

## 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:

Klassikale opleiding

Prijs:

- Lid: € 480.00
- Niet-lid: € 545.00
- Partner BZB: € 480.00
- Incompany: op maat, prijzen op aanvraag

Punten/uren:

- Verzekeringen: **10**

Attestering:

- 700.010 bijscholing verzekeringen

### DOELGROEP

---

De opleiding 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

---

Deze opleiding bestaat uit een E-learning (afstandsstudie) en een klassikale sessie. De afstandsstudie, opgesteld onder de vorm van een syllabus (pdf), moet je voor de deelname aan de klassikale sessie doorlopen. In deze klassikale sessie staan praktijkvoorbeelden en oefeningen centraal.

## 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 gedragsregels 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:** E-learning (7 uur) + ½ lesdag (3 uren)
- **Uren van de opleidingsdag:** 09:00 tot 12:30
- **Plaats:** Febelfin Academy, Phoenix gebouw - Koning Albert II-laan 19 1210 Brussel
- **Aantal bladzijden syllabus :** +- 50 bladzijden
- **Vorbereiding:** Doorloop de afstandsstudie alvorens deel te nemen aan de klassikale opleiding. Het interactief moment is bedoeld ter ondersteuning van de kennis opgedaan in de syllabus.
- **Bijscholingspunten:** De afstandsstudie omvat een online test die bestaat uit mearkeuzevragen. Het slagen voor de test is essentieel om de bijscholingspunten te verkrijgen die aan deze opleiding verbonden zijn. Je hebt recht op 2 pogingen om de test te voltooien. Ben je niet geslaagd voor de test (je behaalde minder dan 60%), dan heb je wel extra kennis verworven, maar heb je geen recht op bijscholingspunten. We raden je daarom aan de test pas te doen wanneer je zeker weet dat je de leerstof beheerst.
- **Punten:** 3 punten voor 3 uur opleiding + 7 punten voor 7 uur E-learning (afstandsstudie) bewezen door te slagen in een test.

## METHODOLOGIE

---

Een '**Klassikale opleiding**' volg je in groep. Je bent samen met de andere deelnemers en de docent aanwezig op een afgesproken tijdstip in hetzelfde leslokaal. Er is mogelijkheid tot interactie en feedback, zowel van de deelnemers naar de docent toe als omgekeerd. Het lesmateriaal bestaat als basis uit een presentatie via het MyFA leerplatform, aangevuld met diversen zoals (digitale syllabus, presentatie, audiovisuele fragmenten, ...).

**Type opleiding:** Hybride

Tijdens onze hybride opleidingen bieden we een combinatie aan van interactieve zelfstudie en een praktijkgerichte sessie in groep. De zelfstudie bestaat uit een e-learningmodule met theorie, video en quizvragen. Tijdens het groepsmoment ligt de focus op het inoefenen van de materie en het werken met cases uit de praktijk.

**Opleidingsmateriaal:**

- Syllabus
- Oefenplatform met trainingsvragen
- Powerpointpresentatie