

# BUSINESS CONFERENCE



## Verzekeringsdistributie: Een jaar later, waar staan we?

---

**05.02.20**  
**Brussel**

**IFE**  
by ABILWAYS

# Verzekeringsdistributie: Een jaar later, waar staan we?

- Tweekalige conferentie -

Studiedag geanimeerd door  
**Jean ROGGE**

Advocaat Of Counsel ARCAS LAW

Professor ULB

Professor Em. KU Leuven (campus Brussel)

## EDITO

Wat zijn de moeilijkheden die zich in de praktijk voordoen? Wat zijn de standpunten van de Europese en Belgische autoriteiten en regelgevers? Van welke terugkoppeling kunt u profiteren?

Woon deze dag bij en maak de balans op van uw organisatie, polissen en methoden om de noodzakelijke of gewenste aanpassingen in de productie en distributie van verzekeringen te maken.

## IN DE PRAKTIJK

### WAAROM

- De naleving van de Belgische wetgeving die voortvloeit uit de omzetting van de «IDD-richtlijn» blijft complex. Veel zaken moeten worden aangepast.
- Deze dag is ontworpen om u het laatste nieuws te leveren en u te helpen de beste praktijken na te leven en toe te passen.

### HOE

- Het conferentieprogramma is ontwikkeld met de beste specialisten om aan de meest veeleisende verwachtingen te voldoen.
- Vraag- en antwoordsessies moedigen interactie aan en maken geprivilegieerde contacten met belanghebbenden mogelijk.
- Een schriftelijke ondersteuning van de sprekers wordt gegeven aan de deelnemers.

### VOOR WIE

- Binnen verzekerings- en herverzekeringsmaatschappijen:
  - Algemene directie en raden van bestuur
  - Operationeel Directeuren
  - CFO's, afdeling Financiën
  - CRO's, Risicomanagement
  - Compliance Officers
  - DPO
  - Actuarissen
  - Solvabiliteitscoördinatoren...
- Interne Auditors
- Risico Managers
- Product Managers
- Project Managers
- Juridische Managers en Advocaten
- Adviseurs en gespecialiseerde Advocaten
- Externe Accountants
- Verzekeringstussenpersonen/makelaars

08.40 **Onthaal en ontbijt**

09.00 **Inleiding door de voorzitter**

09.15 **Update on insurance distribution from the European Perspective**

- What are the conclusions after one year of life of the texts on insurance distribution?
- What new texts can we expect? What should/can you already put in place?

Nic DE MAESSCHALCK, Director BIPAR European Federation of Insurance Intermediaries & Director WFII World Federation of Insurance Intermediaries

10.00 **Productbewaking en governance-processen - beheersing van risico's gedurende de gehele levenscyclus van het product**

- Wat blijkt uit de grondige herziening van de procedures?
  - Welke vormen moeten de regels voor de goedkeuring en selectie van producten binnen uw organisatie aannemen?
  - Hoe uw procedures te herzien om ze aanvaardbaar te maken? Criteria, voorwaarden en integratie
  - Wanneer voert u een productgoedkeuringsproces uit? Wanneer begint het herzieningsproces? En wanneer een vereenvoudigde proces?
  - Hoe kunnen we de belangen van onze klanten niet uit het oog verliezen?
  - Wanneer moeten een product en de onderliggende financiële instrumenten worden beoordeeld? Volgens welke processen?
- Risicobeoordeling van het gedragsrisico gedurende de gehele levenscyclus van het product (EAVB)

Patricia GODDET, Director Risk Advisory - FSI Governance, Regulatory & Risk DELOITTE

10.45 **Break & Networking**

11.15 **Organiser la vente à distance pour qu'elle respecte les exigences de conformité et réglementaires**

- Quelles sont les nouvelles méthodes de vente ? A quoi faut-il faire attention à leur égard ?
- Analyse des besoins et information précontractuelle dans les flux de souscription de contrat d'assurance en ligne
- Polices dormantes : comment procéder pour s'assurer que les intermédiaires prennent en compte et respectent les nouvelles obligations ?
- Comment faire lorsqu'un IPID est transmis à un groupement de clients (organisation professionnelle / représentant de clients finaux...) ?
- Comment simplifier les contrats d'assurance tout en gardant des couvertures claires et l'équilibre des portefeuilles d'assurance ?
- Comment relever les défis juridiques, techniques et pratiques dus à la digitalisation ?

Hervé JACQUEMIN, Head of eCommerce Unit CRIDS | Avocat ULYS LAW FIRM | Professeur FUNDP

12.00 **Vraag en antwoordsessie**

12.30 **Lunch**

13.30 **Belangenconflicten en de nieuwe regeling met betrekking tot de stimulerende maatregelen**

- Hoe om te gaan met belangenconflicten? Beloning en retrocessies: transparantie?
- Compensatie en belangenconflicten: welk beleid is er op de markt beschikbaar? Welke worden (niet) aanbevolen? Met welke effecten moet rekening worden gehouden?
- Welke behandeling voor ontvangen commissies? Hoe kunnen we voorkomen dat we de belangen van de klant schaden en tegelijkertijd de mogelijkheid van winst laten bestaan?
- Hoe zorgt u ervoor dat uw beleid ter voorkoming van belangenconflicten wordt nageleefd?

Steve SARTOR, President BVVM-UPCA | Managing Director CONCORDIA | Board Member KKVB-CRAB

14.15 **Transparence sur les coûts et frais**

- Comment intégrer l'impact des différents coûts et frais sur la rentabilité du produit ?
- Bonnes et mauvaises façons de communiquer sur le sujet au client dans la phase précontractuelle
- Quelles sont les meilleures pratiques en matière de transparence sur les coûts et frais ?
- Comment établir le reporting annuel au client ?

Benoît DE MENTEN, Head of Legal & Tax Life AXA Belgium

15.00 **Break & Networking**

15.30 **Opzetten van opleidingen voor de verantwoordelijken voor de distributie en personen in contact met het publiek**

- Opheldering van de toezichthouder over dit onderwerp?
- Welke mensen en afdelingen moeten bij het proces betrokken worden?
- Wie te trainen? Hoe? Waarop? Procesdefinitie en gereedschapselectie
- Aandachtspunten voor uitbestede opleidingen
- Hoe kunnen we medewerkers stimuleren om te trainen zonder hen daartoe te dwingen?
- Beste praktijken voor de beoordeling van kennis en vaardigheden

Sandra LODEWIJCKX, Partner - Insurance & Reinsurance LYDIAN

16.15 **Vraag en antwoordsessie**

16.45 **Afronding van de studiedag**

# PRAKTISCHE INFORMATIE

- **Datum en plaats van de conferentie**  
Woensdag 5 februari 2020  
Brussel
- **Informatie over het programma:** Jean-Félix de Saint-Marcq- [jfdesaintmarcq@abilways.com](mailto:jfdesaintmarcq@abilways.com)
- **Om u in te schrijven, hebt u 3 mogelijkheden:**
  - Stuur ons per post het onderstaande inschrijvingsformulier ingevuld terug
  - Per e-mail: [book-ife@abilways.com](mailto:book-ife@abilways.com)
  - Direct op onze website
- **Deelname (+21% btw):**
  - 1 dag: 850€ HTCDeze prijzen zijn inclusief lunch, drankjes en documentatiemap.  
U kunt als volgt betalen:
  - Via een overschrijving naar onze bankrekening: BNP PARIBAS FORTIS, Agentschap Leopoldswijk, Luxemburgplein 14, B-1050 Brussel, rekeningnummer IBAN : BE98210004689293. Gelieve de naam van de deelnemer te vermelden alsook het factuurnummer.
- **Hulp nodig?** Neem contact met ons op via +32 (0)2 533 10 20 of [help-ife@abilways.com](mailto:help-ife@abilways.com)
- De organisatoren behouden zich het recht voor om het programma te wijzigen indien de omstandigheden dit ondanks hun inspanningen vereisen.

## INSCHRIJVING

- Zodra wij uw formulier ontvangen hebben, sturen wij u uw bevestiging van registratie.
- Een convocatie zal u 10 dagen voor de training worden toegestuurd.
- Klik [hier](#) om onze algemene verkoop- en annuleringsvoorwaarden te kennen

JA, ik schrijf mij in voor de conferentie «Verzekeringsdistributie» (Code 241186).

Naam en voornam\* \_\_\_\_\_  
E-mail\* \_\_\_\_\_  
Functie \_\_\_\_\_ Bedrijf \_\_\_\_\_  
BTW-nr \_\_\_\_\_ Sector \_\_\_\_\_  
Adres \_\_\_\_\_  
Postcode | | | | | Stad \_\_\_\_\_  
Tel \_\_\_\_\_ GSM \_\_\_\_\_  
Facturatie adres (of verschillend) \_\_\_\_\_  
Datum en handtekening\* : \_\_\_\_\_

\*Nodig om u uw convocatie toe te kunnen sturen

241186 WEB

## ACCREDITATIES

- Opleidingsverstrekker geaccrediteerd door de FSMA- **accreditatienummer:500036BA - 1 punt per uur**
- IIFE is ook erkend door de FSMA voor de **permanente opleiding van compliance officers**
- Deze opleiding is erkend door het Instituut van de Accountants en Belastingconsulenten (IAB-IBR): B0664/2019-05
- Accreditatie door het Instituut van Actuarissen in België (IA-BE): **erkend**
- Beroepsinstituut van Erkende Boekhouders en Fiscalisten (BIBF): Gelieve ons hieromtrent te contacteren
- Bedrijfsrevisoren bewaren het aanwezigheidscertificaat en kunnen hun opleidingsuren registreren via het elektronisch loket van het Instituut van de Bedrijfsrevisoren (IBR)