IDD in actie: praktische reflexen voor verzekeringsdistributie

DOELSTELLINGEN

Deze E-learning biedt een praktische opfrissing van de Insurance Distribution Directive (IDD) en is niet bedoeld als algemene introductie of juridische verdieping. De opleiding behandelt hoe IDD-risico's in de dagelijkse praktijk kunnen worden herkend, welke handelingen passend zijn en wanneer escalatie aangewezen is. Daarbij komen ook principes uit de Belgische AssurMiFID-context aan bod, zoals correcte informatieverstrekking, zorgplicht, het beheer van belangenconflicten en handelen in het belang van de cliënt. De nadruk ligt op de praktische toepassing van deze principes binnen IDD.

De doelstellingen van deze opleiding zijn:

- herkennen wanneer IDD van toepassing is binnen de verzekeringsdistributie;
- de zorgplicht, informatieverplichtingen en verlangens- en behoeftenanalyse correct toepassen;
- het onderscheid maken tussen advies, aanbeveling en distributie zonder advies;
- IDD-risico's herkennen bij verzekeringen met een beleggingscomponent, belangenconflicten, vergoedingen en inducements;
- inschatten wanneer bijkomende controle, documentatie of escalatie nodig is.

SAMENVATTING

Categorie:

- Verzekeringen
- Compliance & audit

Niveau:

Basic

Prijs:

- Lid: € 95.00
- Niet-lid: € 115.00
- Partner BZB: € 95.00
- Incompany: op maat, prijzen op aanvraag

Bijscholingsuren:

- Verzekeringen: **0.5u** sectorspecifiek
- Compliance Verzekeringen: **0.5h**

DOELGROEP

Deze opleiding richt zich tot medewerkers in de financiële en verzekeringssector die al vertrouwd zijn met IDD en in hun dagelijkse functie betrokken zijn bij de ontwikkeling, distributie, verkoop of opvolging van verzekeringsproducten:

- verzekeringsagenten, verzekeringstussenpersonen, relatiebeheerders, klantadviseurs en commerciële medewerkers die cliënten informeren, adviseren of begeleiden bij verzekeringsproducten.
- product-, backoffice-, compliance- en controlemedewerkers die IDD-verplichtingen moeten toepassen, opvolgen of ondersteunen en moeten weten wanneer bijkomende controle, documentatie of escalatie nodig is.

VEREISTE VOORKENNIS

Basic level opleiding: deze opleiding vereist geen voorkennis en behandelt de basisprincipes van het onderwerp.

PROGRAMMA

INHOUD

- IDD als refresh
- De centrale IDD-reflex
- Wanneer is IDD van toepassing?
- De zorgplicht als algemene gedragsnorm
- Cliënt, categorisering en beschermingsniveau
- Informatieverplichtingen, productinformatie en reclame
- Verlangens- en behoeftenanalyse
- Advies, aanbeveling en distributie zonder advies
- Verzekeringen met een beleggingscomponent
- Belangenconflicten, transparantie, vergoedingen en inducements
- Product governance, doelmarkt en distributiestrategie
- IDD doorheen de volledige verzekeringsketen
- IDD blijft evolueren
- Afsluitende takeaways

PRAKTISCHE INFORMATIE

- **Duurtijd:** 30 minuten
- **Opleidingsmateriaal:** interactieve module
- **Bijscholingsuren:** Deze E-learning 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. We raden je daarom aan de test pas te doen wanneer je zeker weet dat je de leerstof beheerst.

METHODOLOGIE

Een **'E-learning'** is 100% zelfstudie. Je logt individueel in op het MyFA leerplatform en verwerkt op eigen tempo leerinhoud die je aangeboden wordt via een interactieve presentatie. Je kan deze online training volgen waar, wanneer en zo vaak je maar wil. Het lesmateriaal bestaat uit een digitale format met tekst, video, afbeeldingen, animaties, testvragen en/of verwijzingen naar relevante documenten en/of websites.