

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 specificereet 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.