

# IDD: VRIJSTELLING EN VERGUNNINGPLICHT

## NORMEN

- **Vrijstellingen**
- *Transparantie*
- *IPID*
- *Productontwikkeling*
- *Koppelverkoop*
- *Beleggingsverzekeringen*
- *Bemiddelen en advies*

De **uitzondering** in de Wft voor partijen die bemiddelen in verzekeringen in aanvulling op een goed of dienst **vervalt**. Ook de **vrijstellingen** voor adviseurs en bemiddelaars in hagelschadeverzekeringen, paarden- en veeverzekeringen, glasverzekeringen en reisbureaus of reisorganisaties **vervallen**. In de Vrijstellingsregeling Wft is een **nieuwe vrijstelling van de vergunningplicht** opgenomen.

## WANNEER BENT U VRIJGESTELD?

Partijen die bemiddelen in verzekeringen in aanvulling op de levering van een goed of dienst (zoals reisbureaus en autoverhuurbedrijven), zijn onder voorwaarden vrijgesteld van de vergunningplicht. De voorwaarden zijn:

1. de verzekering is een aanvulling op een goed of dienst en dekt het risico van defect, verlies of beschadiging van het goed of het niet-gebruik van de dienst (of beschadiging of verlies van bagage en andere risico's verbonden aan een geboekte reis)
2. het bedrag van de premie op jaarbasis is pro rata berekend niet hoger dan €600
3. als de verzekering een aanvulling is op een dienst met een duur van 3 maanden of korter, is het bedrag van de premie per persoon niet hoger dan €200.

De genoemde premies zijn exclusief assurantiebelasting.

## VALT HET AANBIEDEN VAN EEN DOORLOPENDE REISVERZEKERING ONDER DE VRIJSTELLING?

Nee, niet als deze verzekering los van de dienst (de reis) wordt aangeboden.

## ALS U NIET BENT VRIJGESTELD

Als u niet bent vrijgesteld, moet u doorlopend voldoen aan de normen uit de Wft. Ook moet u beschikken over een beroepsaansprakelijkheidsverzekering of een vergelijkbare voorziening. U kunt de vergunningplicht op verschillende manieren invullen:

1. u vraagt een zelfstandige bemiddelingsvergunning aan op grond van artikel 2:80 Wft
2. u kunt optreden als verbonden bemiddelaar op grond van artikel 2:81 Wft
3. u kunt zich op grond van artikel 2:105 Wft als aangesloten onderneming aansluiten bij een vergunninghouder met een geschikte collectieve vergunning.

## DE NIEUWE NOTIFICATIEPROCEDURE

De AFM kan besluiten uw gegevens niet naar de toezichthouder van de andere lidstaat te sturen, als blijkt dat uw bedrijfsvoering of uw financiële positie niet toereikend is. In dat geval wordt u geen toegang verleend om te gaan bemiddelen in de andere lidstaat. De aan te leveren informatie vindt u in artikel 57d Besluit markttoegang financiële ondernemingen Wft (nieuw). Het gaat onder meer om een opgave van de categorie waarbinnen u uw diensten verricht.

## VAKBEKWAAMHEIDSEISEN

Het ministerie van Financiën onderzoekt momenteel welke vakbekwaamheidseisen gelden voor de vrijgestelde bemiddelaars. Daarnaast gelden er nieuwe vakbekwaamheidseisen voor feitelijk leidinggevendenden (zie de factsheet *Bemiddelen en advies*).

# IDD: TRANSPARANTIE

## NORMEN

- *Vrijstellingen*
- **Transparantie**
- *IPID*
- *Productontwikkeling*
- *Koppelverkoop*
- *Beleggingsverzekeringen*
- *Bemiddelen en advies*

De IDD brengt een aantal nieuwe **transparantieregels** waaraan marktpartijen moeten voldoen, zoals transparantienormen op gebied van **beloning en provisie** en het **informatiedocument** voor schadeverzekeringen (zie factsheet IPID). De nieuwe transparantienormen worden opgenomen in het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft.

## BELONINGSTRANSPARANTIE

### Een aanbieder:

- Informeert de klant voorafgaand aan het sluiten van elke verzekering over de aard van de beloning die de verkoopmedewerker ontvangt. De informatie moet in het DVD worden opgenomen.

### Een adviseur/bemiddelaar:

- Meldt de klant voorafgaand aan het sluiten van een schadeverzekering of de klant hem rechtstreeks betaalt, of dat er sprake is van provisie (via de aanbieder).
- Bij rechtstreekse betaling wordt ook de hoogte van het bedrag vermeld. Als het bedrag niet kan worden achterhaald, moet worden aangegeven hoe het wordt berekend.

## EIGENDOMSVERHOUDINGEN

### Een adviseur/bemiddelaar:

- Maakt voorafgaand aan het sluiten van een verzekering bekend of sprake is van een eigendomsverhouding met de aanbieder (of moedermaatschappij) van deze verzekering.
- Er is sprake van een eigendomsverhouding als er een gekwalificeerde deelneming is van 10% of meer van de stemrechten of van het kapitaal in elkaars onderneming.

*Deze verplichting uit de IDD is een reeds bestaande norm uit de Wft*

## OBJECTIEVE ANALYSE

### Een adviseur/bemiddelaar:

- Moet voorafgaand aan het sluiten van de verzekering kenbaar maken of er wordt geadviseerd op basis van een objectieve analyse en of er contractuele verplichtingen zijn om uitsluitend voor bepaalde aanbieders te adviseren.
- Of er sprake is van objectieve analyse hangt af variabele grenswaarde per productcategorie. De grenswaarde is afhankelijk van het aantal aanbieders dat actief is op de markt voor het betreffende product en wordt jaarlijks door de AFM aangepast.

*Deze verplichting uit de IDD is een reeds bestaande norm uit de Wft*

# IDD: IPID

## NORMEN

- *Vrijstellingen*
- *Transparantie*
- **IPID**
- *Productontwikkeling*
- *Koppelverkoop*
- *Beleggingsverzekeringen*
- *Bemiddelen en advies*

De IDD introduceert het Insurance Product Information Document (IPID). Dit is een nieuw **gestandaardiseerd informatiedocument voor schadeverzekeringen**, dat **precontractueel** aan de cliënt dient te worden verstrekt. Het doel van het IPID is dat cliënten op toegankelijke wijze de **belangrijkste productkenmerken** lezen en verzekeringen kunnen vergelijken. De normen op het gebied van het IPID zijn opgenomen in artikel 65b BGfo Wft en uitgewerkt in de [Uitvoeringsverordening](#) over het IPID.

## INHOUD

Het IPID heeft onder meer de volgende verplichte onderdelen:

- Een opsomming van de (belangrijkste) verzekeringsdekking.
- De wijze en duur van betaling van de premies.
- De belangrijkste uitsluitingen en verplichtingen die uit de overeenkomst voortvloeien.
- De looptijd en wijze van beëindiging van de overeenkomst.

Het IPID bevat informatie over één product(variant), en is *geen* gepersonaliseerd document.

## VERSTREKKING

- Het IPID dient te worden verstrekt door de dienstverlener die rechtstreeks contact heeft met de cliënt, voorafgaand aan het sluiten van de overeenkomst, zowel aan particuliere als zakelijke cliënten - tenzij het gaat om het verzekeren van grote risico's (artikel 4:18 Wft).
- Het IPID dient *kosteloos* te worden verstrekt.
- Het uitgangspunt is dat u het IPID *schriftelijk* aan de cliënt verstrekt, tenzij de cliënt toestemming geeft voor verstrekking via een andere duurzame drager of de website; de wijze van verstrekking moet passen in de context waarin u met de cliënt zaken doet.
- Toestemming van de cliënt kan niet worden gegeven via de algemene voorwaarden.

## VERSTREKKEN VIA DE WEBSITE

U kunt het IPID ook via uw website verstrekken als:

1. De cliënt hier toestemming voor heeft gegeven;
2. het gebruik van de website past in de context waarin hij met de cliënt zaken doet;
3. de cliënt elektronisch op de hoogte wordt gesteld van het adres van de website en de plaats op de website waar de informatie kan worden verkregen;
4. de informatie actueel is en, zolang dat voor de cliënt van belang is, op de website toegankelijk blijft.

## VORM

- Het IPID heeft een verplichte gestandaardiseerde vorm.
- Het template is opgenomen in de [bijlage](#) van de Europese [Uitvoeringsverordening](#).
- Het IPID is (maximaal) 2 A4'tjes en bij uitzondering 3 A4'tjes.

## OPSTELLEN

Het IPID dient te worden opgesteld door de dienstverlener die de schadeverzekering aanbiedt, of samenstelt en in de markt verkrijgbaar stelt.

## LET OP!

Ook als u een andere hoofdactiviteit hebt dan bemiddelen in verzekeringen, en bent vrijgesteld van de vergunningplicht, moet u uw klant een IPID verstrekken.

# IDD: PRODUCTONTWIKKELING

## NORMEN

- *Vrijstellingen*
- *Transparantie*
- *IPID*
- **Productontwikkeling**
- *Koppelverkoop*
- *Beleggingsverzekeringen*
- *Bemiddelen en advies*

De IDD past de huidige **productontwikkelingsnormen** aan. De normen zijn een **aanvulling** op productontwikkelingsnormen die al sinds 2013 in de wet staan. De nieuwe productontwikkelingsnormen worden uitgewerkt in het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft en in een direct werkende [Uitvoeringsverordening](#). De normen gelden voor **ontwikkelaars** en **distributeurs** van verzekeringen.

U bent **ontwikkelaar** als u een rol speelt bij de **besluitvorming over ontwerp en ontwikkeling** van de verzekering. Dit is het geval als u autonoom de wezenlijke kenmerken en belangrijkste onderdelen van een verzekeringsproduct vaststelt.

U bent **distributeur** als u verzekeringen adviseert of verkoopt die u **niet zelf heeft ontwikkeld**. Als u als dienstverlener zowel verzekeringen ontwikkelt als distribueert, dan moet u zich houden aan de regels voor ontwikkelaars en distributeurs.

## ONTWIKKELAARS

Voor u gelden onder meer de volgende normen:

- U bepaalt voor elke verzekering de **doelgroep**.
- U **test en evalueert** elke verzekering.
- U analyseert de relevante **scenario's** en stelt de **distributiestrategie** vast.
- Uw medewerkers die betrokken zijn bij productontwikkelingen zijn **deskundig**.
- U **verifieert** dat de verzekering binnen de doelgroep wordt verkocht.
- U verschaft bemiddelaars **alle relevante informatie** over de verzekering.
- U verschaft bemiddelaars **informatie** over de doelgroep en de distributiestrategie; deze informatie is helder, volledig en actueel.

## DISTRIBUTEURS

Voor u gelden onder meer de volgende normen:

- U moet het **distributieproces** zo inrichten dat u de informatie begrijpt die u van de ontwikkelaar krijgt.
- U legt uw distributieproces **schriftelijk** vast.
- U **evalueert** uw distributieproces regelmatig en zorgt ervoor dat dit actueel is.
- U **deelt informatie** die relevant is voor de evaluatie van de verzekering met de aanbieder.
- U **informeert** uit eigen beweging de aanbieder als u ontdekt dat de verzekering niet aansluit bij de door de aanbieder omschreven doelgroep.

De ontwikkelaar kan de distributeur om informatie vragen voor een evaluatie. Hierbij wordt geverifieerd of het product voldoet aan de behoeften, kenmerken en doelstellingen van de doelgroep, en of het binnen de vastgestelde doelgroep wordt verkocht. De distributeur verschaft de gegevens die relevant zijn, zoals (categorieën van) klanten aan wie hij het product verkoopt en hoe hij vaststelt dat klanten behoren tot de doelgroep. Hij hoeft geen gegevens te verschaffen die niet relevant zijn voor de productevaluatie, zoals de verkoopgegevens van producten van concurrenten van de ontwikkelaar.

*Zowel onder de Wft als onder de Algemene Verordening Gegevensbescherming mogen distributeurs informatie met ontwikkelaars delen.*  
*Let op! Dit geldt voor zover het delen van de persoonsgegevens noodzakelijk is.*

# IDD: KOPPELVERKOOP

## NORMEN

- *Vrijstellingen*
- *Transparantie*
- *IPID*
- *Productontwikkeling*
- **Koppelverkoop**
- *Beleggingsverzekeringen*
- *Bemiddelen en advies*

De IDD brengt nieuwe normen op het gebied van **koppelverkoop**. Er komen normen voor een verzekering die wordt verkocht in **aanvulling** op de **levering van een roerende zaak** of de **verlening van een dienst**. Ook komen er normen voor de situatie dat de verzekering het hoofdproduct is, en deze wordt aangeboden samen met een aanvullend product of aanvullende dienst. Denk hierbij bijvoorbeeld aan een **serviceabonnement**.

## VERZEKERING BIJ ZAAK OF DIENST

De normen rond koppelverkoop brengen mee dat als de verzekering een aanvulling is op een roerende zaak of de verlening van een dienst die wordt verkocht aan de klant, zoals een fiets, auto of reis, de klant de mogelijkheid moet krijgen de zaak of de dienst ook zonder het afsluiten van de verzekering te kopen of af te nemen.

## DIENST BIJ VERZEKERING

Naast een verzekering bij een zaak of dienst, is het omgekeerde ook mogelijk: het verkopen van een dienst bij een verzekering. De verkoop van een verplichte dienst bij een verzekering, bijvoorbeeld een serviceabonnement, valt niet onder het verbod op koppelverkoop in de Wft. Het blijft toegestaan om een verzekering aan te bieden of in een verzekering te bemiddelen samen met een aanvullend product of aanvullende dienst, bijvoorbeeld als onderdeel van een pakket. U deelt uw klant dan mee of het (financiële) product of de dienst ook afzonderlijk kan worden aangeschaft. Zo ja, dan verstrekt u een beschrijving van de (financiële) producten of diensten die deel uitmaken van het pakket. Ook verstrekt u informatie over de kosten van elk (financieel) product en elke dienst

## ALS DE KLANT NIET ZELF DE VERZEKERINGNEMER IS

Er kunnen zich situaties voordoen waarbij een klant een product of dienst aanschaft met een verzekering, maar geen verzekeringsnemer wordt. Denk hierbij aan de situatie dat een klant een auto huurt die door de eigenaar van de auto (het autoverhuurbedrijf) is verzekerd tegen schade aan de auto. In dit geval zijn de normen rond koppelverkoop niet van toepassing. In de situatie dat een klant die via het autoverhuurbedrijf een auto huurt zelf een aanvullende verzekering afsluit, dan zijn de normen rond koppelverkoop wel van toepassing.

# IDD: VERZEKERINGEN MET EEN BELEGGINGSCOMPONENT

## NORMEN

- *Vrijstellingen*
- *Transparantie*
- *IPID*
- *Productontwikkeling*
- *Koppelverkoop*
- ***Beleggingsverzekeringen***
- *Bemiddelen en advies*

De IDD brengt nieuwe eisen voor de distributie van **verzekeringen met een beleggingscomponent**. Deze zijn een **aanvulling** op gedragsnormen die al in de wet zijn opgenomen. De nieuwe normen worden opgenomen in de Wet op het financieel toezicht, het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft en in een direct werkende [Gedelegeerde verordening](#) over verzekeringen met een beleggingscomponent.

Een **verzekering met een beleggingscomponent** is een levensverzekering, waarvan de **afkoopwaarde of uitkering** afhankelijk is van **ontwikkelingen op de financiële markten of andere markten**. Uitgezonderd hiervan zijn: overlijdensrisicoverzekeringen die alleen uitkeren bij overlijden, natura-uitvaartverzekeringen en verzekeringen die fiscaal gefaciliteerd zijn om te voorzien in pensioeninkomen.

## GESCHIKTHEIDSVERKLARING

Als u uw klant adviseert over een beleggingsverzekering verstrekt u hem, gelijktijdig met het advies, een geschiktheidsverklaring op een duurzame drager. In deze verklaring specificeert u uw advies en neemt u op hoe uw advies beantwoordt aan de voorkeuren, financiële situatie, beleggingsdoelstellingen en kennis en ervaring van uw klant. Ook geeft u aan of uw klant een periodieke beoordeling van de geschiktheid van de verzekering ontvangt.

Voordat de overeenkomst gesloten wordt informeert u de klant over de verzekering en de voorgestelde beleggingsstrategie. Ook verstrekt u de klant een toelichting en waarschuwing over de risico's verbonden aan de verzekering en de beleggingsstrategie.

## DIENSTVERLENINGSKOSTEN

Voordat u de overeenkomst sluit, informeert u de klant over alle kosten voor uw dienstverlening.

U voegt alle kosten voor uw diensten en de verzekering samen, zodat de klant inzicht krijgt in de totale kosten en in het cumulatieve effect op het rendement. Als de klant erom vraagt, splitst u de kosten uit.

Alle verzekeringen met een beleggingscomponent vallen onder het provisieverbod. Uw klant betaalt voor uw dienstverlening dus een rechtstreeks bedrag. U zult uw klant dus moeten informeren over wat het effect is van de rechtstreekse betaling voor de dienstverlening, en alle andere kosten van de verzekering, op zijn rendement. Denk hierbij aan de kosten van een serviceabonnement.

*Als u verzekeringen met een beleggingscomponent aanbiedt of distribueert, moet u procedures en maatregelen treffen om belangenconflicten te voorkomen. De financiële dienstverleners dienen een adequaat beleid te voeren om belangenconflicten te voorkomen en te beheersen. Zij moeten ervoor zorgen dat de klanten op billijke wijze worden behandeld als een belangenconflict onvermijdelijk blijkt te zijn. In dat geval stelt de financiële dienstverlener de klanten op de hoogte van het belangenconflict.*

# IDD: BEMIDDELEN EN ADVIES

## NORMEN

- *Vrijstellingen*
- *Transparantie*
- *IPID*
- *Productontwikkeling*
- *Koppelverkoop*
- *Beleggingsverzekeringen*
- ***Bemiddelen en advies***

De IDD schrijft nieuwe regels voor op het gebied van **bemiddelen en advies**. Deze worden uitgewerkt in de Wet op het financieel toezicht en het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft.

## DEFINITIE BEMIDDELEN

In het [conceptwetsvoorstel](#) van de Wft wordt de definitie van bemiddelen aangepast. Deze aanpassing verduidelijkt de manier waarop de wettelijke definitie van bemiddelen wordt toegepast in een online omgeving.

Door deze wijziging wordt de huidige lijn van de AFM over de [definitie van bemiddelen in een online omgeving](#) verankerd in de wet. Deze aanpassing leidt dus niet tot een wijziging van de huidige praktijk.

## WENSEN EN BEHOEFTEN

- U dient de wensen en behoeften van uw klant te inventariseren / vast te stellen.
- Deze verplichting geldt zowel bij advies als bij bemiddelen (execution only dienstverlening).
- Bij het vaststellen van de wensen en behoeften kunt u afgaan op de informatie die door de klant is verstrekt. U hoeft geen aanvullende vragen te stellen.
- Het vaststellen van de wensen en behoeften bij bemiddelen vormt geen verplichting om te adviseren in de zin van de Wft.

## VAKBEKWAAMHEID

De IDD brengt nieuwe normen op het gebied van **leidinggevenden** (in het kader van verzekeringen):

- Feitelijk leidinggevenden moeten de opgedane kennis actueel houden.
- Er is geen sprake van een diplomaplicht voor deze feitelijk leidinggevenden (behalve wanneer zij zich ook rechtstreeks bezig houden met adviseren).
- De vereisten die gesteld worden in de huidige modules corresponderen met de eisen van de IDD.