

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