

Consultatieverslag Besluit implementatie richtlijn verzekeringsdistributie

1. Inleiding

Het Besluit implementatie richtlijn verzekeringsdistributie strekt ter implementatie van de richtlijn nr. 2016/97 van het Europees Parlement en de Raad van 20 januari 2016 betreffende verzekeringsdistributie (herschikking) (PbEU 2016, L 26) (hierna: richtlijn verzekeringsdistributie). Het implementatiebesluit is van 19 oktober 2017 tot en met 17 november 2017 openbaar geconsulteerd. Er zijn reacties zijn ontvangen van de branchevereniging voor onafhankelijk adviseurs (Adfiz), de Autoriteit Financiële Markten (AFM), Commissie Financiële Dienstverlening (CFD), Organisatie van Financiële Dienstverleners (OvFD), Vereniging van Financieringsondernemingen in Nederland (VFN), het Verbond van Verzekeraars en een aantal individuele marktpartijen.

2. Verwerking consultatiereacties

Het ministerie van Financiën is degenen die een reactie hebben gegeven op het geconsulteerde ontwerpbesluit en de bijbehorende ontwerp nota van toelichting erkentelijk voor hun bijdragen en zal daar in dit verslag op hoofdlijnen op ingaan. De consultatiereacties hadden onder meer betrekking op vakbekwaamheid, het productontwikkelingsproces, kostentransparantie bij verzekeringen met een beleggingscomponent, actieve provisie transparantie bij schadeverzekeringen, onafhankelijk advies en consistentie in boetecategorieën.

Naar aanleiding van de consultatiereacties is in de nota van toelichting verduidelijkt dat voor feitelijk leidinggevenden geen diplomaplicht geldt.

Verder is verduidelijkt dat financiële dienstverleners die verzekeringen ontwikkelen of samenstellen geen informatie hoeven te verstrekken aan een distributeur over het hele productontwikkelingsproces maar dat de informatie betrekking dient te hebben op de kenmerken en doelstellingen van de doelgroep en de distributiestrategie zodat de distributeur de verzekering aan de beoogde doelgroep kan distribueren. Voorts is in het algemeen deel van de nota van toelichting aangegeven dat de regels met betrekking tot het productontwikkelingsproces geen invloed hebben op de wederzijdse verplichtingen en verantwoordelijkheden van verzekeraars en adviseurs/bemiddelaars.

Het geconsulteerde ontwerp-besluit is aangepast zodat niet apart informatie hoeft te worden verstrekt over de kosten van een verzekering met een beleggingscomponent als die kosten al zijn opgenomen in het essentiële informatiedocument of het dienstverleningsdocument.

Wat betreft actieve transparantie bij schadeverzekeringen wordt opgemerkt dat provisie transparantie geen onderdeel uitmaakt van de richtlijn verzekeringsdistributie. Bezien zal worden of actieve transparantie over provisie bij schadeverzekeringen wenselijk is en daarbij zullen de voor- en nadelen van actieve transparantie van provisies bij schadeverzekeringen in kaart worden gebracht. In vervolg op de evaluatie van het provisieverbod zal de relatie tussen de term objectieve analyse en onafhankelijk advies nader worden gezien en worden onderzocht welk percentage van producten op de markt moet worden vergeleken om te kunnen spreken van een "objectieve analyse".

Naar aanleiding van de consultatiereacties zijn alle artikelen uit de gedelegeerde uitvoeringsverordening met betrekking tot het productontwikkelingsproces apart beboetbaar gesteld in het Besluit uitvoering EU-verordeningen financiële markten waarbij is aangesloten bij de bestaande boetecategorieën voor overtreding van soortgelijke artikelen.

3. Overige opmerkingen

De overige opmerkingen uit de consultatiereacties hebben niet tot wijziging van het ontwerpbesluit dan wel de nota van toelichting geleid.

4. Vervolg

Het ontwerpbesluit zal na instemming door de Ministerraad ter advisering aan de Afdeling advisering van de Raad van State worden voorgelegd. De beoogde datum van inwerkingtreding is 23 februari 2018. Aangezien het verslag is opgesteld en openbaar is gemaakt op een moment dat het wetgevingsproces nog niet is afgerond, kan hetgeen in dit verslag is opgenomen over de inhoud van het ontwerpbesluit en de nota van toelichting afwijken van hetgeen wordt opgenomen in het implementatiebesluit zoals dat te zijner tijd wordt gepubliceerd in het Staatsblad.