



## Zorgplicht: integratie duurzaamheidsvoorkeuren in bemiddelingsfiche over spaar- en beleggingsverzekeringen

### Wettelijk kader

Sinds enkele maanden werkt de verzekeringssector aan de implementatie van een nieuwe, evoluerende en complexe Europese regelgeving inzake duurzame financiën. Een deel van deze regelgeving die betrekking heeft op de distributie van verzekeringsgebaseerde beleggingsproducten zal van toepassing zijn vanaf 2 augustus 2022.

Het is immers de bedoeling dat de verzekeringsdistributeur de klant vanaf die datum vraagt naar zijn duurzaamheidsvoorkeuren wanneer hij de geschiktheid van een product beoordeelt (i.e. wanneer hij advies geeft). De aanbevelingen aan de klant moeten overeenstemmen met zijn financiële doelstellingen en met eventuele duurzaamheidsvoorkeuren.

Om aan deze nieuwe verplichting te voldoen, werd de bemiddelingsfiche “Analyse voor spaar- en beleggingsverzekeringen” (de zogenaamde fiche “Jan De Makelaar”) gewijzigd en bevat die voortaan vragen over de duurzaamheidsvoorkeuren van de klant.

### Praktisch

De aangepaste bemiddelingsfiche bevat tevens een specifieke verklarende nota over duurzaamheidsvoorkeuren, die zowel bestemd is voor de verzekeringstussenpersoon als voor de klant. Deze dient bij de bemiddelingsfiche gevoegd te worden (zie deel V van de fiche).

Concreet zal de klant vanaf 2 augustus a.s. moeten aangeven of hij wenst dat zijn verzekeringsproduct duurzame aspecten bevat en zo ja, of hij een specifieke voorkeur heeft voor een of meerdere categorieën van duurzame aspecten. Deze voorkeuren maken deel uit van de beleggingsdoelstellingen van de klant.

Mocht er echter geen product worden aangeboden dat beantwoordt aan de duurzaamheidsvoorkeuren van de klant, dan kan de klant zijn duurzaamheidsvoorkeuren aanpassen of ervan afwijken.

Informatie over duurzaamheidsvoorkeuren en de eventuele aanpassing ervan moet worden gedocumenteerd.

Om de verzekeringsproducten te kunnen afstemmen op de duurzaamheidsvoorkeuren van de klant, zullen de verzekeringsondernemingen hun distributeurs precontractuele informatie over de duurzaamheid van hun producten ter beschikking stellen die hen in staat stelt om het product en de voorkeuren van de klant met elkaar te matchen. Het formaat van deze informatie kan in eerste instantie verschillen van onderneming tot onderneming.

Er zullen ook opleidingen worden aangeboden die meer uitleg geven over de categorieën van duurzame aspecten en over deze nieuwe verplichting.

Ter herinnering: deze bemiddelingsfiche is niet verplicht, maar is een goed instrument voor de verzekeringstussenpersoon om zijn verplichtingen na te komen.

De algemene verklarende nota bij de bemiddelingsfiches inzake verzekeringen zal later worden aangepast, wanneer de laatste onderdelen van de Europese regelgeving inzake duurzame financiën bekend zijn.