

INSURANCE DISTRIBUTION DIRECTIVE (IDD): WAAROM & VOOR WIE

WAT IS DE IDD?

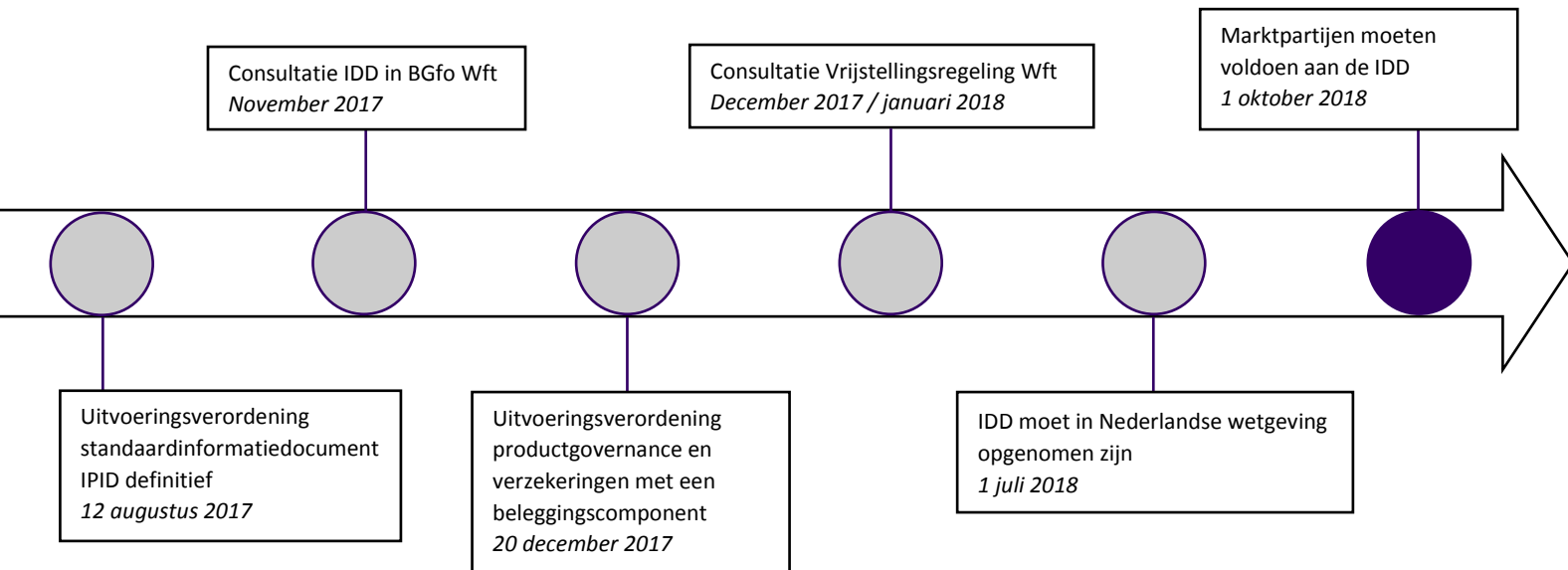
De [IDD](#) is een Europese richtlijn die regels bevat over de distributie van verzekeringen. Marktpartijen moeten hier per 1 oktober 2018 aan voldoen. Delen van de IDD worden opgenomen in de Nederlandse wetgeving. Andere delen zijn door de Europese Commissie uitgewerkt in drie Europese Uitvoerings-/gedelegeerde verordeningen:

1. Het [productontwikkelingsproces](#)
2. Verzekeringen met een [beleggingscomponent](#)
3. Het format van het informatiedocument [IPID](#)

WAAROM DE IDD?

Hoofddoel van de IDD is dat klanten dezelfde bescherming krijgen, ongeacht hoe ze hun verzekering afsluiten. Daarom beoogt de IDD:

- Een gelijk speelveld voor alle marktpartijen die bij de verkoop van verzekeringen zijn betrokken
- Het verbeteren van de bescherming van de consument
- Het bevorderen van een Europese markt voor financiële diensten



WIE EN WAT VALT ONDER DE IDD?

Alle partijen betrokken bij de distributie van verzekeringen vallen onder de IDD. Denk aan:

- (Her)verzekeraars
- Adviseurs & (onder)bemiddelaars in verzekeringen, waaronder vergelijkingssites
- (Onder)gevolmachtigd agenten in verzekeringen
- Partijen die bemiddelen in verzekeringen in aanvulling op een goed of dienst zoals een reis/auto

Ook vallen alle verzekeringen in principe onder de IDD. Denk aan:

- Schadeverzekeringen, waaronder ziektekostenverzekeringen
- Levensverzekeringen, waaronder pensioenverzekeringen

AANPASSING VERGUNNINGPLICHT

Door de IDD zullen partijen die eerder vrijgesteld waren een bemiddelingsvergunning moeten aanvragen:

- Partijen die bemiddelen in verzekeringen in aanvulling op een goed of dienst, die boven de grens uitkomen uit artikel 1 IDD. Het gaat hierbij om bijvoorbeeld auto-, fiets- en reisverzekeringen.
 - Deze grens luidt: de premie is op jaarbasis pro rata berekend niet hoger dan €600; of niet hoger dan €200 per persoon als de dienst drie maanden of korter duurt
- Adviseurs en bemiddelaars in hagelschadeverzekeringen, paarden- en veeverzekeringen.

IDD: TIEN AANDACHTSPUNTEN

PRODUCTONTWIKKELING

- Degene die verzekeringen aanbiedt of samenstelt en in de markt verkrijgbaar stelt, bepaalt voor elke verzekering de doelgroep. Hij test en evalueert de verzekering, en bepaalt de distributiestrategie.
- Een bemiddelaar in verzekeringen richt een distributieproces in en evalueert deze. De bemiddelaar deelt informatie die relevant is voor de evaluatie met de verzekeraar die verzekeringen aanbiedt of samenstelt.

WENSEN EN BEHOEFTE

- Afgesloten verzekeringen en de informatie daarover sluiten aan bij de wensen en behoeften van de klant. De adviseur of bemiddelaar kan afgaan op de informatie die door de klant is verstrekt, zonder aanvullende vragen te stellen. Dit geldt bij adviseren en bemiddelen (execution only dienstverlening).

NOTIFICATIEPROCEDURE

- Een verzekeraar of bemiddelaar in verzekeringen stelt de AFM op de hoogte van het voornemen om in een andere lidstaat een bijkantoor te openen of diensten te verrichten. De AFM kan besluiten de ontvangen gegevens niet naar de toezichthouder van de andere lidstaat te sturen, als blijkt dat de bedrijfsvoering of financiële positie niet toereikend is. In dat geval mogen geen financiële diensten worden verleend in een andere lidstaat.

IPID

- Een aanbieder van schadeverzekeringen stelt het standaardinformatiedocument over de schadeverzekering (het IPID) op en verstrekt deze aan de klant. Wordt de verzekering door tussenkomst van een adviseur, bemiddelaar of (onder)gevolmachtigd agent gesloten dan verstrekt deze het IPID aan de klant.

VAKBEKWAAMHEID

- Bij dienstverlening met betrekking tot verzekeringen, worden vakbekwaamheidseisen gesteld aan feitelijk leidinggevenden van personen met klantcontact. Er geldt geen diplomaplicht (tenzij zij zich ook rechtstreeks bezig houden met adviseren).

BEMIDDELEN

- Met de nieuwe bemiddelingsdefinitie wordt [de huidige invulling van de definitie van bemiddelen](#) in een online omgeving van de AFM verankerd in de wet.

TRANSPARANTIE

- Een directe aanbieder dient de klant te informeren over hoe verkoopmedewerkers worden beloond.
- Een adviseur of bemiddelaar, informeert de klant of hij rechtstreeks of via provisie wordt beloond. Indien de klant rechtstreeks betaalt, vertelt de adviseur of bemiddelaar ook de hoogte van de beloning.

KOPPELVERKOOP

- Indien een verzekering een aanvulling is op een zaak of dienst, moet de bemiddelaar de klant de mogelijkheid bieden de zaak of de dienst ook zonder verzekering aan te schaffen.
- Het is toegestaan om een dienst te verkopen in aanvulling op een verzekering zonder de onderdelen ook los te verkopen, mits hierover duidelijk wordt gecommuniceerd richting de klant.

VERZEKERINGEN MET EEN

BELEGGINGSCOMPONENT

- Een adviseur die adviseert over een verzekering met een beleggingscomponent wint informatie in over de financiële positie, doelstellingen, risicobereidheid en kennis & ervaring van de klant (geschiktheidstoets) en verstrekt een geschiktheidsverklaring aan de klant. Hij geeft richting de klant aan of periodiek een geschiktheidsverklaring wordt verstrekt.
- Indien een klant execution only een verzekering met een beleggingscomponent wil afsluiten, wordt vastgesteld of het product passend is voor de klant. Hiertoe wordt de kennis en ervaring van de klant getoetst met betrekking tot de desbetreffende verzekering.
- De dienstverlener verstrekt informatie over de verzekering, de beleggingsstrategie, de risico's en de totale kosten voor de verzekering en de dienstverlening.
- De dienstverlener voert een adequaat beleid ter voorkoming en beheersing van belangenconflicten.

ZIEKTEKOSTENVERZEKERINGEN

- De IDD is van toepassing op ziektekostenverzekeraars en bemiddelaars in ziektekostenverzekeringen.
- De Nederlandse Zorgautoriteit (NZa) houdt toezicht op het opstellen en verstrekken van het IPID door zorgverzekeraars. De AFM houdt toezicht op de verstrekking van het IPID door bemiddelaars.
- De AFM houdt onder meer toezicht op het aansluiten van de verzekering bij de wensen en behoeften van de klant.