

## BIJLAGE: op de website van de FSMA te publiceren informatie

Erkende opleidingsinstelling	IFE by Abilways
Onderwerp/titel van de opleiding	MiFID II & MiFIR
Publiek/doelgroep	<p>Binnen banken en financiële instellingen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Compliance Officers</li> <li>• Juristen- Financiële Verantwoordelijken voor de financiële verrichtingen</li> <li>• Kapitaalmarktbeheerders</li> <li>• Trading room managers</li> <li>• Backofficemanagers</li> <li>• Interne controlemanagers en hun medewerkers</li> <li>• Risk managers</li> </ul> <p>• Product Managers</p>
<p>Planning:</p> <p style="text-align: right;">Datum(s)</p> <p style="text-align: right;">Begin- en eind(u)r(en)</p> <p style="text-align: right;">Duur</p> <p style="text-align: right;">Plaats(en)</p>	<p>Donderdag 28 november 2019</p> <p>8u30 – 15u30</p> <p>5u</p> <p>Antwerpen</p>
Aantal opleidingsuren (-punten) die in aanmerking komen in het kader van de permanente opleiding van de compliance-officers	5
Doelstelling(en)	<p>De overeenkomst met MiFID II en MiFIR is complex. Deze studiedag is bedoeld om u te helpen de beste praktijken op het gebied van efficiëntie en naleving toe te passen</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• In het bijzonder onderzoekt u de te nemen maatregelen op het gebied van doelgroep (target market), geschiktheid (“sustainability” en “suitability”), klantinformatie en kosten transparantie.</li> </ul> <p>Er zal ook informatie worden verstrekt over de rechtspraak en over het gebruik van kunstmatige</p>

	intelligentie in het kader van MiFID II & MiFIR.
Samenvatting van de inhoud	<p><b>8.30 Onthaal van de deelnemers</b>  <b>9.00 Inleiding door de voorzitter</b>  <b>9.15 Definitie van en rapportage over de doelmarkt tussen producent en distributeur</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Wat zijn de sjablonen die er op de markt zijn? Is een gemeenschappelijk sjabloon mogelijk?</li> <li>• Hoe bespaart u tijd en moeite bij het aanpassen van rapporten?</li> <li>• Verduidelijking van het begrip en de grenzen van negatieve en neutrale doelmarkten       <ul style="list-style-type: none"> <li>-- Negatieve en neutrale doelmarkt in geval van verkoop van financiële instrumenten in een wereldwijde portefeuille</li> <li>-- Wanneer en op basis van welke parameters kan worden gesteld dat een product op de negatieve doelmarkt is verkocht wanneer het deel uitmaakt van een positief advies over een globale portefeuille?</li> <li>-- Criteria, dekking, diversificatie</li> </ul> </li> </ul> <p><i><b>Veerle Colaert, Professor Financial Law</b></i>  <i><b>KU LEUVEN</b></i></p> <p><b>10.00 Hoe kunnen duurzaamheidscriteria (ESG) het best worden geïntegreerd in de geschiktheid (Suitability)?</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Hoe kunnen ESG-criteria in aanmerking worden genomen in het kader van de bescherming van de klant?</li> <li>• Hoe integreer ik ESG-criteria in de productgovernance?</li> <li>• Wat zijn de gevolgen voor de geschiktheidseisen?</li> <li>-- Vraag de klant naar zijn voorkeuren: wat precies te vragen? Op welke tijden? Hoe/via welk(e) kanaal(en)?</li> <li>• Effecten voor de identificatie en definitie van de doelmarkt</li> <li>• Wat moet worden opgenomen in de definitie van productkenmerken?</li> <li>• Implicaties voor productgoedkeuringsprocessen</li> <li>• Hoe zorg je voor consistentie tussen het product en de klant?</li> </ul> <p><i><b>Christian Stiernon, Consultant &amp; Ex-Business Development &amp; Investor Relations Manager</b></i></p>

	<p><i>Triodos Investment Management</i></p> <p><b>10.45 Koffie-netwerking</b></p> <p><b>11.15 Robo-advies en gegevens: mogelijkheden, bedreigingen en beperkingen</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Wat zijn de gevolgen van het gebruik van de MiFID2-gegevens voor de mededinging en de economische modellen?</li><li>• Robo-adviseurs: toegevoegde waarde en automatisch advies</li><li>• Hoe kan worden gewaarborgd dat zij voldoen aan MiFIDII?</li><li>• Hoe past het advies hier in?</li><li>• Welke parameters moeten worden opgenomen in het autonome beheer van de portefeuille van de klant?</li><li>• Vermindering van de kosten voor vermogensbeheer?</li></ul> <p>Tegen welke prijs?</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Mogelijkheid om in de praktijk naakte verliezen te lijden:</li></ul> <ul style="list-style-type: none"><li>-- Hoe het te evalueren?</li><li>-- Welke parameters moeten worden opgenomen in de analyse van de situatie van de klant?</li><li>-- Waar moet u de cursor plaatsen?</li></ul> <p><i>Caroline Veris, Partner FSI Governance, Regulation &amp; Compliance</i></p> <p><i>DELOITTE</i></p> <p><b>12.00 Vragen &amp; Antwoorden</b></p> <p><b>12.15 Lunch</b></p> <p><b>13.15 Hoe kunnen de problemen in verband met de verzending van het ex post kosten en lasten rapport worden opgelost?</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• In welke gevallen moet ik een ex post kosten en lasten overzicht bezorgen aan de klant? Voor welke periode?</li><li>• Welke elementen moeten worden vermeld?</li></ul> <ul style="list-style-type: none"><li>-- Kosten gelinkt aan de dienst, het product en inducements</li><li>-- Belang van de correcte terminologie</li><li>-- Hoe zit het met de illustratie van impact van kosten op rendement?</li><li>-- Moet er rekening worden gehouden met de roerende voorheffing op dividenden?</li><li>-- Kunnen we de belastingen scheiden?</li></ul> <ul style="list-style-type: none"><li>• Naar een uniforme en vergelijkbare ratio voor banken?</li><li>• Hoe kunnen we transparantie over kosten en</li></ul>
--	---

	<p>klantenbinding met elkaar verzoenen?</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Hoe omgaan met commerciële informatie en terminologie in het rapport?</li> <li>• Hoe kan het instrument in deze richting worden ontwikkeld?</li> <li>• Wat moet ik doen als ik geen gegevens van de beheermaatschappijen heb?</li> </ul> <p><i>Glenn Clygnet, Compliance Officer</i> ING BELGIUM</p> <p><b>14.00 Koffie-netwerking</b></p> <p><b>14.30 Wat zijn de jurisprudentiële bijdragen in België en Europa sinds de inwerkingtreding van MiFID II?</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Wat zijn de gevallen van misbruik bij de verkoop van financiële instrumenten?</li> <li>• Welke producten wilt u uitsluiten van de verkoop?</li> <li>• Gevolgen van de hervorming van het burgerlijk wetboek voor de bewijsvoering en de bewijslast</li> <li>• Klantprofilering: waar zijn we nu?</li> <li>• Uw beleid aanpassen sinds de veranderingen in de informatieplicht?</li> <li>• Wat betreft de beloning en stimulansen</li> </ul> <p><i>Werner Van Lembergen &amp; Laurent Godts</i> <i>Partner &amp; Senior Associate</i> <i>Banking and finance</i> LAGA</p> <p><b>15.15 Vragen &amp; Antwoorden</b></p> <p><b>15.30 Afronding van de studiedag</b></p>
Vorm	<p><input checked="" type="checkbox"/> Klassieke opleiding (met fysieke aanwezigheid)</p> <p><input type="checkbox"/> Opleiding op afstand</p>
Lesmateriaal	<p><input type="checkbox"/> Syllabussen</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> Slides</p> <p><input type="checkbox"/> Boeken</p> <p><input type="checkbox"/> Documenten</p> <p><input type="checkbox"/> Andere (te verduidelijken):</p>

<p>Inhoud van de opleiding</p> <p><b><i>Gelieve, in punt 3 van de mededeling FSMA_2018_05 van 8 mei 2018, het nummer van het(de) thema('s) te identificeren dat(die) tijdens de opleiding aan bod zal(zullen) komen, en het(ze) te vermelden in de daartoe voorziene ruimte aan de rechterkant van deze tabel.</i></b></p> <p><b><i>Voor elke opleidingsinhoud met betrekking tot punt C van voornoemde mededeling, dienen het thema alsook het verband met en het belang voor de complianceofficers te worden vermeld in de daartoe voorziene ruimte aan de rechterkant van deze tabel.</i></b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– A2a</li> <li>– A5</li> <li>– A6</li> <li>– A10</li> </ul>
<p>Opleider(s)/spreker(s) en zijn(hun) beroep</p>	<p><b>Tom Van Dyck, Partner</b> LIEDEKERKE</p> <p><b>Veerle Colaert, Professor Financial Law</b> KU LEUVEN</p> <p><b>Christian Stiernon, Consultant &amp; Ex-Business Development &amp; Investor Relations Manager</b> Triodos Investment Management</p> <p><b>Caroline Veris, Partner FSI Governance, Regulation &amp; Compliance</b> DELOITTE</p> <p><b>Glenn Clygnet, Compliance Officer</b> ING BELGIUM</p> <p><b>Werner Van Lembergen &amp; Laurent Godts</b> <b>Partner &amp; Senior Associate</b> Banking and finance LAGA</p>