

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	111
Chapitre 4 I	Détermination pratique du champ d'application	112
4.1	Approche en cinq étapes	112
4.2	Importance du champ d'application dans la pratique	113
4.3	Analyse documentée	113
4.4	Synthèse infographique	114
Chapitre 5 I	Synthèse pratique du Titre 3	115
 TITRE 4		
DEVOIR D'INFORMATION ET RÈGLES DE CONDUITE		118
Introduction 121		
Chapitre 1 I	Règles de conduite fondamentales	123
1.1	Première règle de conduite fondamentale – Agir de manière honnête, équitable et professionnelle au mieux des intérêts du client	124
1.2	Deuxième règle de conduite fondamentale – Fournir des informations correctes, claires et non trompeuses	125
1.3	Troisième règle de conduite fondamentale – Politiques de rémunération compatibles avec les intérêts du client	128
1.4	Synthèse infographique	132
Chapitre 2 I	Devoir d'information	133
2.1	Informations générales	135
2.2	Informations relatives au produit d'assurance	140
2.3	Autres informations précontractuelles	151
2.4	Modalités de communication des informations	152
2.5	Synthèse infographique	155
Chapitre 3 I	Devoir de diligence	156
3.1	Notion de conseil	157
3.2	Analyse des exigences et besoins	159
3.3	Règles de diligence renforcées applicables aux produits d'épargne ou d'investissement	161
3.4	Qualité et fiabilité des informations recueillies	170
3.5	Synthèse infographique	171

Chapitre 4 I	Conflits d'intérêts.....	172
4.1	Champ d'application.....	173
4.2	Politique de gestion des conflits d'intérêts	174
4.3	Identification des conflits d'intérêts potentiels	175
4.4	Mesures organisationnelles de prévention et de gestion	179
4.5	Information du client.....	180
4.6	Registre des conflits d'intérêts	184
4.7	Réexamen périodique du dispositif.....	185
4.8	Gouvernance, contrôle et amélioration continue	186
4.9	Synthèse infographique	188
Chapitre 5 I	Rémunérations et <i>inducements</i>.....	189
5.1	Gouvernance	190
5.2	Inventaire des rémunérations et <i>inducements</i>	191
5.3	Analyse des exigences légales	192
5.4	Informations à fournir au client.....	198
5.5	Synthèse infographique	200
Chapitre 6 I	Transparence des coûts et frais	201
6.1	Règles générales relatives à la transparence des coûts et frais	202
6.2	Transparence des coûts et frais applicables aux produits d'assurance autres que les produits d'épargne ou d'investissement	204
6.3	Coûts et frais applicables aux produits d'épargne ou d'investissement	206
6.4	Obligations spécifiques applicables à l'épargne-pension et à l'épargne à long terme	208
6.5	Régime spécifique applicable aux engagements de pension et aux produits bilatéraux du deuxième pilier	209
6.6	Synthèse infographique	212
Chapitre 7 I	Reporting au client.....	213
7.1	Reporting périodique relatif aux produits d'épargne ou d'investissement	214
7.2	Reporting durabilité	216
7.3	Synthèse infographique	218
Chapitre 8 I	Surveillance et gouvernance des produits	219
8.1	Champ d'application.....	220
8.2	Processus d'approbation des produits	221
8.3	Processus de distribution des produits.....	231
8.4	Les interactions entre concepteurs et distributeurs	233
8.5	Synthèse infographique	236

Chapitre 9 I Ventes croisées	237
9.1 Notions de vente liée et de vente groupée	238
9.2 Cadre général	239
9.3 Ventes croisées comportant un produit d'assurance	240
9.4 Autres points d'attention	245
9.5 Synthèse infographique	247
Chapitre 10 I Conservation des données et dossier client	248
10.1 Champ d'application	249
10.2 Conservation des données	249
10.3 Dossier client	249
10.4 Supports de conservation	250
10.5 Délais de conservation	251
10.6 Synthèse infographique	252
Chapitre 11 I Synthèse pratique du Titre 4	253
TITRE 5	
RESPONSABILITÉS ET SANCTIONS	261
Introduction	263
Chapitre 1 I Mécanismes de responsabilité	264
1.1 Responsabilité des entreprises d'assurance	264
1.2 Responsabilité des courtiers et des agents d'assurance	266
1.3 Responsabilité des sous-agents d'assurance	268
1.4 Responsabilité des souscripteurs mandatés	270
1.5 Responsabilité des intermédiaires d'assurance à titre accessoire	271
1.6 Responsabilité des responsables de la distribution et des personnes en contact avec le public	273
1.7 Synthèse infographique	275
Chapitre 2 I Sanctions et responsabilité civile	276
2.1 Sanctions administratives	276
2.2 Sanctions pénales	278
2.3 Responsabilité civile	279
2.4 Synthèse infographique	282
Chapitre 3 I Synthèse pratique du Titre 5	283
CONCLUSION	
PERSPECTIVES D'ÉVOLUTION DU CADRE RÉGLEMENTAIRE IDD	286