



FSMA

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

# FSMA NEWS

## Nieuwsbrief tussenpersonen

Maart 2019

In deze Nieuwsbrief

DE IDD-RICHTLIJN:  
WAT VERANDERT ER AAN DE CABRIO  
ONLINE APPLICATIE VOOR VERZEKERINGS-  
TUSSENPERSONEN?

# DEZE NIEUWSBRIEF

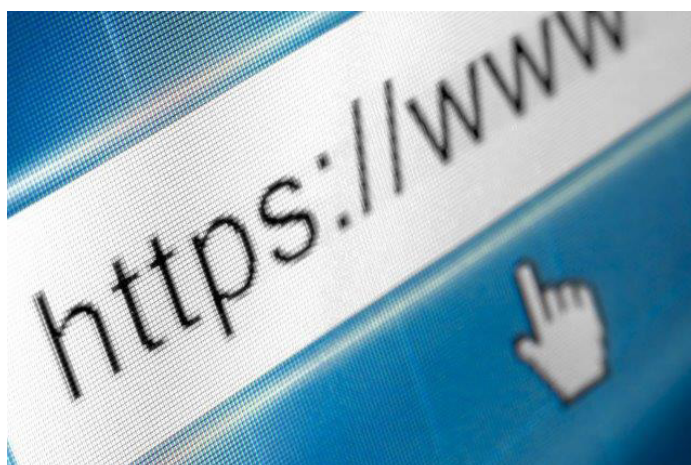
De wet van 6 december 2018 zette de *Insurance Distribution Directive* (de 'IDD-richtlijn') om in Belgische wetgeving. Deze wet voert een aantal wijzigingen in die actie van u vereisen als verzekeringstussenpersoon.

Deze Nieuwsbrief vat de belangrijkste nieuwigheden en hoe u deze wijzigingen doorvoert in de CABRIO online applicatie beknopt samen.

## NIEUWIGHEDEN EN WIJZIGINGEN VEREISEN ACTIE VAN U IN DE CABRIO ONLINE APPLICATIE

De IDD-richtlijn vereist actie van u in verband met de volgende nieuwigheden en wijzigingen in de online applicatie:

1. Het nakijken van de 'Type van producten' waarin u bemiddelt
2. Het toevoegen van verzekeringsonderneming(en) waarmee u als verzekeringstussenpersoon samenwerkt
3. Het aanduiden wie van uw effectieve leiders effectief verantwoordelijk is voor de verzekeringsdistributie
4. Een inschrijving aanvragen in de nieuwe categorie van de nevenverzekeringstussenpersoon
5. De opgave van de lijst van vrijgestelde nevenverzekeringstussenpersoon waarmee u samenwerkt
6. Het meedelen van informatie over uw aandeelhouders en de zogenaamde 'nauwe banden'



## HOUD UW INSCHRIJVINGSDOSSIER STEEDS ACTUEEL

Elke tussenpersoon is **verplicht** om alle 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, ...

**De FSMA moet als toezichthouder steeds over de meest recente gegevens beschikken.**

U heeft toegang tot uw elektronisch inschrijvingsdossier via [mcc-info.fsma.be](https://mcc-info.fsma.be).

/ Log steeds in met hetzelfde certificaat als dat waaraan uw dossier is gekoppeld.

/ Via  raadpleegt u de inhoud van uw dossier.

/ Via  start u een wijzigingsaanvraag en kunt u uw inschrijvingsdossier aanpassen.

**Let op!** Bevestig steeds uw wijzigingsaanvraag met een klik op de knop 'Opnieuw indienen'.

**PAS WANNEER DE STATUS VAN UW AANVRAAG OP 'IN ONDERZOEK' STAAT, HEEFT DE FSMA UW WIJZIGINGSAANVRAAG GOED ONTVANGEN EN KAN FSMA DEZE BEHANDELEN.**

## 1. HET NAKIJKEN VAN DE 'TYPE VAN PRODUCTEN' WAARIN U BEMIDDELT

Als verzekeringstussenpersoon of herverzekeringstussenpersoon moet u niet langer meedelen in welke individuele 'verzekeringstakken' u actief bent. Dit wordt vervangen door groepen van verzekeringsrisico's. We noemen dit **'type van producten' en we doelen wel degelijk alleen op deze die u effectief verkoopt**. U kan dit later steeds aanpassen als uw activiteit wijzigt.

Daarbij wordt een onderscheid gemaakt tussen:

- / verzekeringen niet-leven;
- / levensverzekeringen zonder beleggingscomponent;
- / levensverzekeringen met beleggingscomponent.

**Voorbeeld:**

	Verzekeringstakken (OUD)	Type van producten (NIEUW)
X ingeschreven voor	1, 2, 10, 17 en 23	<ul style="list-style-type: none"><li>• Verzekeringen niet-leven</li><li>• Levensverzekeringen met beleggingscomponent</li></ul>
Y ingeschreven voor	21, 23, 26 en 27	<ul style="list-style-type: none"><li>• Levensverzekeringen met beleggingscomponent</li><li>• Levensverzekeringen zonder beleggingscomponent</li></ul>
Z ingeschreven voor	Alle verzekeringstakken	<ul style="list-style-type: none"><li>• Verzekeringen niet-leven</li><li>• Levensverzekeringen zonder beleggingscomponent</li><li>• Levensverzekeringen met beleggingscomponent</li></ul>

## HOE WERKT DIT CONCREET IN DE ONLINE APPLICATIE?

- / Als u al bent ingeschreven als verzekeringstussenpersoon, gebeurt **de omzetting van de informatie in uw inschrijvingsdossier naar ‘type van producten’ automatisch**. U hoeft hiervoor zelf niets te doen.
- / De omzetting van verzekeringstakken naar ‘type van producten’ is van belang voor:
  - de inschrijving als verzekeringstussenpersoon (het statuut);
  - de effectieve leider(s) verantwoordelijk voor de verzekeringsdistributie;
  - de verantwoordelijke(n) voor de distributie (‘VVD’).

Controleer daarom voor elk van deze punten of de automatische omzetting nog steeds het geheel van uw werkzaamheden dekt.

## 2. HET TOEVOEGEN VAN VERZEKERINGSONDERNEMING(EN) WAARMEE U ALS VERZEKERINGSTUSSENPERSOON SAMENWERKT

**Nieuw** in de online applicatie is dat u als verzekeringstussenpersoon, ongeacht de categorie, moet meedelen met welke verzekeringsonderneming(en) u samenwerkt, alsook voor welke verzekeringstakken. Elke verzekeringsonderneming krijgt immers een vergunning van de Nationale Bank van België per verzekeringstak. Hier is dus géén sprake van ‘type van producten’.

## HOE WERKT DIT CONCREET IN DE ONLINE APPLICATIE?

Open uw inschrijvingsdossier: de online toepassing zal u loodsen naar het opgeven van de verzekeringsondernemingen met wie u samenwerkt. Zonder deze informatie kunt u een eventuele aanvraag trouwens niet indienen en blijft uw inschrijvingsdossier onvolledig.

Volg hiervoor de volgende stappen:

- / Klik onder het statuut, links in de boomstructuur, op de hoofding ‘Verzekeringsonderneming’.
- / Voeg de verzekeringsonderneming toe en duid aan voor welke takken u met deze onderneming samenwerkt.
- / **Herhaal dit voor alle verzekeringsondernemingen** waarmee u samenwerkt.

**Let op!** Als u uw inschrijving actualiseert en probeert in te vullen dat u actief bent in bijvoorbeeld ‘levensverzekeringen met beleggingscomponent’, maar een verzekeringsonderneming opgeeft die hiervoor niet is vergund, krijgt u een foutmelding. De online toepassing weet perfect voor welke verzekeringstakken welke verzekeringsondernemingen vergund zijn.

Krijgt u bij het indienen van uw wijzigingsaanvraag een foutmelding? Dan zijn er maar twee oplossingen:

1. ofwel past u de verzekeringsonderneming aan waarmee u samenwerkt die wel vergund is voor de verzekeringstakken voor dit ‘type van product’;
2. ofwel past u het ‘type van producten’ aan waarvoor u een inschrijving wenst.

### Voorbeeld 1:

*Verzekeringstussenpersoon X is ingeschreven voor ‘alle typen van producten’. X voegt in zijn inschrijvingsdossier verzekeringsonderneming A toe. Verzekeringsonderneming A is vergund om actief te zijn in alle takken leven en niet-leven. X wil met verzekeringsonderneming A samenwerken voor tak 1, 2, 17, 21 en 23. Dit is perfect mogelijk.*

## Voorbeeld 2:

Verzekeringstussenpersoon Y is ingeschreven voor type 'verzekeringen niet-leven'. Verzekeringsonderneming B (vergund voor alle takken niet-leven) en verzekeringsonderneming C (vergund voor alle takken leven en niet-leven) worden toegevoegd. Onder verzekeringsonderneming B duidt Y aan samen te werken voor tak 1, 2, 10; onder C duidt Y aan samen te werken voor tak 1, 2 en 21.

➡ Bij het opnieuw indienen van de aanvraag zal Y een foutmelding krijgen. Er werd namelijk bij verzekeringsonderneming C aangeduid actief te zijn voor tak 21 terwijl Y geen inschrijving heeft voor het type 'Levensverzekeringen zonder beleggingscomponent'.

U heeft zich wellicht vergist; twee oplossingen zijn mogelijk:

1. Y past 'type van producten' aan op het niveau van het statuut. Hij vinkt het type 'Levensverzekeringen zonder beleggingscomponent' aan en voegt een startdatum toe.
2. Y doet een aanpassing op niveau van 'verzekeringsondernemingen'. Hij vinkt uit voor verzekeringsonderneming C dat hij met haar samenwerkt voor de verzekeringstak 21.



## 3. HET AANDUIDEN WIE VAN DE EFFECTIEVE LEIDERS EFFECTIEF VERANTWOORDELIJK IS VOOR DE VERZEKERINGSDISTRIBUTIE

De IDD-richtlijn bepaalt dat elke verzekeringstussenpersoon die een rechtspersoon is, in zijn inschrijvingsdossier moet meedelen wie van de effectieve leiders op het terrein echt *de facto* verantwoordelijk is voor de verzekeringsdistributie. Meer informatie hierover vindt u in de [Nieuwsbrief van 28 februari 2019](#).

Bent u ingeschreven als rechtspersoon? Dan moet u steeds minstens één van uw effectieve leiders aanduiden als 'effectieve leider verantwoordelijk voor de verzekeringsdistributie'.

### HOE WERKT DIT CONCREET IN DE ONLINE APPLICATIE?

/ Voor de overgrote meerderheid van de verzekeringstussenpersonen deed de FSMA zélf deze aanpassing in de online applicatie. Een persoon die reeds als effectieve leider gekend is én in hetzelfde inschrijvingsdossier aangeduid is als 'Verantwoordelijke Voor de Distributie' (in het vakjargon de 'VVD'), zal de FSMA automatisch aanduiden als 'effectieve leider verantwoordelijk voor de verzekeringsdistributie'. U hoeft dit dus enkel nog te controleren. U kan dit steeds wijzigen om uw administratief dossier aan de werkelijkheid aan te passen.

➡ Werd iemand aangeduid als 'effectieve leider verantwoordelijk voor de verzekeringsdistributie', maar is hij/zij *de facto* géén 'effectieve leider verantwoordelijk voor de verzekeringsdistributie'? Dan voegt u een stopdatum toe voor deze persoon en voegt u daarna deze persoon opnieuw toe als 'effectieve leider, *niet* verantwoordelijk voor de verzekeringsdistributie'. Onder de hoofding 'Documenten' laadt u vervolgens een bevestigingsverklaring op dat deze persoon niet verantwoordelijk is voor de verzekeringsdistributie. U geeft vervolgens op wie de persoon verantwoordelijk voor de verzekeringsdistributie (VVD) is.



Verzekeringstussenpersonen waarvan geen enkele van de effectieve leiders is aangeduid als VVD, worden bij de eerstvolgende wijziging van het dossier verplicht mee te delen wie de 'effectieve leider verantwoordelijk voor de verzekeringsdistributie' is.

Volg hiervoor de volgende stappen:

- De persoon is nog niet gekend als effectieve leider in het inschrijvingsdossier:
  - ◆ Klik op de hoofding 'Effectieve leiders'.
  - ◆ Voeg deze persoon toe.
  - ◆ Vink 'Verantwoordelijk voor (her)verzekeringsdistributie' aan.
  - ◆ Duid aan over welke diploma's deze persoon beschikt of vink eventueel de vrijstelling aan waarvoor deze persoon in aanmerking komt.
  - ◆ Duid aan voor welke 'Type van producten' de persoon actief is.
  - ◆ Laad de gevraagde documenten op onder de hoofding 'Documenten'.
- De persoon is reeds gekend als effectieve leider in het inschrijvingsdossier, maar niet als effectieve leider verantwoordelijk voor de distributie :
  - ◆ Klik op de hoofding 'Effectieve leiders'.
  - ◆ Voeg een stopdatum toe voor deze persoon.
  - ◆ Voeg deze persoon opnieuw toe en vink 'Verantwoordelijk voor (her)verzekeringsdistributie' aan.
  - ◆ Duid aan over welke diploma's deze persoon beschikt of vink eventueel de vrijstelling aan waarvoor deze persoon in aanmerking komt.
  - ◆ Duid aan voor welke 'Type van producten' de persoon 'Effectieve leider verantwoordelijk voor de verzekeringsdistributie' is.
  - ◆ Laad de gevraagde documenten op onder de hoofding 'Documenten'.

**Let op!** Een stopdatum kan nooit in het verleden liggen. De startdatum mag ook niet overlappen met de stopdatum. **Een nieuwe startdatum is dus altijd de stopdatum + 1 dag.**



## 4. EEN INSCHRIJVING AANVRAGEN IN DE NIEUWE CATEGORIE VAN DE NEVENVERZEKERINGSTUSSENPERSOON

Meer informatie over de categorie van de nevenverzekeringstussenpersoon en de inschrijvingsvoorwaarden vindt u in de [Nieuwsbrief van 13 maart 2019](#).

### U HEEFT NOG GEEN INSCHRIJVING ALS TUSSENPERSOON BIJ DE FSMA?

- / De enige geldige manier om deze aanvraag in te dienen is via de online applicatie. Om deze aanvraag te kunnen indienen, moet u volgende acties ondernemen:
  - Nagaan of u aan alle voorwaarden voldoet.
  - Alle gevraagde informatie en documenten bezorgen.
  - Een éénmalige bijdrage betalen voor het onderzoek van de aanvraag alvorens u de aanvraag kan indienen.
- / De FSMA heeft uw aanvraag tot inschrijving goed ontvangen wanneer de status van de aanvraag op 'in onderzoek' staat.
- / U zal via uw professioneel e-mailadres bericht krijgen van de FSMA wanneer u een aanpassing moet doen, en wanneer uw aanvraag is voltooid.

### U BENT REEDS INDIVIDUEEL INGESCHREVEN ALS TUSSENPERSOON BIJ DE FSMA?

- / U wenst een overdracht van uw huidige inschrijving (als makelaar, agent of subagent) naar de nieuwe categorie van nevenverzekeringstussenpersoon.

Volg hiervoor de volgende stappen:

- Ga naar de online applicatie.
- Start een wijziging van uw dossier.
- Klik op de huidige inschrijving (verzekeringsmakelaar, -agent, ...), verander de categorie naar 'Nevenverzekeringstussenpersoon' en klik op 'Bewaar'.
- Geef aan wat uw hoofdactiviteit is. Maak uw keuze via de drop-downlijst en klik opnieuw op 'Bewaar'.
- Werkt u samen met één of meerdere verzekeringstussenpersonen? Klik op 'Verantwoordelijke onderneming' en voeg deze toe.
- Werkt u samen met één of meerdere verzekeringsonderneming(en)? Voeg deze dan toe onder de hoofding 'Verzekeringsonderneming'.
- Klik op de hoofding 'Type van producten', controleer of de weergegeven informatie correct is en pas aan indien nodig.
- Indien u samenwerkt met één of meerdere vrijgestelde nevenverzekeringstussenpersonen moet u de identiteit van deze tussenperso(o)n(en) opgeven onder de hoofding 'Lijst van vrijgestelde nevenverzekeringstussenpersonen'.
- Controleer de overige elementen uit uw dossier (effectieve leiders, aandeelhouders, anti-witwas, beroepsaansprakelijkheidsverzekering, VVD, personen in contact met het publiek, ...) en pas aan waar nodig.
- Ga naar de hoofding 'Documenten' en laad, indien nodig, de gevraagde documenten op. Bepaalde documenten die al eerder in de applicatie zijn opgeladen (bv. diploma) hoeft u ons niet opnieuw te bezorgen.

- Klik op de knop ‘Opnieuw indienen’ nadat u alle informatie heeft ingevuld en alle documenten heeft opgeladen.
  - Voor deze wijziging van categorie is **géén betaling** vereist.
- / De FSMA heeft uw wijzigingsaanvraag goed ontvangen wanneer de status van de aanvraag op ‘In onderzoek’ staat.
- / U zal via uw professioneel e-mailadres een bericht krijgen van de FSMA wanneer toch nog een aanpassing nodig is en ook wanneer uw aanvraag is voltooid.

## 5. DE OPGAVE VAN DE LIJST VAN VRIJGESTELDE NEVEN- VERZEKERINGSTUSSENPERSONEN WAARMEE U SAMENWERKT

Werkt u als verzekeringstussenpersoon samen met een nevenverzekeringstussenpersoon en is deze laatste vrijgesteld van de inschrijvingsplicht? Dan moet u deze informatie meedelen aan de FSMA.

### HOE WERKT DIT CONCREET IN DE ONLINE APPLICATIE?

- / Klik links in de boomstructuur op de hoofding ‘Lijst van vrijgestelde nevenverzekeringstussenpersonen’.
- / Voer het ondernemingsnummer in van elke vrijgestelde nevenverzekeringstussenpersoon waarmee u samenwerkt. Dit kunnen er meerdere zijn.

## 6. HET MEEDELEN VAN INFORMATIE OVER UW AANDEELHOUDERS EN DE ZOGENAAMDE ‘NAUWE BANDEN’

De IDD-richtlijn bepaalt dat u alle aandeelhouders met een deelneming van meer dan 10 procent moet meedelen aan de FSMA. In de online applicatie kan u zoals steeds een aandeelhouder toevoegen, wijzigen en stopzetten.

**Nieuw** is wel dat u voortaan ook zal moeten aangeven of er personen zijn met wie u ‘nauwe banden’ heeft zoals vereist door de IDD-richtlijn. In de online applicatie is op het scherm een *pop-up* tekstballon voorzien dat u al een goed idee geeft wat onder nauwe banden is te verstaan.

Heeft u met derden ‘nauwe banden’, dan moet u hiervan een omschrijving geven voordat u de wijzigingsaanvraag kan indienen.

De FSMA zal later meer uitvoerig communiceren over de praktische invulling van dit begrip, met voorbeelden van wat daaronder kan worden verstaan.

### HOE WERKT DIT CONCREET IN DE ONLINE APPLICATIE?

- / Klik links in de boomstructuur op de hoofding ‘Aandeelhouders’.
- / Beantwoord de vraag: ‘Zijn er natuurlijke of rechtspersonen die nauwe banden met de tussenpersoon hebben?’
- / Als er sprake is van nauwe banden, dan moet u onder de hoofding ‘Documenten’ het document ‘lijst personen met nauwe banden’ opladen.

Bij iedere latere wijziging moet u bevestigen of de opgegeven situatie gewijzigd is of onveranderd is gebleven.