

1^{er} Séminaire APCAL: Les Courtiers font leur Show

«Toute la directive, rien que la directive»

3 ans après la création de l'APCAL (Association Professionnelle des Courtiers d'Assurance de Luxembourg) et six mois seulement après le développement de leur Commission Internationale Vie consacrée à l'activité en LPS (Libre Prestation de Services), le 1^{er} Séminaire de l'association a eu lieu le 1^{er} octobre à l'Abbaye de Neumünster. La majorité des 130 personnes présentes représentait notamment le monde des courtiers et des assureurs, mais également celui de la banque privée, de l'audit et du consulting.

La réussite de l'évènement a été rendue possible par la qualité des orateurs et des sujets présentés ainsi que par le soutien opératif de FARAD International et la présence de nombreux sponsors: Allianz Life, Baloise Assurances, Cardif Lux Vie, Fiducenter, Gatsby & White, Generali Luxembourg, Marsh, NN Life.

Les messages du Commissariat aux Assurances

Après l'introduction du président de l'APCAL, Monsieur Raymond Lang, Mme Michèle Osweiler a présenté la vision du Commissariat aux

Assurances sur l'évolution récente du marché du courtage. La présence du CAA représente un message encourageant de soutien à l'APCAL. «Toute la Directive, rien que la Directive», telle est la philosophie du CAA quant à la proposition de transposition de la Directive de Distribution d'Assurance (IDD) qui sera proposée.

Les messages fournis par Mme Osweiler revêtaient de plus un caractère essentiel pour la profession:

- Le respect des exigences complémentaires liées aux produits d'investissements fondés sur l'assurance (IBIPs) ainsi que la documentation à remettre aux clients;
- L'obligation pour les courtiers d'une formation continue de 15h par an;
- L'obligation de notifier aux clients la nature et le type de rémunération (en regard de la gestion des conflits d'intérêts). Dans ce cadre, le CAA n'envisage pas d'interdire le commissionnement par les compagnies d'assurances aux intermédiaires agréés.

Solvency II et le courtage

Le premier Panel de discussion - Contrat souscrit en direct par une compagnie ou via un intermédiaire agréé: Un impact différent pour les compagnies sous Solvency II? - était centré sur une des thématiques très en vogue, à savoir Solvency II. Si quelques-uns des panelistes - et notamment Thierry

Flamand, Partner & Insurance Leader chez Deloitte Luxembourg et Sébastien Veynand, Administrateur délégué de Generali Luxembourg - ont présenté tout d'abord les aspérités de la directive, toujours le cadre d'une amplification de la protection du client, l'intervention de Francesco Bruno, Chief Marketing Officer de NN Life, a expliqué le rôle essentiel des courtiers dans le cadre de la commercialisation des contrats d'assurance vie.

L'importance des courtiers était à nouveau soulignée par Anice Chlagou, Directeur Adjoint de Lombard Odier qui a détaillé l'ensemble des opérations réalisées par le courtier tout au long de la vie du contrat d'assurance vie, jusqu'à son terme. Le débat s'est terminé sur le constat que la plus-value importante apportée par les courtiers en assurance vie LPS doit être mise en exergue de manière formelle et systématique. Ce chantier sera bien évidemment à l'ordre du jour des prochains travaux de l'APCAL.

Le CRS appliqué à l'assurance vie

En plus du temps accordé à Bernard Bosquée, dirigeant de Finamore et membre du conseil d'administration de l'APCAL, afin d'explicitier les travaux de la Commission Internationale Vie, Serge Krancienblum, CEO de SGG et président de l'Association Luxembourgeoise des Family Office (LAFO) a eu l'extrême gentillesse de venir encourager l'APCAL et de souligner l'importance des associations professionnelles dans le cadre du développement et de la pérennité de la place financière luxembourgeoise.

Le 2^{ème} Panel était consacré à une séance d'information sur la mise en place de l'échange automatique d'informations par l'OCDE (Common Reporting Standards - CRS) appliqué à l'activité de l'assurance vie. A ce jour, 94 juridictions se sont engagées à mettre en œuvre le CRS. Le Luxembourg a adhéré très rapidement à cet échange dont l'entrée en vigueur est prévue pour le 1^{er} Janvier 2016. Messieurs Cédric Schürer, avocat à la cour de la société Wagener & Associés et Patrice Fritsch, Directeur Associé EY Luxembourg ont brillamment détaillé les éléments d'application du CRS à l'assurance vie: les entités déclarantes, les types de contrats concernés, les informations à reporter, le cas pratique de la personne morale en tant que souscripteur et autres.

Le mode de présentation de ce Panel, sous forme de dialogue orchestré par Patrick Schols, CEO de Gatsby & White a apparemment séduit le public qui a largement participé en posant de nombreuses questions pratiques. La fin de ce séminaire, lors du traditionnel lunch, a été l'occasion de poursuivre les discussions ainsi que de prendre date pour la prochaine édition.

APCAL, www.apcal.lu