



---

FSMA\_2015\_14-2 dd. 1/09/2015

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

---

### Toepassingsveld:

Deze circulaire is van toepassing op de volgende ondernemingen en tussenpersonen met betrekking tot de verzekeringsbemiddelingsdiensten die zij op het Belgische grondgebied aanbieden:

- de verzekeringsondernemingen naar Belgisch recht;
  - de 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;
  - de verzekeringstussenpersonen die zijn ingeschreven in het register van de verzekeringstussenpersonen dat door de FSMA wordt bijgehouden;
  - de in België gevestigde bijkantoren van verzekeringsondernemingen en verzekeringstussenpersonen die ressorteren onder het recht van een andere EER-lidstaat;
  - de verzekeringsondernemingen en de verzekeringstussenpersonen die ressorteren onder het recht van een andere EER-lidstaat en die op het Belgische grondgebied actief zijn in het kader van het vrij verrichten van diensten;
  - de verzekeringsondernemingen die ressorteren onder het recht van een Staat die geen lid is van de EER en die op het Belgisch grondgebied actief zijn in het kader van het vrij verrichten van diensten.
-

## Overzicht van de regels en hun toepassingsgebied

### 1 Legende



**A** =

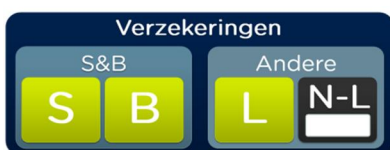
*enkel van toepassing wanneer advies wordt verleend.*



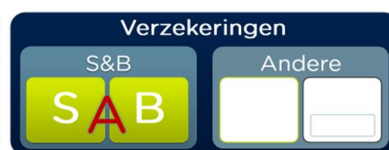
**D** =

*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.*

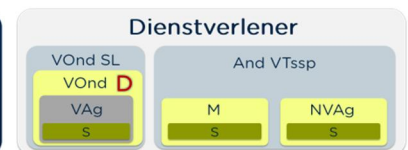
De regels zijn enkel van toepassing voor de verzekeringsovereenkomsten resp. de dienstverleners die zijn ingekleurd. Een wit vak betekent dat de regel niet van toepassing is op de dienstverlener of verzekeringsovereenkomst. Voorbeelden:



*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.*



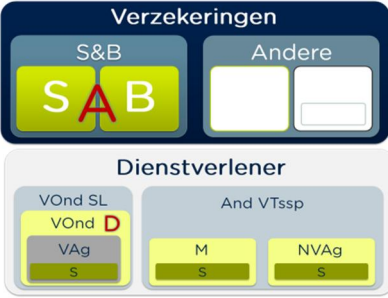


*Van toepassing op alle niet-verbonden tussenpersonen en op verzekeringsondernemingen voor zover zij hetzij rechtstreeks, hetzij via verbonden agenten distribueren.*

## 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
Art. 273, § 3 wet 4 april 2014 Identificatie van verlangens en behoefte		
Art. 27, § 5 wet 2 augustus 2002 verduidelijkt door art. 4, 3° KB N1 Passendheidstest (‘appropriateness test’)	Art. 16 en 17 KB MiFID verduidelijkt door art. 15 KB N2	
Art. 27, § 4 wet 2 augustus 2002 verduidelijkt door art. 4, 3° KB N1 Geschiktheidstekst (‘suitability test’)	Art. 15 en 17 KB MiFID verduidelijkt door art. 15 KB N2	

## 2.2 Informatie aan cliënten

Algemene regel (niveau 1)	Gedetailleerde regel (niveau 2)	Toepassingsgebied
	Art. 5 KB MiFID verduidelijkt door art. 6 KB N2	
Art. 27, § 2 wet 2 augustus 2002 verduidelijkt door art. 4, 3° KB N1		
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	
Art. 273, § 1, wet 4 april 2014 <sup>1</sup>		
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	

<sup>1</sup> Voor de verzekeringsondernemingen wordt enkel het art. 273, § 1, eerste lid, 5° en 6° van de wet 4 april 2014 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 <sup>2</sup> 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. 277, § 3 wet 4 april 2014	Art. 16-23 KB N2	
Art. 273, § 1, eerste lid, 3° en 4° en tweede lid wet 4 april 2014 <sup>3</sup>		

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

<sup>3</sup> 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	


## 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		

## 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 kan worden verduidelijkt bij reglement van de FSMA.	

## 2.7 Gegevensbewaring

Algemene regel (niveau 1)	Gedetailleerde regel (niveau 2)	Toepassingsgebied
Art. 21, § 1 wet 9 juli 1975 Art. 278 wet 4 april 2014	De inhoud van deze verplichting kan worden verduidelijkt bij reglement van de FSMA.	 <p><b>Verzekeringen</b></p> <p>S&amp;B: S, B</p> <p>Andere: L, N-L (GR)</p> <p><b>Dienstverlener</b></p> <p>VOnd SL: VOnd, VAg (S)</p> <p>And VTssp: M, NVAg (S)</p>