

Twin Peaks II

Stand van zaken wettelijk kader

Opleidingsaanbod Baloise Insurance: verplichte opleiding voor PCP en VVD

30 april nadert met rasse schreden

Beste makelaar

We staan op minder dan een maand van de inwerkingtreding van de Twin Peaks-reglementering, maar er is nog steeds geen volledige duidelijkheid voor de sector. In deze nieuwsbrief geven we u graag een update van het wettelijke kader.

Wetgeving en uitvoeringsbesluiten: stand van zaken

Op 30 augustus vorig jaar werden de 2 wetten gepubliceerd die de MiFID-regels in de verzekeringswereld introduceren.

Op 7 maart werden er **3 Koninklijke Besluiten** gepubliceerd:

KB1: de basisprincipes

KB2: de aanpassing van de MiFID-gedragsregels voor de verzekeringssector

KB3: specifieke regels voor verzekeringstussenpersonen

We wachten nog steeds op de tekst van het transversale KB over de verplichte informatiefiches en de regels met betrekking tot publiciteit. De regering heeft in principe tijd tot 14 april om dit KB af te kondigen. Daarna start immers de 'periode van 40 dagen vóór de verkiezingen' waarin alleen lopende zaken behandeld kunnen worden.

Bovendien is er nog een vijfde KB in voorbereiding dat een nieuw begrip in verzekeringen wil lanceren, met name het risicolabel. Met een code van A (laag risico) tot E (hoog risico) wordt visueel aangeduid wat het risicoprofiel is van alle tak21- en tak23-producten die apart of in combinatie worden aangeboden. Dit label wordt verplicht en kunt u het beste vergelijken met het energielabel dat we kennen uit de wereld van de huishoudelijke toestellen.

De teksten van de **3 reglementen** zijn momenteel nog in de voorbereidingsfase. De FSMA zal ze uitwerken in uitvoering van de KB's met betrekking tot:

- de informatieplicht i.v.m. kosten en lasten;
- het klantendossier en het bewaren van gegevens;
- deugdelijke verslagen.

Op 13 maart werd de ontwerptekst van de **circulaire** van de FSMA verspreid. Deze circulaire kunt u beschouwen als een handboek van hoe u met de nieuwe regelgeving moet omgaan.

Het is een gezaghebbend document, dat veel gewicht in de schaal zal leggen bij de beoordeling en de interpretatie van de wet. De sector heeft tijd gekregen tot 31 maart om opmerkingen te formuleren aan de FSMA, en daarna zal de tekst definitief worden.

Omdat we nu nog steeds over een ontwerptekst beschikken, gaan we nog niet in op de details uit deze circulaire.

Wat nu wel reeds duidelijk blijkt, is dat de maatschappijen en makelaars nog tal van zaken onderling zullen moeten regelen en de nodige procedures afspreken.

Voorbeelden hiervan zijn onder andere de informatie- en zorgplicht, maar ook wie de klant zal informeren over de vergoedingen.

Zo is de partij die in contact staat met de klant niet enkel verplicht om de juiste informatie te bezorgen maar moet hij deze informatie ook met de klant overlopen. De verzekeraar is verantwoordelijk voor de inhoud van de informatiedocumenten. Indien de makelaar echter zelf informatie toevoegt, wijzigt of weglaat, is hij daar zelf verantwoordelijk voor.

Verplichte opleiding Twin Peaks

De FSMA heeft ondertussen de modaliteiten voor de opleiding over de MiFID-gedragsregels vastgelegd.

Alle PCP'ers (personen in contact met het publiek) en VVD'ers (verantwoordelijken voor distributie) moeten een opleiding volgen, met een verplicht examen. De inhoud van deze opleiding ligt vast en werd bepaald door de FSMA. De opleiding werd trouwens volgens dezelfde structuur als die van de circulaire opgebouwd.

Makelaars die reeds over een FSMA-erkenning beschikken, krijgen tijd **tot 30 april 2015** om deze opleiding te volgen en aan het examen deel te nemen.

Baloise Insurance plant een aanbod van deze opleidingen in. Op dit moment bespreken verzekeraars- en makelaarsfederaties met de overheid de kwalificaties waaraan de opleiders moeten voldoen en de concrete modaliteiten van de opleiding, zoals de duur ervan in functie van de diverse doelgroepen.

Baloise Insurance wacht op de uitkomst van deze bespreking om haar definitief aanbod te lanceren. We communiceren hierover zo snel mogelijk. Onze opleidingen zullen regionaal georganiseerd worden.

Ondertussen volgen we alle evoluties voor u op de voet.

In een volgende nieuwsbrief komen we zeker terug op de inhoud van de circulaire en pikken we er voor u een aantal zeer praktische zaken uit.

Met vriendelijke groeten

Anne-Marie Seeuws
Gedelegeerd Bestuurder

PS Hebt u de eerste nieuwsbrieven gemist? Wilt u alles nog eens rustig nalezen? U vindt de tekst van de nieuwsbrieven terug op onze [portaalsite](#).

Uw veiligheid, onze zorg.

