

# EUROPEES PARLEMENT

1999



2004

*Zittingsdocument*

DEFINITIEVE VERSIE  
**A5-0359/2001**

17 oktober 2001

**\*\*\*I**

## **VERSLAG**

over het voorstel voor een richtlijn van het Europees Parlement en de Raad  
betreffende verzekeringsbemiddeling  
(COM(2000) 511 – C5-0484/2000 – 2000/0213(COD))

Economische en Monetaire Commissie

Rapporteur: Luis Berenguer Fuster

Rapporteur voor advies(\*): Enrico Ferri, Commissie juridische zaken en interne  
markt

(\* ) Uitgebreide procedure-Hughes

### ***Verklaring van de gebruikte tekens***

- \* Raadplegingsprocedure  
*Meerderheid van de uitgebrachte stemmen*
- \*\*I Samenwerkingsprocedure (eerste lezing)  
*Meerderheid van de uitgebrachte stemmen*
- \*\*II Samenwerkingsprocedure (tweede lezing)  
*Meerderheid van de uitgebrachte stemmen voor de goedkeuring van het gemeenschappelijk standpunt*  
*Meerderheid van de leden van het Parlement voor de verwerping of amendering van het gemeenschappelijk standpunt*
- \*\*\* Instemming  
*Meerderheid van de leden van het Parlement, behalve in de in de artikelen 105, 107, 161 en 300 van het EG-Verdrag en in artikel 7 van het EU-Verdrag bedoelde gevallen*
- \*\*\*I Medebeslissingsprocedure (eerste lezing)  
*Meerderheid van de uitgebrachte stemmen*
- \*\*\*II Medebeslissingsprocedure (tweede lezing)  
*Meerderheid van de uitgebrachte stemmen voor de goedkeuring van het gemeenschappelijk standpunt*  
*Meerderheid van de leden van het Parlement voor de verwerping of amendering van het gemeenschappelijk standpunt*
- \*\*\*III Medebeslissingsprocedure (derde lezing)  
*Meerderheid van de uitgebrachte stemmen voor de goedkeuring van de gemeenschappelijke ontwerp tekst*

(De aangeduide procedure is gebaseerd op de door de Commissie voorgestelde rechtsgrondslag.)

### ***Amendementen op wetsteksten***

Door het Parlement aangebrachte wijzigingen worden in vet cursief aangegeven. De markering in mager cursief is een aanwijzing voor de technische diensten en betreft passages in de wetstekst waarvoor een correctie wordt voorgesteld (bijvoorbeeld aperte fouten of weglatingen in een taalversie). Dergelijke correcties moeten worden goedgekeurd door de betrokken technische diensten.

## INHOUD

	<b>Blz.</b>
PROCEDUREVERLOOP .....	4
WETGEVINGSVOORSTEL .....	5
ONTWERPWETGEVINGSRESOLUTIE .....	25
TOELICHTING .....	26
ADVIES VAN DE COMMISSIE JURIDISCHE ZAKEN EN INTERNE MARKT(*) .....	29

(\*) Uitgebreide procedure-Hughes

## PROCEDUREVERLOOP

Bij schrijven van 20 september 2000 diende de Commissie, overeenkomstig artikel 251, lid 2 en de artikelen 47, lid 2 en 55 van het EG-Verdrag, bij het Parlement het voorstel in voor een richtlijn van het Europees Parlement en de Raad betreffende verzekeringsbemiddeling (COM(2000) 511 – 2000/0213(COD)).

Op 27 oktober 2000 gaf de Voorzitter van het Parlement kennis van de verwijzing van dit voorstel naar de Economische en Monetaire Commissie als commissie ten principale en naar de Commissie milieubeheer, volksgezondheid en consumentenbeleid en de Commissie juridische zaken en interne markt als medeadviserende commissies (C5-0484/2000).

Op 14 juni 2001 deelde de Voorzitter van het Parlement mede dat de medeadviserende Commissie juridische zaken en interne markt overeenkomstig de uitgebreide procedure-Hughes zou worden betrokken bij de opstelling van het verslag.

De Economische en Monetaire Commissie benoemde op haar vergadering van 25 oktober 2000 Luis Berenguer Fuster tot rapporteur.

De commissie behandelde het Commissievoorstel en het ontwerpverslag op haar vergaderingen van 5 februari, 11 april, 25 juni en 16 oktober 2001.

Op laatstgenoemde vergadering hechtte zij met 28 stemmen voor bij 3 onthoudingen haar goedkeuring aan de ontwerpwetgevingsresolutie.

Bij de stemming waren aanwezig: Christa Randzio-Plath (voorzitter), José Manuel García-Margallo y Marfil en Philippe A.R. Herzog (ondervoorzitters), Luis Berenguer Fuster (rapporteur), Generoso Andria, Richard A. Balfe, Pervenche Berès, Hans Udo Bullmann, Benedetto Della Vedova, Harald Ettl (verving Bruno Trentin), Carles-Alfred Gasòliba i Böhm, Robert Goebbels, Lisbeth Grönfeldt Bergman, Christopher Huhne, Pierre Jonckheer, Othmar Karas, Giorgos Katiforis, Pii-Noora Kauppi, Werner Langen (verving Christoph Werner Konrad), Jules Maaten, Ioannis Marinos, Ioannis Patakis, Karla M.H. Peijs (verving Marianne L.P. Thyssen), Fernando Pérez Royo, José Javier Pomés Ruiz, Alexander Radwan, Bernhard Rapkay, Karin Riis-Jørgensen, Peter William Skinner, Ieke van den Burg (verving Helena Torres Marques), Theresa Villiers en Karl von Wogau.

Het advies van de Commissie juridische zaken en interne markt is bij dit verslag gevoegd. De Commissie milieubeheer, volksgezondheid en consumentenbeleid heeft op 21 november 2000 besloten geen advies uit te brengen.

Het verslag werd ingediend op 17 oktober 2001.

De termijn voor de indiening van amendementen wordt bekendgemaakt in de ontwerpagenda voor de vergaderperiode waarin het verslag wordt behandeld.

## WETGEVINGSVOORSTEL

### Voorstel voor een richtlijn van het Europees Parlement en de Raad betreffende verzekeringsbemiddeling (COM(2000) 511 – C5-0484/2000 – 2000/0213(COD))

Dit voorstel wordt als volgt gewijzigd:

Door de Commissie voorgestelde tekst<sup>1</sup>

Amendementen van het Parlement

#### Amendement 1 Overweging 10

(10) Deze richtlijn dient van toepassing te zijn op personen wier normale werkzaamheden erin bestaan beroepshalve diensten op het gebied van verzekeringsbemiddeling aan derden te verstrekken. Zij dient derhalve niet van toepassing te zijn op personen met een andere beroepswerkzaamheid, zoals belastingconsulenten of accountants, die in de loop van die andere beroepswerkzaamheid incidenteel advies over verzekeringsdekking verstrekken.

(10) Deze richtlijn dient van toepassing te zijn op personen wier normale werkzaamheden erin bestaan beroepshalve diensten op het gebied van verzekeringsbemiddeling aan derden te verstrekken. Zij dient derhalve niet van toepassing te zijn op personen met een andere beroepswerkzaamheid, zoals belastingconsulenten of accountants, die in de loop van die andere beroepswerkzaamheid incidenteel advies over verzekeringsdekking verstrekken. **Zij is ook niet van toepassing op louter informatieverstrekking van algemene aard over verzekeringsproducten.**

#### Motivering

*Er moet onderscheid gemaakt worden tussen verzekeringsbemiddeling en loutere informatieverstrekking van algemene aard over verzekeringsproducten.*

#### Amendement 2 Overweging 10 bis (nieuw)

**(10 bis) De beschermingsdoelstelling van de richtlijn strekt zich uitsluitend uit tot levensverzekeringen. Voorzover het in feite om ongevallenverzekeringen gaat die in het kader van een reisverzekering worden afgesloten en die in geval van overlijden ook prestaties in het vooruitzicht stellen, vallen deze verzekeringen niet onder de werkingssfeer van de richtlijn.**

<sup>1</sup> PB C 29 E van 30.1.2001, blz. 245-250.

### Motivering

*Vaak worden in het kader van reisverzekeringen ook ongevallenverzekeringen meeverkocht, waaruit onder meer prestaties na overlijden als gevolg van een ongeval kunnen voortvloeien. Er moet duidelijk worden gemaakt dat dit geen levensverzekeringen in de zin van de richtlijn zijn.*

#### Amendement 3 Overweging 11

(11) De lidstaten dienen de mogelijkheid te hebben deze richtlijn **niet** toe te passen op personen die verzekeringsbemiddeling als nevenwerkzaamheid uitoefenen. **In het belang van de bescherming van de verbruikers dient deze mogelijkheid echter strikt te worden beperkt.**

(11) De lidstaten dienen de mogelijkheid te hebben deze richtlijn **beperkt** toe te passen op personen die verzekeringsbemiddeling als nevenwerkzaamheid uitoefenen.

### Motivering

*De tekst van het voorstel spoort niet met artikel 4, lid 1, derde alinea, aangezien hier wordt bepaald dat van parttime tussenpersonen geen opleiding kan worden verlangd, maar wel dat zij aan alle andere vereisten moeten voldoen.*

#### Amendement 4 Overweging 12

(12) Verzekerings- en herverzekeringstussenpersonen moeten door de bevoegde autoriteit van de lidstaat waar zij hun hoofdkantoor hebben worden ingeschreven, mits zij voldoen aan strenge beroepsvereisten inzake bekwaamheid, betrouwbaarheid, dekking tegen beroepsaansprakelijkheid en financiële draagkracht.

(12) Verzekerings- en herverzekeringstussenpersonen moeten door de bevoegde autoriteit van de lidstaat waar zij hun **woonplaats of hun** hoofdkantoor hebben worden ingeschreven, mits zij voldoen aan strenge beroepsvereisten inzake bekwaamheid, betrouwbaarheid, dekking tegen beroepsaansprakelijkheid en financiële draagkracht.

### Motivering

*Er moet rekening worden gehouden met natuurlijke personen en rechtspersonen.*

#### Amendement 5 Overweging 13 ter (nieuw)

**(13 ter) De lidstaten zijn niet verplicht om een centraal register bij te houden en kunnen meerdere registers voor verschillende categorieën tussenpersonen aanhouden, op voorwaarde dat het publiek er inzage van kan nemen. Publicaties van de registers op Internet verdient**

***overweging om grensoverschrijdend  
toezicht te vergemakkelijken.***

*Motivering*

*De werkwijzen van de lidstaten verschillen, en sommige lidstaten houden er meerdere registers op na (bijvoorbeeld voor levensverzekeringen en andere) die onder de bevoegdheid van verschillende overheden vallen en te verenigen zijn met gemak in het gebruik, de traditionele praktijk en de subsidiariteit. Het internet biedt een pasklare oplossing voor de noodzaak van snelle grensoverschrijdende raadpleging van de registratie van een tussenpersoon die over de grenzen heen zaken wil doen.*

Amendement 6  
Artikel 1, lid 2

2. De lidstaten behoeven deze richtlijn niet toe te passen op personen die verzekeringsovereenkomsten aanbieden welke aan alle volgende voorwaarden voldoen:

2. De lidstaten behoeven ***de hoofdstukken I en II van*** deze richtlijn niet toe te passen op personen die verzekeringsovereenkomsten aanbieden welke aan alle volgende voorwaarden voldoen:

*Motivering*

*De bepalingen van hoofdstuk III over de bescherming van de consument moeten in alle gevallen worden toegepast.*

Amendement 7  
Artikel 1, lid 2, letter a)

a) de overeenkomsten vereisen geen ***algemene of*** bijzondere kennis van verzekeringen;

a) de overeenkomsten vereisen geen bijzondere kennis van verzekeringen;

*Motivering*

*De oorspronkelijke formulering (algemene of bijzondere kennis) is tegenstrijdig en dus betekenisloos.*

Amendement 8  
Artikel 1, lid 2, letter b)

b) de overeenkomsten zijn geen levensverzekeringsovereenkomsten;

b) de overeenkomsten zijn geen levensverzekeringsovereenkomsten, ***met uitsluiting van ondergeschikte verzekeringen die beperkt zijn tot de duur van een reis;***

*Motivering*

*Sommige gevallen, zoals reisverzekeringopolissen, moeten worden geacht onder de uitsluiting te*

vallen.

Amendement 9  
Artikel 1, lid 2, letter c)

c) de verzekering dekt **geen** aansprakelijkheidsrisico's;

c) de verzekering dekt **niet op de eerste plaats** aansprakelijkheidsrisico's;

*Motivering*

*Reisagenten en –organisatoren zijn bang dat de onmogelijkheid om enige aansprakelijkheid te dekken het risico voor toeristen vergroot terwijl ze dan ook zonder deugdelijke verzekering reizen.*

Amendement 10  
Artikel 1, lid 2, letter d)

d) de tussenpersoon heeft een andere hoofdberoepsactiviteit dan verzekeringsbemiddeling;

d) de tussenpersoon heeft een andere hoofdberoepsactiviteit dan verzekeringsbemiddeling **en deze activiteit vormt evenmin zijn belangrijkste bron van beroepsinkomsten**;

*Motivering*

*Dit amendement heeft eenvoudigweg tot doel te zorgen voor een homogene definitie van het begrip "incidentele verzekeringsbemiddelaar" over de gehele tekst van de richtlijn. De definitie die de Commissie gegeven heeft in artikel 4, lid 1, derde alinea, is vollediger dan die welke zij op deze plaats geeft.*

Amendement 11  
Artikel 1, lid 2, letter e)

e) de verzekering is ondergeschikt aan de levering van een product of de verrichting van een dienst, met name wanneer een dergelijke verzekering hetzij het risico van defect, verlies of beschadiging van door die personen geleverde producten dekt hetzij **een schadevergoeding omvat voor goederen** in verband met een bij die personen geboekte reis;

e) de verzekering is ondergeschikt aan de levering van een product of de verrichting van een dienst, met name wanneer een dergelijke verzekering hetzij het risico van defect, verlies of beschadiging van door die personen geleverde producten dekt hetzij **verschillende soorten risico's dekt** in verband met een bij die personen geboekte reis;

*Motivering*

*De formulering biedt ruimere mogelijkheden om reisagenten vrij te stellen en geeft hun de mogelijkheid om verschillende soorten dekkingen aan te bieden, ook polissen met een onderdeel levensverzekering.*

Amendement 12



Artikel 1, lid 2, letter f)

f) het bedrag van de premie is niet hoger dan 1 000 euro en de looptijd van de verzekeringsovereenkomst bedraagt minder dan één jaar.

f) het bedrag van de premie is niet hoger dan 1 000 euro, de looptijd van de verzekeringsovereenkomst bedraagt minder dan één jaar **en de overeenkomst kan niet worden verlengd.**

*Motivering*

*Met dit amendement wordt ernaar gestreefd het toepassingsgebied van de uitzondering te beperken.*

Amendement 13

Artikel 1, lid 2 bis (nieuw)

***2 bis. De lidstaten behoeven de bepalingen van deze richtlijn betreffende registratie niet op de volgende personen toe te passen:***

***a) verzekeringsbemiddelaars van zogenaamde grote risico's in de zin van artikel 5, sub d) van richtlijn 73/239/EEG;***

***b) zogenaamde aan een onderneming verbonden verzekeringsbemiddelaars voor zover zij hun werkzaamheden uitsluitend voor het met hen verbonden concern uitoefenen;***

***c) natuurlijke personen of rechtspersonen die in verband met hun primaire beroepsactiviteit als nevenberoepsactiviteit gestandaardiseerde verzekeringsovereenkomsten aanbieden zoals bijvoorbeeld***

***- als garantie of als vervangende vergoeding voor een door de cliënt te verlenen dienst en voor wiens handelen een verzekeringsonderneming of een kredietinstelling onverkort aansprakelijk zijn;***

***- toeristische bijstandsprestaties die door een reisbureau als verzekeringstussenpersoon worden aangeboden;***

***- aansprakelijkheidsverzekeringen voor dieren en ziekteverzekeringen voor dieren die door dierenartsen worden aangeboden;***

*Motivering*

*Het moet aan de lidstaten worden overgelaten of zij verzekeringstussenpersonen van beroepsrisico's van de bepalingen van de richtlijn betreffende registratie vrijstellen. Belangen in verband met de bescherming van de consument worden hierdoor niet geraakt.*

Amendement 14  
Artikel 1, lid 3 (nieuw)

***3. Toeristische bijstandsprestaties die door een reisbureau als verzekeringstussenpersoon worden aangeboden, vallen niet onder de bepalingen van deze richtlijn. Dit geldt eveneens voor aansprakelijkheidsverzekeringen voor dieren en ziekteverzekeringen voor dieren die door dierenartsen worden aangeboden***

*Motivering*

*Uit de toelichting van de Commissie blijkt reeds dat dergelijke prestaties door reisbureaus of vergelijkbare instellingen niet onder het toepassingsgebied van de richtlijn behoren te vallen. De Commissie heeft echter blijkbaar vergeten dit ook in de tekst van de richtlijn zelf op te nemen.*

Amendement 15  
Artikel 2, lid 3

3. "verzekeringsbemiddeling": de werkzaamheden die bestaan in het aanbieden van ***en het verstrekken van inlichtingen over*** verzekeringsovereenkomsten, het voorstellen, voorbereiden of sluiten van deze overeenkomsten of het verlenen van medewerking bij het beheer en de uitvoering van deze overeenkomsten, met name in het geval van een schadevordering;

3. "verzekeringsbemiddeling": de werkzaamheden die bestaan in het aanbieden van verzekeringsovereenkomsten, het voorstellen, voorbereiden of sluiten van deze overeenkomsten, ***het verstrekken van inlichtingen over de waarborgen en de inhoud ervan*** of het verlenen van medewerking bij het beheer en de uitvoering van deze overeenkomsten, met name in het geval van een schadevordering, ***ongeacht het daartoe gebruikte middel, met inbegrip van activiteiten op afstand via elektronische middelen voor verwerking en opslag van gegevens;***

*Motivering*

*De eerste zin maakt het mogelijk gevallen uit te sluiten waarin bepaalde informatie (bijvoorbeeld van deskundigen) in de definitie kan worden opgenomen. De tweede zin maakt de opname van bemiddelingswerkzaamheden langs elektronische weg mogelijk.*

Amendement 16

Artikel 2, lid 4

4. "herverzekeringsbemiddeling": de werkzaamheden die bestaan in het aanbieden van **en het verstrekken van inlichtingen over** herverzekeringsovereenkomsten, het voorstellen, voorbereiden of sluiten van deze overeenkomsten of het verlenen van medewerking bij het beheer en de uitvoering van deze de overeenkomsten, met name in het geval van een schadevordering;

4. "herverzekeringsbemiddeling": de werkzaamheden die bestaan in het aanbieden van herverzekeringsovereenkomsten, het voorstellen, voorbereiden of sluiten van deze overeenkomsten, **het verstrekken van inlichtingen over de waarborgen en de inhoud ervan** of het verlenen van medewerking bij het beheer en de uitvoering van deze de overeenkomsten, met name in het geval van een schadevordering, **ongeacht het daartoe gebruikte middel, met inbegrip van activiteiten op afstand via elektronische middelen voor verwerking en opslag van gegevens**;

*Motivering*

*De eerste zin maakt het mogelijk gevallen uit te sluiten waarin bepaalde informatie (bijvoorbeeld van deskundigen) in de definitie kan worden opgenomen. De tweede zin maakt de opnemings van bemiddelingswerkzaamheden langs elektronische weg mogelijk.*

Amendement 17  
Artikel 2, lid 6 bis (nieuw)

**6 bis. "aan een verzekeringsonderneming verbonden agent": elke persoon die namens of voor rekening van een verzekeringsonderneming de werkzaamheid van verzekeringsbemiddeling uitoefent, maar noch premies noch voor de klant bestemde bedragen ontvangt en die onder volledige verantwoordelijkheid van deze verzekeringsonderneming handelt.**

**Als "aan een verzekeringsonderneming verbonden agent" geldt verder iedere persoon die onder verantwoordelijkheid van een of meerdere verzekeringsondernemingen naast zijn hoofdberoepsbezigheid de werkzaamheid van verzekeringsbemiddeling uitoefent, wanneer de verzekering een aanvulling vormt op het goed of de dienst die deze persoon levert in het kader van zijn hoofdberoepsbezigheid en die noch premies noch voor de klant bestemde bedragen ontvangt.**

### Motivering

*Dit amendement heeft ten doel zelfstandigen, die uitsluitend namens een verzekeringsonderneming overeenkomsten afsluiten en voor wie de verzekeringsonderneming dezelfde verantwoordelijkheid op zich heeft genomen als voor werknemers van de verzekeringsonderneming, gelijk te stellen met de werknemers van een verzekeringsonderneming.*

#### Amendement 18 Artikel 2, lid 5 bis (nieuw)

***5 bis. "Bankverzekeringsbedrijf": verzekeringsbemiddelingswerkzaamheden van een bepaalde financiële instelling anders dan een verzekerings- of herverzekeringsonderneming, mits de kenmerkende hoofdactiviteit ervan geen distributie van verzekeringen behelst en qua structuur bestaat uit een netwerk van kantoren voor het contact met de klanten;***

### Motivering

*Aandacht is nodig voor nieuwe manieren om verzekeringen te verkopen.*

#### Amendement 19 Artikel 2, lid 6 bis (nieuw)

***6 bis. "Medewerker van de verzekeringsbemiddelaar": iedere persoon die in loondienst van een verzekeringsbemiddelaar met hem en onder diens verantwoordelijkheid werkt;***

### Motivering

*Hier wordt de figuur van de medewerker (subagent) van een verzekeringsbemiddelaar ten tonele gevoerd, voor wie de beroepsbekwaamheidseisen gelden, maar die niet in het register hoeft te worden ingeschreven.*

#### Amendement 20 Artikel 2, lid 8, letter a)

a) indien de tussenpersoon een natuurlijke persoon is, de lidstaat waar hij zijn woonplaats heeft **en** zijn bedrijf uitoefent;

a) indien de tussenpersoon een natuurlijke persoon is, de lidstaat waar hij zijn woonplaats heeft **of** zijn bedrijf **als hoofdberoepsactiviteit** uitoefent;

### Motivering

*Deze wijziging van de definitie van "lidstaat van herkomst" is bedoeld om de mobiliteit van de*

*tussenpersonen die "natuurlijke personen" zijn, binnen de interne markt te vergemakkelijken.*

Amendement 21

Artikel 2, lid 10

10. "duurzame drager": elk hulpmiddel dat de klant in staat stelt tot hem persoonlijk gerichte informatie op zodanige wijze op te slaan dat hij deze gedurende een voor het doel van de informatie toereikende periode kan raadplegen en waarmee de opgeslagen informatie ongewijzigd kan worden gereproduceerd.

10. "duurzame drager": elk hulpmiddel dat de klant in staat stelt tot hem persoonlijk gerichte informatie op zodanige wijze op te slaan dat hij deze gedurende een voor het doel van de informatie toereikende periode kan raadplegen en waarmee de opgeslagen informatie ongewijzigd kan worden gereproduceerd. ***Het kan omvatten: diskettes, cd-roms, de harde schijf van de computer van de gebruikers waar elektronische berichten op opgeslagen zijn, en elke andere bruikbare elektronische opslagmogelijkheid.***

*Motivering*

*Ligt in de lijn van een streven dat de Europese Unie al lang koestert, om de handelspraktijken te moderniseren door elektronische handel en administratie zonder papier aan te moedigen.*

Amendement 22

Artikel 2 bis (nieuw)

***Artikel 2 bis***

***Het bankverzekeringsbedrijf, zoals omschreven in artikel 2, dat is onderworpen aan de algemene beginselen van toepassing op de verzekeringstussenpersoon die verbonden is aan een verzekeringsonderneming in de zin van deze richtlijn, dient bovendien gestalte te krijgen met inachtneming van de volgende praktische beginselen:***

***1. De basis hiervoor is schriftelijke wilsovereenstemming tussen de verzekeringsinstelling en de financiële instelling waarin de beginselen zijn opgenomen volgens welke hun handelsrelatie zich ontwikkelt, met speciale vermelding van de uitvoerige afspraken over de opleiding op het gebied van verzekeringen die personen welke in direct contact met de klant distributietaken vervullen, van de verzekeringsinstelling ontvangen.***

**2. De verzekeringsinstelling dient te waarborgen dat aan de in artikel 4 gestelde eisen wordt voldaan, met name de vereisten inzake financiële draagkracht en kennis die in overeenstemming zijn met de uitgeoefende functie en met de kwantiteit en kwaliteit van de aangeboden producten.**

**3. Het is de financiële instelling die op het gebied van het bankverzekeringsbedrijf actief is, verboden:**

**- misbruik te maken van privé-informatie van haar klanten, met name over verzekeringen die deze hebben afgesloten en via een rekening bij de financiële instelling hebben betaald, teneinde haar klanten specifiek voor deze doelgroep bestemde en door haar gedistribueerde verzekeringsproducten aan te bieden;**

**- haar klanten te verplichten het door haar gedistribueerde verzekeringsproduct te kopen als voorwaarde voor het kopen van een financieel product dat onder haar normale handelsactiviteit valt.**

**Bij vaststelling van deze verboden praktijken worden passende sancties opgelegd.**

#### *Motivering*

*Zorgt voor overeenstemming met amendement 10 (op artikel 2, lid 5 a) en brengt de verbodsbepalingen van punt 3 in overeenstemming met de handelspraktijken in een groot aantal lidstaten.*

#### **Amendement 23 Artikel 3, lid 1 bis (nieuw)**

**1 bis. De lidstaten kunnen toestaan dat de in artikel 2, lid 7 genoemde personen door een verzekeringsonderneming of een vereniging van verzekeringsondernemingen onder verantwoordelijkheid van een bevoegde instantie in een register worden ingeschreven.**

#### *Motivering*

*De speciale status van de nieuwe categorie van "aan een verzekeringsonderneming verbonden agenten" moet registratie binnen hun onderneming mogelijk maken.*

#### **Amendement 24**

## Artikel 3, lid 2

2. **Onverminderd artikel 4, lid 1, derde alinea, zorgen** de lidstaten ervoor dat **de inschrijving van** verzekerings- en herverzekeringstussenpersonen **slechts mogelijk is indien** aan de in artikel 4 genoemde vereisten inzake beroepsbekwaamheid **is voldaan**.

2. De lidstaten **nemen de noodzakelijke maatregelen om ervoor te zorgen dat de ter zake bevoegde autoriteit de** verzekerings- en herverzekeringstussenpersonen **inschrijft die** voldoen aan de in artikel 4 genoemde vereisten inzake beroepsbekwaamheid **en de namen van personen uit het register schrapt die na de inschrijving om een of andere reden niet meer aan deze vereisten voldoen. De registraties moeten minstens om de drie jaar door de bevoegde instanties van de lidstaten op hun betrouwbaarheid onderzocht worden.**

### Motivering

*Het eerste deel van dit amendement vloeit voort uit het schrappen van artikel 4, lid 1, alinea 3 (amendement 64). De inschrijving moet gebeuren nadat is vastgesteld of aan de vereisten voldaan is. Wanneer niet meer wordt voldaan aan de een of andere eis moet daarom de inschrijving worden geschrapt.*

### Amendement 25 Artikel 3, lid 2 bis (nieuw)

**2 bis. Hulpverleners van de bemiddelaar zijn niet verplicht om zich in het register te laten inschrijven.**

### Motivering

*De bemiddelaar is niet gelijk te stellen met de tussenpersoon en het is dan ook niet nodig dat hij geregistreerd staat.*

### Amendement 26 Artikel 3, lid 4

4. De lidstaten zorgen ervoor dat het publiek gemakkelijk toegang tot het of de in lid 1 bedoelde register of registers heeft.

4. De lidstaten zorgen ervoor dat het publiek gemakkelijk toegang tot het of de in lid 1 bedoelde register of registers heeft.

**In het register moet behalve de naam van de tussenpersoon alle informatie worden vermeld over zijn rechtspositie en zijn economische en juridische banden met verzekeringsmaatschappijen.**

**Degene die het register bijhoudt, publiceert de lijst met namen van in andere lidstaten geregistreerde tussenpersonen die hun voornemen kenbaar hebben gemaakt om**

***activiteiten te ontplooiën in het kader van het vrij verrichten van diensten of in het kader van vrije vestiging.***

*Motivering*

*Met dit amendement worden de inhoud van en de toegang tot het register verbeterd. Verder wordt voorzien in openbaarmaking van de lijst van namen van in andere lidstaten geregistreerde tussenpersonen die het voornemen kenbaar hebben gemaakt tot het verrichten van diensten.*

Amendement 27

Artikel 3, lid 5

5. De verzekeringsondernemingen mogen alleen gebruik maken van de verzekerings- en herverzekeringsbemiddelingsdiensten van ingeschreven verzekeringstussenpersonen en herverzekeringsstussenpersonen en van de in artikel 1, lid 2, bedoelde personen.

***5. Afgezien van zakelijke verrichtingen buiten de Europese Unie met niet geregistreerde tussenpersonen die niet in de Europese Unie gevestigd zijn mogen de*** verzekeringsondernemingen alleen gebruik maken van de verzekerings- en herverzekeringsbemiddelingsdiensten van ingeschreven verzekeringstussenpersonen en herverzekeringsstussenpersonen en van de in artikel 1, lid 2, bedoelde personen.

*Motivering*

*Het verzekeringswezen is bang dat de onduidelijke formulering van het artikel de ondernemingen in hun zaken buiten de Europese Unie beperkt.*

Amendement 28

Artikel 4, lid 1, alinea 2

De lidstaten behoeven het in de eerste alinea vastgestelde vereiste niet toe te passen op alle personen die hetzij in een onderneming, hetzij voor een natuurlijke persoon die de werkzaamheid van verzekerings- of herverzekeringsbemiddeling uitoefent, werkzaam zijn. De lidstaten zorgen ervoor dat de leiding van deze ondernemingen *of* natuurlijke personen, ***alsmede alle medewerkers die zich rechtstreeks met verzekerings- of herverzekeringsbemiddeling bezighouden,*** over dergelijke kennis en bekwaamheid beschikken.

De lidstaten behoeven het in de eerste alinea vastgestelde vereiste niet toe te passen op alle personen die hetzij in een onderneming, hetzij voor een natuurlijke persoon die de werkzaamheid van verzekerings- of herverzekeringsbemiddeling uitoefent, werkzaam zijn. De lidstaten zorgen ervoor dat ***een passend aantal personen van de*** leiding van deze ondernemingen ***of genoemde*** natuurlijke personen over dergelijke kennis en bekwaamheid beschikken. ***Het overige personeel dat rechtstreeks werkzaam is bij de verzekerings- of herverzekeringsbemiddeling moet beschikken over een adequate kennis en***



*ervaring voor de activiteit die hen is toevertrouwd.*

*Motivering*

*Dit amendement heeft tot doel te voorkomen dat de ondernemingen en natuurlijke personen die de werkzaamheid van verzekerings- of herverzekeringsbemiddeling uitoefenen, met buitensporige organisatorische lasten worden geconfronteerd, en wel door voor te schrijven dat een passend aantal personen van de leiding van deze ondernemingen en genoemde natuurlijke personen over de vereiste beroepsbekwaamheid moeten beschikken ter bescherming van de consumenten, overeenkomstig hetgeen te zijner tijd is bepaald in aanbeveling nr. 92/48/EEG.*

Amendement 29  
Artikel 4, lid 1, alinea 3

*De lidstaten behoeven het in de eerste alinea vastgestelde vereiste niet toe te passen op natuurlijke personen die toegang hebben tot de werkzaamheden van verzekeringsbemiddeling en deze werkzaamheden uitoefenen, doch wier hoofdberoepswerkzaamheid een andere is dan verzekeringsbemiddeling en wier inkomen niet overwegend van verzekeringsbemiddeling afhangt. Deze personen mogen uitsluitend als bemiddelaar optreden indien een verzekeringstussenpersoon die aan het vereiste van de eerste alinea voldoet, of een verzekeringsonderneming de volledige verantwoordelijkheid voor de werkzaamheden van deze personen op zich neemt en deze tussenpersoon of onderneming hem een adequate en ter zake doende basisopleiding verstrekt.*

*De lidstaten kunnen toestaan dat de verzekeringsonderneming voor aan de verzekeringsonderneming verbonden agenten overeenkomstig de vorige alinea een adequate en ter zake doende basisopleiding verstrekt.*

*Motivering*

*Overeenkomstig het amendement op artikel 2, lid 5 kunnen aan een verzekeringsonderneming verbonden agenten een opleiding ontvangen van de verzekeringsonderneming waarvoor zij werken.*

Amendement 30  
Artikel 4, lid 2, alinea 1

2. Verzekeringstussenpersonen en herverzekeringsstussenpersonen dienen betrouwbaar te zijn. Zij moeten met name een blanco strafblad of enig ander nationaal equivalent hebben met betrekking tot het verzekerings- en herverzekeringsbedrijf en zij mogen niet voorheen failliet zijn

2. Verzekeringstussenpersonen en herverzekeringsstussenpersonen dienen betrouwbaar te zijn. Zij moeten met name een blanco strafblad of enig ander nationaal equivalent hebben met betrekking tot **eigendomsdelicten**, zij mogen niet voorheen failliet zijn verklaard **en in verband met hun**

verklaard, tenzij rehabilitatie overeenkomstig het national recht heeft plaatsgevonden.

**vermogen mag nooit een gerechtelijke insolventieprocedure zijn geopend**, tenzij rehabilitatie overeenkomstig het nationaal recht heeft plaatsgevonden.

#### *Motivering*

*De eisen ten aanzien van betrouwbaarheid moeten zodanig worden uitgebreid dat personen die op grond van eigendomsdelicten (diefstal, bedrog) of andere vermogensdelicten (verduistering, fraude) veroordeeld werden niet aan deze eisen voldoen. De eisen mogen niet alleen betrekking hebben op delicten in verband met verzekeringen.*

#### Amendement 31 Artikel 4, lid 3

3. De verzekeringstussenpersonen en herverzekeringstussenpersonen dienen in het bezit te zijn van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering of een andere vergelijkbare waarborg tegen aansprakelijkheid als gevolg van beroepsnalatigheid, voor een bedrag van tenminste 1 000 000 EUR per schadevordering, tenzij een dergelijke verzekering of vergelijkbare waarborg reeds wordt verschaft door een verzekeringsonderneming, een herverzekeringsonderneming of een andere onderneming namens welke de verzekeringstussenpersoon of herverzekeringstussenpersoon optreedt of bevoegd is op te treden.

3. De verzekeringstussenpersonen en herverzekeringstussenpersonen dienen in het bezit te zijn van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering of een andere vergelijkbare waarborg **of beveiliging volgens de voorschriften van de lidstaten** tegen aansprakelijkheid als gevolg van beroepsnalatigheid, voor een bedrag van tenminste 1 000 000 EUR per schadevordering, tenzij een dergelijke verzekering of vergelijkbare waarborg reeds wordt verschaft door een verzekeringsonderneming, een herverzekeringsonderneming of een andere onderneming namens welke de verzekeringstussenpersoon of herverzekeringstussenpersoon optreedt of bevoegd is op te treden.

#### *Motivering*

*Goede beveiligingen tegen beroepsfouten of nalatigheid moeten niet altijd de vorm van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering aannemen. Met dit amendement kunnen de lidstaten soepele regels vastleggen of handhaven die bijvoorbeeld van toepassing zijn op goed aangeschreven financiële instellingen die naar het oordeel van de nationale wetgever minder risico's vertegenwoordigen.*

#### Amendement 32 Artikel 4 bis (nieuw)

**4 bis. De lidstaten kunnen bepalen dat wie vóór september 2000 als tussenpersoon werkzaam geweest is, in een register ingeschreven gestaan heeft en over een opleiding en ervaring beschikt die**

***vergelijkbaar zijn met de vereisten van deze richtlijn, automatisch in het nieuw in te voeren register ingeschreven blijft.***

*Motivering*

*Er moet een overgangsregeling zijn om degenen die bij het van kracht worden van de nieuwe wetgeving als tussenpersonen werkzaam zijn, in het systeem op te nemen.*

Amendement 33  
Artikel 5, lid 3 bis (nieuw)

***3 bis. Als een lidstaat een bekendmaking van werkzaamheden op grond van de vrijheid van dienstverlening en vestiging ontvangt, neemt hij ze op in een lijst die op gelijk welke manier ter inzage van het publiek ligt, en waarin zich ook alle gegevens bevinden die voorgeschreven zijn door artikel 3 van deze richtlijn.***

*Motivering*

*Om te zorgen dat alle tussenpersonen bekend zijn die op een bepaalde markt werkzaam zijn en om inzage van het register gemakkelijker te maken.*

Amendement 34  
Artikel 5, lid 4 bis (nieuw)

***4 bis. De lidstaat die een kennisgeving inzake het uitoefenen van activiteiten uit hoofde van het vrij verrichten van diensten en van de vrijheid van vestiging heeft ontvangen, neemt een en ander op in een voor het publiek toegankelijke lijst waarin alle in artikel 3 van deze richtlijn bedoelde elementen moeten worden vermeld.***

*Motivering*

*Er moet worden voorzien in openbaarmaking van alle tussenpersonen die op een bepaalde markt gaan optreden.*

Amendement 35  
Artikel 8

De lidstaten zorgen voor de instelling van een faciliteit die verbruikers en andere belanghebbenden de mogelijkheid biedt klachten over verzekerings- en

De lidstaten zorgen voor de instelling van een faciliteit die verbruikers en andere belanghebbenden de mogelijkheid biedt klachten over verzekerings- en

herverzekeringstussenpersonen in te dienen.

herverzekeringstussenpersonen in te dienen. ***In ieder geval dient deze faciliteit het mogelijk te maken dat zowel consumenten als hun organisaties klachten kunnen indienen, dat de klachten worden beantwoord en dat deze eventueel openbaar worden gemaakt.***

*Motivering*

*Er worden criteria vastgesteld voor de klachtenregeling.*

Amendement 36  
Artikel 9, lid 1

1. De lidstaten moedigen de invoering van passende en doeltreffende klachten- en beroepsprocedures voor de buitengerechtelijke beslechting van geschillen tussen verzekeringstussenpersonen en verbruikers aan, waarbij in voorkomend geval van bestaande instanties gebruik wordt gemaakt.

1. De lidstaten moedigen de invoering van passende en doeltreffende klachten- en beroepsprocedures voor de buitengerechtelijke beslechting van geschillen tussen verzekeringstussenpersonen en verbruikers aan, waarbij in voorkomend geval van bestaande instanties gebruik wordt gemaakt. ***In de bepalingen over de procedures wordt rekening gehouden met de inhoud van aanbeveling 98/257 betreffende de organen die verantwoordelijk zijn voor de buitengerechtelijke beslechting van consumentengeschillen.***

*Motivering*

*Aangezien het om buitengerechtelijke beslechting van geschillen gaat, is het wenselijk een beroep te doen op de bepalingen van verordening 98/257/EG.*

Amendement 37  
Artikel 10, lid 1

1. Voorafgaande aan de sluiting van een overeenkomst dient de verzekeringstussenpersoon de verbruiker tenminste de volgende inlichtingen te verstrekken:

*(Niet van toepassing op de Nederlandse versie.)*

Amendement 38  
Artikel 10, lid 1, letter b)

b) of hij advies verstrekt over door een groot aantal verzekeringsondernemingen geboden verzekeringsdekking, of niet. In het laatste

b) of hij advies verstrekt over door een groot aantal verzekeringsondernemingen geboden verzekeringsdekking, of niet. In het laatste

geval deelt de verzekeringstussenpersoon de klant het aantal en de identiteit van de verzekeringsondernemingen mee waarmee hij voor elke risicocategorie zaken kan doen en doet;

geval, **en als hij op speciaal verzoek als bemiddelaar optreedt**, deelt de verzekeringstussenpersoon de klant het aantal en de identiteit van de verzekeringsondernemingen mee waarmee hij voor elke risicocategorie zaken kan doen en doet;

#### *Motivering*

*Om ervoor te zorgen dat de informatie alleen wordt verstrekt als hier uitdrukkelijk om wordt gevraagd.*

#### Amendement 39 Artikel 10, lid 1, letter d)

d) of hij een contractuele verplichting heeft met een of meer verzekeringsondernemingen de respectieve zaken te doen, evenals de namen van deze ondernemingen;

d) of hij een contractuele verplichting heeft met een of meer verzekeringsondernemingen de respectieve zaken te doen evenals, **na een uitdrukkelijk mondeling of schriftelijk verzoek van de klant**, de namen van deze ondernemingen;

#### *Motivering*

*Als artikel 10 in zijn huidige vorm uitgevoerd moet worden is het te omslachtig en gedetailleerd voor de dagelijkse praktijk. Dit amendement maakt het mogelijk dat de namen van de ondernemingen op verzoek worden verstrekt.*

#### Amendement 40 Artikel 10, lid 1, letter e)

e) **wie** voor nalatigheid, wangedrag of gebrekkig advies van de tussenpersoon met betrekking tot de verzekeringsbemiddeling aansprakelijk moet worden geacht.

e) **de natuurlijke persoon of rechtspersoon die** voor nalatigheid, wangedrag of gebrekkig advies van de tussenpersoon met betrekking tot de verzekeringsbemiddeling aansprakelijk moet worden geacht.

#### *Motivering*

*Afgezien van de verzekeringstussenpersoon, diens onderneming of partners, kunnen bij het optreden van schade alleen de aansprakelijkheidsverzekering en de onderneming worden aangesproken waartoe de verzekeringsovereenkomst is te herleiden.*

#### Amendement 41 Artikel 10, lid 2

2. Wanneer de verzekeringstussenpersoon verklaart dat hij verzekeringsadvies verstrekt over door een groot aantal verzekeringsondernemingen geboden verzekeringsdekking zoals bedoeld in lid 1,

2. Wanneer de verzekeringstussenpersoon verklaart dat hij verzekeringsadvies verstrekt over door een groot aantal verzekeringsondernemingen geboden verzekeringsdekking zoals bedoeld in lid 1,

onder b), dient hij tenminste advies te verlenen op grond van een onpartijdige analyse van de op de markt verkrijgbare verzekeringsovereenkomsten, waardoor hij in staat is een verzekeringsovereenkomst **aan te bevelen die aan de behoeften van de klant voldoet.**

onder b), dient hij tenminste advies te verlenen op grond van een onpartijdige analyse van de op de markt verkrijgbare verzekeringsovereenkomsten, waardoor hij in staat is een **aanbeveling voor een geschikte** verzekeringsovereenkomst **te doen die beantwoordt aan de behoeften zoals aangegeven door de cliënt. De keuze van het meest gepaste product mag ook niet rechtstreeks ingegeven zijn door de omvang van de commissie/provisie die de verzekeraar de tussenpersoon uitbetaalt.**

#### Motivering

*Met het oog op de belangen van de consument moet het "beste advies"-principe worden opgenomen.*

Amendement 42  
Artikel 10, lid 3

**3. Voorafgaande aan de sluiting van een overeenkomst dient de verzekeringstussenpersoon tenminste de verlangens en behoeften van de klant vast te leggen en een toelichting te geven op de elementen waarop zijn advies is gebaseerd.**

**Schrappen**

#### Motivering

*In bijna alle gevallen is de sluiting van een overeenkomst gebaseerd op de duidelijke, ondubbelzinnige wens van de verzekeringnemer, zodat het vastleggen van de verlangens en behoeften van de klant meer moet worden beschouwd als een bureaucratische belasting dan als een zinvolle bescherming van de consument.*

Amendement 43  
Artikel 10, lid 4

4. De in de leden 1, 2 en 3 bedoelde inlichtingen behoeven niet te worden gegeven wanneer de verzekeringstussenpersoon bemiddelt bij de verzekering van grote risico's noch in het geval van **herverzekeringstussenpersonen.**

4. De in de leden 1, 2 en 3 bedoelde inlichtingen behoeven niet te worden gegeven wanneer de verzekeringstussenpersoon bemiddelt bij de verzekering van grote risico's noch in het geval van **aan een onderneming verbonden verzekeringstussenpersonen indien zij voor het concern waaraan zij zijn verbonden, bemiddelen bij de transactie.**

#### Motivering

*Aangezien in het geval van verzekeringstussenpersonen van zogenaamde grote risico's in de zin van artikel 5, sub b) van richtlijn 53/239/EEG en van verzekeringstussenpersonen die aan een bepaalde firma zijn verbonden - voor zover zij uitsluitend voor transacties van dit concern werkzaam zijn - geen belangen van de consument op het spel staan, moeten zij er niet toe gedwongen worden te voldoen aan de in artikel 10 van het voorstel voor een richtlijn genoemde eisen.*

Amendement 44  
Artikel 11, lid 2

2. In afwijking van het bepaalde in lid 1, onder a), mogen de in artikel 10 bedoelde inlichtingen slechts mondeling worden meegedeeld indien onmiddellijke dekking noodzakelijk is of door de klant wordt verlangd.

2. In afwijking van het bepaalde in lid 1, onder a), mogen de in artikel 10 bedoelde inlichtingen slechts mondeling worden meegedeeld (***hetgeen alle vormen van maandelijks mededeling omvat, zoals afstandsverkoop per telefoon of vergelijkbare wijzen van communicatie***) indien onmiddellijke dekking noodzakelijk is of door de klant wordt verlangd ***of wanneer deze hier uitdrukkelijk om vraagt. De klant kan in ieder geval om schriftelijke bevestiging achteraf verzoeken.***

*Motivering*

*Als artikel 11 in zijn huidige vorm moet uitgevoerd worden, dan maakt het onmiddellijke toezegging van verzekeringsschikking per telefoon door tussenpersonen praktisch onmogelijk.*

Amendement 45  
Artikel 11 bis (nieuw)

***Artikel 11 bis***

***De lidstaten zorgen ervoor dat klanten die verzekeringsovereenkomsten afsluiten zonder tussenkomst van een verzekeringstussenpersoon of via personen als bedoeld in artikel 1, lid 2 van deze richtlijn voldoende informatie over de voorgestelde verzekeringsovereenkomst ontvangen. Deze informatie moet het de klant mogelijk maken na te gaan of het wenselijk is de overeenkomst af te sluiten en of deze aan zijn behoeften beantwoordt.***

*Motivering*

*Er moet voor worden gezorgd dat de door de consument ontvangen informatie gelijkwaardig is aan de informatie die door verzekeringstussenpersonen wordt verstrekt.*

## ONTWERPWETGEVINGSRESOLUTIE

### Wetgevingsresolutie van het Europees Parlement over het voorstel voor een richtlijn van het Europees Parlement en de Raad betreffende verzekeringsbemiddeling (COM(2000) 511 – C5-0484/2000 – 2000/0213(COD))

#### (Medebeslissingsprocedure: eerste lezing)

*Het Europees Parlement,*

- gezien het voorstel van de Commissie aan het Europees Parlement en de Raad (COM(2000) 511<sup>1</sup>),
  - gelet op artikel 251, lid 2 en de artikelen 47, lid 2 en 55 van het EG-Verdrag, op grond waarvan het voorstel door de Commissie bij het Parlement is ingediend (C5-0484/2000),
  - gelet op artikel 67 van zijn Reglement,
  - gezien het verslag van de Economische en Monetaire Commissie en het advies van de Commissie juridische zaken en interne markt (A5-0359/2001),
1. hecht zijn goedkeuring aan het aldus gewijzigde Commissievoorstel;
  2. verzoekt om hernieuwde voorlegging indien de Commissie voornemens is ingrijpende wijzigingen in dit voorstel aan te brengen of dit door een nieuwe tekst te vervangen;
  3. verzoekt zijn Voorzitter het standpunt van het Parlement te doen toekomen aan de Raad en de Commissie.

---

<sup>1</sup> PB C 29 E van 30.1.2001, blz. 245-250.



## TOELICHTING

### **1. Het voorstel van de Commissie**

Het voorstel voor een richtlijn biedt een juridisch kader om een hoog niveau van professionaliteit en competentie te garanderen bij verzekeringsintermediairs. Er komt een uniform registratiesysteem voor intermediairs; daarmee worden grensoverschrijdende activiteiten gemakkelijker gemaakt via vrijheid van vestiging en vrijheid van dienstverlening. Tevens staat het voorstel garant voor een hoog niveau van bescherming van de belangen van de cliënten.

Het voorstel draait om doelstellingen die bereikt moeten worden, wil verzekeringsbemiddeling worden verzoend met de interne markt, terwijl ook de cliënten naar behoren beschermd worden. De Commissie is van mening dat het beter is om zoveel mogelijk te vertrouwen op wederzijdse erkenning door de lidstaten in plaats van te proberen om tot in details de momenteel gepraktiseerde controlemethodes te harmoniseren. Zoals de zaken nu liggen bevat alleen richtlijn 77/92/EEG bepalingen over verzekeringsintermediairs. De reikwijdte van deze richtlijn is evenwel beperkt, omdat zij niet de beroepsbekwaamheden harmoniseert die vereist zijn voor personen die als agent of makelaar optreden. De richtlijn verhindert de lidstaten niet om specifieke bepalingen te treffen over toegang tot en uitoefening van deze activiteiten of deze zelfs te verbieden. In de praktijk hebben de lidstaten sterk uiteenlopende regels.

Het voorstel voor een richtlijn is bedoeld om te garanderen dat alle (natuurlijke en rechts)personen die zich bezighouden met (her)verzekeringsbemiddeling geregistreerd staan bij een bevoegde instantie op basis van een minimum aan beroepseisen. Tot deze beroepseisen behoren: het bezit van professionele kennis en bekwaamheid; professionele schadeverzekering of een andere vergelijkbare garantie; voldoende financiële armslag, een bewijs van goed gedrag en het feit dat men nooit failliet is gegaan.

Geregistreerde intermediairs kunnen in andere lidstaten actief zijn door de vrijheid om diensten te verlenen of een filiaal op te zetten. De lidstaten kunnen hier beroepseisen aan toevoegen die worden genoemd in de richtlijn, maar dit geldt alleen voor de door hen te registreren intermediairs. Het voorstel noemt minimumeisen voor de inhoud van de informatie die de verzekeringsintermediairs beschikbaar moeten stellen aan hun potentiële cliënten. N.B.: dit voorstel voor een richtlijn is gebaseerd op de benadering waarvoor de Commissie heeft gekozen in Aanbeveling 92/48/EEG. De grote lijnen zijn overgenomen.

### **2. De benadering van de rapporteur**

Uw rapporteur is het in grote lijnen eens met het voorstel van de Commissie, omdat dit een afgewogen benadering kiest tegenover de verschillende belangen; hij heeft enkele suggesties om de consumentenbescherming te verbeteren en het voorstel op bepaalde punten aan te scherpen.

Wat de consumentenbescherming betreft: een aantal verbeteringen is denkbaar, in het bijzonder:

- intermediairs moeten hun cliënten producten aanbieden die gebaseerd zijn op het "best advice"-principe; dit advies is gebaseerd op een duidelijke en volledige beschrijving van de wensen en behoeften van de cliënt;
- de consument kan bepalen in welke taal de informatie door de intermediair moet worden verstrekt;
- de informatie moet aan de consument worden verstrekt voordat het contract is afgesloten;

- het door elke lidstaat in te stellen klachtenmechanisme moet bepaalde criteria hanteren. Het regelen van geschillen buiten de rechter om moet rekening houden met aanbeveling 98/257 van 30 maart 1998 over de beginselen die van toepassing zijn op lichamen die verantwoordelijk zijn voor het regelen van consumentengeschillen buiten de rechter om (PB L 115 van 17 april 1998, blz. 31).

Wat de definities betreft moet een definitie worden toegevoegd van "agent van een verzekeringsintermediair" die met en onder verantwoordelijkheid van een intermediair werkt en voor wie de beroepsbekwaamheidseisen gelden, maar die niet in het register hoeft te worden ingeschreven. De definitie van verzekeringsbemiddeling kan ook zodanig worden geamendeerd dat het duidelijk is dat deze activiteit het verschaffen van informatie omvat over de inhoud van en de garanties die worden geboden door verzekeringspolissen en dat het verlenen van dergelijke diensten bestrijkt langs welke weg ook, o.a. diensten die op afstand langs elektronische weg worden verleend. Ook moet een definitie worden toegevoegd van "bankverzekeringsbedrijf", aangezien wordt voorgesteld de verzekeringsbemiddelingsactiviteiten van bankverzekeringsgroepen onder de werkingssfeer van de richtlijn te laten vallen.

Wat de reikwijdte van het voorstel betreft: de door de Commissie gekozen benadering lijkt betrekkelijk evenwichtig. Uw rapporteur wil slechts kleine veranderingen aanbrengen. De ontheffing die de lidstaten volgens artikel 1, lid 2 kunnen toestaan, moet beperkt blijven tot hoofdstuk 1 en 2 van de richtlijn. De in artikel 1, lid 2 genoemde voorwaarden moeten worden geamendeerd, zodat ondergeschikte levensverzekeringen voor de duur van een reis, niet als levensverzekering kunnen worden beschouwd voor de doelstellingen van de richtlijn en zodat aansprakelijkheidsrisicoverzekeringen die ondergeschikt zijn aan de voornaamste verzekering, op identieke wijze zijn uitgesloten.

Met betrekking tot de behandeling van verzekeringstussenpersonen wier voornaamste activiteit een andere is dan verzekeringsbemiddeling, heeft het zin om duidelijk te maken dat deze in beperkte mate aan deze richtlijn kunnen worden onderworpen, met name wat betreft de beroepsbekwaamheidseisen, maar dat de rest van de richtlijn wel op hen van toepassing is. De lidstaten moeten de mogelijkheid hebben van dergelijke verzekeringstussenpersonen een afwijkend opleidingsniveau te verlangen dat niet lager ligt dan het niveau dat van de voorgestelde categorie "agenten van een verzekeringstussenpersoon" wordt verlangd. Ook moet het voor de lidstaten mogelijk zijn te besluiten de beroepsbekwaamheidseisen niet toe te passen op degenen die geruime tijd voor de goedkeuring van deze richtlijn de activiteit van verzekeringstussenpersoon hebben uitgeoefend.

Bankverzekeringsgroepen (financiële conglomeraten met zowel bank- als verzekeringsactiviteiten) dienen voor wat betreft hun verzekeringsbemiddelingsactiviteiten ook onder de werkingssfeer van de richtlijn te worden gebracht. Daarnaast dienen het bankbedrijf en het verzekeringsbedrijf van dergelijke conglomeraten schriftelijk te hebben vastgelegd hoe zij hun klanten diensten verlenen, met name hoe de verzekeringspoot van de onderneming zorgt voor de opleiding van degenen die belast zijn met de dienstverlening aan de klanten. De verzekeringsmaatschappij is verantwoordelijk voor de naleving van de bepalingen van artikel 4. Tenslotte mag de financiële instelling geen gebruik maken van privé-informatie van de klanten om hen specifieke verzekeringsproducten van de groep aan te bieden en mag het sluiten van een verzekeringspolis met de groep niet als voorwaarde worden gesteld voor het afsluiten van een contract voor een financiële dienst.

De bepalingen van het register kunnen ook worden ontwikkeld in het belang van de informatie aan en bescherming van de consument. De competente instanties moeten in het register alleen die intermediairs opnemen die voldoen aan de in artikel 4 gestelde beroepsbekwaamheidseisen; wie niet langer voldoet, moet uit het register worden geschrapt. Het register moet details vastleggen van de rechtspositie van elke intermediair en zijn economische en juridische banden met verzekeringsmaatschappijen. Tevens moet het register de namen bevatten van in andere lidstaten geregistreerde intermediairs die de wens hebben kenbaar gemaakt om diensten te verlenen in het kader van het recht op vestiging of vrijheid om diensten te verlenen. De lidstaten die gebruik maken van de mogelijkheid om de in artikel 4 genoemde beroepsbekwaamheidseisen niet toe te passen op intermediairs voor wie verzekeringsbemiddeling niet de voornaamste beroepsbezigheid is, moeten de mogelijkheid krijgen een ander register aan te leggen voor deze categorie intermediairs.

11 oktober 2001

## **ADVIES VAN DE COMMISSIE JURIDISCHE ZAKEN EN INTERNE MARKT**

aan de Economische en Monetaire Commissie

inzake het voorstel voor een richtlijn van het Europees Parlement en de Raad betreffende verzekeringsbemiddeling (COM(2000) 511 – C5-0484/2000 – 2000/0213(COD))

Rapporteur voor advies(\*): Enrico Ferri

(\*): Uitgebreide procedure-Hughes

### **PROCEDUREVERLOOP**

De Commissie juridische zaken en interne markt benoemde op haar vergadering van 11 april 2001 Enrico Ferri tot rapporteur voor advies.

De commissie behandelde het ontwerpadvies op haar vergaderingen van 10 juli en 11 oktober 2001.

Op laatstgenoemde vergadering hechtte zij met algemene stemmen haar goedkeuring aan de hierna volgende amendementen.

Bij de stemming waren aanwezig: Ana Palacio Vallelersundi (voorzitter), Ward Beysen (ondervoorzitter), Enrico Ferri (rapporteur voor advies), Paolo Bartolozzi, Luis Berenguer Fuster (verving Jean-Maurice Dehousse), Maria Berger, Charlotte Cederschiöld (verving Janelly Fourtou), Willy C.E.H. De Clercq (verving Toine Manders), Bert Doorn, Raina A. Mercedes Echerer, Marie-Françoise Garaud, Evelyne Gebhardt, Neena Gill (verving Carlos Candal overeenkomstig artikel 153, lid 2 van het Reglement), Françoise Grossetête (verving Malcolm Harbour), Gerhard Hager, Heidi Anneli Hautala, The Lord Inglewood, Kurt Lechner, Klaus-Heiner Lehne, Neil MacCormick, Luís Marinho, Manuel Medina Ortega, Angelika Niebler (verving Hans-Peter Mayer), Ria G.H.C. Oomen-Ruijten (verving Antonio Tajani), Fernando Pérez Royo (verving Enrico Boselli overeenkomstig artikel 153, lid 2 van het Reglement), Helle Thorning-Schmidt (verving Willi Rothley overeenkomstig artikel 153, lid 2 van het Reglement), Joachim Wuermeling en Stefano Zappalà.

### **BEKNOPTE MOTIVERING**

De sector verzekeringsbemiddeling is één van de sectoren waarvoor met het oog op de voltooiing van de interne markt prioritaire maatregelen worden verlangd in het actiekader 1999 voor financiële diensten.

Derhalve heeft het advies dat de Commissie juridische zaken en interne markt voorlegt om de amendementen van de ten principale bevoegde Economische en Monetaire Commissie aan te passen aan bepaalde kwesties die door de Commissie juridische zaken en interne markt belangwekkend worden geacht, een dringend karakter.

De door de Commissie voorgestelde richtlijn heeft tot doel te waarborgen dat alle personen (natuurlijke of rechtspersonen) die toegang hebben tot de werkzaamheden van verzekerings- of herverzekeringsbemiddeling of die deze werkzaamheden uitoefenen, ingeschreven zijn op basis

van een aantal minimale vereisten inzake beroepsbekwaamheid.

In een lidstaat ingeschreven tussenpersonen kunnen aldus in andere lidstaten werkzaam zijn door middel van vrije dienstverrichting of de oprichting van een bijkantoor. De lidstaten kunnen, uitsluitend voor de tussenpersonen die zij inschrijven, de professionele vereisten van deze richtlijn aanscherpen.

Het voorstel van de EG-Commissie vult een juridische lacune op die sinds richtlijn 77/92/EEG bestaat, aangezien aanbeveling nr. 92/48/EEG, die was aangenomen om de lidstaten meer uitvoerige en actuele aanwijzingen te verstrekken, zoals bekend niet het juridisch bindende karakter heeft van een richtlijn.

In het voorstel zijn enige aanwijzingen van de aanbeveling van 1992 overgenomen, maar er worden ook vele nieuwe elementen aangevoerd.

Gezien deze context stelt de Commissie juridische zaken en interne markt amendementen voor, die elk gevolgd worden door een toelichting.

## AMENDEMENTEN

De Commissie juridische zaken en interne markt verzoekt de ten principale bevoegde Economische en Monetaire Commissie onderstaande amendementen in haar verslag op te nemen:

Door de Commissie voorgestelde tekst<sup>1</sup>

Amendementen van het Parlement

Amendement 1  
Overweging 10 bis (nieuw)

***(10 bis) De beschermingsfunctie van de richtlijn strekt zich uitsluitend uit tot levensverzekeringen. Voorzover het in feite om ongevallenverzekeringen gaat, die bijvoorbeeld ook in het kader van een reisverzekering worden afgesloten en die in geval van overlijden als gevolg van een ongeval ook prestaties in het vooruitzicht stellen, vallen deze verzekeringen niet onder de beschermingsfunctie van de richtlijn.***

### *Motivering*

*Vaak worden in het kader van reisverzekeringen ook ongevallenverzekeringen mee verkocht, waaruit onder meer prestaties na overlijden als gevolg van een ongeval kunnen voortvloeien. Er moet duidelijk worden gemaakt dat dit geen levensverzekeringen in de zin van de richtlijn zijn.*

<sup>1</sup> PB C 29 E van 30.1.2001, blz. 245-250.

Amendement 2  
Artikel 1, lid 2, letter c)

c) de verzekering dekt geen aansprakelijkheidsrisico's;

c) de verzekering dekt geen aansprakelijkheidsrisico's, **tenzij in de vorm van aanvulling op de hoofdverzekering;**

*Motivering*

*Voor dit amendement geldt dezelfde motivering als voor amendement 1. Indien de in artikel 1, lid 2, onder c) bedoelde regel niet wordt gewijzigd overeenkomstig dit amendement, zouden de overeenkomsten inzake bijstand aan toeristen, die in vele lidstaten gewoonlijk door reisbureaus worden aangeboden te samen met wettelijke-aansprakelijkheidsverzekeringen, niet meer verkocht kunnen worden.*

Amendement 3  
Artikel 1, lid 2, letter d)

d) de tussenpersoon heeft een andere hoofdberoepsactiviteit dan verzekeringsbemiddeling;

d) de tussenpersoon heeft een andere hoofdberoepsactiviteit dan verzekeringsbemiddeling **en deze activiteit vormt evenmin zijn belangrijkste bron van beroepsinkomsten;**

*Motivering*

*Dit amendement heeft eenvoudigweg tot doel te zorgen voor een homogene definitie van het begrip "incidentele verzekeringsbemiddelaar" over de gehele tekst van de richtlijn. De definitie die de Commissie gegeven heeft in artikel 4, lid 1, 3e alinea, is vollediger dan die welke zij op deze plaats geeft.*

Amendement 4  
Artikel 1, lid 2, letter f)

f) het bedrag van de premie is niet hoger dan 1 000 euro en de looptijd van de verzekeringsovereenkomst bedraagt **minder** dan één jaar.

f) het bedrag van de premie is niet hoger dan 1 000 euro en de looptijd van de verzekeringsovereenkomst bedraagt **niet meer** dan één jaar, **uitgezonderd basisdekkingen die gewoonlijk bij andere verzekeringen worden aangeboden.**

*Motivering*

*In de lijn van het voorafgaande amendement, bevat dit amendement een vrijstelling van de maximumduur voor verzekeringscontracten die van het toepassingsbereik van de richtlijn uitgesloten zijn ten gunste van standaard-levensverzekeringen die voldoen aan alle andere in artikel 1, lid 2, genoemde eisen. De maximale looptijd van de overeenkomst is toch al door middel van relevante wettelijke bepalingen geregeld. De hoogte van de premie is als aanknopingspunt voor de bescherming van de consumenten geschikter. In het voorstel van de Commissie wordt geen rekening gehouden met het feit dat er weliswaar looptijden van minder*

*dan een jaar zijn, maar dat er dan sprake is van een automatische verlenging die alleen bij opzegging teniet wordt gedaan.*

Amendement 5  
Artikel 1, lid 3 (nieuw)

***3. Toeristische bijstandsprestaties die door een reisbureau als verzekeringstussenpersoon worden aangeboden, vallen niet onder de bepalingen van deze richtlijn. Dit geldt eveneens voor aansprakelijkheidsverzekeringen voor dieren en ziekteverzekeringen voor dieren die door dierenartsen worden aangeboden***

*Motivering*

*Uit de toelichting van de Commissie blijkt reeds dat dergelijke prestaties door reisbureaus of vergelijkbare instellingen niet onder het toepassingsgebied van de richtlijn behoren te vallen. De Commissie heeft echter blijkbaar vergeten dit ook in de tekst van de richtlijn zelf op te nemen.*

Amendement 6  
Artikel 2, lid 8, letter a)

a) indien de tussenpersoon een natuurlijke persoon is, de lidstaat waar hij zijn woonplaats heeft **en** zijn bedrijf uitoefent;

a) indien de tussenpersoon een natuurlijke persoon is, de lidstaat waar hij zijn woonplaats heeft **of** zijn bedrijf **als hoofdberoepsactiviteit** uitoefent;

*Motivering*

*Deze wijziging van de definitie van "lidstaat van herkomst" is bedoeld om de mobiliteit van de tussenpersonen die "natuurlijke personen" zijn, binnen de interne markt te vergemakkelijken.*

Amendement 7  
Artikel 4, lid 1, alinea 2

De lidstaten behoeven het in de eerste alinea vastgestelde vereiste niet toe te passen op alle personen die hetzij in een onderneming, hetzij voor een natuurlijke persoon die de werkzaamheid van verzekerings- of herverzekeringsbemiddeling uitoefent, werkzaam zijn. De lidstaten zorgen ervoor dat de leiding van deze ondernemingen **of natuurlijke personen, alsmede alle medewerkers die zich rechtstreeks met verzekerings- of herverzekeringsbemiddeling bezighouden,**

De lidstaten behoeven het in de eerste alinea vastgestelde vereiste niet toe te passen op alle personen die hetzij in een onderneming, hetzij voor een natuurlijke persoon die de werkzaamheid van verzekerings- of herverzekeringsbemiddeling uitoefent, werkzaam zijn. De lidstaten zorgen ervoor dat **een passend aantal personen van de leiding van deze ondernemingen of genoemde** natuurlijke personen over dergelijke kennis en bekwaamheid beschikken. **Het overige personeel dat**

over dergelijke kennis en bekwaamheid beschikken.

***rechtstreeks werkzaam is bij de verzekerings- of herverzekeringsbemiddeling moet beschikken over een adequate kennis en ervaring voor de activiteit die hen is toevertrouwd.***

#### *Motivering*

*Dit amendement heeft tot doel te voorkomen dat de ondernemingen en natuurlijke personen die de werkzaamheid van verzekerings- of herverzekeringsbemiddeling uitoefenen, met buitensporige organisatorische lasten worden geconfronteerd, en wel door voor te schrijven dat een passend aantal personen van de leiding van deze ondernemingen en genoemde natuurlijke personen over de vereiste beroepsbekwaamheid moeten beschikken ter bescherming van de consumenten, overeenkomstig hetgeen te zijner tijd is bepaald in aanbeveling nr. 92/48/EEG.*

*Er moet een passend niveau van kennis worden geëist voor alle personeelsleden, met verschillende criteria al naar gelang zij een leidinggevende functie vervullen of niet.*

#### Amendement 8 Artikel 4, lid 3

De verzekeringstussenpersonen en herverzekeringstussenpersonen dienen in het bezit te zijn van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering of een andere vergelijkbare waarborg tegen aansprakelijkheid als gevolg van beroepsnalatigheid, voor een bedrag van tenminste 1 000 000 EUR per ***schadevordering***, tenzij een dergelijke verzekering of vergelijkbare waarborg reeds wordt verschaft door een verzekeringsonderneming, een herverzekeringsonderneming of een andere onderneming namens welke de verzekeringstussenpersoon of herverzekeringstussenpersoon optreedt of bevoegd is op te treden.

De verzekeringstussenpersonen en herverzekeringstussenpersonen dienen in het bezit te zijn van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering of een andere vergelijkbare waarborg tegen aansprakelijkheid als gevolg van beroepsnalatigheid, voor een bedrag van tenminste 1 000 000 EUR per ***jaar***, tenzij een dergelijke verzekering of vergelijkbare waarborg reeds wordt verschaft door een verzekeringsonderneming, een herverzekeringsonderneming of een andere onderneming namens welke de verzekeringstussenpersoon of herverzekeringstussenpersoon optreedt of bevoegd is op te treden.

#### *Motivering*

*Dit amendement beoogt de voor de tussenpersonen verplichte verzekering inzake beroepsaansprakelijkheid aan een tijdlimiet te onderwerpen, met het doel de last ervan te verlichten en het vinden van dergelijke verzekeringen in talrijke lidstaten minder moeilijk te maken.*

#### Amendement 9 Artikel 10, lid 3



3. Voorafgaande aan de sluiting van een overeenkomst dient de verzekeringstussenpersoon tenminste de verlangens en behoeften **van de klant vast te leggen en een toelichting te geven op de elementen waarop zijn advies is gebaseerd.**

3. Voorafgaande aan de sluiting van een overeenkomst dient de verzekeringstussenpersoon, **op uitdrukkelijk verzoek van de klant**, tenminste de **essentiële** verlangens en behoeften **die deze laatste tot uitdrukking heeft gebracht vast te leggen.**

#### *Motivering*

*De consument moet beschikken over alle gegevens die nodig zijn om de voorgestelde verzekering welbewust te kunnen beoordelen. Vermeden moet echter worden dat aan de tussenpersoon buitensporig zware administratieve verplichtingen worden opgelegd, die nauwelijks bijdragen tot de bescherming van de consument.*

*De motivering en het besluit tot ondertekening van een contract zijn een zaak die de consument aangaat en een systematische verstrekking van de voorgeschreven documentatie voegt niets toe aan deze keuze.*

*Daarom moeten aan de tussenpersoon duidelijk omschreven verplichtingen worden opgelegd, die uitsluitend de formulering betreffen van objectieve informatie waarom de consument verzocht heeft, en dit alleen in het geval dat de consument daar uitdrukkelijk om verzoekt.*

#### Amendement 10 Artikel 10, lid 4

4. De in de leden 1, 2 en 3 bedoelde inlichtingen behoeven niet te worden gegeven wanneer de verzekeringstussenpersoon bemiddelt bij de verzekering van grote risico's **noch in het geval van herverzekeringstussenpersonen.**

4. De in de leden 1 en 2 bedoelde inlichtingen behoeven niet te worden gegeven **in geval van aan een onderneming verbonden verzekeringstussenpersonen indien zij voor het concern waaraan zij zijn verbonden, bemiddelen bij de transactie.**

De in de leden 1, 2 en 3 bedoelde inlichtingen behoeven niet te worden gegeven wanneer de verzekeringstussenpersoon bemiddelt bij de verzekering van grote risico's.

#### *Motivering*

*Aangezien in het geval van verzekeringstussenpersonen van zogenaamde grote risico's in de zin van artikel 5, sub b) van richtlijn 53/239/EEG en van verzekeringstussenpersonen die aan een bepaalde firma zijn verbonden - voor zover zij uitsluitend voor transacties van dit concern werkzaam zijn - geen belangen van de consument op het spel staan, moeten zij er niet toe gedwongen worden te voldoen aan de in artikel 10 van het voorstel voor een richtlijn genoemde eisen.*