

TABLE DES MATIÈRES

AVANT-PROPOS	11
---------------------------	----

PARTIE I. DROIT PRIVÉ DE L'ASSURANCE

CHAPITRE 1. GÉNÉRALITÉS RELATIVES AU CONTRAT D'ASSURANCE	15
1. Loi modifiée du 27 juillet 1997 sur le contrat d'assurance	15
2. Code de droit de la consommation.....	65
3. Règlement du Commissariat aux Assurances n° 19/03 du 26 février 2019 relatif à la résolution extrajudiciaire des litiges	292

CHAPITRE 2. ASSURANCES IARD	303
--	-----

Section 1. RC Auto	303
---------------------------------	-----

1. Loi modifiée du 16 avril 2003 relative à l'assurance obligatoire de la responsabilité civile en matière de véhicules automoteurs	303
2. Règlement grand-ducal modifié du 11 novembre 2003 pris en exécution de la loi du 16 avril 2003 relative à l'assurance obligatoire de la responsabilité civile en matière de véhicules automoteurs	317
3. Règlement grand-ducal modifié du 11 novembre 2003 relatif au fonctionnement du Fonds de garantie automobile.....	328

Section 2. IARD – Autre	338
--------------------------------------	-----

1. Lettre circulaire 16/6 du Commissariat aux Assurances relative à la garantie financière d'achèvement.....	338
--	-----

CHAPITRE 3.

ASSURANCE DE PERSONNES	341
Section 1. Généralités	341
1. ACA, Charte de qualité sur l'assurance vie	342
2. Règle de conduite – Convention « Droit à l'oubli ».....	350
3. Lettre circulaire 20/17 relative aux taux d'intérêt techniques maxima applicables aux nouveaux contrats d'assurance vie	357
Section 2. Assurances vie liées à des fonds d'investissement	359
1. Lettre circulaire 15/3 du Commissariat aux Assurances relative aux règles d'investissements pour les produits d'assurance-vie liés à des fonds d'investissement.....	359
2. Règlement (UE) n° 1286/2014 du Parlement européen et du Conseil du 26 novembre 2014 sur les documents d'informations clés relatifs aux produits d'investissement packagés de détail et fondés sur l'assurance	387
3. Loi du 17 avril 2018 portant mise en œuvre du règlement (UE) n° 1286/2014 du Parlement européen et du Conseil du 26 novembre 2014 sur les documents d'informations clés relatifs aux produits d'investissement packagés de détail et fondés sur l'assurance et portant modification de la loi modifiée du 17 décembre 2010 concernant les organismes de placement collectif.....	423
4. Lignes directrices sur l'application du règlement (UE) n° 1286/2014 du Parlement européen et du Conseil sur les documents d'informations clés relatifs aux produits d'investissement packagés de détail et fondés sur l'assurance....	427
5. Règlement délégué (UE) 2016/1904 de la Commission du 14 juillet 2016 complétant le règlement (UE) n° 1286/2014 du Parlement européen et du Conseil en ce qui concerne l'intervention sur les produits.....	432
6. Règlement délégué (UE) 2017/653 de la Commission du 8 mars 2017 complétant le règlement (UE) n° 1286/2014 du Parlement européen et du Conseil sur les documents d'informations clés relatifs aux produits d'investissement packagés de détail et fondés sur l'assurance (PRIIP) par des normes techniques de réglementation concernant la présentation, le contenu, le réexamen et la révision des documents d'informations clés et les conditions à remplir pour répondre à l'obligation de fournir ces documents.....	442
7. Lettre circulaire 20/2 relative aux modalités de fourniture, de format et de contenu du document d'informations clés (KID) requis par le <i>Règlement (UE) N° 1286/2014 sur les documents d'informations clés relatifs aux produits d'investissement de détail et fondés sur l'assurance (PRIIPs)</i>	509
Section 3. Fiscalité	516
1. Circulaire des contributions.....	516
• Circulaire du directeur des contributions L.I.R. n° 111/1 du 2 novembre 2017 ...	516
• Circulaire du directeur des contributions L.I.R. n° 111bis/1 du 2 novembre 2017	543

• Circulaire du directeur des contributions L.I.R. n° 111 <i>bis</i> /1 <i>bis</i> du 2 novembre 2017	558
2. Loi du 25 mars 2020 relative aux dispositifs transfrontières devant faire l'objet d'une déclaration.....	558
CHAPITRE 4.	
LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT ET LE FINANCEMENT DU TERRORISME ...	571
Section 1. Généralités	571
1. Loi modifiée du 12 novembre 2004 relative à la lutte contre le blanchiment et contre le financement du terrorisme.....	571
2. Règlement grand-ducal du 1 ^{er} février 2010 portant précision de certaines dispositions de la loi modifiée du 12 novembre 2004 relative à la lutte contre le blanchiment et contre le financement du terrorisme.	649
3. Règlement du Commissariat aux Assurances N°20/03 du 30 juillet 2020 relatif à la lutte contre le blanchiment et contre le financement du terrorisme	658
4. Lettre circulaire 20/19 du Commissariat aux Assurances relative aux prestataires de services aux société et fiducies.....	690
5. Lettre circulaire 18/4 du Commissariat aux Assurances relative à l'adoption des orientations communes émises par les trois autorités européennes de surveillance (EBA/ESMA/EIOPA) sur les facteurs de risque de blanchiment de capitaux et de financement du terrorisme	692
6. Lettre circulaire 19/8 du Commissariat aux Assurances portant introduction d'un questionnaire qualitatif en matière de lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme (« LBC/FT ») pour les courtiers.....	693
7. ACA, <i>Liste d'indicateurs concernant l'obligation professionnelle de déclaration de soupçon au titre de l'infraction primaire de blanchiment de fraude fiscale aggravée ou d'escroquerie fiscale</i>	696
Section 2. Sanctions financières internationales	699
1. Loi du 19 décembre 2020 relative à la mise en œuvre de mesures restrictives en matière financière	699
2. Règlement grand-ducal du 29 octobre 2010 portant exécution de la loi du 27 octobre 2010 relative à la mise en œuvre de résolutions du Conseil de Sécurité des Nations Unies et d'actes adoptés par l'Union européenne comportant des interdictions et mesures restrictives en matière financière à l'encontre de certaines personnes, entités et groupes dans le cadre de la lutte contre le financement du terrorisme.....	705
3. Lettre circulaire 20/12 du Commissariat aux Assurances relative à l'application des interdictions et mesures restrictives en matière financière (Sanctions financières internationales)	715
4. Commissariat aux assurances, Note d'information 21/1 relative à la loi du 19 décembre 2020 relative à la mise en œuvre de mesures restrictives en matière financière	717
5. ACA, <i>Sanctions financières</i>	717

PARTIE II. DROIT PUBLIC DE L'ASSURANCE

CHAPITRE 1.

GÉNÉRALITÉS – SECTEUR DE L'ASSURANCE 723

1. Loi du 7 décembre 2015 sur le secteur des assurances 723

2. Circulaire : Classification des risques d'assurances 1005

CHAPITRE 2.

ACTEURS DE L'ASSURANCE 1011

Section 1. Règles applicables à tous les distributeurs 1011

1. Règlement délégué (UE) 2017/2359 de la Commission du 21 septembre 2017 complétant la directive (UE) 2016/97 du Parlement européen et du Conseil en ce qui concerne les exigences en matière d'information et les règles de conduite applicables à la distribution de produits d'investissement fondés sur l'assurance 1011

2. Règlement du Commissariat aux Assurances n° 19/01 du 26 février 2019 relatif à la distribution d'assurances et de réassurances 1026

3. Lettre circulaire 18/10 relative à la désignation du responsable de la distribution de produits d'assurance 1083

4. Lettre circulaire 20/1 sur la collecte d'informations en matière de distribution d'assurances et de réassurances 1088

5. Lettre circulaire 20/11 du Commissariat aux Assurances relative à la collecte d'informations en matière de distribution d'assurances et de réassurances 1089

6. Lettre circulaire 20/22 du Commissariat aux Assurances relative à la collecte d'informations concernant la formation continue en matière de distribution d'assurances et de réassurances prévue à l'article 47 du Règlement du Commissariat aux Assurances n° 19/01 du 26 février 2019 relatif à la distribution d'assurances et de réassurances, tel que modifié 1094

Section 2. Règles spécifiques pour les entreprises d'assurance et de réassurance 1098

1. Règlement du Commissariat aux Assurances n° 15/03 du 7 décembre 2015 relatif aux entreprises d'assurances et de réassurance 1098

2. Règlement grand-ducal modifié du 5 décembre 2007 précisant les conditions d'agrément et d'exercice des entreprises de réassurance 1168

3. Loi modifiée du 8 décembre 1994 relative aux comptes annuels et comptes consolidés des entreprises d'assurances et de réassurances de droit luxembourgeois et aux obligations en matière d'établissement et de publicité des documents comptables 1186

4. Loi du 17 juillet 2008 relative aux acquisitions dans le secteur financier 1262

5. Règlement grand-ducal du 17 novembre 2006 relatif aux conglomérats financiers pour lesquels le Commissariat aux assurances assume le rôle de coordinateur.....	1277
6. Lettre circulaire 20/16 du Commissariat aux Assurances portant modification de la lettre circulaire 16/10 relative aux taux d'intérêt techniques applicables aux entreprises de réassurance.....	1282
7. Lettre circulaire 18/8 sur les modalités de communication des évaluations de sensibilité prévues à l'article 8 du règlement modifié du CAA du 7 décembre 2015 relatif aux entreprises d'assurance et de réassurance	1283
Section 3. Règles spécifiques pour les intermédiaires d'assurance .	1284
1. Règlement grand-ducal modifié du 8 octobre 2014 concernant les modalités d'agrément et d'exercice des intermédiaires d'assurances et de réassurances ainsi que des professionnels du secteur de l'assurance.....	1284
2. Lettre circulaire 19/13 du Commissariat aux Assurances relative à la vérification régulière de l'honorabilité des sous-courtiers d'assurances, des agents d'assurances et des personnes qui, au sein des entreprises d'assurance et de réassurance prennent directement part à la distribution d'assurances ou de réassurances.....	1289
3. Règlement Délégué (UE) 2019/1935 de la Commission du 13 mai 2019 portant modification de la directive (UE) 2016/97 du Parlement européen et du Conseil en ce qui concerne les normes techniques de réglementation adaptant les montants de base en euros pour l'assurance de responsabilité civile professionnelle et pour la capacité financière des intermédiaires d'assurance et de réassurance	1292
4. Lettre circulaire 11/6 du Commissariat aux Assurances relative 1) aux contrôles sur place, et 2) au compte rendu des courtiers d'assurances, personnes morales et personnes physiques.....	1294
5. Lettre circulaire 17/4 du Commissariat aux Assurances relative au compte rendu des sociétés de courtage et des courtiers d'assurances, personnes physiques.....	1296
6. Lettre circulaire 13/8 du Commissariat aux Assurances relative à la gestion des « comptes distincts » par les courtiers et sociétés de courtage en application de l'article 108-2 §2 de la loi modifiée du 6 décembre 1991 sur le secteur des assurances.....	1306
Section 4. Autres acteurs	1309
§1. PSA	1309
1. Règlement grand-ducal modifié du 8 octobre 2014 concernant les modalités d'agrément et d'exercice des intermédiaires d'assurances et de réassurances ainsi que des professionnels du secteur de l'assurance.....	1309
2. Lettre circulaire 15/6 du Commissariat aux Assurances relative au compte rendu des professionnels du secteur des assurances (PSA)	1311

§2. Contreparties centrales – Produits dérivés de gré à gré	1313
1. Loi du 15 mars 2016 relative aux produits dérivés de gré à gré, aux contreparties centrales et aux référentiels centraux.....	1313
CHAPITRE 3.	
GOVERNANCE	1325
Section 1. Produits	1325
1. Règlement délégué (UE) 2017/2358 de la Commission du 21 septembre 2017 complétant la directive (UE) 2016/97 du Parlement européen et du Conseil en ce qui concerne les exigences de surveillance et de gouvernance des produits applicables aux entreprises d'assurance et aux distributeurs de produits d'assurance.....	1325
Section 2. Entreprises d'assurance et de réassurance	1335
1. Code de gouvernance des entreprises d'assurance et de réassurance.....	1335
2. Code de déontologie des entreprises d'assurance et de réassurance.....	1351
3. Lettre circulaire 20/13 du Commissariat aux Assurances relative aux orientations de l'EIOPA en matière de sous-traitance à des prestataires de services en nuage (« cloud computing »).....	1356
4. EIOPA, <i>Orientations relatives à la sous-traitance à des prestataires de services en nuage</i>	1357
5. Lettre circulaire 21/1 du Commissariat aux Assurances relative à la recommandation du Comité Européen du Risque Systémique du 15 décembre 2020 sur les restrictions applicables aux distributions pendant la pandémie de COVID-19	1373
Section 3. ESG	1375
1. Règlement (UE) 2019/2088 du Parlement Européen et du Conseil du 27 novembre 2019 sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers.....	1375
CHAPITRE 4. CONTRÔLE DE L'ASSURANCE	1403
Section 1. Généralités	1403
1. Loi et règlements du 5 décembre 2007 sur la surveillance des entreprises de réassurance	1403
• Loi du 5 décembre 2007 relative à la surveillance des entreprises de réassurance	1403
• Règlement grand-ducal du 5 décembre 2007 modifiant le règlement grand-ducal du 14 décembre 1994 pris en exécution de la loi modifiée du 6 décembre 1991 sur le secteur des assurances et précisant les modalités d'agrément et d'exercice des entreprises d'assurances directes, tel qu'il a été modifié	1440
2. Règlement grand-ducal modifié du 28 avril 2014 concernant les contributions aux frais de personnel et de fonctionnement du Commissariat.....	1443

3. Règlement grand-ducal du 5 décembre 2007 pris en exécution de la loi modifiée du 6 décembre 1991 sur le secteur des assurances et précisant les modalités de surveillance complémentaires des entreprises d'assurances.....	1452
4. Lettre circulaire 15/01 du Commissariat aux assurances relative aux notifications en cas de saisine par une autorité étrangère	1460
5. Lettre circulaire 99/6 du Commissariat aux Assurances relative au compte rendu annuel des entreprises de réassurance telle que modifiée par les lettres circulaires 03/3, 05/3, 08/3, 09/5, 11/4, 12/7, 13/4, 14/5, 16/3, 17/2, 20/5 et 21/5	1461
Section 2. Règles prudentielles	1465
1. Lettre circulaire 15/4 du Commissariat aux Assurances relative au dépôt des valeurs mobilières et liquidités utilisées comme actifs représentatifs des provisions techniques des entreprises d'assurances directes et des fonds de pension soumis à la surveillance du Commissariat aux assurances	1465
2. Lettre circulaire 15/5 du Commissariat aux Assurances relative aux premières orientations de l'EIOPA concernant le régime 'Solvabilité 2'	1477
3. Lettre circulaire 15/13 du Commissariat aux Assurances relative à des orientations supplémentaires de l'EIOPA concernant le régime 'Solvabilité 2'	1479
4. Lettre circulaire 21/6 du Commissariat aux assurances relative au reporting annuel des entreprises luxembourgeoises d'assurance directe	1481
5. Lettre circulaire 16/1 du Commissariat aux Assurances fixant les conditions d'exemption pour la remise d'un reporting trimestriel sous Solvabilité 2	1508
6. Lettre circulaire 16/5 précisant les conditions d'exemption pour la remise d'informations sur les notations externes dans les états détaillés des placements et des dérivés.....	1511