De impact van de IDD op de verzekeringsdistributie en op de gedragsregels (leven & niet-leven)

DOELSTELLINGEN

De Insurance Distribution Directive (IDD) heeft een behoorlijk impact gehad op de Belgische reglementering van de:

- verzekeringsbemiddeling;
- vroegere MiFID-gedragsregels, opgelegd door verschillende wetgevingen

Zij werden vervangen door de informatievereisten en de gedragsregels opgelegd door de IDD.

De doelstelling van deze opleiding is:

- de nieuwe regels grondig uit te leggen, in het bijzonder aan de personen die een opleiding hebben gevolgd of een examen hebben afgelegd over de regels die van toepassing waren vóór 28 december 2018;
- de kennis op te frissen en te vervolledigen van de personen die een opleiding over de nieuwe regels hebben gevolgd sinds 2019.

SAMENVATTING

Categorie:

- Verzekeringen

Niveau:

Advanced

Type opleiding:

E-learning - afstandsstudie

Prijs:

- Lid: € 185.00
- Niet-lid: € 210.00
- Partner BZB: € 185.00
- Incompany: op maat, prijzen op aanvraag

Bijscholingsuren:

- Verzekeringen: **7u** sectorspecifiek

DOELGROEP

De bijscholing is vooral bestemd voor de personen :

- die een opleiding hebben gevolgd of een examen hebben afgelegd over deel 6 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen vóór de inwerkingtreding van de IDD in Belgisch recht op 28 december 2018;
- de kennis op te frissen en te vervolledigen over de nieuwe regels, zoals van toepassing sinds de inwerkingtreding van de IDD op 28 december 2018.

VEREISTE VOORKENNIS

Advanced level opleiding: deze opleiding vereist een algemene basiskennis van het onderwerp.

PROGRAMMA

INHOUD

- **De impact van de IDD op de verzekeringsdistributie**
  - Het wettelijk kader:
    - De Europese IDD richtlijn
    - Het voorwerp van de richtlijn
    - De omzetting van de IDD in het Belgisch recht
  - Op welke distributieactiviteiten en op welke personen is de wetgeving van toepassing en niet van toepassing
  - De inschrijving van de tussenpersonen; wanneer, waar, hoe, onder welke voorwaarden
  - De impact van de IDD op de professionele kennis en bekwaamheid: kennis, ervaring en bijscholing
  - Het toezicht en de mogelijke sancties bij inbreuk op de wetgeving

- **De impact van de IDD op de informatievereisten en de gedragsregels na de IDD.**
  - De toepasselijke wetgeving
  - Het toepassingsgebied van de wetgeving en de geldende vrijstellingen
  - De beginselen van de gedragsregels waaronder de fundamentele gedragsregel
  - De precontractuele informatievereisten aan de klanten: wanneer, hoe en wat
  - De belangenconflicten: beleid en informatieplicht
  - De analyse van de behoeften en wensen van de klanten (zorgplicht)
  - De gedragsegels in verband met:
    - de koppelverkoop
    - de inducements (de vergoedingen)
    - het toezicht op de producten en de productkennis
  - Het klantendossier en de te bewaren gegevens
  - De aanvullende vereisten in verband met de spaar- en beleggingsproducten
  - De burgerlijke aansprakelijkheid en de burgerlijke sanctie
  - De preventieve maatregelen en de administratieve sancties

PRAKTISCHE INFORMATIE

- **Duurtijd:** 7 uur
- **Aantal bladzijden syllabus :** +- 50 bladzijden
- **Bijscholingsuren:** Elke module omvat een online test die bestaat uit meerkeuzevragen. Bijscholingsuren worden pas toegekend indien je slaagt voor deze test. Je hebt recht op 2 pogingen om de test te voltooien. Ben je niet geslaagd voor de test (je behaalde minder dan 60%), dan worden geen bijscholingsuren toegekend voor deze module. We raden je daarom aan de test pas te doen wanneer je zeker weet dat je de leerstof beheerst.

METHODOLOGIE

Een **'E-learning - afstandsstudie'** is 100% zelfstudie. Het is een leervorm waarbij de deelnemer individueel, op eigen tempo leerinhoud verwerkt die aangeboden wordt onder de vorm van een door de docent opgestelde syllabus. Deze wordt in een digitaal formaat (pdf) aangeboden via het MyFA leerplatform, mogelijk aangevuld met een oefenplatform.

Opleidingsmateriaal :

- Syllabus
- Oefenvragen