

Opleiding : Verzekeringbemiddeling en de richtlijn verzekeringsdistributie

Risico's en goede praktijken

Praktijkcursus - 2d - 14u - Ref. PJU

Prijs : 1310 € V.B.

Deze tweedaagse cursus helpt je inzicht te krijgen in de kwesties en vereisten van het beroep van verzekeringstussenpersoon. In het bijzonder zult u de vereisten van de nieuwe Richtlijn betreffende de Distributie van Verzekeringsproducten (DDA) kunnen ontcijferen en de verplichtingen ervan onder de knie krijgen.

Pedagogische doelstellingen

Aan het einde van de training is de deelnemer in staat om:

- ✓ Inzicht in de organisatie van de distributie van verzekeringsproducten
- ✓ De rol van verzekeringstussenpersonen vaststellen
- ✓ De voorwaarden kennen voor toegang, uitoefening en controle die van toepassing zijn op bemiddeling
- ✓ De nieuwe richtlijn verzekeringsdistributie (IDD) ontcijferen
- ✓ Inzicht in de verplichtingen die voortvloeien uit de Richtlijn Verzekeringsdistributie (IDD)

Doelgroep

Algemeen publiek

Voorafgaande vereisten

Geen speciale kennis vereist.

Praktische modaliteiten

Oefening

Theoretische input en praktische oefeningen, quizzen en casestudies.

Leer methodes

Actief onderwijs op basis van discussie, praktische casestudy's, rollenspellen en beoordeling tijdens de hele cursus.

DEELNEMERS

Algemeen publiek

VOORAFGAANDE VEREISTEN

Geen speciale kennis vereist.

VAARDIGHEDEN VAN DE CURSUSLEIDER

De deskundigen die de cursus leiden zijn specialisten op het betreffende vakgebied. Zij werden geselecteerd door onze pedagogische teams zowel om hun vakkennis als hun pedagogische vaardigheden voor elke cursus die zij geven. Zij hebben minstens vijf tot tien jaar ervaring in hun vakgebied en oefenen of oefenden verantwoordelijke bedrijfsfuncties uit.

BEOORDELINGSMODALITEITEN

De cursusleider beoordeelt de pedagogische vooruitgang van de deelnemer gedurende de gehele cursus aan de hand van meerkeuzevragen, praktijksituaties, praktische opdrachten, ...
De deelnemer legt ook van tevoren en naderhand een test af ter bevestiging van de verworven kennis.

Opleidingsprogramma

1 De verschillende categorieën mensen kennen die betrokken zijn bij distributie

- Kennisquiz verzekeringen.
- Bemiddelings- en distributienetwerken.
- Statistieken over de verzekeringsmarkt.

Oefening

Quiz.

2 Regels voor bemiddeling begrijpen

- Hiërarchie van normen tussen Europese en nationale wetgeving.
- Elementen van codes die van toepassing zijn in Frankrijk (verschillende codes).
- Bemiddeling in overeenstemming met de Verzekeringscode.
- Elementen van Europees recht van toepassing in Frankrijk: DIA tot DDA.
- Doelstellingen en toepassingsgebied van de Europese richtlijn.
- 5 pijlers van de DDA-richtlijn.
- Omzetting volgens Frans recht.

Casestudy

Regelgeving voor verzekeringstussenpersonen. Quiz.

3 Tussenpersonen identificeren: wettelijk kader en verantwoordelijkheden

- Verzekeringsmakelaar.
- Algemeen agent.
- Verzekeringsagenten.
- Agenten van verzekeringstussenpersonen.
- Werkzame personen.
- Tussenpersonen geregistreerd in een ander land.

Praktisch werk

Kies een geschikte tussenpersoonstatus.

4 Ken de voorwaarden voor toegang tot de praktijk

- Registratieplicht.
- Vereiste permanente educatie.
- Sancties van toepassing.

Oefening

Quiz over hoe je tussenpersoon kunt worden.

PEDAGOGISCHE EN TECHNISCHE MIDDELEN

- De gebruikte pedagogische middelen en cursusmethoden zijn voornamelijk: audiovisuele hulpmiddelen, documentatie en cursusmateriaal, praktische oefeningen en correcties van de oefeningen voor praktijkstages, casestudies of reële voorbeelden voor de seminars.
- Na afloop van de stages of seminars verstrekt ORSYS de deelnemers een evaluatievragenlijst over de cursus die vervolgens door onze pedagogische teams wordt geanalyseerd.
- Na afloop van de cursus wordt een presentielijst per halve dag verstrekt, evenals een verklaring van de afronding van de cursus indien de stagiair alle sessies heeft bijgewoond.

TOEGANGSMODALITEITEN EN TERMIJNEN

De inschrijving dient 24 uur voor aanvang van de cursus plaatsgevonden te hebben.

TOEGANKELIJKHEID VOOR MINDERVALIDEN

Is voor u speciale toegankelijkheid vereist? Neem contact op met mevr. FOSSE, contactpersoon voor mindervaliden, via het adres psh-accueil@ORSYS.fr om uw verzoek en de haalbaarheid daarvan zo goed mogelijk te bestuderen.

5 De relatie met polishouders en de voorwaarden van de praktijk

beheersen

- Informatieverplichtingen voor klanten: identiteit van de tussenpersoon, adviesplicht en voorkomen van belangenconflicten.
- Adviesniveaus in de DDA en hun omzetting in Frankrijk.
- Principes en beloning onder de DDA.
- Klantendocumentatie en DDA: NTE, KID/DIC voor levensverzekeringen en PID voor schadeverzekeringen.

Praktisch werk

Een verzekeringsproduct aan een klant verkopen: informatie, gedragsregels en belangenconflicten onder de DDA.

6 Over de Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR)

- Taken en bevoegdheden van het ACPR.
- Toezicht op productmarketing door de ACPR.
- ACPR-aanbevelingen (nr. 2013-R-01) en DDA.
- Mededeling aan klanten van wettelijke en reglementaire informatie over de tussenpersoon en de verzekeringstransactie.
- Controle van de professionele vaardigheden en partners van de verzekeringstussenpersoon.
- Maatregelen tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

Casestudy

Hoe kun je "klassieke" juridische stappen vermijden?