



FSMA

[www.fsma.be](http://www.fsma.be)

# FSMA NEWS

## Nieuwsbrief tussenpersonen

Februari 2019

In deze Nieuwsbrief

DE IDD-RICHTLIJN:  
WAT VERANDERT ER AAN DE  
BEROEPSUITOEFENINGSVOORWAARDEN VOOR  
VERZEKERINGSTUSSENPERSONEN?

# DEZE NIEUWSBRIEF

Op 28 december 2018 trad de wet van 6 december 2018 tot omzetting van de Insurance Distribution Directive in werking. Deze Europese richtlijn is beter gekend als de 'IDD'.

De FSMA wenst u te informeren over de belangrijkste wijzigingen aan het 'statuut' van de verzekeringstussenpersoon. Daarmee bedoelen wij de inschrijvingsvoorwaarden die gelden voor de toegang tot dit beroep. Daarnaast bevat de IDD ook gedragsregels en regels over de informatie die verzekeringsdistributeurs moeten verstrekken aan hun klanten. Daarover later meer.

Deze Nieuwsbrief bevat informatie om uw inschrijvingsdossier bij de FSMA up-to-date te brengen. Geen paniek: u krijgt van ons bericht wanneer u de aanpassingen van de gegevens kan inbrengen in uw elektronisch dossier.

## NIEUWE REGELS OVER STATUUT IN EEN NOTEDOP

In deze Nieuwsbrief zullen wij ingaan op volgende nieuwigheden met betrekking tot het 'statuut' van de verzekeringstussenpersoon:

1. Verzekeringsdistributie in plaats van '-bemiddeling'
2. Uw effectieve leiders aanduiden die verantwoordelijk zijn voor de verzekeringsdistributie
3. Nieuwe invulling van de rol van de VVD
4. Informatie mee te delen over uw aandeelhouders en 'nauwe banden'
5. PCP's
6. Bepaalde aspecten uitgewerkt in een koninklijk besluit
7. Nieuwe categorie van nevenverzekeringstussenpersoon
8. Afschaffing van centrale instellingen
9. De interne klachtenprocedure



## 1. VERZEKERINGSDISTRIBUTIE IN PLAATS VAN '-BEMIDDELING'

De IDD spreekt niet langer van verzekeringsbemiddeling maar van distributie van verzekeringsproducten. Deze begrippen leunen inhoudelijk nauw bij elkaar aan.

De regels gelden voortaan voor alle ondernemingen die verzekeringsproducten aanbieden:

- / verzekeringstussenpersonen;
- / verzekeringsondernemingen;
- / nevenverzekeringstussenpersonen: nieuwe inschrijvingscategorie voor ondernemingen die in bijberoep verzekeringen aanbieden in aanvulling op een goed of dienst (reizen, telefoons, fietsen, auto's, ...);
- / vergelijkende websites waar klanten rechtstreeks of onrechtstreeks een contract kunnen afsluiten.

### WAT IS VERZEKERINGSDISTRIBUTIE?

- / het adviseren over verzekeringsovereenkomsten;
- / het voorstellen van verzekeringsovereenkomsten;
- / het realiseren van voorbereidend werk tot het sluiten van verzekeringsovereenkomsten;
- / het sluiten van verzekeringsovereenkomsten;
- / het assisteren bij het beheer van verzekeringsovereenkomsten;
- / het assisteren bij de uitvoering van verzekeringsovereenkomsten, in het bijzonder bij een schadegeval.

### OPGELET!

Niet enkel de verkoop van verzekeringsproducten, maar ook klantenprospectie, het beheer van een bestaande verzekeringsportefeuille en assisteren bij schadebeheer is verzekeringsdistributie.

Weet dat er dus voor al deze activiteiten een inschrijving bij de FSMA vereist is.

## 2. UW EFFECTIEVE LEIDERS AANDUIDEN DIE VERANTWOORDELIJK ZIJN VOOR DE VERZEKERINGSDISTRIBUTIE

De IDD bepaalt dat álle personen die zijn betrokken bij de distributie van verzekeringen een voldoende kennis en vakbekwaamheid moeten bezitten. Dit geldt ook voor leidinggevenden van de tussenpersoon die belast zijn met de uitvoering van het beleid en de procedures van de distributieactiviteit.

VVD's (verantwoordelijken voor de distributie) en PCP's (personen in contact met het publiek) zijn begrippen die we al lang kennen. Voor deze personen verandert er weinig: ook vroeger moesten zij al beroepskennis hebben.

Nieuw is dat ook de effectieve leiders van de tussenpersoon die 'de facto' verantwoordelijk zijn voor de verzekeringsdistributie moeten voldoen aan kennisvereisten. Daarnaast moeten effectieve leiders zoals vroeger steeds *fit en proper* zijn.

U zal in uw elektronisch inschrijvingsdossier moeten aanduiden wie van uw effectieve leiders de verantwoordelijken zijn voor de verzekeringsdistributie (minimum één persoon). In een aparte Nieuwsbrief geven we u meer informatie over hoe en wanneer u dat precies zal kunnen doen in de online-applicatie van de FSMA.

### 3. NIEUWE INVULLING VAN DE ROL VAN DE VVD

De nieuwe wet maakt een duidelijk onderscheid tussen de volgende functies:

1. **de effectieve leiders die ‘de facto’ verantwoordelijk zijn** voor het geheel van de verzekeringsdistributieactiviteit;
2. **de VVD: de verantwoordelijken voor de distributie**, die het toezicht uitoefenen op de door de tussenpersoon tewerkgestelde personen in contact met het publiek (PCP's), in het bijzonder op hun vorming en bijscholing.

Beide functies zijn complementair. In de meeste gevallen zullen dezelfde personen deze functies combineren.

### 4. INFORMATIE MEE TE DELEN OVER UW AANDEELHOUDERS EN ‘NAUWE BANDEN’

Vroeger moest u de FSMA informeren over wie uw controlerende aandeelhouders waren. Dit waren de personen die ofwel de juridische of feitelijke controle uitoefenden over uw vennootschap.

IDD vereenvoudigt deze aangifte: voor **uw aandeelhouders** moet u enkel het volgende meedelen:

- / de aandeelhouders met een deelneming van méér dan 10 procent;
- / het percentage van die deelneming in aandelen én in stemrechten;
- / hun geschiktheid bewijzen, gelet op de noodzaak van een gezond en voorzichtig beleid van de onderneming.

Nieuw is dat u ook informatie moet geven over de **personen met wie u ‘nauwe banden’ heeft**, zelfs als ze geen aandeelhouder zijn of minder dan 10 procent aandelen hebben of stemrechten.

Wij zullen later communiceren over de praktische invulling van het begrip ‘nauwe banden’ met voorbeelden van wat daaronder kan worden verstaan.

### 5. PCP'S

PCP's zijn medewerkers die rechtstreeks betrokken zijn bij de verzekeringsdistributie en daartoe in contact staan met de consument. Zij moeten voldoende kennis en vakbekwaamheid hebben om de consument te kunnen informeren, adviseren en bijstaan. Net zoals de VVD en de EL moeten zij ook professioneel betrouwbaar zijn en mogen zij niet zijn veroordeeld voor welbepaalde financiële misdrijven of persoonlijk failliet zijn verklaard.

De FSMA krijgt regelmatig de vraag of bijvoorbeeld telefonisten of receptionisten al dan niet PCP's zijn. Dit hangt af van hun taken binnen de onderneming. Als een telefonist klanten toelichting geeft over de waarborgen van een verzekeringsovereenkomst, dan is die persoon een PCP. Als de telefonist klanten enkel helpt met het maken van afspraken met klantenadviseurs, dan heeft hij weliswaar klantencontact, maar dan doet hij niet aan verzekeringsdistributie. De klantenadviseurs zijn dan hoogstwaarschijnlijk wel personen die in contact staan met het publiek voor verzekeringsdistributie.

De vraag of iemand PCP is, wordt niet bepaald door een officiële taakomschrijving of een aanstelling in een bepaalde rol, maar is een feitenkwestie. Zodra een medewerker in de praktijk beantwoordt aan de omschrijving van een PCP moet die aan de wettelijke voorwaarden voldoen.

Net zoals vroeger is het de verplichting van de werkgever om de bewijsstukken bij te houden waaruit blijkt dat zijn PCP's aan de wettelijke voorwaarden voldoen.

## 6. BEPAALDE ASPECTEN UITGEWERKT IN EEN KONINKLIJK BESLUIT

Welke gegevens moeten bij een aanvraagdossier worden meegedeeld en hoe moet het dossier bij de FSMA worden ingediend? Wat zijn de kennisvereisten die gelden voor de VVD, PCP en de effectieve leiders die verantwoordelijk zijn voor de verzekeringsdistributie? Wat is de minimumdekking van de verplichte BA-verzekering?

Al deze elementen worden in detail uitgewerkt in een nog te publiceren koninklijk besluit.

We willen alvast een tip van de sluier oplichten inzake de kennis- en bijscholingsvereisten.

In de toekomst zal een kandidaat-verzekeringstussenpersoon bij zijn aanvraag tot inschrijving niet meer moeten meedelen in welke verzekeringstakken hij actief zal zijn, maar wel in welke groepen van verzekeringsrisico's. Daarbij wordt een onderscheid gemaakt tussen drie groepen:

- / verzekeringen niet-leven;
- / levensverzekeringen zonder beleggingscomponent (zoals schuldsaldoverzekeringen);
- / levensverzekeringen met beleggingscomponent (zoals tak 23).

Er gelden niet enkel kennisvereisten op het moment van de instap in het beroep, maar gedurende de volledige beroepsloopbaan. Op het vlak van bijscholing legt IDD op dat verzekerings-tussenpersonen minimaal 15 uur bijscholing moeten volgen per jaar.

Over dit nieuwe koninklijk besluit zullen wij een aparte Nieuwsbrief publiceren.

## 7. NIEUWE CATEGORIE VAN NEVENVERZEKERINGSTUSSENPERSON

Naast de gekende categorieën van makelaar, agent en subagent voert de wet een nieuwe categorie van verzekeringstussenpersoon in: de nevenverzekeringstussenpersoon. Deze heeft als hoofdactiviteit de verkoop van goederen en diensten van niet-financiële aard zoals reizen, telefoons, fietsen en auto's, maar biedt daarnaast bepaalde verzekeringsproducten aan in aanvulling hierop.

Een voorbeeld is de garagist die een auto verkoopt en daarbij ook een BA-verzekering aanbiedt.

Sommige nevenverzekeringstussenpersonen zijn echter vrijgesteld van inschrijving in het register van de verzekeringstussenpersonen, indien zij aan een reeks voorwaarden voldoen.

De vrijgestelde nevenverzekeringstussenpersonen moeten zich natuurlijk houden aan bepaalde regels bij de distributie van verzekeringsproducten. De verzekeringsondernemingen of de tussenpersonen die met hen samenwerken moeten daarop toezien.

U leest hierover meer in een volgende Nieuwsbrief die geheel gewijd is aan deze nieuwe inschrijvingscategorie.

## 8. AFSCHAFFING VAN CENTRALE INSTELLINGEN

Tussenpersonen zullen zich in de toekomst niet meer kunnen inschrijven in een collectief dossier van een centrale instelling (bv. verzekeringsonderneming of kredietinstelling) en zullen zich individueel moeten inschrijven.

Een tussenpersoon kan aan een derde een volmacht geven om zijn aanvraagdossier online in te dienen en verder te beheren. Hij blijft in elk geval zélf verantwoordelijk voor zijn dossier en voor het actueel houden ervan.

De tussenpersonen die momenteel collectief zijn ingeschreven door een centrale instelling behouden hun inschrijving. De centrale instellingen zullen hun dossiers op termijn overdragen aan de FSMA. Hoe en wanneer die overdracht zal gebeuren, zal nog nader worden gepreciseerd in het koninklijk besluit waarvan hiervoor sprake en in overleg met de betrokken centrale instellingen.

## 9. DE INTERNE KLACHTENPROCEDURE

De IDD verwacht van tussenpersonen dat zij zich zodanig organiseren dat ze klachten van consumenten op een professionele wijze behandelen. In hun procedures kunnen zij rekening houden met de omvang en de aard van hun activiteiten. Iedere klager moet in elk geval een antwoord ontvangen.

Meer informatie over wat precies onder een klacht wordt verstaan en welke maatregelen de tussenpersonen moeten treffen in het kader van hun klachtenbehandeling staat op de website van de European Insurance and Occupational Pensions Authority (EIOPA-BoS-13/164). EIOPA is de organisatie die namens de EU toezicht houdt op de verzekeringsondernemingen en pensioenfondsen in de EU-lidstaten.

De tussenpersoon is verplicht om de gegevens van zijn inschrijvingsdossier steeds actueel te houden in de online-applicatie van de FSMA. Denk maar aan adreswijzigingen, de identiteit van de leidinggevenden, het aantal tewerkgestelde PCP's, ...

**Het is van essentieel belang dat de FSMA als toezichthouder steeds over de meest recente gegevens beschikt.**

### MEER INFO:

- / [Toegang tot uw elektronisch inschrijvingsdossier](#)
- / [IDD-Richtlijn](#)
- / [Wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen \(gecoördineerde versie\)](#)
- / [Memorie van toelichting bij de wet](#)
- / [Document interne klachtenprocedure EIOPA \(EIOPA-BoS-13/164\)](#)