepassing als de verzekeringsonderneming beroep doet op andere verzekeringstussenpersonen dan verbonden agenten.

De regels zijn enkel van toepassing voor de verzekeringsovereenkomsten resp. de dienstverleners die zijn ingekleurd. Een wit vak betekent dat de regel niet van toepassing is op de dienstverlener of verzekeringsovereenkomst. Voorbeelden:



Van toepassing op spaar- en beleggingsovereenkomsten en op andere verzekeringsovereenkomsten, maar niet op grote risico's



Van toepassing op spaar- en beleggingsovereenkomsten, voor zover advies wordt verleend.



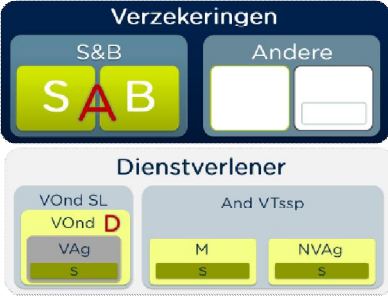


Van toepassing op alle niet-verbonden tussenpersonen en op verzekeringsovereenkomsten voor zover zij hetzij rechtstreeks, hetzij via verbonden agenten distribueren.

2 Toepassing op de thema's

2.1 Zorgplicht

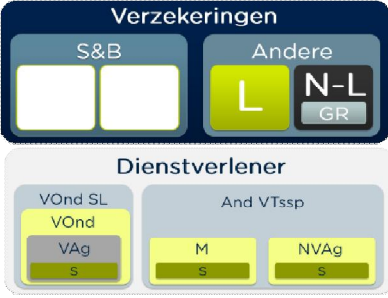

De plicht rust op de persoon die contact heeft met de cliënt vooraleer de verzekeringsovereenkomst wordt afgesloten.

Algemene regel (niveau 1)	Gedetailleerde regel (niveau 2)	Toepassingsgebied
<p>Art. 12bis, § 3 wet 27 maart 1995</p> <p>Identificatie van verlangens en behoeften</p>		
<p>Art. 27, § 5 wet 2 augustus 2002 verduidelijkt door art. 4, 3° KB N1 Passendheidstest (‘appropriateness test’)</p>	<p>Art. 16 en 17 KB MiFID verduidelijkt door art. 15 KB N2</p>	
<p>Art. 27, § 4 wet 2 augustus 2002 verduidelijkt door art. 4, 3° KB N1</p> <p>Geschiktheidstekst (‘suitability test’)</p>	<p>Art. 15 en 17 KB MiFID verduidelijkt door art. 15 KB N2</p>	

2.2 Informatie aan cliënten

Algemene regel (niveau 1)	Gedetailleerde regel (niveau 2)	Toepassingsgebied
	Art. 5 KB MiFID verduidelijkt door art. 6 KB N2	<p>Verzekeringen</p> <p>S&B: S, B; Andere: L, N-L, GR</p> <p>Dienstverlener</p> <p>VOnd SL: VOnd, VAg, s; And VTssp: M, s; NVAg, s</p>
Art. 27, § 2 wet 2 augustus 2002 verduidelijkt door art. 4, 3° KB N1		<p>Verzekeringen</p> <p>S&B: S, B; Andere: L, N-L, GR</p> <p>Dienstverlener</p> <p>VOnd SL: VOnd, VAg, s; And VTssp: M, s; NVAg, s</p>
Art. 27, § 3 wet 2 augustus 2002 verduidelijkt door art. 4, 3° KB N1	Art. 11, § 1 KB MiFID verduidelijkt door art. 8 KB N2 Art. 13 KB MiFID verduidelijkt door art. 9 KB N2	<p>Verzekeringen</p> <p>S&B: S, B; Andere: L, N-L, GR</p> <p>Dienstverlener</p> <p>VOnd SL: VOnd, VAg, s; And VTssp: M, s; NVAg, s</p>
Art. 12bis, § 1, wet 27 maart 1995 ¹		<p>Verzekeringen</p> <p>S&B: S, B; Andere: L, N-L, GR</p> <p>Dienstverlener</p> <p>VOnd SL: VOnd, VAg, s; And VTssp: M, s; NVAg, s</p>
Art. 27, § 2-3 wet 2 augustus 2002 verduidelijkt door art. 4, 3° KB N1	Art. 8 KB MiFID verduidelijkt door art. 11 KB N2	<p>Verzekeringen</p> <p>S&B: [] []; Andere: L, N-L, GR</p> <p>Dienstverlener</p> <p>VOnd SL: VOnd, VAg, s; And VTssp: M, s; NVAg, s</p>

¹ Voor de verzekeringsondernemingen wordt enkel het art. 12bis, § 1, 5° van de wet 27 maart 1995 bedoeld.

Algemene regel (niveau 1)	Gedetailleerde regel (niveau 2)	Toepassingsgebied
Art. 27, § 2-3 wet 2 augustus 2002 verduidelijkt door art. 4, 3° KB N1	Art. 10 KB MiFID ² verduidelijkt door art. 11 KB N2	
Art. 27, § 2-3 wet 2 augustus 2002 verduidelijkt door art. 4, 3° KB N1	Art. 8, 10 en 12 KB MiFID verduidelijkt door art. 13 en 14 KB N2	

2.3 Belangenconflicten

Algemene regel (niveau 1)	Gedetailleerde regel (niveau 2)	Toepassingsgebied
Machtigingen aan de Koning: Art. 26, al. 5 wet 2 augustus 2002 Art. 12 <i>sexies</i> , § 3 wet 27 maart 1995	Art. 16-23 KB N2	
Art. 12 <i>bis</i> , § 1, al. 1, 3° en 4° en al. 2. wet 27 maart 1995 ³		

² Voor de grote risico's zijn art. 10, § 1, 2 en 5 niet van toepassing.

³ De verzekeringsondernemingen zijn niet onderworpen aan deze regel.

2.4 Inducements

De inhoud van de informatie die aan de cliënt wordt bezorgd, verschilt naargelang ze uitgaat van de verzekeringsonderneming of de verzekeringstussenpersoon.

Algemene regel (niveau 1)	Gedetailleerde regel (niveau 2)	Toepassingsgebied
Art. 27, § 1 wet 2 augustus 2002 verduidelijkt door art. 4, 1° KB N1	Art. 7 KB MiFID verduidelijkt door art. 7 KB N2	 <p>The diagram illustrates the application areas for the rules. It is divided into two main sections: 'Verzekeringen' (Insurance) and 'Dienstverlener' (Service Provider). Under 'Verzekeringen', there are two sub-sections: 'S&B' (Solvency and Balance Sheet) and 'Andere' (Other). 'S&B' includes 'S' (Solvency) and 'B' (Balance Sheet). 'Andere' includes 'L' (Liquidity) and 'N-L GR' (Non-Liquidity Guarantee). Under 'Dienstverlener', there are two sub-sections: 'VOnd SL' (Insurance Undertaking Solvency) and 'And VTssp' (Other Financial Institutions). 'VOnd SL' includes 'VOnd' (Insurance Undertaking) and 'VAg' (Valuation Adjustment). 'And VTssp' includes 'M' (Market) and 'NVAg' (Non-Valuation Adjustment). Each sub-section contains a small box with the letter 'S'.</p>

2.5 Cliëntendossier

Algemene regel (niveau 1)	Gedetailleerde regel (niveau 2)	Toepassingsgebied
Art. 27, § 7, al. 1 en 4 wet 2 augustus 2002 verduidelijkt door art. 4, 5° KB N1		<p>The diagram shows the application scope for 'Cliëntendossier'. It is divided into 'Verzekeringen' and 'Dienstverlener'. Under 'Verzekeringen', 'S&B' includes 'S' and 'B', and 'Andere' includes 'L', 'N-L', and 'GR'. Under 'Dienstverlener', 'VOnd SL' includes 'VOnd' and 'VAg', and 'And VTssp' includes 'M' and 'NVAg'. All these sub-categories have a small 'S' icon below them.</p>

2.6 Rapportering

Algemene regel (niveau 1)	Gedetailleerde regel (niveau 2)	Toepassingsgebied
Art. 27, § 8 wet 2 augustus 2002 verduidelijkt door art. 4, 8° KB N1	De inhoud van deze verplichting wordt verduidelijkt bij reglement van de FSMA.	<p>The diagram shows the application scope for 'Rapportering'. It is divided into 'Verzekeringen' and 'Dienstverlener'. Under 'Verzekeringen', 'S&B' includes 'S' and 'B', and 'Andere' includes 'L', 'N-L', and 'GR'. Under 'Dienstverlener', 'VOnd SL' includes 'VOnd' and 'VAg', and 'And VTssp' includes 'M' and 'NVAg'. All these sub-categories have a small 'S' icon below them. Additionally, there is a small 'D' icon next to 'VOnd' in the 'VOnd SL' category.</p>

2.7 Gegevensbewaring

Algemene regel (niveau 1)	Gedetailleerde regel (niveau 2)	Toepassingsgebied
Art. 21, § 1 wet 9 juli 1975 Art. 12septies wet 27 maart 1995	De inhoud van deze verplichting wordt verduidelijkt bij reglement van de FSMA.	<p>The diagram shows the application scope for 'Gegevensbewaring'. It is divided into 'Verzekeringen' and 'Dienstverlener'. Under 'Verzekeringen', 'S&B' includes 'S' and 'B', and 'Andere' includes 'L', 'N-L', and 'GR'. Under 'Dienstverlener', 'VOnd SL' includes 'VOnd' and 'VAg', and 'And VTssp' includes 'M' and 'NVAg'. All these sub-categories have a small 'S' icon below them.</p>