

MANUEL PRATIQUE IDD

**RÈGLES APPLICABLES À
LA DISTRIBUTION D'ASSURANCES
EN BELGIQUE**

LY CHHENG CHHOR

Insurance Lawyer
Compliance & Regulatory Expert

ÉDITION 2026

TABLE DES MATIÈRES

AVANT-PROPOS.....	4
ABRÉVIATIONS ET RÉFÉRENCES RÉGLEMENTAIRES	11
INTRODUCTION	22
TITRE 1	
CADRE LÉGAL EN MATIÈRE DE DISTRIBUTION D'ASSURANCES.....	27
Introduction.....	29
Chapitre 1 I Évolution réglementaire vers la directive IDD	31
1.1 Première étape – IMD (2002), le fondement de l'harmonisation européenne.....	31
1.2 Deuxième étape – MiFID I (2004), l'émergence des règles de conduite	32
1.3 Troisième étape – AssurMiFID (2014), l'extension des règles de conduite au secteur de l'assurance	34
1.4 Quatrième étape – IDD (2016), l'avènement d'un cadre européen intégré en matière de distribution d'assurances.....	35
1.5 Cinquième étape – <i>Retail Investment Strategy</i> (en cours d'adoption), le renforcement de la protection des investisseurs de détail.....	36
1.6 Synthèse infographique	38
Chapitre 2 I Transposition de la directive IDD en droit belge	39
2.1 Distinction entre les deux volets du dispositif belge	39
2.2 Textes réglementaires complémentaires.....	40
2.3 Synthèse infographique	42
Chapitre 3 I Structure du cadre réglementaire applicable à la distribution d'assurances	43
3.1 Level 1 – Textes de base	43
3.2 Level 2 – Règlements européens et mesures d'exécution nationales ...	43
3.3 Level 3 – Orientations et attentes des autorités	44
3.4 Synthèse infographique	46
Chapitre 4 I Synthèse pratique du Titre 1	47
TITRE 2	
EXIGENCES PROFESSIONNELLES ET ORGANISATIONNELLES.....	49
Introduction.....	51

Chapitre 1 I	Champ d'application des exigences professionnelles et organisationnelles	53
1.1	Distributeurs concernés par ces exigences.....	53
1.2	Conséquences du principe de l'État membre d'origine	54
1.3	Synthèse infographique	56
Chapitre 2 I	Exigences professionnelles	57
2.1	Personnes concernées par les exigences professionnelles.....	58
2.2	Piliers des exigences professionnelles.....	58
2.3	Connaissances professionnelles.....	59
2.4	Exigence d'expérience pratique	61
2.5	Honorabilité professionnelle.....	63
2.6	Formation continue	65
2.7	Synthèse infographique	67
Chapitre 3 I	Exigences organisationnelles.....	68
3.1	Politiques et procédures internes.....	68
3.2	Désignation de certaines fonctions et communication à la FSMA.....	69
3.3	Conservation des informations et de la documentation	71
3.4	Traitement des réclamations	72
3.5	Conventions écrites de collaboration	72
3.6	Obligations de surveillance et de signalement	73
3.7	Exigences particulières applicables aux souscripteurs mandatés.....	73
3.8	Synthèse infographique	75
Chapitre 4 I	Synthèse pratique du Titre 2.....	76
 TITRE 3		
CHAMP D'APPLICATION DES OBLIGATIONS D'INFORMATION ET DES RÈGLES DE CONDUITE		78
Introduction.....		80
Chapitre 1 I	Champ d'application <i>ratione loci</i>.....	81
1.1	Distribution transfrontalière	81
1.2	Détermination des règles applicables en cas de distribution transfrontalière	82
1.3	Synthèse infographique	84
Chapitre 2 I	Champ d'application <i>ratione personae</i>	85
2.1	Distributeurs de produits d'assurance	85
2.2	Notion de distribution d'assurances	97
2.3	Synthèse infographique	102

Chapitre 3 I	Champ d'application <i>ratione materiae</i>	103
3.1	Principe général	103
3.2	Catégories particulières de produits et de clients	103
3.3	Synthèse infographique	110
Chapitre 4 I	Détermination pratique du champ d'application	111
4.1	Approche en cinq étapes	111
4.2	Importance du champ d'application dans la pratique	112
4.3	Analyse documentée	112
4.4	Synthèse infographique	113
Chapitre 5 I	Synthèse pratique du Titre 3	114
 TITRE 4		
DEVOIR D'INFORMATION ET RÈGLES DE CONDUITE		117
Introduction		120
Chapitre 1 I	Règles de conduite fondamentales	122
1.1	Première règle de conduite fondamentale – Agir de manière honnête, équitable et professionnelle au mieux des intérêts du client	123
1.2	Deuxième règle de conduite fondamentale – Fournir des informations correctes, claires et non trompeuses	124
1.3	Troisième règle de conduite fondamentale – Politiques de rémunération compatibles avec les intérêts du client	127
1.4	Synthèse infographique	131
Chapitre 2 I	Devoir d'information	132
2.1	Informations générales	134
2.2	Informations relatives au produit d'assurance	139
2.3	Autres informations précontractuelles	150
2.4	Modalités de communication des informations	150
2.5	Synthèse infographique	154
Chapitre 3 I	Devoir de diligence	155
3.1	Notion de conseil	156
3.2	Analyse des exigences et besoins	158
3.3	Règles de diligence renforcées applicables aux produits d'épargne ou d'investissement	160
3.4	Qualité et fiabilité des informations recueillies	169
3.5	Synthèse infographique	170

Chapitre 4 I	Conflits d'intérêts.....	171
4.1	Champ d'application.....	172
4.2	Politique de gestion des conflits d'intérêts	173
4.3	Identification des conflits d'intérêts potentiels	174
4.4	Mesures organisationnelles de prévention et de gestion	178
4.5	Information du client.....	179
4.6	Registre des conflits d'intérêts	183
4.7	Réexamen périodique du dispositif.....	184
4.8	Gouvernance, contrôle et amélioration continue	185
4.9	Synthèse infographique	187
Chapitre 5 I	Rémunérations et <i>inducements</i>.....	188
5.1	Gouvernance	189
5.2	Inventaire des rémunérations et <i>inducements</i>	190
5.3	Analyse des exigences légales	191
5.4	Informations à fournir au client.....	197
5.5	Synthèse infographique	199
Chapitre 6 I	Transparence des coûts et frais	200
6.1	Règles applicables à l'ensemble des produits d'assurance	201
6.2	Transparence des coûts et frais applicables aux produits d'assurance autres que les produits d'épargne ou d'investissement	202
6.3	Coûts et frais applicables aux produits d'épargne ou d'investissement	204
6.4	Obligations spécifiques applicables à l'épargne-pension et à l'épargne à long terme	206
6.5	Synthèse infographique	208
Chapitre 7 I	Reporting au client.....	209
7.1	Reporting périodique relatif aux produits d'épargne ou d'investissement	210
7.2	Reporting durabilité	212
7.3	Synthèse infographique	214
Chapitre 8 I	Surveillance et gouvernance des produits	215
8.1	Champ d'application.....	216
8.2	Processus d'approbation des produits	217
8.3	Processus de distribution des produits.....	227
8.4	Les interactions entre concepteurs et distributeurs	229
8.5	Synthèse infographique	232

Chapitre 9 I Ventes croisées.....	233
9.1 Notions de vente liée et de vente groupée	234
9.2 Cadre général	235
9.3 Ventes croisées comportant un produit d'assurance.....	236
9.4 Autres points d'attention.....	241
9.5 Synthèse infographique	243
Chapitre 10 I Conservation des données et dossier client	244
10.1 Champ d'application.....	245
10.2 Conservation des données	245
10.3 Dossier client	245
10.4 Supports de conservation	246
10.5 Délais de conservation.....	247
10.6 Synthèse infographique	248
Chapitre 11 I Synthèse pratique du Titre 4.....	249
TITRE 5	
RESPONSABILITÉS ET SANCTIONS	257
Introduction.....	259
Chapitre 1 I Mécanismes de responsabilité	260
1.1 Responsabilité des entreprises d'assurance.....	260
1.2 Responsabilité des courtiers et des agents d'assurance	262
1.3 Responsabilité des sous-agents d'assurance	264
1.4 Responsabilité des souscripteurs mandatés.....	266
1.5 Responsabilité des intermédiaires d'assurance à titre accessoire	267
1.6 Responsabilité des responsables de la distribution et des personnes en contact avec le public.....	269
1.7 Synthèse infographique	271
Chapitre 2 I Sanctions et responsabilité civile.....	272
2.1 Sanctions administratives	272
2.2 Sanctions pénales.....	274
2.3 Responsabilité civile.....	275
2.4 Synthèse infographique	278
Chapitre 3 I Synthèse pratique du Titre 5.....	279
CONCLUSION	
PERSPECTIVES D'ÉVOLUTION DU CADRE RÉGLEMENTAIRE IDD.....	282