

La transposition de la directive IDD en Belgique

État des lieux

Conférence IFE - Bruxelles
14 juin 2018

Marc GOUDEN
Partner

Barreaux de Bruxelles et de Luxembourg
mgouden@philippelaw.eu



INTRODUCTION

Introduction

Directive (UE) 2016/97 sur la distribution d'assurance (IDD)

- Nouveau cadre pour la **commercialisation** des produits d'assurance dans l'Union européenne
 - **Règles déjà partiellement consacrées** en Belgique via la réforme *Twin Peaks II* et les règles « AssurMiFID »

- Un travail **encore en marche**
 - **IDD complétée par des actes délégués**
 - Règlement délégué (UE) 2017/2359 (**IBIPs**)
 - Règlement délégué (UE) 2017/2358 (**POG**)
 - Règlement d'exécution (UE) 2017/1469 (**IPID**)

 - **Modification d'IDD** par la directive (UE) 2018/411
 - Date de transposition **le 1^{er} juillet 2018**
 - Date d'entrée en application **le 1^{er} octobre 2018**

Introduction

Mesure nationale de transposition

- **Avant-projet de loi** approuvé par le Gouvernement
 - Pas encore de projet de loi **officiellement déposé** à la Chambre et publié
 - Communications informelles
 - Deux avant-projets de textes de transposition soumis à la consultation par la FSMA en 2017
 - Avis de la Commission des assurances **C/2017/7** du 14 décembre 2017

- Volonté initiale de **maintenir les acquis AssurMiFID**
 - Idée de **rassembler l'ensemble des textes épars** dans la seule loi du 4 avril 2014 relative aux assurances (LRA)
 - **Abrogation** des règles de conduite applicables en assurances figurant dans l'AR N1 du 21 février 2014
 - **Quid** AR N2 ?

 - **Élargissement** en droit belge de certaines règles IDD

Introduction

Notre méthode d'analyse et de présentation

- **Pas** de description de la totalité du processus de transposition
 - Focus sur les **points de divergence**
 - Entre IDD et le projet belge
 - Entre le droit belge actuel et le droit belge futur
 - **Limité** à certaines thématiques
 - Champ d'application
 - Exigences organisationnelles et professionnelles
 - Devoir de diligence et d'indépendance
 - Coûts, frais liés et rémunérations
- Analyse basée sur des textes et informations **informels**
 - Textes **non définitifs et appelés peut-être à changer**
 - **Prudence** est de rigueur
 - Processus belge à la traîne et sera **sans doute amené à bouger** lorsque le projet de loi sera officiellement déposé

CHAMP D'APPLICATION

Champ d'application

Principe IDD. Article 1, § 2, 4 IDD

- Distributeur est toute personne qui exerce des **activités de distribution d'assurance**
 - Toute **activité** consistant, alternativement ou cumulativement
 - À **fournir des conseils** sur des contrats d'assurance
 - À **proposer** des contrats d'assurance
 - À réaliser d'**autres travaux préparatoires** à leur conclusion
 - À **conclure** de tels contrats
 - À **contribuer à leur gestion et à leur exécution**, notamment en cas de sinistre

Droit belge. Acteurs appelés à coexister

- **Entreprise** d'assurance exerçant **en direct**
- **Agent** d'assurances
- **Courtier** d'assurances
- **Sous-agent** d'assurances
- Intermédiaire d'assurances **à titre accessoire** ou **IATA**

Champ d'application

Agent d'assurances

- Idée initiale de réformer le statut de l'**agent d'assurance lié** ?
 - Textes initiaux de la FSMA précisait que la catégorie des agents n'était **pas visée par la consultation publique**
- Statut *a priori* **conservé** par la mesure belge de transposition
 - Volonté de ne **pas encore ouvrir le débat** ou réel maintien délibéré ?

Intermédiaire d'assurances à titre accessoire (IATA)

- Principe IDD. **Article 2, § 1, point 4, IDD. Définition**
 - Distribution d'assurances **ne constitue pas l'activité professionnelle principale** et ne vise que des produits d'assurance **constituant un complément à un bien ou à un service**
 - Produits d'assurance concernés ne peuvent **pas couvrir de risques liés à l'assurance vie ou de responsabilité civile**, à moins que cette couverture ne constitue un complément au bien ou au service fourni dans le cadre de l'activité professionnelle principale

Champ d'application

Intermédiaire d'assurances à titre accessoire (IATA)

- Principe IDD. **Article 1, § 3, IDD. Exclusion**
 - **Exclusion** du champ d'application d'IDD si l'IATA distribue :
 - Une assurance complémentaire au bien ou au service couvrant le **risque de mauvais fonctionnement, de perte ou d'endommagement** du bien ou de non-utilisation du service fourni
 - Pour lequel une prime **ne dépasse pas 600€** sur une base annuelle ou **200€** si le service est d'une durée inférieure à trois mois

- **Spécificités belges**
 - **Abaissement des seuils de primes** dans les critères d'exclusion du champ d'application d'IDD
 - **200€ hors taxe** calculé au prorata sur une base annuelle
 - **200€ de prime par personne** si le service est d'une durée inférieure à trois mois

Champ d'application

Concepteur de produit d'assurance

- Consacré **implicitement** par l'article 25, § 1, IDD
 - Intermédiaire d'assurances qui **conçoit des produits d'assurance non-vie** destinés **à la vente aux clients**
 - Ex : Agence de souscription
 - Parallèle avec l'**initiateur de produits** au sens du règlement PRIIPs
 - Intermédiaire qui **élabore le produit d'assurance** qu'il **place auprès d'un ou plusieurs assureur(s)** qui se limitent à fournir la couverture du risque, les **autres tâches opérationnelles** étant **déléguées** à l'intermédiaire
- Visé en droit belge uniquement pour ce qui concerne l'élaboration du **document d'information normalisé sur le produit d'assurance non-vie** (IPID)
 - Législateur n'a pas saisi l'opportunité de **définir un réel statut** pour ce type de distributeur pourtant existant en pratique

Champ d'application

Droit belge. Concepts nouvellement définis

- Définition de la **personne en contact avec le public**
 - Personne **effectivement en contact** avec le public **pour des activités de distribution**
 - Critères de l'**effectivité** du contact et du lien avec l'**activité de distribution** uniquement
 - Exclusion des personnes en contact avec le public **pour d'autres fins** comme les simples réceptionnistes

- Définition du **responsable de la distribution**
 - Volonté d'opérer une **distinction plus claire**
 - D'une part la fonction de **dirigeant effectif de facto** responsable et qui assume la responsabilité de la totalité des activités de distribution
 - D'autre part la fonction de **responsable de la distribution** qui exerce le contrôle sur la/les personne(s) en contact avec le public
 - Fonctions éventuellement **cumulables**

CONDITIONS D'EXERCICE

Conditions d'exercice

Principe IDD. Article 3, § 1, IDD

- « Les intermédiaires d'assurance et de réassurance et les intermédiaires d'assurance à titre accessoire **sont immatriculés** par une autorité compétente dans leur État membre d'origine. Les entreprises d'assurance et de réassurance ainsi que leur personnel **ne sont pas tenus** de s'immatriculer au titre de la présente directive »

Droit belge. Obligation d'inscription

- Alignement sur IDD avec obligation **étendue aux IATAs**
 - **Registre** « des intermédiaires d'assurances et des intermédiaires d'assurances à titre accessoire »
 - **Exemption** d'inscription pour les IATAs si les conditions de l'article 1, § 3, IDD sont rencontrées [voy. *supra*]
- Nécessité de mentionner si les activités de distribution concernent les **activités d'assurance non-vie** et/ou les **IBIPs** et/ou les **autres activités d'assurance vie**

EXIGENCES ORGANISATIONNELLES

Exigences organisationnelles

Convention écrite de collaboration obligatoire

- Pour **tous les intermédiaires**, y compris les IATAs

Assurance professionnelle. Principe IDD. Article 10, §§ 4 et 5, IDD

- **Tout intermédiaire** est couvert par une assurance professionnelle
 - **1.250.000€** par sinistre et **1.850.000€** globalement
 - Niveaux à **fixer par les États membres** pour les IATAs

Assurance professionnelle. Spécificités belges

- **Pas** d'informations à ce stade
 - Modalités vraisemblablement fixées **par le Roi**

Désignation d'un ou plusieurs responsable(s) de la distribution

- Obligation **étendue aux IATAs**
 - **Critères** quant au nombre **inchangés**

EXIGENCES DE FORMATION

Exigences de formation

Principe IDD. Article 10, §§ 1 et 2, IDD

- **Distributeurs** doivent avoir les **connaissances et aptitudes** appropriées leur permettant de mener à bien leurs missions et de satisfaire à leurs obligations de manière adéquate
- **Intermédiaires**, leur **personnel** et le **personnel des entreprise d'assurances** respectent les exigences en matière de formation et de développement professionnels
 - **Formation continue** à concurrence de minimum 15 heures par an

Droit belge

- Modalités et contenu de la formation permanente **fixés par le Roi sur avis de la FSMA**

RÈGLES DE CONDUITE

Champ d'application

Règles de conduite – Champ d'application

Principes IDD

- **Règles de conduite de base** pour tous les produits d'assurance
- **Règles de conduite additionnelles renforcées** si distribution d'IBIPs

Droit belge

- **Extension de certaines règles** normalement réservées aux IBIPs par IDD
 - Règles en matière de **prévention** et de **gestion** des conflits d'intérêts
 - Obligation d'établissement d'un dossier pour chaque client
 - Information sur les **coûts et frais liés**
 - **Extension** aux « *assurances d'épargne et d'investissement* », catégorie plus large que les IBIPs mais **assimilée aux IBIPs** par le législateur
 - Ex : Assurances vie du **troisième pilier des pensions** – épargne à long terme ou épargne pension
 - Ex : Assurance vie de la « Branche 21 » avec rendement fixe sans participation bénéficiaire
 - Pas de changement car **règles déjà applicables comme telles** depuis la réforme *Twin Peaks II*

Règles de conduite – Champ d'application

Droit belge (suite)

- Application de certaines règles déterminées en cas de **distribution de produits d'assurance relevant des régimes de retraite professionnelle**
 - Règle de conduite **générale**
 - **Informations générales** sur le distributeur
 - **Liens capitalistiques**
 - Nature, méthode et éventuellement montant de la **rémunération**
 - Règles en matière de fourniture de **conseils** et de **vente en l'absence de conseil**
 - **Surveillance** des produits et exigences en matière de **gouvernance** (POG)

RÈGLES DE CONDUITE

Informations

Règles de conduite – Informations

Informations générales. Principes IDD

- **Contenu** visé à l'article 18 IDD

Informations générales. Droit belge

- Intention initiale était de **renforcer** l'obligation d'information
 - **Abandon** de ce projet pour coller au texte d'IDD
- Information des nouveaux clients et des clients existants de **leur catégorisation**
 - En qualité de **clients de détail** ou de **clients professionnels**
 - Information des **conséquences en résultant**
 - Information quant à la **possibilité de demander une catégorisation différente**
 - Possibilité pour le distributeur de **traiter un client professionnel comme un client de détail** sans condition
 - Possibilité pour le distributeur de **traiter un client de détail comme un client professionnel** moyennant conditions fixées par le Roi

Règles de conduite – Informations

Informations produit. Documents d'information standardisés

- **IPID** en matière d'assurances non-vie
 - Document **prévu par IDD** et précisé par le règlement d'exécution (UE) 2017/1469

- **KID** en matière d'IBIPs
 - Document **prévu par PRIIPs** et précisé par les RTS PRIIPs

- Pour les assurances vie non considérées comme des IBIPs ?
 - Ex : Assurance décès pure, assurance d'épargne-pension ou d'épargne à long terme, assurance vie à capital garanti sans participation bénéficiaire
 - **Nouveau code de bonne conduite** du 20 décembre 2017 applicable depuis le 1^{er} janvier 2018
 - Abroge et remplace le code de bonne conduite applicable depuis le 1^{er} janvier 2007

Règles de conduite – Informations

Information sur les coûts et frais liés

- En principe **limité** par IDD à la distribution d'**IBIPs**
- **Régime** en droit belge **inchangé**
 - Renvoi au **règlement FSMA du 24 février 2017**
 - Règlement ne **visé que les assurances autres qu'épargne et investissement**
 - Renvoi au règlement PRIIPs pour les assurances épargne et investissement

RÈGLES DE CONDUITE

Rémunérations

Règles de conduite – Rémunérations

Principes IDD. Article 19 IDD

- **Obligations** des *intermédiaires d'assurances*
 - Informations sur la **nature** de leur rémunération en lien avec le produit
 - Informations sur les **modalités d'obtention** de cette rémunération
 - Honoraires, commission, tout autre type de rémunération, combinaison des modalités précédentes

- **Obligations** des *entreprises d'assurances*
 - Informations sur la **nature** de la rémunération perçue par leur propre personnel dans le cadre du produit

- Transparence **pas étendue au montant des rémunérations** sauf lorsque la rémunération est payée par le client lui-même
 - Hypothèse des **honoraires**

Règles de conduite – Rémunérations

Inducements. Spécificités belges

- **Pas** d'interdiction
- Secteur chargé d'élaborer un **code de conduite** applicable à *tous les produits d'assurance*
 - **Critères** pour évaluer si les entreprises recevant des incitations respectent l'obligation d'agir de manière honnête, équitable et professionnelle au mieux des intérêts du client
 - Liste non exhaustive d'**incitations ayant un effet négatif** sur la qualité du service fourni
 - À défaut de code de conduite dans un délai d'un an, **habilitation faite au Roi**
- **Écho** aux critères de rémunération prévus en matière d'IBIPs par l'article 29, § 2, IDD
 - **Ne peut avoir d'effet négatif** sur la qualité du service fourni au client
 - **Ne peut nuire au respect** de la règle de conduite fondamentale par l'intermédiaire ou l'entreprise d'assurances

Règles de conduite – Rémunérations

Inducements. Spécificités belges (suite)

- Tant qu'il n'y a pas de code de conduite, **le régime de base prévu dans la loi future** s'appliquera
 - Application **limitée aux seuls IBIPs**
- Une fois le code de conduite adopté, il sera **applicable à tous les produits d'assurance**
 - Application **étendue par rapport à IDD**

Faculté d'interdiction des *inducements*

- **Option non levée** par le législateur belge
 - Justification : **risque** à défaut **de décourager la fourniture de conseils indépendants**

RÈGLES DE CONDUITE

Le devoir de conseil

Règles de conduite – Le devoir de conseil

Principes IDD. Notion de conseil – Article 2, § 1, point 15, IDD

- « La fourniture de **recommandations personnalisées** à un client, à sa demande ou à l'initiative du distributeur des produits d'assurance, au sujet d'un ou de plusieurs contrats d'assurance »
 - Définition **pratiquement inchangée** par rapport à la définition belge actuelle
 - Article 5, 47°, LRA : « La fourniture de recommandations personnalisées à un client, soit à sa demande, soit à l'initiative de **l'intermédiaire d'assurances** en ce qui concerne un ou plusieurs contrat(s) d'assurance »

Principes IDD. Obligations générales en cas de souscription non précédée d'un conseil sous IDD – Article 20, §§ 1 et 2, IDD

- Préciser les **besoins et exigences** du client
 - **Traduire** les informations reçues des clients en exigences et besoins concrets
- S'assurer que le contrat proposé est **cohérent avec ces besoins et exigences**

Règles de conduite – Le devoir de conseil

Principes IDD. Obligations générales en cas de souscription précédée d'un conseil sous IDD – Article 20, § 3, alinéa 3, IDD

- Règle générale pour tout *distributeur* : fournir au client une recommandation personnalisée **expliquant pourquoi un produit particulier correspondrait le mieux à ses exigences et à ses besoins**
- Si analyse **impartiale et personnalisée** fournie par un *intermédiaire* : fonder l'analyse sur un **nombre suffisant de contrats** afin de pouvoir recommander celui qui sera le plus adapté aux besoins du client
 - **Obligation de faire au cas par cas** cette analyse au regard d'un nombre suffisant de contrat ?
 - Possibilité pour l'intermédiaire de **procéder régulièrement à une comparaison des produits pour en identifier les caractéristiques** et être à même de conseiller ses clients le moment venu ?
 - Ne **semble pas interdit** car non réglé par IDD

Règles de conduite – Le devoir de conseil

Principes IDD. Option ouverte aux États membres en cas de distribution d'IBIPs – Article 29, § 3, alinéa 4, IDD

- Si analyse **indépendante** fournie par un *intermédiaire* : faculté d'exiger en outre le respect de **deux obligations supplémentaires**
 - **Évaluer un nombre suffisamment important** de contrats d'assurance disponibles sur le marché
 - Veiller à ce que ces contrats soient **suffisamment variés quant à leur nature et aux fournisseurs des produits**

Principes IDD. Option ouverte aux États membres quant à l'obligation de fourniture de conseil – Articles 22, § 2, alinéa 3, et 29, § 3, alinéa 3, IDD

- Faculté pour les États membres de **rendre obligatoire la fourniture de conseils** pour la distribution de certains type de contrats d'assurance ou pour tout contrat d'assurance

Règles de conduite – Le devoir de conseil

Droit belge. Absence d'obligation de conseil

- **Faculté** offerte par l'article 22, § 2, alinéa 3, IDD (*cf. supra*)
- **Option non levée** par le législateur belge
 - Lever cette option irait **à l'encontre du *level playing field*** avec le secteur bancaire
 - **Règlementation MiFID II** n'impose pas de fourniture générale de conseils
 - Option toutefois levée par d'autres États membres (comme au Luxembourg)
 - En ce qui concerne les **distributeurs d'assurance en général**
 - Applicable également **pour un distributeur d'assurances belge** actif sur le marché luxembourgeois via LPS ou libre établissement

Règles de conduite – Le devoir de conseil

Droit belge. Distinction maintenue entre les types de conseils

- **Abandon** de l'idée initiale de la FSMA de réunir les concepts de conseil fondé sur un analyse impartiale et personnalisée et de conseil fourni de manière indépendante
 - Présentation IFE du 27 février 2018 **plus à jour** sur ce point

RÈGLES DE CONDUITE

Le devoir de diligence

Règles de conduite – Le devoir de diligence

Principes IDD. Terminologie

- Devoir de diligence renvoie à l'obligation d'**évaluer l'adéquation ou le caractère approprié du contrat pour le client**
 - Notions **connues** en Belgique depuis Twin Peaks II

Principes IDD. Champ d'application limité à la distribution d'IBIPs

- Renvoi à la notion de **produit d'investissement fondé sur l'assurance** au sens du règlement PRIIPs

Principes IDD. Distinction selon que l'intermédiaire ou l'entreprise d'assurances fournit ou non un conseil

- Fourniture d'un conseil : **test du caractère adéquat** ou *suitability test*
- Pas de fourniture de conseil : **test du caractère approprié** ou *appropriateness test*

Règles de conduite – Le devoir de diligence

Principes IDD. Test du caractère adéquat – Article 30, § 1, IDD

- Se procurer des **informations additionnelles** au-delà des simples exigences et besoins
 - Niveau d'information **adapté au type spécifique de contrat envisagé**
 - Recommander au client **un contrat adéquat** par rapport à son profil sur la base de toutes ces informations

- **Contenu** des informations – **Articles 9 et 17 du règlement délégué (UE) 2017/2359** du 21 septembre 2017 (RD)
 - **Connaissances et expérience** dans le domaine d'investissement dont relève le contrat d'assurance envisagé
 - Types de services, de transactions, de produits d'investissement fondés sur l'assurance ou d'instruments financiers qui sont familiers au client
 - Nature, nombre, valeur et fréquence des transactions du client sur des produits d'investissement fondés sur l'assurance ou des instruments financiers et la période durant laquelle ces transactions ont été effectuées
 - Niveau d'éducation et profession ou, si elle est pertinente, ancienne profession du client

Règles de conduite – Le devoir de diligence

Principes IDD. Test du caractère adéquat – Article 30, § 1, IDD (suite)

- **Contenu** des informations (suite)
 - **Situation financière**, y compris la capacité à subir des pertes
 - Source et importance des revenus réguliers du client
 - Actifs du client, y compris les actifs liquides
 - Investissements du client
 - Biens immobiliers du client
 - Engagements financiers réguliers du client

 - **Objectifs d'investissement**, y compris la tolérance au risque
 - Durée pendant laquelle le client souhaite conserver l'investissement
 - Préférences en matière de prise de risques
 - Profil de risque du client
 - But de l'investissement

- Si informations requises non obtenues : **abstention de fournir au client un conseil** sur les contrats d'assurance concernés

Règles de conduite – Le devoir de diligence

Principes IDD. Test du caractère adéquat – Article 30, § 1, IDD (suite)

- Si aucun contrat d'assurance n'est adéquat : **abstention de formuler une recommandation**
 - *Quid si le client souhaite néanmoins souscrire ?*
 - Question **non réglée** par IDD
 - Possibilité de **sortir du contexte de fourniture d'un conseil** pour passer au simple test du caractère approprié ?

- Veiller à la **fiabilité de l'information recueillie** – Article 10 RD
 - Informer le client de l'**importance de fournir des informations exactes et actualisées**
 - Vérifier que tous les outils utilisés pour l'évaluation de l'adéquation soient **adaptés aux fins recherchées et conçus pour être utilisés avec les clients**
 - Vérifier que les questions posées **soient susceptibles d'être comprises** par les clients
 - Garantir la **cohérence des informations sur les clients**
 - Examiner les informations communiquées contiennent des **inexactitudes manifestes**

Règles de conduite – Le devoir de diligence

Principes IDD. Test du caractère adéquat – Article 30, § 1, IDD (suite)

- Ne laisser régner **aucune ambiguïté ni confusion quant aux responsabilités** qui incombent à l'entreprise et/ou à l'intermédiaire d'assurances dans le processus – **Article 11 RD**

- Fournir une **déclaration d'adéquation au client** – **Article 14 RD**
 - Grandes lignes des **conseils donnés**
 - **Informations** montrant en quoi la recommandation formulée est adaptée et en quoi elle correspond aux informations recueillies

- Possibilité pour l'entreprise ou l'intermédiaire d'assurances de procéder à une **évaluation périodique de l'adéquation**
 - Nécessité d'en **informer le client**
 - Au moins **une fois par an**
 - Faire figurer dans le **rapport périodique** au client une déclaration mise à jour sur la manière dont l'investissement fondé sur l'assurance répond aux préférences, aux objectifs et aux autres caractéristiques du client

Règles de conduite – Le devoir de diligence

Principes IDD. Test du caractère approprié – Article 30, § 2, IDD

- Se procurer des **informations additionnelles** au-delà des simples exigences et besoins
 - Informations **plus limitées que dans le cadre d'un test du caractère adéquat**
 - **Connaissances et expérience** relatives au domaine d'investissement concerné [voy. *supra*]
 - Recommander au client **un contrat approprié** par rapport à ces informations recueillies

- Si aucun contrat d'assurance n'est approprié : **information du client**
 - *Quid* si le client **souhaite néanmoins souscrire ?**
 - Question **non réglée** par IDD
 - Possibilité pour le client dûment informé de **choisir librement de souscrire malgré tout** à la décharge de l'intermédiaire ou de l'entreprise d'assurances ?

Règles de conduite – Le devoir de diligence

Option ouverte aux États membres sur l'instauration d'un régime d'*execution only* – Article 30, § 3, IDD

- Possibilité d'**exemption d'un test du caractère adéquat** lorsque le distributeur ne fournit pas de conseil
 - Sans préjudice d'une **identification préalable des exigences et besoins**
- Conditions **cumulatives**
 - Si l'intermédiaire ou l'entreprise d'assurances agit **sur initiative du client** et non dans le cadre d'une démarche de prospection active
 - Si le client **a été averti** du fait que l'intermédiaire ou l'entreprise d'assurances est exempté du test du caractère approprié
 - Si l'intermédiaire ou l'entreprise d'assurances se **conforme à ses obligations en matière de conflits d'intérêts**
 - S'il s'agit de **produits d'investissement « non complexes »**
 - Notion définie par l'**article 16 RD** avec critères d'identification

Règles de conduite – Le devoir de diligence

Droit belge. Régime d'*execution only*

- **Option d'abord levée** dans les avant-projets de textes de transposition de la FSMA et ensuite **abandonnée**
 - Motifs : **renforcer** la protection du client
 - Motifs : critères pour déterminer si un produit est non-complexe sont **difficiles à interpréter**
 - **Commission des assurances. Avis C/2017/7, point A.2** : « *Les représentants des entreprises d'assurances regrettent que le texte ne fasse pas usage de la possibilité expressément prévue par la directive d'autoriser les actes d'execution only. [...] Les représentants des consommateurs soutiennent l'avant-projet de loi sur ce point dans la mesure où il n'envisage pas de créer de possibilité de distribution d'assurance vie en execution only* »

RÈGLES DE CONDUITE

Vente croisée

Règles de conduite – Vente croisée

Principe IDD. Article 24 IDD

- **Obligations d'informations supplémentaires** en cas de vente croisée
- **Ne se prononce pas sur la licéité** ou non de la vente croisée

Droit belge

- Réglementation en matière d'offre conjointe – vente croisée – **prévue en droit belge** dans un cadre B2C
- Actuellement, **une offre conjointe dont l'un des éléments constitue un service financier est interdite** à moins qu'il s'agisse de services financiers qui constituent un ensemble
 - **Articles VI.80 et VI.81** du Code de droit économique
- Choix du législateur pour une **lex specialis en matière d'assurances**
 - **Autorisation de principe** des offres conjointes incluant une composante assurance
 - Autorisation conditionnée au **respect des exigences IDD** en la matière

MERCI POUR VOTRE ATTENTION



FINE ART IN LEGAL PRACTICE



BRUXELLES - BRUSSEL

Chaussée de la Hulpe 181 / 9
Terhulpesteenweg 181 / 9
B - 1170 Bruxelles / Brussel
T +32 2 250 39 80
F +32 2 250 39 81

LIÈGE

Boulevard Frère-Orban 34/32
B - 4000 Liège
T +32 4 220 52 00
F +32 4 223 42 39

MONS

Rue Notre-Dame Débonnaire 16
B - 7000 Mons
T +32 65 400 410
F +32 65 348 969

LUXEMBOURG

Boulevard Grande-Duchesse Charlotte 30
L - 1330 Luxembourg
T +352 266 886
F +352 266 88 700

LONDON

59A Star Street
London W2 1QQ Great Britain
T +44 789 5072 544

PARIS

Avenue d'Eylau 35
F - 75116 Paris
T +33 1 53 70 05 80
F +33 1 49 54 04 55

