

Het nieuwe jaar is inmiddels begonnen. Sneeuwvlokjes dwarrelen en ook Blue Monday hebben we overleefd. Nu is het tijd om te gaan bepalen wat u dit jaar weer aan regelgeving en wetgeving binnen uw organisatie gaat inrichten. De IDD is daar zeker een onderdeel van. De IDD heeft betrekking op verzekeraars, adviseurs en bemiddelaars in verzekeringen, herverzekeraars en bedrijven die verzekeringen als extra aanvulling op een product of dienstverlening verkopen.

Insurance Distribution Directive, deel 1

Heeft u al iets gedaan aan de IDD?

TEKST **MINKE VERBERK**, DIRECTEUR VERZEKERINGSANALYSE

De IDD is een Europese richtlijn. De IDD bevat normen over de distributie van verzekeringen, denk daarbij aan normen op het gebied van o.a. transparantie en het productontwikkelingsproces. De IDD vervangt de huidige richtlijn Verzekeringsbemiddeling (IMD). De IDD is op 1 juli 2018 in de Nederlandse wetgeving geïmplementeerd. Marktpartijen moeten per 1 oktober 2018 aan de nieuwe regelgeving voldoen. Het is nu 2019, voldoet u er al aan?



Maar waarom nu weer een IDD? Het doel van de IDD is zoals op de website van de AFM beschreven: 'het creëren van een gelijk speelveld voor alle marktpartijen die bij de verkoop van verzekeringen betrokken zijn, het verbeteren van de bescherming van de consument en het bevorderen van een interne markt voor financiële diensten. De richtlijn heeft daarnaast als doel om de sancties op overtredingen te harmoniseren.'

SANCTIES

Sancties jazeker u leest het goed, door deze nieuwe Europese richtlijn met daaraan gekoppeld een Europese Verordening is het mogelijk voor de toezichthouder hier passende sancties voor op te leggen, ook aan bijvoorbeeld het intermediair. Was het eerst nog geheel vrijblijvend in te richten, vanaf 1 oktober 2018 niet meer en dienen alle marktpartijen aan deze regelgeving te voldoen en hiervoor binnen de organisatie ook een distributieproces te hebben ingericht.

Binnen de IDD wordt onderscheid gemaakt tussen de ontwikkelaar van een product en de distributeur. Voor beide partijen gelden verschillende verplichtingen waaraan zij volgens de IDD moeten voldoen. Voor een distributeur (dus ook een adviseur of bemiddelaar in verzekeringen) zijn er verplichtingen met betrekking tot Productontwikkeling, Informatieverstrekking, Advisering, Vakbekwaamheid en Bedrijfsprocessen.

VERPLICHTING

Wat houdt de verplichting voor bedrijfsprocessen precies in voor u als adviseur of bemiddelaar in verzekeringen? De distributeur richt een distributieproces van het product in dat ervoor zorgt dat:

- Alle benodigde informatie van de ontwikkelaar voorhanden is, zodat de distributeur de kenmerken van het product, het productgoedkeuringproces en de juiste doelgroep begrijpt;
- Schade aan klanten wordt voorkomen en vermindert.
- Er een behoorlijk management van belangenconflicten binnen de organisatie wordt ondersteund.
- Er rekening met de doelstellingen, behoeften en kenmerken van de doelgroep wordt gehouden. ■

VERZEKERINGSANALYSE

De Verzekeringsanalyse houdt zich bezig met het uitvoeren van portefeuille-analyses, productvergelijkingen en productontwikkelingstrajecten (PARP) van verzekeringsproducten, waarbij innovatie voorop staat.

Zie www.deverzekeringsanalyse.nl.