

De impact van nieuwe Europese richtlijn Insurance Distribution Directive (IDD) op de Nederlandse verzekeringsmarkt

Wijziging van de Wft ter implementatie van de richtlijn verzekeringsdistributie

Aandachtspunten voor verzekeraars
(update 27 februari 2018)

Inleiding

Per 23 februari 2018 is de nieuwe richtlijn 'Verzekeringsdistributie' in Nederland van kracht. De richtlijn heeft onder meer een wijziging van de Wet op het financieel toezicht tot gevolg en komt voort uit de Europese richtlijn 'Insurance Distribution Directive' (IDD). Doel is om meer transparantie te bieden aan consumenten betreffende beloningen en provisies. Daarmee beoogt Europa een gelijk speelveld te creëren voor alle marktpartijen. Daarnaast heeft de wetgeving tot doel om producten beter aan te laten sluiten bij de vraag van de consument gericht op betere bescherming van de consument.

Marktpartijen moeten naar verwachting per 1 oktober 2018 aan de nieuwe regelgeving voldoen.

Na het lezen van dit document bent u als verzekeraar, tussenpersoon of organisatie die verzekeringsproducten als aanvullend goed of dienst verkoopt, op de hoogte wat de richtlijn Verzekeringsdistributie inhoudt. Daarnaast geeft dit document inzicht in de belangrijkste aandachtsggebieden voor implementatie en biedt het een checklist die als basis kan dienen voor een concreet plan van aanpak.

Voogt Pijl & Partners

Voogt Pijl en Partners richt zich op de financiële sector (banken, verzekeraars en pensioenuitvoerders). De programmamanagers en consultants zijn ervaren in het begeleiden van trajecten op het domein van business transformatie. De ervaring ligt in business programma's, zoals:

- wet- en regelgevingstrajecten
- agile/wendbaar maken van organisaties
- integratie en reorganisatie van bedrijfsonderdelen
- kostenreductie
- effectiviteitsvergroting (proces, staf, ondersteuning, projectenbedrijf en productrationalisatie).

Het overnemen van (delen van) de inhoud van deze publicatie moedigen wij aan, mits voorzien van bronvermelding.

Voogt Pijl & Partners t. 033 4570460

Utrechtseweg 35 e. info@vp-p.nl

3811 NA Amersfoort i. www.vp-p.nl

Management samenvatting

Achtergrond

Waar de richtlijn verzekeringsbemiddeling (IMD) zich nog alleen richtte op verzekeraars en tussenpersonen, richt de IDD zich ook op direct writers en bedrijven die verzekeringen als bijproduct verkopen en in sommige gevallen zelfs op vergelijkingssites. Daarnaast zal IDD leiden tot wijzigingen in de Wet op het financieel toezicht (Wft) en in het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen (BGfo). Ook volgen er kleinere aanpassingen van de Wet marktordening gezondheidszorg (Wmg), de Pensioenwet en de Wet verplichte beroepspensioenregeling. De richtlijn verduidelijkt de notificatieprocedure van landsgrensoverschrijdende activiteiten. Ook komen belangenconflicten en aanvullende richtlijnen bij verzekeringen met een beleggingscomponent aan bod.

Aandachtsgebieden

De richtlijn kent grofweg acht aandachtsgebieden:

- 1) het voorkomen van belangenconflicten;
- 2) focus op niet-professionele cliënten;
- 3) transparantie over provisie en interne beloningen;
- 4) verplichting tot het verstrekken van een IPID document bij schadeverzekeringen;
- 5) verstrekken aanvullende precontractuele informatie bij beleggingsverzekeringen/execution-only dienstverlening;
- 6) de verplichting om het productontwikkelingsproces te monitoren volgens EIOPA richtlijn;
- 7) wijzigingen in de distributie van verzekeringen;
- 8) een notificatieprocedure voor grensoverschrijdende activiteiten.

Verstrekkende gevolgen voor distributeurs, distributie en producten

De nieuwe richtlijn heeft gevolgen voor verschillende ketens binnen de verzekeringssector en stelt nieuwe eisen aan de actuele kennis van adviseurs en het maatwerk van het verzekeringsproduct voor de consument. Dit geldt voor verzekeraars, intermediairs, online distributeurs en neven verkoop van verzekeringen. Daarnaast heeft het verstrekkende gevolgen voor de distributie van verzekeringen op het gebied van verkoop, provisie informatie, informatie geschiktheid voor de consument en transparantie en informatie van vergelijkingssites. De richtlijn betreft alle consumenten verzekeringen, levensverzekeringen, beleggingsverzekeringen en execution-only producten. Afdelingen als operations, juridische zaken, risk en compliance spelen een belangrijke rol bij de implementatie en verdere institutionalisering van het geheel.

Implementatie in fases

De richtlijn is begin januari 2016 gepubliceerd door de Europese Commissie (level 1). De gedelegeerde richtlijnen (level 2) door de Europese Commissie zijn inmiddels op 25 september 2017 gepubliceerd. Vervolgens zijn de nader uitgewerkte normen door het ministerie van Financiën omgezet naar huidige Nederlandse financiële wetgeving. Hier heeft de Raad van State zich over gebogen en het [wetsvoorstel](#) is op 6 februari 2018 aangenomen door de Tweede Kamer. 20 februari is het eindverslag aangemeld voor behandeling in de Eerste Kamer. EU-landen ondanks het uitstel nog wel gehouden zijn om de richtlijn per 23 februari 2018 (de oorspronkelijke datum van inwerkingtreding) om te zetten in nationaal recht. Het Europees Parlement en de Raad moeten het in een versnelde wetgevingsprocedure nog wel eens worden over de nieuwe toepassingsdatum. Immers is op 20 december 2017 besloten de inwerkingstelling van de wet te vertragen om de branche langer te tijd te geven veranderingen door te voeren. Om de toepassingsdata op elkaar af te stemmen bereidt de Commissie ook de toepassing van twee gedelegeerde verordeningen voor die in het kader van de IDD zijn vastgesteld. De verwachting is dat de inwerkingtreding van de IDD wordt uitgesteld tot 1 oktober 2018.

De implementatie van IDD is voor iedere organisatie maatwerk. Een implementatie checklist met focus op de verschillende aandachtsgebieden stelt organisaties in staat om een gestructureerde en gefaseerde aanpak te definiëren. Voogt Pijl & Partners staat uw organisatie graag bij met een op uw wensen afgestemd implementatietraject om tijdige en duurzame implementatie te waarborgen.

Inhoudsopgave

Inleiding	1
Voogt Pijl & Partners	1
Management samenvatting	2
Wetgeving IDD: achtergrond.....	4
De acht aandachtsgebieden van IDD	5
Gevolgen IDD voor verzekeringsketen & organisatie	8
Belangrijke tijdslijnen.....	11
Bronvermelding	12
Meer weten?	13

Wetgeving IDD: achtergrond

Als de wetgeving rondom IDD is gefinaliseerd, wordt d Hieronder schetsen wij kort de achtergrond van deze wetgeving.

Brede scope: van verzekeraar tot verhuurder

In Nederland vervangt IDD de huidige richtlijn Verzekeringsbemiddeling (IMD) uit 2002. Waar de IMD zich nog alleen richtte op verzekeraars en tussenpersonen, kijkt IDD ook naar op direct writers en bedrijven die verzekeringen als bijproduct verkopen. Daarnaast zal IDD leiden tot wijzigingen in de Wet op het financieel toezicht (Wft). De inhoud van de IDD richtlijn overlapt namelijk in belangrijke mate met de huidige regels die al in de Wft zijn opgenomen. De belangrijkste verschillen worden verderop in dit document toegelicht. Het betreft onder meer een verduidelijking van de regels over de notificatieprocedure voor grensoverschrijdende dienstverlening, nieuwe regels met betrekking tot koppelverkoop en de introductie van een wensen- en behoeftentest bij de verkoop van verzekeringen. In het wetsvoorstel worden ook de Wet marktordening gezondheidszorg, de Pensioenwet en de Wet verplichte beroepspensioenregeling aangepast.

Evenals Mifid II richt de nieuwe richtlijn zich op de bescherming van de klant. Waar Mifid II zich vooral richt op beleggingsondernemingen en handelsplatformen heeft IDD een bredere scope. De richtlijn betreft bemiddelaars van verzekeringen (Adfiz), verzekeraars (direct writers, VFN) en bedrijven die verzekeringen als aanvulling op een goed of verlening van een dienst verkopen, zoals autoverhuurbedrijven (VNA) en reisorganisaties (ANVR). Zelfs vergelijkingsites vallen in sommige gevallen onder de richtlijn. Onder bepaalde voorwaarden zijn deze overigens weer niet van toepassing op personen die verzekeringen verkopen in aanvulling op de levering van een zaak of de verlening van een dienst ("nevenverzekeringstussenpersonen"). Deze vrijgestelde nevenverzekeringstussenpersonen dienen wel aan bepaalde artikelen van de Wft te voldoen zoals het verstrekken van een informatiedocument over de schadeverzekering en het vaststellen van de wensen en behoeften van de cliënt. Welke voorwaarden er aan deze vrijstelling zullen hangen is momenteel nog onbekend.

Toezichthouder kondigt "doeltreffende en afschrikwekkende sancties" aan

Bij overtreding kan de richtlijn passende maatregelen en sancties opleggen en zorgdragen voor harmonisatie van sancties. Sancties kunnen eveneens openbaar worden gemaakt en worden omschreven als "doeltreffend en afschrikwekkend"¹. De voorschriften uit de richtlijn verzekeringsdistributie worden geïmplementeerd in de Wft en de daarop gebaseerde algemene maatregelen van bestuur. Bij overtreding van de desbetreffende artikelen beschikt de AFM over het handhavingsinstrumentarium van de Wft. Voor wat betreft het opleggen van bestuurlijke boetes betekent dit dat de AFM in grote lijnen kan kiezen uit drie boetecategorieën²:

- 1) boetecategorie 1: voorschriften die toezien op de relatie tussen de toezichthouder en de financiële dienstverlener. Bijvoorbeeld: rapportageverplichtingen.
- 2) boetecategorie 2: voorschriften die toezien op de relatie tussen de financiële dienstverlener en de cliënt. Bijvoorbeeld: informatieverplichtingen.
- 3) boetecategorie 3: voorschriften met betrekking tot de vergunningseisen. Bijvoorbeeld: geschiktheid van de dagelijkse beleidsbepalers.

Bij de zwaarste overtredingen (categorie 3) kan de AFM een boete van maximaal € 5 miljoen of 10% van de netto jaaromzet opleggen, als die omzet meer dan € 100 miljoen is.

¹ Bron: Wetsvoorstel implementatie richtlijn verzekeringsdistributie memorie van toelichting, www.overheid.nl

² Bron: Aanbiedingsbrief nota naar aanleiding van het verslag Wet implementatie richtlijn verzekeringsdistributie, www.rijksoverheid.nl

De acht aandachtsgebieden van IDD

Hierna volgt een uiteenzetting van de richtlijn in acht aandachtsgebieden. Daarna wordt ingegaan op de gevolgen voor distributeurs, kanalen en producten. Aansluitend bieden wij handvaten voor een juiste en tijdige invoering van de richtlijn in uw organisatie.



1. Het voorkomen van belangenconflicten



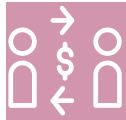
Verzekeringstussenpersonen en -ondernemingen voeren almaar meer verschillende werkzaamheden in de keten uit. Daarmee neemt de kans toe dat belangenconflicten ontstaan tussen deze verschillende werkzaamheden en de belangen van hun klanten. De IDD richtlijn moet voorkomen dat dergelijke conflicten de belangen van de klant schaden en richt zich dan ook op alle marktpartijen die direct of indirect bij de verkoop van verzekeringen betrokken zijn. Een financiële dienstverlener die een verzekering aanbiedt of bemiddelt in een verzekering als aanvulling op de levering van een roerende zaak of de verlening van een dienst, als onderdeel van een pakket of van dezelfde overeenkomst, dient de cliënt de mogelijkheid te geven de roerende zaak of de dienst afzonderlijk aan te schaffen. Indien een verzekering wordt aangeboden samen met een aanvullend product of aanvullende dienst, als onderdeel van een pakket of van dezelfde overeenkomst, deelt de financiële dienstverlener de cliënt mede of de verschillende financiële producten of diensten afzonderlijk kunnen worden aangeschaft en zo ja, verstrekt de financiële dienstverlener een beschrijving van de verschillende financiële producten of diensten die deel uitmaken van het pakket of de overeenkomst en informatie over de kosten en bijbehorende lasten van elk financieel product respectievelijk elke dienst.

2. Focus op niet-professionele cliënten



De aangepaste richtlijn richt zich vooral op de niet-professionele cliënten (consumenten). Doel is vooral om hen beter te beschermen in de complexe verzekeringsmarkt en zo een gelijk speelveld te creëren. Daardoor zullen ook verzekeringen met een beleggingscomponent aan dezelfde gedragsregels worden onderworpen als beleggingsondernemingen. De richtlijn moet zorgen voor meer transparantie en het tegengaan van belangenverstremming.

3. Transparantie over provisie en interne beloningen



Nederland handhaaft haar huidige provisieverbod voor complexe en impactvolle producten. De klant moet vooraf duidelijke informatie krijgen over de status van de personen die het verzekeringsproduct verkopen en over het soort vergoeding dat zij ontvangen. Deze informatie moet vóór het sluiten van de overeenkomst aan de klant worden verstrekt. De bedoeling hiervan is de relatie tussen de verzekeringsonderneming en de tussenpersoon te laten zien. Dat wil zeggen dat hij de cliënt informeert op welke wijze de kostenstructuur in elkaar zit:

- op basis van een rechtstreeks door de cliënt betaalde provisie
- op basis van provisie betaald door de aanbieder
- op basis van een andere soort vergoeding inclusief economische voordelen van welke aard dan ook.

Om concurrentievervalsing te voorkomen, dienen ook verzekeraars die hun producten rechtstreeks aanbieden aan consumenten dezelfde transparantie eisen te volgen. Ook zij dienen dus de aard van hun vergoeding inzichtelijk te maken. In voorkomende gevallen moet ook de hoogte en soort vergoeding van de tussenpersoon getoond worden.

Indien de cliënt uit hoofde van de verzekeringsovereenkomst na het sluiten van de overeenkomst andere betalingen dient te verrichten dan de geplande betalingen, deelt de verzekeraar, bemiddelaar respectievelijk de adviseur voor elk van die betalingen mee wat de aard en hoogte van het te betalen bedrag is. Daarnaast moet de bemiddelaar of adviseur voorafgaand aan de totstandkoming van een verzekeringsovereenkomst kenbaar maken of sprake is van een bepaalde eigendomsverhouding met de aanbieder of de moedermaatschappij van de aanbieder. Tevens informeert de adviseur de cliënt met betrekking tot de geadviseerde overeenkomst of hij al dan niet adviseert op basis van een objectieve analyse en of hij al dan niet een contractuele verplichting heeft uitsluitend voor een of meer aanbieders te adviseren.

In aanvulling op de Bgfo is in de richtlijn vastgelegd dat het aanbieden of aanvaarden van provisies, commissies of niet-geldelijke vergoedingen van derden in verband met het verstrekken van verzekeringsadvies met een beleggingscomponent wordt verboden of verder beperkt. Nederland kiest ervoor om het provisieverbod te handhaven voor complexe producten zoals verzekeringen met een beleggingscomponent³.

4. Verstrekken van precontractuele informatiedocument bij schadeverzekeringen (IPID)



Er dient altijd vooraf een verlangens- en behoeftetest te worden afgenomen bij de klant. Hiermee moet de verzekeraar aantonen dat het product past bij de vraag van de klant. Hierop is nog een aanvulling mogelijk als er voorafgaand aan de verkoop van een verzekeringsproduct advies wordt gegeven. Dan moet er een gepersonaliseerde aanbeveling voor de klant worden opgesteld waarin wordt uitgelegd waarom een bepaald product het best aansluit bij de verlangens en behoeften van de klant. Eveneens dient een klant voorafgaand aan de verkoop van het product informatie te ontvangen over de verschillende verzekeringsproducten en de belangrijkste kenmerken hiervan. Belangrijk

³ Bron: Memorie van toelichting Wet richtlijn Verzekeringsdistributie, www.internetconsultatie.nl

aandachtspunt is hierbij tot slot dat aantoonbaar moet zijn dat een dergelijk advies niet ingegeven wordt door een vergoeding gebaseerd op verkoopdoelstellingen. In de uitvoeringsverordening met betrekking tot het gestandaardiseerde informatiedocument (PbEU 2017, L 209) is uitgewerkt welke eisen er door EIOPA/Europese commissie gesteld worden aan het informatiedocument. Zo mag het bijvoorbeeld maximaal twee A4-tjes beslaan. Hoofdoel is dat het informatiedocument de cliënt de mogelijkheid geeft om verzekeringen eenvoudig met elkaar te vergelijken en de cliënt te voorzien van de essentiële informatie zodat de cliënt het verzekeringsproduct adequaat kan beoordelen.

5. Verstrekken aanvullende precontractuele informatie over beleggingsverzekeringen en execution-only dienstverlening



Tussenpersonen van verzekeringen met een beleggingscomponent dienen aanvullende informatie te verschaffen om de klant in staat te stellen inzicht te krijgen op het effect van de kosten op het rendement van de belegging. Om niet-professionele cliënten te beschermen en een gelijk speelveld voor soortgelijke producten te creëren, is het van belang dat verzekeraars die verzekeringen met een beleggingscomponent aanbieden aan dezelfde gedragsregels zijn onderworpen als die gelden voor beleggingsondernemingen.

6. Monitoren productontwikkelingsproces volgens EIOPA richtsnoeren



Verzekeraars en bemiddelaars die verzekeringen ontwikkelen dienen te beschikken over een productontwikkelingsproces. Tijdens het ontwikkelingsproces wordt een doelgroep bepaald en dient te worden aangetoond dat de strategie aansluit op deze doelgroep. Wanneer de verzekering wordt gedistribueerd, dient de verzekeraar ervoor te zorgen dat de distributeur op de hoogte is van alle relevante informatie. Het productontwikkelingsproces zal verder worden uitgewerkt in het Bgfo. Periodiek dient ook nog te worden geëvalueerd of het product nog aansluit bij de doelgroep.

7. Wijzigingen in distributie van verzekeringen



De nieuwe richtlijn verandert de manier waarop verzekeringen in Nederland worden gedistribueerd. Er worden regels geïntroduceerd op het gebied van vergunningverlening. Grootste aandachtspunt is voor verzekeraars die verzekeringen aanbieden via een nevenverzekeringstussenpersoon die is vrijgesteld van de vergunningplicht. In dat geval dient de verzekeraar er voor te zorgen dat ook de nevenverzekeringstussenpersoon aan bepaalde basisregels voldoet. Hierbij valt te denken aan het bekendmaken van de identiteit van de verzekeraar en de wijze waarop een klacht kan worden ingediend. Ook de nevenverzekeringstussenpersoon dient rekening te houden met de wensen en behoeften van de klant. De tussenpersoon moet bij de AFM zijn aangemeld. Tevens moet de tussenpersoon onder de verantwoordelijkheid van de bemiddelaar aan de wettelijke eisen zoals bijvoorbeeld vakbekwaamheid voldoen. De reikwijdte van personen die dienen te voldoen aan eisen omtrent vakbekwaamheid wordt in het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft (BGfo) uitgebreid. Naast werknemers die adviseren, moeten nu ook feitelijk leidinggevenden van de personen die zich rechtstreeks bezighouden met het verlenen van financiële diensten met betrekking tot verzekeringen of herverzekeringen aan cliënten voldoen aan de minimum kennis- en vakbekwaamheidsvereisten van bijlage I bij de richtlijn verzekeringsdistributie.

8. Notificatieprocedure voor grensoverschrijdende activiteiten



Verzekeraars en bemiddelaars die over een vergunning beschikken, kunnen diensten verlenen naar een andere lidstaat van de Europese Unie via een bijkantoor of via het verrichten van diensten. Echter, er moet wel worden voldaan aan de voorgeschreven notificatieprocedures. Ook bemiddelaars die bemiddelen in verzekeringen als aanvulling op de levering van een goed of de verlening van een dienst en geregistreerd zijn in het register bij de AFM kunnen grensoverschrijdende diensten verlenen.

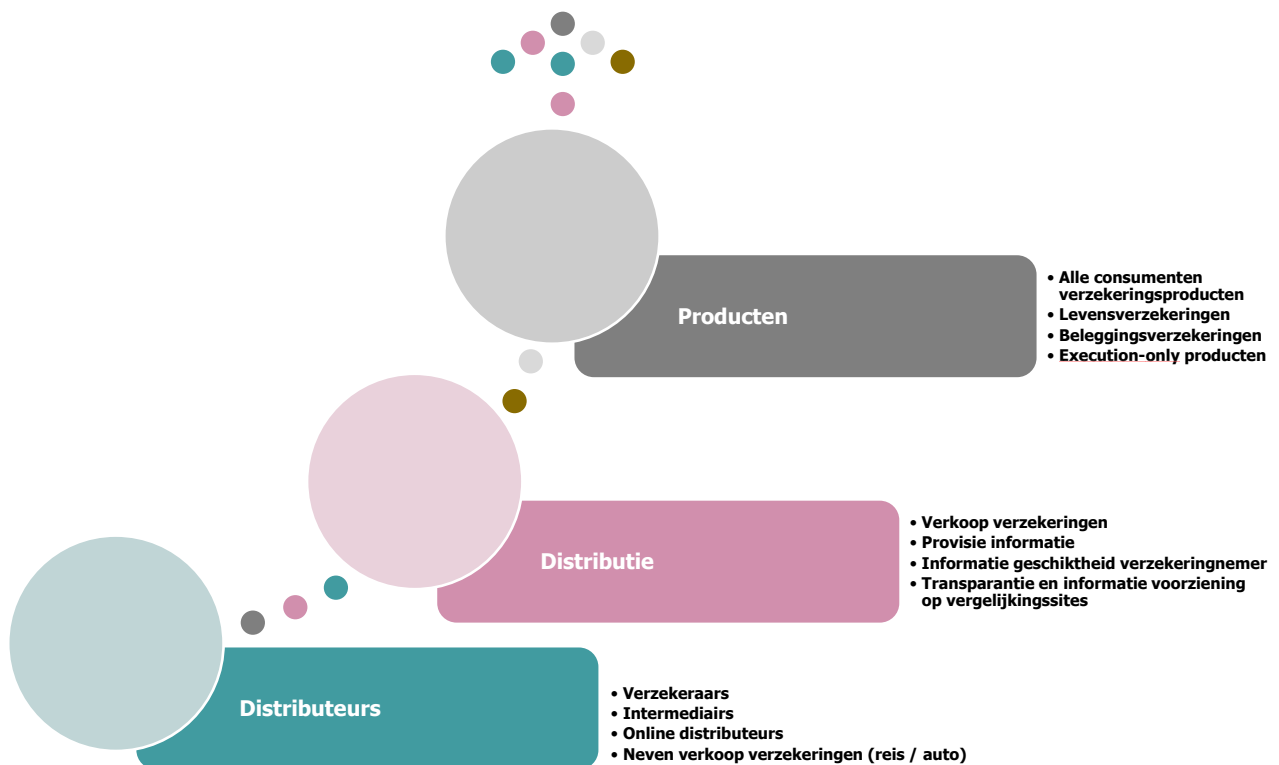
Verstrekkende gevolgen distributeurs, distributie en producten

De nieuwe richtlijn heeft gevolgen voor verschillende ketens binnen de verzekeringssector. Zoals blijkt uit onderstaande figuur richt IDD zich niet alleen op verzekeraars en intermediairs, maar ook op online distributeurs en nevenverkoop van verzekeringen.

Daarnaast is de richtlijn verzekeringsdistributie ook van toepassing op ziektekostenverzekeraars en bemiddelaars in ziektekostenverzekeringen. De AFM is de bevoegde toezichthouder op grond van de Wft en de Nederlandse Zorgautoriteit houdt toezicht op ziektekostenverzekeraars op grond van de Wet marktordening gezondheidszorg (Wmg). Op grond van de Vrijstellingsregeling Wft zullen ziektekostenverzekeraars als bedoeld in de Wmg worden vrijgesteld van de artikelen uit de Wft die betrekking hebben op informatieverstrekking. De Nederlandse Zorgautoriteit zal toezicht houden op de informatievereisten en de AFM op de bemiddelaars in ziektekostenverzekeringen.

Ook op het pensioendomein is er een kleine impact. De artikelen uit de richtlijn verzekeringsdistributie die betrekking hebben op de informatieverstrekking en de dienstverlening van de verzekeraar aan de aanspraak- of pensioengerechtigde worden geïmplementeerd in de Pensioenwet en de Wvb. De artikelen uit de richtlijn verzekeringsdistributie die betrekking hebben op de bedrijfsvoering (waaronder het productontwikkelingsproces) worden niet geïmplementeerd in de Pensioenwet en de Wvb. Deze artikelen zullen worden geïmplementeerd in de Wft en het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft en zullen ook van toepassing zijn op verzekeraars⁴.

De richtlijn stelt nieuwe eisen aan de actuele kennis van adviseurs en het maatwerk van het verzekeringsproduct voor de consument. De IDD richt zich op alle niet-professionele verzekeringsproducten inclusief levensverzekeringen, beleggingsverzekeringen en execution-only producten.



⁴ <https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2017/09/06/bijlage-2-memorie-van-toelichting-wetsvoorstel-implementatie-richtlijn-verzekeringsdistributie>

Gevolgen IDD vanuit organisatie perspectief

Omdat IDD zo veelomvattend is, is het lastig aan te geven wat per organisatie de specifieke impact op de bedrijfsmiddelen en afdelingen zal zijn. Onderstaand geven wij onze visie op de verwachte impact:

Afdeling	Impact (tijd)	Deliverables / inzet
Operations	⌚⌚⌚	<ul style="list-style-type: none"> • Verzamelen informatie voor IPID document • Kennisdeling t.a.v. processen
Juridische Zaken	⌚⌚⌚	<ul style="list-style-type: none"> • Ondersteuning bij de invoering van de nieuwe richtlijn • Vaststellen van scope, impact en mogelijke oplossing
Compliance / Risk Management	⌚⌚⌚	<ul style="list-style-type: none"> • Evalueren productontwikkelingsproces • Evalueren huidige productenportfolio • Monitoren uitvoering regelgeving
IT / Data Management	⌚⌚	<ul style="list-style-type: none"> • Verwerken IPID document in online aanvragen • ICT systemen aan laten sluiten bij IPID gerelateerde zaken • Up to date houden klantgegevens voor juiste aansluiting met producten • Verzamelen van klantinformatie voor juiste IPID documentatie
Sales / Marketing	⌚⌚	<ul style="list-style-type: none"> • Kennis van producten • Verstrekking van IPID document • Periodieke monitoring geschiktheid product • Uitvoeren product ontwikkelingsproces • Aantoonbaar maken aansluiting product bij behoefte
HR	⌚	<ul style="list-style-type: none"> • Training en ontwikkeling medewerkers • Inzicht in provisies / bonussen
Finance	⌚	<ul style="list-style-type: none"> • Inzicht in provisies / bonussen • Inzicht in kostenstructuren

Het Ministerie van Financiën schat in dat eenmalige nalevingskosten, inclusief IT aanpassingen beperkt zullen zijn. Verder gaat MinFin er vanuit dat verzekeraars reeds over een goed uitgewerkt productontwikkelingsproces beschikken en de nalevingskosten daarvoor dus ook te overzien zijn. In onze visie gaat het ministerie hiermee totaal voorbij aan de complexiteit van de te veranderen systemen. Verzekeraars moeten deze kosten dus veel hoger inschatten. De meeste nalevingskosten zullen echter voortvloeien uit de verordeningen zoals de regels met betrekking tot het informatiedocument voor schadeverzekeringen en het productontwikkelingsproces.

Daarnaast is het nog het tijdsaspect. Enerzijds is er impact door de uitstel van de handhaving en anderzijds door het feit dat de wetgeving op de beoogde ingangsdatum van 23 februari nog niet is omgezet in nationale wetgeving. Dat houdt in dat verzekeraars nog steeds niet exact weten waar ze aan toe zijn.

Bent u klaar voor de invoering van de IDD?

De implementatie van IDD is uiteraard voor iedere organisatie maatwerk. Een gestructureerde en bewezen aanpak resulteert in het tijdig voldoen aan de nieuwe richtlijn. Gebruik onderstaande vinklijst om op hoofdlijnen een plan van aanpak om IDD te implementeren op te stellen of een eerste quick-scan uit te voeren op uw eigen organisatie. Dit plan van aanpak is geen uitputtend overzicht. Voogt Pijl & Partners staat uw organisatie graag bij met een op uw wensen afgestemd implementatietraject. Eveneens kunnen wij u met maatwerk ondersteunen in de uitvoering daarvan.



IDD Checklist



Fase	Actie	Te betrekken expertise
1. Voorbereiden <i>Zet IDD op de management agenda en stel een projectteam samen</i>	<ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> Aanwijzen sponsor en inrichten projectstructuur met werkstromen en projectteam<input type="checkbox"/> Uitvoeren 0-meting<input type="checkbox"/> Opstellen van een gedetailleerd plan van aanpak incl. planning<input type="checkbox"/> Vrijspelen/inhuren benodigde expertise:<ul style="list-style-type: none">o contract specialisteno processpecialisten (Business Process Redesign)o kostenmodel experto communicatie specialisto project / business transformatie experts	<ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> Stuurgroep<input type="checkbox"/> Juridische zaken<input type="checkbox"/> Compliance<input type="checkbox"/> Risk management
2. Uitwerken <i>Breng in kaart wat er moet wijzigen in processen, beleid, contracten en afdelingen om te voldoen aan de IDD richtlijn</i>	<ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> In kaart brengen welke processen, beleid en/of afdelingen geraakt worden door de richtlijn, hierbij valt te denken aan:<ul style="list-style-type: none">o transparantie aanbrenge richting klant t.a.v. kostenstructuuro beleid IPID en aanverwante processen opstelleno review Product Approval Processo in geval van internationale dienstverlening: inrichten notificatieprocedure<input type="checkbox"/> Vaststellen aan te brengen wijzigingen, aanpassingen in de organisatie	<ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> Juridische zaken<input type="checkbox"/> Compliance<input type="checkbox"/> Risk management<input type="checkbox"/> Operations<input type="checkbox"/> HR<input type="checkbox"/> ICT<input type="checkbox"/> Finance
3. Implementeren <i>Voer de gewijzigde processen door, leidt de medewerkers op</i>	<ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> In nauwe samenwerking en afstemming doorvoeren benodigde wijzigingen aan procedures<input type="checkbox"/> Opleiden medewerkers<input type="checkbox"/> Doorvoeren wijzigingen (digitale) kanalen<input type="checkbox"/> Opzetten behoeften- en verlangenstest consumenten<input type="checkbox"/> Verzamelen benodigde data	<ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> Juridische zaken<input type="checkbox"/> Compliance<input type="checkbox"/> Risk management<input type="checkbox"/> Operations<input type="checkbox"/> HR<input type="checkbox"/> ICT
4. Evalueren <i>Monitor regelmatig de processen, producten en medewerkers of nog wordt voldaan aan de richtlijn</i>	<ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> Plan nazorg<input type="checkbox"/> Uitvoeren 1-meting	<ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> Risk management<input type="checkbox"/> Operations<input type="checkbox"/> HR<input type="checkbox"/> ICT

Belangrijke tijdslijnen

De implementatie verloopt in de volgende fases:

- De richtlijn is begin januari 2016 gepubliceerd door de Europese Commissie (level 1).
- De gedelegeerde richtlijnen (level 2) door de Europese Commissie zijn inmiddels op 25 september 2017 gepubliceerd.
- De nader uitgewerkte normen zijn door het ministerie van Financiën omgezet naar huidige Nederlandse financiële wetgeving.
- Hier heeft de Raad van State zich over gebogen en momenteel is het [wetsvoorstel](#) ingediend bij de Tweede Kamer.
- Op 6 oktober 2017 zijn de conceptteksten [besproken](#) in de vaste Tweede Kamercommissie voor Financiën. Een aantal partijen hebben nog vragen gesteld over de wet.
- Op 20 december 2017 besloten de het Europees Parlement en de Europese Raad de inwerkingstelling van de wet te vertragen om de branche langer te tijd te geven veranderingen door te voeren.
- Het [wetsvoorstel](#) is op 6 februari 2018 aangenomen door de Tweede Kamer.
- 20 februari 2018 is het [eindverslag](#) aangemeld voor behandeling in de Eerste Kamer.
- EU-landen zijn ondanks het uitstel nog wel gehouden om de richtlijn per 23 februari 2018, de oorspronkelijke datum van inwerkingtreding, om te zetten in nationaal recht.
- Het Europees Parlement en de Raad moeten het in een versnelde wetgevingsprocedure nog wel eens worden over de nieuwe toepassingsdatum. Om de toepassingsdata op elkaar af te stemmen bereidt de Commissie ook de toepassing van twee gedelegeerde verordeningen voor die in het kader van de IDD zijn vastgesteld. De uitvoeringsverordening met betrekking tot het informatiedocument voor schadeverzekeringen is op 11 augustus 2017 al gepubliceerd. De twee andere verordeningen bevatten gedragsregels voor verzekeraars en bemiddelaars in verzekeringen (onder andere over het productontwikkelingsproces en gedragsregels met betrekking tot verzekeringen met een beleggingscomponent).
- De verwachting is dat de inwerkingtreding van de IDD wordt uitgesteld tot 1 oktober 2018.

Bronvermelding

1. Concept regeling *wetsvoorstel implementatie richtlijn verzekeringsdistributie*, via: www.internetconsultatie.nl/wetimplementatierichtlijnverzekeringsdistributie
2. Memorie van toelichting wet implementatie richtlijn markten voor financiële instrumenten, via: <http://www.dufas.nl/site/assets/files/1508/memorie-van-toelichting-wet-implementatie-richtlijn-markten-voor-financiele-instrumenten.pdf>
3. <https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2017/09/06/bijlage-2-memorie-van-toelichting-wetsvoorstel-implementatie-richtlijn-verzekeringsdistributie>
4. Ebook; Insurance Distribution Directive (IDD), via: <http://www.intofinance.nl/kennisitems/insurance-distribution-directive-geldt-vanaf-2018/>
5. <http://www.debrauw.com/newsletter/government-consults-public-implementation-insurance-distribution-directive>
6. <https://www.afm.nl/nl-nl/professionals/onderwerpen/idd>
7. <http://www.bipar.eu/en/page/idd>
8. <https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2017/11/17/aanbiedingsbrief-nota-naar-aanleiding-van-het-verslag-wet-implementatie-richtlijn-verzekeringsdistributie>

Meer weten?

De consequenties van IDD zijn bedrijfsspecifiek. Voogt Pijl & Partners kijkt graag met u vooruit naar de juiste aanvliegroute. Voogt Pijl & Partners is al ruim 15 jaar expert op het gebied van implementatietrajecten van wet- en regelgeving in de financiële sector. Onderscheidend in gedrevenheid voor het behalen van resultaten voor klanten. Scherp in keuzes om daadwerkelijk toegevoegde waarde te leveren met een toonaangevend track record met uitdagende, complexe opdrachten voor senior management.

Vele concullega's gingen u al voor. Een greep uit onze opdrachtgevers:



Neem vrijblijvend contact met ons op.

Voogt Pijl & Partners t. 033 4570460
Utrechtseweg 35 e. info@vp-p.nl
3811 NA Amersfoort i. www.vp-p.nl

