

Consultatieverslag implementatiewet richtlijn verzekeringsdistributie

1. Inleiding

Het wetsvoorstel 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 concept-wetsvoorstel is openbaar geconsulteerd van 23 december 2016 tot en met 31 januari 2017. Er zijn consultatiereacties ontvangen van de Autoriteit Financiële Markten, enkele financiële instellingen en branche-organisaties.

2. Productontwikkelingsproces

Een aantal partijen merkt terecht op dat de richtlijn verzekeringsdistributie niet voorschrijft dat de bemiddelaar de doelgroep dient te bepalen, dient te evalueren of de verzekering passend is voor de doelgroep en relevante informatie voor het productontwikkelingsproces dient te delen met de bemiddelaar of verzekeraar die de verzekering heeft ontwikkeld. De Europese Commissie zal gedelegeerde handelingen vaststellen met betrekking tot het productontwikkelingsproces maar op dit moment is niet duidelijk wat daarin zal worden geregeld. De algemene toelichting is op dit punt aangepast.

3. Wensen en behoeften

Door verschillende partijen is opgemerkt dat het niet duidelijk is wat de verhouding is tussen de huidige adviesregels en het conceptartikel over het vaststellen van de wensen en behoeften van de cliënt. Op grond van het conceptartikel dient de financiële dienstverlener ervoor te zorgen dat uitsluitend informatie wordt verstrekt over verzekeringen die aansluiten bij de wensen en behoeften van de cliënt. In de artikelsgewijze toelichting is verduidelijkt dat de financiële dienstverlener kan afgaan op de informatie die door de cliënt zelf is verstrekt en geen aanvullende vragen hoeft te stellen. Bij advies dient de financiële dienstverlener wel actief informatie in te winnen bij de cliënt.

4. Gevolmachtigde agent en ondergevolmachtigde agent

Door partijen werd opgemerkt dat de positie van de gevolmachtigde agent niet duidelijk was. Waar relevant zijn de artikelen ter implementatie van de richtlijn ook van toepassing verklaard op gevolmachtigde agenten en ondergevolmachtigde agenten.

5. Vervolg

Het concept-wetsvoorstel ter implementatie van de richtlijn verzekeringsdistributie zal ter advisering worden voorgedragen bij de Raad van State. Onderwerpen die niet in het concept-wetsvoorstel zijn verwerkt, zullen worden geïmplementeerd in het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft. Dit besluit zal naar verwachting in het najaar worden geconsulteerd.