

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 | | |
|--|---|--|--------|--|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------|
| 1. Inzameling van informatie in het kader van de zorgplicht | | | | | | | | | |
| 1. Verlangens en behoeften | | | | | | | | | |
| 1 | Voorafgaand aan de sluiting van een bepaalde verzekeringsovereenkomst moeten de verzekeringsondernemingen en verzekeringstussenpersonen de verlangens en behoeften van de cliënt in kaart brengen. Ze moeten zich daarbij baseren op de informatie die de cliënt verstrekt. | Art. 273, § 3 Wet Verzekeringen 4 april 2014 | 1 | De verzekeringsonderneming of verzekeringstussenpersoon neemt volgende elementen in aanmerking vooraleer een verzekeringsovereenkomst wordt afgesloten: <ul style="list-style-type: none"> de risico's die de cliënt wil dekken door het afsluiten van een verzekeringsovereenkomst; de verzekeringsovereenkomsten die de cliënt al heeft afgesloten met betrekking tot deze risico's; de redenen waarom de cliënt bestaande verzekeringsovereenkomsten wil wijzigen. | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 2 | De verzekeringstussenpersoon die aan de cliënt mededeelt dat hij adviseert op grond van een onpartijdige analyse, moet zijn advies baseren op een toereikend aantal op de markt verkrijgbare verzekeringsovereenkomsten. | Art. 273, § 2 Wet Verzekeringen 4 april 2014 | 1 | De verzekeringstussenpersoon die aan de cliënt mededeelt dat hij adviseert op grond van een onpartijdige analyse moet in staat zijn om aan de FSMA toe te lichten: <ul style="list-style-type: none"> op welke manier hij heeft bestudeerd welke verzekeringsovereenkomsten op de markt verkrijgbaar zijn; op welke manier hij hieruit een toereikend aantal verzekeringsovereenkomsten heeft geselecteerd als basis voor zijn advies; op basis van welke onpartijdige criteria hij hieruit verzekeringsovereenkomsten heeft geselecteerd die aan de verlangens en behoeften van de cliënt beantwoorden. | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 2. Kennis en ervaring | | | | | | | | | |
| 3 | De verzekeringsondernemingen en verzekeringstussenpersonen moeten de wettelijk vereiste informatie verzamelen over de kennis en ervaring van cliënten of potentiële cliënten in verband met spaar- of beleggingsverzekeringen. | Art. 15 KB MiFID-uitvoering 3 juni 2007 zoals verduidelijkt door Art. 15 KB N2 21 februari 2014 Art. 16 KB MiFID-uitvoering 3 juni 2007 zoals verduidelijkt door Art. 15 KB N2 21 februari 2014 Art. 17, § 2 KB MiFID-uitvoering 3 juni 2007 zoals verduidelijkt door Art. 15 KB N2 21 februari 2014 | 1 | <ul style="list-style-type: none"> De verzekeringsonderneming of verzekeringstussenpersoon verzamelt informatie over de kennis en ervaring van zijn cliënt in verband met spaar- of beleggingsverzekeringen. Hij bevraagt minstens volgende aspecten: <ul style="list-style-type: none"> de soorten spaar- of beleggingsverzekeringen waarmee de cliënt vertrouwd is; de aard, het volume en de frequentie van de transacties die de cliënt al heeft verricht, alsook de periode waarover deze zijn verricht; het opleidingsniveau en het beroep of, indien relevant, het vroegere beroep van de cliënt. De reikwijdte van de gestelde vragen is proportioneel aan de omvang en de complexiteit van het aanbod van de verzekeringsonderneming of verzekeringstussenpersoon. De verzekeringsonderneming of verzekeringstussenpersoon stelt duidelijke en ondubbelzinnige vragen. De verzekeringsonderneming of verzekeringstussenpersoon stelt afzonderlijke vragen over enerzijds de kennis en anderzijds de ervaring. | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| | | | 2 | <ul style="list-style-type: none"> De verzekeringsonderneming of verzekeringstussenpersoon registreert de antwoorden van de cliënt zodanig dat hij in staat is om een passendheids- of geschiktheidstoetsing te doen van de spaar- of beleggingsverzekeringen die hij aan de cliënt zal voorstellen, in het licht van diens kennis en ervaring. De verzekeringsonderneming of verzekeringstussenpersoon mag hiertoe gebruik maken van een gestandaardiseerde vragenlijst. | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| | | | 3 | <ul style="list-style-type: none"> De verzekeringsonderneming of verzekeringstussenpersoon vergewist zich daadwerkelijk van de kennis en de ervaring van de cliënt vooraleer hij diens antwoord registreert. Hij peilt daarbij minstens naar de mate waarin de cliënt de volgende aspecten begrijpt: <ul style="list-style-type: none"> het risico en het rendement van de spaar- of beleggingsverzekering en de verhouding tussenbeide; de essentiële kenmerken van de spaar- of beleggingsverzekering, met inbegrip van het fonds waarmee de beleggingsverzekering verbonden is; de draagwijdte van de eventuele kapitaalbescherming of kapitaalgarantie; de liquiditeit van het product. | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3. Financiële situatie | | | | | | | | | |
| 4 | De verzekeringsondernemingen en verzekeringstussenpersonen die advies verstrekken over spaar- of beleggingsverzekeringen, moeten de wettelijk vereiste informatie verzamelen over de financiële situatie van cliënten of potentiële cliënten. | Art. 15 KB MiFID-uitvoering 3 juni 2007 zoals verduidelijkt door Art. 15 KB N2 21 februari 2014 | 1 | <ul style="list-style-type: none"> De verzekeringsonderneming of verzekeringstussenpersoon verzamelt informatie over de financiële situatie van zijn cliënt. Hij bevraagt minstens de volgende aspecten: <ul style="list-style-type: none"> de herkomst en de omvang van de reguliere inkomsten; het vermogen, waaronder liquide middelen, beleggingen en onroerend goed; de reguliere financiële verplichtingen (bv. maandelijkse aflossingen van hypothecaire en andere kredieten). De verzekeringsonderneming of verzekeringstussenpersoon stelt duidelijke en ondubbelzinnige vragen. | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input 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 |
|--|--|---|-------------------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------------------|--------------------------|
| 4 De verzekeringsondernemingen en verzekeringstussenpersonen die advies verstrekken over spaar- of beleggingsverzekeringen, moeten de wettelijk vereiste informatie verzamelen over de financiële situatie van cliënten of potentiële cliënten. | Art. 15 KB MiFID-uitvoering 3 juni 2007 zoals verduidelijkt door Art. 15 KB N2 21 februari 2014 | 2 <ul style="list-style-type: none"> De verzekeringsonderneming of verzekeringstussenpersoon registreert de antwoorden van de cliënt zodanig dat hij in staat is om een geschiktheidstoetsing te doen van de spaar- of beleggingsverzekeringen die hij aan de cliënt zal voorstellen, in het licht van diens financiële draagkracht. De verzekeringsonderneming of verzekeringstussenpersoon mag hiertoe gebruik maken van een gestandaardiseerde vragenlijst. | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 4. Beleggingsdoelstellingen | | | | | | | |
| 5 De verzekeringsondernemingen en verzekeringstussenpersonen die advies verstrekken over spaar- of beleggingsverzekeringen, moeten de wettelijk vereiste informatie verzamelen over de beleggingsdoelstellingen van cliënten of potentiële cliënten. | Art. 15 KB MiFID-uitvoering 3 juni 2007 zoals verduidelijkt door Art. 15 KB N2 21 februari 2014 | 1 <ul style="list-style-type: none"> De verzekeringsonderneming of verzekeringstussenpersoon verzamelt informatie over de beleggingsdoelstellingen van zijn cliënt. Hij bevraagt minstens de volgende aspecten: <ul style="list-style-type: none"> de beleggingshorizon (de duur van de periode waarvoor de cliënt het spaartegoed of de belegging wenst aan te houden); de risico-appetijt en het risicoprofiel van de cliënt; de bedoeling van de spaarvorming of de belegging; hij gaat in het bijzonder na of de spaarvorming of de belegging tot doel heeft de cliënt een aanvullend inkomen te verschaffen. De verzekeringsonderneming of verzekeringstussenpersoon stelt duidelijke en ondubbelzinnige vragen. | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| | | 2 <ul style="list-style-type: none"> De verzekeringsonderneming of verzekeringstussenpersoon registreert de antwoorden van de cliënt zodanig dat hij in staat is om een geschiktheidstoetsing te doen van de spaar- of beleggingsverzekeringen die hij aan de cliënt zal voorstellen, in het licht van diens beleggingsdoelstellingen. De verzekeringsonderneming of verzekeringstussenpersoon mag hiertoe gebruik maken van een gestandaardiseerde vragenlijst. | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 5. Andere relevante informatie | | | | | | | |
| 6 De verzekeringsondernemingen en verzekeringstussenpersonen die advies verstrekken over spaar- of beleggingsverzekeringen, moeten overige relevante informatie verzamelen over cliënten of potentiële cliënten. | | 1 De FSMA beschouwt het als een goede praktijk als de verzekeringsonderneming en verzekeringstussenpersoon rekening houdt met de volgende elementen die een impact kunnen hebben op de financiële situatie en/of de beleggingsdoelstellingen van de cliënt: <ul style="list-style-type: none"> de burgerlijke staat van de cliënt, in het bijzonder de handelingsbevoegdheid van de cliënt om verbintenissen aan te gaan met betrekking tot activa die mogelijk ook eigendom zijn van zijn/haar partner; de gezinssituatie van de cliënt; de werkgelegenheidssituatie; de behoefte aan liquide middelen voor bepaalde relevante investeringen; de leeftijd van de cliënt en zijn eventuele nakende pensionering. | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 6. Algemene aspecten | | | | | | | |
| 7 De verzekeringsondernemingen en verzekeringstussenpersonen moeten ervoor zorgen dat zij op correcte wijze informatie verzamelen over cliënten-rechtspersonen en groepen van cliënten. | | 1 De FSMA beschouwt het als een goede praktijk als de verzekeringsonderneming of verzekeringstussenpersoon ervoor zorgt dat hij, wanneer er sprake is van vertegenwoordiging (in het bijzonder voor minderjarigen), informatie verzamelt over <ul style="list-style-type: none"> de kennis en ervaring van de vertegenwoordiger, en de financiële situatie en de beleggingsdoelstellingen van de vertegenwoordigde. | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| | | 2 De FSMA beschouwt het als een goede praktijk als de verzekeringsonderneming of verzekeringstussenpersoon ervoor zorgt dat hij, voor echtparen, informatie verzamelt bij <ul style="list-style-type: none"> de echtgenoot die het echtpaar, in onderling akkoord, schriftelijk heeft aangewezen; bij gebreke aan akkoord: 'de meeste relevante persoon in dit opzicht'; dit is de persoon met de zwakste financiële situatie, de voorzichtigste beleggingsdoelstellingen en de minste kennis en ervaring. | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 8 De verzekeringsondernemingen en verzekeringstussenpersonen moeten de coherentie nagaan van de informatie die ze bij de cliënt hebben verzameld. | | 1 De FSMA beschouwt het als een goede praktijk als de verzekeringsonderneming of verzekeringstussenpersoon de coherentie nagaat van de antwoorden van de cliënt op de vragen in verband met diens kennis en ervaring, financiële situatie en beleggingsdoelstellingen. Hij stelt vragen ter verduidelijking als hij van mening is dat de antwoorden van de cliënt onderling onverenigbaar zijn of niet stroken met alle hem bekende gegevens over de cliënt. | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 9 De verzekeringsondernemingen en verzekeringstussenpersonen mogen cliënten of potentiële cliënten er niet toe aanzetten de vereiste informatie niet te verschaffen of foute informatie te verschaffen. | Art. 17, § 3 KB MiFID-uitvoering 3 juni 2007 zoals verduidelijkt door Art. 15 KB N2 21 februari 2014 | 1 De verzekeringsonderneming of verzekeringstussenpersoon zorgt ervoor dat noch hijzelf noch zijn medewerkers cliënten aanzetten om: <ul style="list-style-type: none"> de vereiste informatie niet te geven; de gegeven informatie zonder gegronde reden aan te passen, bijvoorbeeld om te vermijden dat bepaalde transacties als niet gepast of niet geschikt zouden worden beschouwd. | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input 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 |
|--|--|--|-------------------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------------------|--------------------------|
| 10 De verzekeringsondernemingen en verzekeringstussenpersonen moeten ervoor zorgen dat de gegevens die ze in het kader van de zorgplicht hebben ingezameld, actueel zijn. | Art. 17, § 4 KB MiFID-uitvoering 3 juni 2007 | 1 <ul style="list-style-type: none"> De verzekeringsonderneming of verzekeringstussenpersoon bepaalt met welke frequentie hij zal nagaan of de verzamelde gegevens actueel zijn. Hoe groter de risicobereidheid van de cliënt, hoe frequenter hij deze actualisatie zal moeten uitvoeren. Hij onderneemt redelijke stappen om de gegevens van zijn cliënten te actualiseren als dat nodig is. Indien hij redelijke stappen heeft ondernomen om de gegevens van zijn cliënten te actualiseren, maar deze hem geen nieuwe informatie bezorgen, mag hij ervan uitgaan dat de gegevens ongewijzigd zijn, tenzij hij weet of zou moeten weten dat de informatie waarover hij beschikt, kennelijk verouderd, onnauwkeurig of onvolledig is. | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 11 De verzekeringsondernemingen en verzekeringstussenpersonen mogen geen advies verstrekken over spaar- en beleggingsverzekeringen als ze de vereiste informatie over de kennis en ervaring, de financiële situatie en de beleggingsdoelstellingen van de cliënt niet hebben gekregen. | Art. 27, § 4 Wet Toezicht Financiële Sector 2 augustus 2002 zoals verduidelijkt door Art. 4, 3° KB N1 21 februari 2014 | 1 De verzekeringsonderneming of verzekeringstussenpersoon zorgt ervoor dat het advies over spaar- en beleggingsverzekeringen pas aanvangt nadat de informatieverzameling over de kennis en ervaring, de financiële situatie en de beleggingsdoelstellingen van de cliënt is afgerond. | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 12 De verzekeringsondernemingen en verzekeringstussenpersonen moeten de cliënt erover inlichten dat ze niet kunnen nagaan of een spaar- of beleggingsverzekering passend voor hem is als de cliënt ervoor kiest om de gevraagde informatie over zijn kennis en ervaring niet mee te delen. | Art. 27, § 5 Wet Toezicht Financiële Sector 2 augustus 2002 zoals verduidelijkt door Art. 4, 3° KB N1 21 februari 2014 | 1 De verzekeringsonderneming of verzekeringstussenpersoon licht de cliënt er bij voorkeur schriftelijk over in dat hij niet kan nagaan of een spaar- of beleggingsverzekering passend voor hem is als de cliënt ervoor kiest om de gevraagde informatie over zijn kennis en ervaring niet mee te delen. | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

2. Aftoetsing in het kader van de zorgplicht

1. Toetsing van verlangens en behoeften

| | | | | | | | |
|--|--|---|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------|
| 13 <ul style="list-style-type: none"> De verzekeringsondernemingen en verzekeringstussenpersonen moeten erover waken dat de verzekeringsovereenkomsten die ze voorstellen, overeenstemmen met de verlangens en behoeften van de cliënt. Als ze advies verlenen aan de cliënt, moeten ze preciseren waarop ze zich baseren om een bepaalde verzekeringsovereenkomst voor te stellen. Naarmate de verzekeringsovereenkomst complexer is, moet de ook de verduidelijking over de manier waarop het advies aan de verlangens en behoeften tegemoet komt, meer gedetailleerd zijn. De verzekeringsondernemingen en verzekeringstussenpersonen moeten in het bijzonder waken over het feit dat de verzekeringsovereenkomsten die ze voorstellen een meervoudige of een dekking die niet aan de aanvraag van de cliënt beantwoordt, onder- of oververzekering vermijden. | Art. 273, § 3 Wet Verzekeringen 4 april 2014 | 1 De verzekeringsonderneming of verzekeringstussenpersoon is in staat om aan de FSMA toe te lichten: <ul style="list-style-type: none"> hoe de verlangens en behoeften van de cliënt worden gedocumenteerd; op basis van welke criteria de verzekeringsovereenkomsten, die aan deze verlangens en behoeften beantwoorden, worden gekozen. | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| | | 2 De verzekeringsonderneming of verzekeringstussenpersoon bewaart in het cliëntendossier: <ul style="list-style-type: none"> de vragen die aan de cliënt gesteld zijn; de antwoorden van de cliënt. | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| | | 3 De verzekeringsonderneming of verzekeringstussenpersoon die advies geeft, bewaart in het cliëntendossier: <ul style="list-style-type: none"> het advies van de onderneming en de manier waarop haar voorstel aan de verlangens en behoeften van de cliënt tegemoetkomt; het bewijs van de communicatie aan de cliënt van deze informatie. | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

2. Toetsing van de passendheid (appropriateness testing)

| | | | | | | | |
|---|--|--|-------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 14 De verzekeringsondernemingen en verzekeringstussenpersonen moeten nagaan of de spaar- of beleggingsverzekering die hij aanbiedt of waar de cliënt om vraagt, overeenstemt met de kennis en ervaring van de cliënt. | Art. 27, § 5 Wet Toezicht Financiële Sector 2 augustus 2002 zoals verduidelijkt door Art. 4, 3° KB N1 21 februari 2014 | 1 Op basis van zijn voorafgaande analyse van de kennis en ervaring die vereist is voor elk van de spaar- of beleggingsverzekeringen uit zijn productaanbod, gaat de verzekeringsonderneming of verzekeringstussenpersoon na of de cliënt in concreto over kennis en ervaring beschikt met betrekking tot de spaar- of beleggingsverzekering die hij hem zal voorstellen of waar de cliënt hem om vraagt. | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input 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 |
|--|--|---|-------------------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------------------|--------------------------|
| 15 De verzekeringsondernemingen en verzekeringstussenpersonen moeten de cliënt inlichten als ze, op basis van de informatie over zijn kennis en ervaring, tot de conclusie komen dat een spaar- of beleggingsverzekering niet passend is voor de cliënt. | Art. 27, § 5 Wet Toezicht Financiële Sector 2 augustus 2002 zoals verduidelijkt door Art. 4, 3° KB N1 21 februari 2014 | 1 De verzekeringsonderneming of verzekeringstussenpersoon licht de cliënt, bij voorkeur schriftelijk, in over het resultaat van de passendheidstest. | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 16 Als de cliënt een reeks transacties verricht via de verzekeringsonderneming of verzekeringstussenpersoon, moet deze niet bij elke nieuwe transactie opnieuw de passendheid toetsen. Het volstaat dat hij een toetsing doet voorafgaandelijk aan de eerste transactie. | Art. 16 KB MiFID-uitvoering 3 juni 2007 zoals verduidelijkt door Art. 15 KB N2 21 februari 2014 | 1 De verzekeringsonderneming of verzekeringstussenpersoon zorgt ervoor dat hij voor reeksen van transacties de passendheidstoetsing doet voorafgaandelijk aan de eerste transactie. Transacties kunnen enkel deel uitmaken van eenzelfde reeks als ze betrekking hebben op spaar- en beleggingsverzekeringen waarvoor dezelfde kennis en ervaring is vereist. | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| | | 2 Als de verzekeringsonderneming of verzekeringstussenpersoon geen passendheidstoetsing doet omdat hij de transactie beschouwt als behorende tot een reeks, documenteert hij dit in het cliëntendossier. | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| | | 3 De verzekeringsonderneming of verzekeringstussenpersoon zorgt ervoor dat zijn medewerkers het concept 'reeks van transacties' begrijpen. | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3. Toetsing van de geschiktheid (suitability testing) | | | | | | | |
| 17 De verzekeringsondernemingen en verzekeringstussenpersonen die advies verstrekken over spaar- of beleggingsverzekeringen, moeten een geschiktheidstoetsing uitvoeren. Zij mogen enkel spaar- en beleggingsverzekeringen voorstellen die geschikt zijn voor de cliënt. | Art. 27, § 4 Wet Toezicht Financiële Sector 2 augustus 2002 zoals verduidelijkt door Art. 4, 3° KB N1 21 februari 2014 | 1 De verzekeringsonderneming of verzekeringstussenpersoon zorgt ervoor dat hij, <u>vooraleer</u> hij een spaar- of beleggingsverzekering aanbeveelt aan een cliënt, nagaat of deze geschikt is in het licht van de informatie die hij heeft ingezameld over de kennis en ervaring, de financiële situatie en de beleggingsdoelstellingen van de cliënt. | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| | | 2 Als de verzekeringsonderneming of verzekeringstussenpersoon zijn cliënten heeft ingedeeld volgens gestandaardiseerde beleggersprofielen (bv. conservatief, neutraal, dynamisch), volstaat het niet dat hij spaar- of beleggingsverzekeringen met hetzelfde gestandaardiseerde beleggersprofiel voorstelt. Hij moet eveneens nagaan of zijn voorstel geschikt is in het licht van de individuele informatie over de cliënt en de kenmerken van het product. | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| | | 3 Als de verzekeringsonderneming of verzekeringstussenpersoon voornemens is een spaar- of beleggingsverzekering voor te stellen, en hij bij de voorbereiding ervan vaststelt dat de geschiktheidstoetsing negatief is, stelt de hij de betrokken verzekeringsovereenkomst niet voor aan de cliënt. Hij onthoudt zich ervan om aan de cliënt te suggereren dat hij deze op eigen verantwoordelijkheid kan afsluiten. | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| | | 4 Het is mogelijk dat de cliënt het initiatief neemt om de verzekeringsonderneming of verzekeringstussenpersoon advies te vragen over een spaar- of beleggingsverzekering, en dat deze vaststelt dat de betrokken verzekeringsovereenkomst niet geschikt is voor de cliënt. Als de cliënt deze niettemin wil afsluiten, dan moet de verzekeringsonderneming of verzekeringstussenpersoon een passendheidstoetsing doen en de cliënt specifiek waarschuwen indien het resultaat negatief is. | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| | | 5 De verzekeringsonderneming of verzekeringstussenpersoon moet aan de toezichthouder kunnen toelichten: <ul style="list-style-type: none"> • hoe zij de kennis en ervaring, de financiële situatie en de beleggingsdoelstellingen van de cliënt heeft gedocumenteerd; • op basis van welke criteria de verzekeringsovereenkomsten worden gekozen die eraan beantwoorden. | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| | | 6 De verzekeringsonderneming of verzekeringstussenpersoon bewaart in het cliëntendossier: <ul style="list-style-type: none"> • de vragen die aan de cliënt gesteld zijn; • de antwoorden van de cliënt; • het advies van de onderneming en de manier waarop haar voorstel aan de kennis en ervaring, de financiële situatie en de beleggingsdoelstellingen van de cliënt tegemoetkomt. | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 4. Overige aspecten | | | | | | | |
| 18 Om de passendheids- en de geschiktheidstoetsing te kunnen uitvoeren, moeten de verzekeringsondernemingen en verzekeringstussenpersonen hun productaanbod indelen op basis van samenhangende parameters. | | 1 De verzekeringsonderneming of verzekeringstussenpersoon beschikt over een inventaris van de spaar- en beleggingsverzekeringen die hij kan aanbieden. | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input 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 |
|---|--|--|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------|
| 18 Om de passendheids- en de geschiktheidstoetsing te kunnen uitvoeren, moeten de verzekeringsondernemingen en verzekeringstussenpersonen hun productaanbod indelen op basis van samenhangende parameters. | | 2 Hij kent voor elk product de gegevens die hem toelaten na te gaan in welke gevallen ze kunnen beschouwd worden als passend, rekening houdend met de kennis en ervaring van de cliënt. | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| | | 3 Als hij advies verstrekt, kent hij voor elk product de gegevens die hem toelaten na te gaan in welke gevallen ze kunnen beschouwd worden als geschikt, rekening houdend met de kennis en ervaring, financiële situatie en beleggingsdoelstellingen van de cliënt. | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| | | 4 Hij beschikt voor elk product over een informatiefiche die een risico-indicator vermeldt. | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3. Informatie aan cliënten | | | | | | | |
| 19 De verzekeringsondernemingen en verzekeringstussenpersonen die advies verstrekken over spaar- of beleggingsverzekeringen, moeten duidelijk aan hun cliënten meedelen dat alleen zij verantwoordelijk zijn voor de geschiktheidstoetsing. | Art. 27, § 2 Wet Toezicht Financiële Sector 2 augustus 2002 zoals verduidelijkt door Art. 4, 1° KB N1 21 februari 2014 | 1 De verzekeringsonderneming of verzekeringstussenpersoon informeert de cliënt duidelijk over het feit dat : <ul style="list-style-type: none"> • hij informatie vraagt over de kennis en ervaring, financiële situatie en beleggingsdoelstellingen om voor de cliënt geschikte diensten en producten te kunnen voorstellen; • de verzekeringsonderneming of verzekeringstussenpersoon en niet de cliënt de verantwoordelijkheid draagt voor de geschiktheidstoetsing. | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 4. Gegevensbewaring | | | | | | | |
| 20 • De verzekeringsondernemingen en verzekeringstussenpersonen moeten per cliënt een dossier aanleggen waarin ze de gegevens bewaren die betrekking hebben op de cliënt. • Zij bewaren de wettelijk vereiste gegevens in verband met de zorgplicht. | Art. 27, § 7, al. 1 Wet Toezicht Financiële Sector 2 augustus 2002 zoals verduidelijkt door Art. 4, 5° KB N1 21 februari 2014 Art. 21, § 1 Controlewet verzekeringen 9 juli 1975 Art. 278 Wet Verzekeringen 4 april 2014 | 1 De verzekeringsonderneming of verzekeringstussenpersoon bewaart voor alle soorten verzekeringsovereenkomsten, voor elke uitgevoerde transactie, de hierna vermelde gegevens: <ul style="list-style-type: none"> • de ingezamelde informatie over de verlangens en behoeften van de cliënt; • elke bewijsstuk waaruit blijkt hoe de aangeboden verzekeringsovereenkomst aan deze verlangens en behoeften beantwoordt. | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| | | 2 De verzekeringsonderneming of verzekeringstussenpersoon die advies verstrekt, bewaart voor alle soorten verzekeringsovereenkomsten, voor elke uitgevoerde transactie, aanvullende informatie over: <ul style="list-style-type: none"> • het feit dat de cliënt advies heeft ontvangen; • in voorkomend geval, het onpartijdige karakter van dit advies; • de elementen waarop het advies is gebaseerd. | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| | | 3 De verzekeringsonderneming of verzekeringstussenpersoon bewaart voor spaar- of beleggingsverzekeringen, voor elke uitgevoerde transactie, de hierna vermelde gegevens: <ul style="list-style-type: none"> • de ingezamelde informatie over de kennis en de ervaring van de cliënt; • het resultaat van de passendheidstest of de waarschuwing dat geen test kon worden uitgevoerd, zoals meegedeeld aan de cliënt. | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| | | 4 De verzekeringsonderneming of verzekeringstussenpersoon die advies verstrekt, bewaart voor spaar- of beleggingsverzekeringen, voor elke uitgevoerde transactie, aanvullende informatie over: <ul style="list-style-type: none"> • de financiële draagkracht van de cliënt; • de beleggingsdoelstellingen van de cliënt; • het resultaat van de geschiktheidstest, zoals meegedeeld aan de cliënt. | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |