

# Gedragscode betreffende de taakverdeling tussen de verzekeringsonderneming en de verzekeringstussenpersoon in het kader van de toepassing van de MiFID-regels op de verzekeringssector

## Afdeling 1: Algemene bepalingen

### Artikel 1: Doelstelling

Deze gedragscode regelt de taakverdeling tussen verzekeringsondernemingen en verzekeringstussenpersonen in het kader van de toepassing van de *FSMA-circulaire (2014\_02 van 16 april 2014) betreffende de wijziging van de wet van 27 maart 1995 en uitbreiding van de MiFID-gedragsregels tot de verzekeringssector*.

In het kader van deze gedragscode betreffende de taakverdeling is iedere partij verantwoordelijk voor de taken die haar zijn toevertrouwd of die ze heeft uitgevoerd.

### Artikel 2: Toepassingsgebied

In het kader van de toepassing van de MiFID-gedragsregels op de verzekeringssector (hierna genoemd AssurMiFID), stelt deze gedragscode de relaties vast tussen de verzekeringsondernemingen en de verzekeringstussenpersonen, uitgezonderd de relaties met de verbonden verzekeringsagenten.

### Artikel 3: Passende organisatie

In het kader van de naleving van de AssurMiFID-regelgeving hanteren de verzekeringsonderneming en de verzekeringstussenpersoon elk een passende organisatie.

De verzekeringsonderneming en de verzekeringstussenpersoon zijn elk verantwoordelijk om de maatregelen te nemen die nodig zijn om de wettelijke en reglementaire verplichtingen die op hen rusten na te leven.

In dat verband moeten de maatregelen die de verzekeringsonderneming en de verzekeringstussenpersoon nemen in verhouding staan tot hun activiteiten. Zij moeten dus rekening houden met de aard, de omvang en de complexiteit van hun activiteiten, de aard van en de waaier aan verzekeringsbemiddelingsdiensten die zij in het kader van die activiteiten verstrekken, alsook de aard en de complexiteit van de soorten verzekeringsovereenkomsten die zij aan hun cliënten aanbieden.

### Artikel 4: Registratie van de daden van verzekeringsbemiddeling

De verzekeringsonderneming en de verzekeringstussenpersoon registreren elk, wat hen betreft, alle daden van verzekeringsbemiddeling die ze stellen ten aanzien van hun cliënten.

### Artikel 5: Inachtneming van de fundamentele regel

Zowel de verzekeringsonderneming als de verzekeringstussenpersoon dienen de fundamentele regel uit de AssurMiFID-regelgeving na te leven, dit is zich op loyale, billijke en professionele wijze inzetten voor de belangen van hun cliënten.

#### Artikel 6: Kennis van de essentiële kenmerken van de producten

De verzekeringsonderneming stelt geactualiseerde informatie betreffende essentiële kenmerken van haar producten ter beschikking van de verzekeringstussenpersoon.

De verzekeringstussenpersoon mag alleen verzekeringsbemiddelingsdiensten aanbieden met betrekking tot verzekeringsovereenkomsten die hij kent en waarvan hij de essentiële kenmerken aan zijn cliënten kan toelichten.

#### Artikel 7: Beleid inzake beheer van belangenconflicten

Zowel de verzekeringsonderneming als de verzekeringstussenpersoon zijn verantwoordelijk voor de invoering en tenuitvoerlegging van hun eigen belangenconflictenbeleid alsook voor de communicatie van de informatie betreffende dit belangenconflictenbeleid naar hun cliënten.

Op verzoek van de cliënt zijn de verzekeringsonderneming en de verzekeringstussenpersoon elk verantwoordelijk voor de communicatie van aanvullende informatie met betrekking tot hun eigen belangenconflictenbeleid.

#### Artikel 8: Inhoud van de informatie

De verzekeringsonderneming en de verzekeringstussenpersoon zijn elk verantwoordelijk voor de inhoud van de documenten die ze opstellen.

#### Artikel 9: Website

De verzekeringsonderneming en de verzekeringstussenpersoon zijn elk verantwoordelijk voor hun eigen website.

#### Artikel 10: Verantwoordelijkheid inzake publicitaire mededelingen

In onderstaande tabel wordt aangeduid wie verantwoordelijk is voor de inhoud van een reclame voor een levens- of niet levensverzekering.

	Verantwoordelijkheid van
Mono-reclame waar uitsluitend materiaal van de verzekeringsonderneming wordt gebruikt dat de verzekeringstussenpersoon niet wijzigt	De verzekeringsonderneming
Multi-reclame waar uitsluitend materiaal van de verzekeringsonderneming wordt gebruikt dat de verzekeringstussenpersoon niet wijzigt	De verzekeringsonderneming
Reclame opgesteld door de verzekeringstussenpersoon, maar goedgekeurd door de verzekeringsonderneming	De verzekeringsonderneming
Alle overige reclame	De verzekeringstussenpersoon

Alle productreclame die door een verzekeringstussenpersoon wordt gevoerd, valt onder het toepassingsgebied van deze gedragscode. De hierboven beschreven regels betreffende de verantwoordelijkheid zijn hierbij van toepassing.

§1. Mono- en multi-reclame waar uitsluitend materiaal van de verzekeringsonderneming wordt gebruikt dat de verzekeringstussenpersoon niet wijzigt :

Onder mono-reclame wordt verstaan alle reclame voor één product van één verzekeringsonderneming. Alle overige reclame valt onder multi-reclame. Zolang de verzekeringstussenpersoon uitsluitend materiaal van de verzekeringsonderneming gebruikt en hieraan geen wijzigingen aanbrengt (bijv. toevoeging, schrapping, aanpassing lay-out, ...), is de verzekeringsonderneming verantwoordelijk.

§2. Reclame opgemaakt door de verzekeringstussenpersoon maar goedgekeurd door de verzekeringsonderneming :

De verzekeringsonderneming is verantwoordelijk voor de reclame die de verzekeringstussenpersoon zelf opmaakt, voor zover zij deze reclame in haar geheel expliciet goedkeurt.

§3. Alle overige reclame:

Voor alle reclame die niet ressorteert onder paragraaf 1 of 2, draagt de verzekeringstussenpersoon de verantwoordelijkheid, bijv. voor reclame die opgemaakt wordt door de verzekeringstussenpersoon, maar niet door de verzekeringsonderneming wordt goedgekeurd, reclame waar materiaal van de verzekeringsonderneming wordt gebruikt, maar waaraan de verzekeringstussenpersoon wijzigingen aanbrengt, ...

Artikel 11: Verkoop op afstand

Wat betreft de verantwoordelijkheid om precontractuele en contractuele informatie mee te delen inzake verkoop op afstand zijn de regels uit de *informatiebrochure met betrekking tot verkoop op afstand van financiële diensten* van toepassing.

Artikel 12: Deugdelijke verslagen

De verzekeringstussenpersoon en de verzekeringsonderneming stellen, ieder voor wat hem/haar betreft, deugdelijke verslagen op conform de geldende regelgeving.

Artikel 13: Klantendossier en gegevensbewaring

Zowel de verzekeringsonderneming als de verzekeringstussenpersoon bewaren, elk voor wat hem/haar betreft, de gegevens overeenkomstig de verplichtingen uit de geldende regelgeving.

Artikel 14: Informatiedrager

De verzekeringsonderneming en de verzekeringstussenpersoon delen de informatie mee op een duurzame drager (papier of elektronisch) of via hun website naargelang van het akkoord van de cliënt en overeenkomstig de verplichtingen uit de geldende regelgeving.

De verzekeringsonderneming en de verzekeringstussenpersoon zijn, elk voor wat hem/haar betreft, verantwoordelijk voor het verkrijgen van het akkoord van de cliënt voor het gebruik van elektronische communicatie.

Bij het invullen van de documenten met betrekking tot de contractsluiting of het gebruik van de IT-toepassingen van de verzekeringsonderneming, verzoekt de verzekeringsonderneming de verzekeringstussenpersoon om het akkoord van de cliënt wat betreft het gebruik van de elektronische drager, met inachtneming van artikel 2 van de bemiddelingsovereenkomst.

## **Afdeling 2: Precontractuele fase**

### Artikel 15: algemeen

De verzekeringsonderneming of de verzekeringstussenpersoon moet, afhankelijk van wie in contact staat met de cliënt, de hieronder vermelde verplichtingen nakomen. De algemene regel is dat dit de verzekeringstussenpersoon zal zijn.

### Artikel 16: Zorgplicht: analyse van de verlangens en behoeften en financieel rapport

De persoon die in contact staat met de cliënt is verantwoordelijk voor de zorgplicht.

### Artikel 17: Verplichte precontractuele informatie in het kader van de AssurMiFID-regelgeving

#### §1. Precontractuele informatie betreffende de verzekeringsonderneming:

De verzekeringsonderneming stelt de haar betreffende precontractuele informatie op en stelt ze ter beschikking van de verzekeringstussenpersoon volgens de in artikel 19 van deze gedragscode vastgestelde modaliteiten.

De verzekeringstussenpersoon deelt deze precontractuele informatie betreffende de verzekeringsonderneming mee aan zijn cliënten.

#### §2. Precontractuele informatie betreffende de verzekeringstussenpersoon:

De verzekeringstussenpersoon stelt alle hem betreffende precontractuele informatie op en deelt die mee aan de cliënt.

#### §3. Precontractuele informatie betreffende de verzekeringsproducten:

De verzekeringsonderneming stelt de algemene voorwaarden en de fiches met financiële informatie voor levensverzekeringen op en houdt ze up-to-date alsook de andere informatie betreffende de essentiële kenmerken en de risico's die ieder verzekeringsproduct inhoudt, met inbegrip van de fiscale informatie en de informatie betreffende de rendementen. De verzekeringsonderneming stelt deze precontractuele informatie ter beschikking volgens de in artikel 19 van deze gedragscode vastgestelde modaliteiten.

Bovendien is de verzekeringsonderneming verantwoordelijk voor iedere aanpassing van de precontractuele informatie betreffende de verzekeringsproducten alsook voor het ter beschikking stellen ervan aan de verzekeringstussenpersoon. De aanpassingen die de verzekeringsonderneming aangebracht heeft aan de precontractuele informatie worden ook ter beschikking gesteld van de verzekeringstussenpersoon volgens de modaliteiten van artikel 19 van deze gedragscode.

De verzekeringstussenpersoon deelt de reglementair vereiste informatie betreffende de verzekeringsproducten mee aan zijn cliënten. De verzekeringstussenpersoon mag deze informatie in geen geval wijzigen.

#### §4. Inducement:



De verzekeringsonderneming stelt de informatie betreffende de inducements die ze ontvangt of die ze stort aan derden anderen dan de verzekeringstussenpersoon ter beschikking van de verzekeringstussenpersoon conform de modaliteiten van artikel 19 van deze gedragscode.

De verzekeringstussenpersoon deelt deze informatie over de inducements mee aan zijn cliënten en informeert de cliënten ook over de "inducements" die hij ontvangt.

#### Artikel 18: Gezamenlijk onderhoud met de cliënt

Wanneer de verzekeringstussenpersoon, tijdens een onderhoud met een cliënt, vergezeld is door een vertegenwoordiger van een verzekeringsonderneming, is alleen de verzekeringstussenpersoon verantwoordelijk voor de zorgplicht. De vertegenwoordiger van de verzekeringsonderneming is uitsluitend verantwoordelijk voor de technische informatie betreffende het verzekeringsproduct die de verzekeringsonderneming meedeelt aan de cliënt via haar vertegenwoordiger.

#### Artikel 19: Wijze waarop de informatie moet worden verstrekt

De verzekeringsonderneming deelt aan de verzekeringstussenpersoon alle hierboven vermelde precontractuele informatie mee, bij voorkeur via de "Sector Catalog", op de aangewezen plaats en, bij gebrek daaraan, via de gebruikelijke communicatiekanalen van de verzekeringsonderneming, en dit om de verzekeringstussenpersoon in staat te stellen om die informatie mee te delen aan zijn cliënten.

#### Artikel 20: Informatie over de kosten en lasten

De verzekeringsonderneming stelt de informatie op over de kosten en lasten verbonden aan de verzekeringsovereenkomst.

Tijdens de precontractuele fase stelt de verzekeringsonderneming deze informatie ter beschikking van de verzekeringstussenpersoon via de gebruikelijke communicatiekanalen.

Tijdens de contractuele fase deelt de verzekeringsonderneming jaarlijks deze informatie mee aan de verzekeringstussenpersoon of aan de cliënt naargelang van de wijze waarop de premie geïnd wordt en overeenkomstig de geldende regelgeving.

De verzekeringstussenpersoon deelt aan zijn cliënten de ontvangen informatie mee over de kosten en lasten van de verzekeringsonderneming evenals, indien nodig, de informatie met betrekking tot zijn eigen dienstverlening als tussenpersoon.

### **Afdeling 3: Contractuele fase**

#### Artikel 21: Wijziging van overeenkomsten

In geval van wijziging van een verzekeringsovereenkomst die kan beschouwd worden als een transactie, zijn de regels over de taakverdeling van deze gedragscode van toepassing.