

Sommige 'verwachtingen van de toezichthouder' gelden niet in alle gevallen. Dit is aangegeven naast elke 'verwachting'. Betekenis van de afkortingen: LEV SB = geldig voor spaar- en beleggingsverzekeringen; LEV A = geldig voor andere levensverzekeringen dan spaar- en beleggingsverzekeringen; N LEV = geldig voor niet-levensverzekeringen; ADV = alleen geldig indien advies wordt gegeven; GR = geldig voor grote risico's

Dit werkprogramma wordt mogelijk nog gewijzigd ten gevolge van de lopende gesprekken in de verschillende werkgroepen met de beroepsverenigingen.

Wettelijke vereiste	Wettelijke basis	Verwachtingen van de toezichthouder	LEV SB	LEV A	N LEV	ADV	GR
0. Formalisering							
1 De verzekeringsondernemingen moeten hun procedures over voordelen in verband met verzekeringsbemiddelingdiensten formaliseren.	Art. 14bis Controlewet verzekeringen 9 juli 1975	1 De verzekeringsonderneming formaliseert de in dit werkprogramma beschreven werkwijzen in operationele procedures.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
		2 Deze procedures zijn goedgekeurd door de bevoegde organen.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
		3 De verzekeringsonderneming waakt erover dat de betrokken medewerkers deze procedures kennen en toepassen.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
1. Basisprincipes							
1. Algemene aspecten							
2 De verzekeringsondernemingen moeten zich op loyale, billijke en professionele wijze voor de belangen van cliënten inzetten. Zij mogen, in verband met de verrichting van een verzekeringsbemiddelingsdienst voor een cliënt enkel vergoedingen of niet-geldelijke voordelen betalen (verschaffen) of ontvangen die voldoen aan de door de regelgeving gestelde voorwaarden.	Art. 27, § 1 Wet Toezicht Financiële Sector 2 augustus 2002 zoals verduidelijkt door Art. 4, 1° KB N1 21 februari 2014 Art. 7 KB N2 21 februari 2014	1 De verzekeringsonderneming: <ul style="list-style-type: none"> • bepaalt welke voordelen de verzekeringsonderneming of verzekeringstussenpersoon mag betaald dan wel aanvaardt, namelijk: <ul style="list-style-type: none"> • voordelen betaald aan de cliënt of ontvangen van de cliënt (of een persoon die namens de cliënt handelt); • voordelen betaald aan een derde of ontvangen van een derde (of een persoon die namens een derde handelt) bv. vergoedingen (geldelijk of niet geldelijk) betaald of ontvangen door makelaars, niet verbonden agenten en zaakaanbrengers, wanneer aan de volgende voorwaarden wordt voldaan ("voordelen sensu stricto"): <ul style="list-style-type: none"> • de cliënt wordt vooraf uitvoerig geïnformeerd over deze voordelen; • de voordelen komen de kwaliteit van de dienstverlening aan de cliënt ten goede; • de voordelen beletten de verzekeringsonderneming niet om de gedragsregels voor de verzekeringssector inzake belangenconflicten na te leven; • passende vergoedingen betaald aan derde partijen, die: <ul style="list-style-type: none"> • de verrichting van de diensten mogelijk maken of daarvoor noodzakelijk zijn; • en die van nature niet strijdig zijn met de fundamentele AssurMiFID-gedragsregel. 	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
		2 De verzekeringsonderneming doet dit bij voorkeur in een schriftelijk voordelenbeleid, dat deel uitmaakt van het belangenconflictenbeleid en goedgekeurd is door de bevoegde organen.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
		3 De complianceofficer is op gepaste wijze betrokken bij het opstellen en goedkeuren van het voordelenbeleid.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
2. Informatie aan cliënten							

Wettelijke vereiste

Wettelijke basis

Verwachtingen van de toezichthouder

<p>3</p> <ul style="list-style-type: none"> Vooraleer de verzekeringsondernemingen en verzekeringstussenpersonen een verzekeringsbemiddelingsdienst verrichten voor de cliënt, moeten zij hem volgende informatie geven over de al dan niet geldelijke voordelen sensu stricto die zij in verband daarmee ontvangen: <ul style="list-style-type: none"> het bestaan; de aard; het bedrag of, als dat niet vooraf kan worden bepaald, de berekeningsbasis ervan. Zij mag deze mededeling in beknopte vorm doen, als zij zich ertoe verbindt de cliënt op verzoek nadere details te verstrekken en als zij deze verplichting ook nakomen. Zij mogen deze informatie via zijn website bezorgen, voor zover <ul style="list-style-type: none"> dit past in de context waarin zij zakendoen met de cliënt, d.w.z. voor zover de cliënt regelmatig toegang heeft tot het internet, wat kan blijken uit het feit dat de cliënt een e-mailadres opgeeft als communicatiemiddel met de verzekeringsonderneming of verzekeringstussenpersoon; de cliënt specifiek akkoord gaat; de verzekeringsondernemingen en verzekeringstussenpersonen de cliënt elektronisch op de hoogte brengen van het concrete webadres waar het belangenconflictenbeleid beschikbaar is; het belangenconflictenbeleid actueel is; de informatie op de website onafgebroken toegankelijk is voor de tijd die de cliënt redelijkerwijze nodig heeft om ze te bekijken. 	<p>Art. 7, al. 2 KB MIFID-uitvoering 3 juni 2007 zoals verduidelijkt door Art. 7 KB N2 21 februari 2014</p>	<p>1 De verzekeringsonderneming of verzekeringstussenpersoon waakt erover dat: <ul style="list-style-type: none"> de cliënt voorafgaandelijk aan de dienstverlening de wettelijk vereiste informatie ontvangt; als hij deze informatie via zijn website bezorgt, aan alle wettelijke vereisten is voldaan; deze informatie: <ul style="list-style-type: none"> betrekking heeft op alle types van voordelen sensu stricto die hij heeft betaald of ontvangen voor de dienst(en) die aan deze cliënt zijn verleend; vermeldt aan welk type derden de verzekeringsonderneming of verzekeringstussenpersoon inducements sensu stricto betaalt en van welke derde hij inducements sensu stricto ontvangt; vermeldt dat de cliënt om nadere details mag vragen. </p> <p>2 De verzekeringsonderneming of verzekeringstussenpersoon antwoordt gepast en tijdig op vragen van cliënten naar details over de voordelen sensu stricto m.b.t. de verzekeringsbemiddelingsdiensten.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/></p> <p><input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/></p>
---	---	--	---

3. Organisatorische aspecten, met inbegrip van gegevensbewaring

<p>4</p> <ul style="list-style-type: none"> De verzekeringsondernemingen en verzekeringstussenpersonen moeten zich passend organiseren om aan hun wettelijke verplichtingen in verband met de voordelen te voldoen. De verzekeringsondernemingen en verzekeringstussenpersonen moeten de gegevens over de voordelen gedurende de wettelijk voorziene tijd bewaren. 	<p>Art. 14bis, § 3 Controlewet verzekeringen 9 juli 1975 Art. 21, § 1 Controlewet verzekeringen 9 juli 1975 Art. 278 Wet Verzekeringen 4 april 2014</p>	<p>1 De verzekeringsonderneming of verzekeringstussenpersoon identificeert alle voordelen die hij ontvangt of betaalt in verband met verzekeringsbemiddelingsdiensten, met inbegrip van intragroepstromen.</p> <p>2 De verzekeringsonderneming of verzekeringstussenpersoon stelt een inventaris op van deze voordelen. Daarin klasseert hij de vergoedingen op basis van volgende categorieën: <ul style="list-style-type: none"> a) voordelen betaald door, namens of aan cliënten; b) voordelen sensu stricto betaald/verschafd aan of ontvangen van derden; c) passende vergoedingen betaald aan derde partijen; d) niet toegelaten vergoedingen. </p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/></p> <p><input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/></p>
--	---	--	---

Dit werkprogramma wordt mogelijk nog gewijzigd ten gevolge van de lopende gesprekken in de verschillende werkgroepen met de beroepsverenigingen.

Wettelijke vereiste	Wettelijke basis	Verwachtingen van de toezichthouder	LEV SB	LEV A	N LEV	ADV	GR		
<p>4</p> <ul style="list-style-type: none"> De verzekeringsondernemingen en verzekeringstussenpersonen moeten zich passend organiseren om aan hun wettelijke verplichtingen in verband met de voordelen te voldoen. De verzekeringsondernemingen en verzekeringstussenpersonen moeten de gegevens over de voordelen gedurende de wettelijk voorziene tijd bewaren. 	<p>Art. 14bis, § 3 Controlewet verzekeringen 9 juli 1975 Art. 21, § 1 Controlewet verzekeringen 9 juli 1975 Art. 278 Wet Verzekeringen 4 april 2014</p>	3 De verzekeringsonderneming of verzekeringstussenpersoon moet aan de FSMA kunnen toelichten, <ul style="list-style-type: none"> m.b.t. de voordelen sensu stricto: <ul style="list-style-type: none"> hoe ze de kwaliteit van de dienstverlening aan de cliënt bevorderen; hoe hun ontvangst of betaling overeenstemt met de AssurMiFID-regels inzake belangenconflicten; m.b.t. de passende vergoedingen: <ul style="list-style-type: none"> hoe ze de dienstverlening mogelijk maken of er noodzakelijk voor zijn; hoe ze verenigbaar zijn met de fundamentele gedragsregels voor de verzekeringssector. 	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>		
		4 De verzekeringsonderneming of verzekeringstussenpersoon maakt een concreet actieplan op om de geïdentificeerde niet-toegelaten voordelen op korte termijn hetzij in overeenstemming te brengen met de regels, hetzij stop te zetten. Hij voert dit actieplan uit.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>		
		5 De verzekeringsonderneming of verzekeringstussenpersoon waakt erover dat hijzelf of de medewerkers die hij daartoe heeft aangeduid: <ul style="list-style-type: none"> alle voordelen in de inventaris opnemen; hierover aan de leiding van de onderneming rapporteren; de inventaris systematisch en regelmatig bijwerken, met name telkens als: <ul style="list-style-type: none"> hij nieuwe voordelen ontvangt (bijvoorbeeld bijkomende voordelen of nieuwe voordelen in functie van de aanbidding van nieuwe verzekeringsovereenkomsten of nieuwe diensten); hij nieuwe zakenrelaties aangaat met derde partijen (bijvoorbeeld voor verzekeringsondernemingen: wijzigingen aan het distributienetwerk, bijvoorbeeld voor makelaars en niet-verbonden agenten: nieuwe zakenrelaties met andere verzekeraars, subagenten of zaakaanbrengers); er belangrijke wijzigingen zijn aan bestaande voordelen of zakenrelaties met derde partijen. 	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>		
		6 De verzekeringsonderneming of verzekeringstussenpersoon bewaart alle informatie die hij met betrekking tot de voordelen aan cliënten heeft verstrekt.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>		
		7 Een onafhankelijke controlefunctie, bijvoorbeeld de compliancefunctie, waakt erover dat de analyse en de categorisatie van de betaalde en ontvangen voordelen in verband met verzekeringsbemiddelingsdiensten deel uitmaakt van het 'product approval process' van de verzekeringsonderneming.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>		
		4. Evaluatie en monitoring							
		1. Evaluatie							
<p>5</p> <p>De verzekeringsondernemingen moeten hun beleid en hun procedures over voordelen regelmatig herzien. Ze moeten dit ook doen telkens als een substantiële wijziging maakt dat ze hun procedures of de wettelijke vereisten niet meer kunnen naleven.</p>	<p>Art. 14bis Controlewet verzekeringen 9 juli 1975</p>	1 Een onafhankelijke controlefunctie, bijvoorbeeld de compliancefunctie, evalueert regelmatig het beleid en de procedures over voordelen.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>		
		2 Deze onafhankelijke controlefunctie rapporteert over haar controle aan de gepaste organen.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>		
		3 <ul style="list-style-type: none"> Deze onafhankelijke controlefunctie analyseert de substantiële wijzigingen die ertoe kunnen leiden dat de verzekeringsonderneming haar procedures of de wettelijke vereisten niet meer kan naleven. Een reeks 'knipperlichten' wijst op de noodzaak om het beleid en de procedures over belangenconflicten te herzien. Voorbeelden van dergelijke knipperlichten zijn: <ul style="list-style-type: none"> identificatie van een belangenconflict met betrekking tot een voordeel; materiële wijzigingen van de inventarisatie en categorisatie van de voordelen. 	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>		
2. Monitoring									
<p>6</p> <p>De verzekeringsondernemingen moeten toezicht houden op de doeltreffendheid van hun beleid en hun procedures over voordelen, om mogelijke tekortkomingen te achterhalen en recht te zetten.</p>	<p>Art. 14bis Controlewet verzekeringen 9 juli 1975</p>	1 De verzekeringsonderneming beschikt over een passend eerstelijns toezicht dat waakt over de correcte toepassing van de procedures over voordelen.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>		

Dit werkprogramma wordt mogelijk nog gewijzigd ten gevolge van de lopende gesprekken in de verschillende werkgroepen met de beroepsverenigingen.

Wettelijke vereiste	Wettelijke basis	Verwachtingen van de toezichthouder	LEV SB	LEV A	N LEV	ADV	GR
6 De verzekeringsondernemingen moeten toezicht houden op de doeltreffendheid van hun beleid en hun procedures over voordelen, om mogelijke tekortkomingen te achterhalen en recht te zetten.	Art. 14bis Controlewet verzekeringen 9 juli 1975	2 <ul style="list-style-type: none"> • Een onafhankelijke controlefunctie, bijvoorbeeld de compliancefunctie, oefent een permanente controle uit op de correcte toepassing van de procedures over voordelen. • Zij werkt hiertoe een concreet actie plan uit. 	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
		3 Deze onafhankelijke controlefunctie rapporteert hierover aan de gepaste organen.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
		4 De compliancefunctie is op gepaste wijze betrokken bij de procedures omtrent: <ul style="list-style-type: none"> • identificatie, categorisatie en evaluatie van de voordelen, evenals de gedefinieerde acties over de uitdoving van de niet-toegelaten voordelen; • actualisatie van de inventarisatie en categorisatie van de voordelen; • informatieverstrekking aan cliënten omtrent voordelen. 	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>