
Mededeling FSMA_2015_09 dd. 25/08/2015

Mededeling aan de verzekerings- en herverzekeringstussenpersonen inzake geregelde bijscholing van de beroepskennis

Toepassingsveld:

Verzekerings- en herverzekeringbemiddeling en distributie van verzekeringen.

Samenvatting/Doelstelling:

Toelichting over de nieuwe toepasselijke regels betreffende de wettelijke verplichting tot geregelde bijscholing van de beroepskennis inzake de bemiddeling in en distributie van verzekeringen en herverzekeringen, voorzien in de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen.

Huidige mededeling vervangt de mededeling FSMA_2012_08 van 23 mei 2012.

Overeenkomstig artikel 268, § 1, 1°, van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, moet de tussenpersoon, om in het register van de verzekerings- en herverzekeringstussenpersonen te kunnen worden ingeschreven en om zijn inschrijving te kunnen behouden, de vereiste beroepskennis bezitten als vastgesteld bij artikel 270 van de wet.

Artikel 270, § 7, van de wet bepaalt dat deze beroepskennis het voorwerp moeten uitmaken van een geregelde bijscholing. Dat wil zeggen dat de personen die de beroepskennis moeten bezitten, in deze materies bijscholing moeten volgen door geregeld deel te nemen aan aanvullende opleidingen.

Krachtens artikel 260, eerste lid, van de wet moeten ook de personen die bij een verzekerings- of herverzekeringstussenpersoon als verantwoordelijken voor de distributie zijn aangeduid, aan de vereisten van beroepskennis voldoen, zoals voorgeschreven in de artikelen 268, § 1, 1°. Ze zijn aldus ook onderworpen aan de verplichting tot bijscholing.

Artikel 260, tweede lid, van de wet stelt dat de personen die bij een verzekerings- of herverzekeringstussenpersoon in contact staan met het publiek en die zich rechtstreeks met verzekeringsbemiddeling bezighouden, moeten voldoen aan de vereisten van beroepskennis zoals bedoeld in artikel 270, §2 van de wet. Ook de beroepskennis van de personen in contact met het publiek moet geregeld bijgeschoold worden.

Tot slot bepaalt artikel 259 van de wet dat de personen die als verantwoordelijke voor de distributie zijn aangewezen in een verzekeringsonderneming, die in België werkzaam is, en dat de personen die bij deze verzekeringsonderneming in contact staan met het publiek, met het oog op het verkopen van hun producten, aan dezelfde vereisten van beroepskennis moeten voldoen.

1) Voor welke verzekeringstussenpersonen geldt de wettelijke verplichting tot geregelde bijscholing?

De verplichting tot geregelde bijscholing geldt voor alle tussenpersonen die zijn ingeschreven in het door de FSMA bijgehouden register van verzekerings- en herverzekeringstussenpersonen, i.e. de makelaars, de agenten en de subagenten.

Wanneer de tussenpersoon een rechtspersoon is, moet deze één of meer verantwoordelijken voor de distributie aanduiden, die eveneens onderworpen zijn aan de verplichting tot geregelde bijscholing.

Bovendien moeten de tussenpersonen die een beroep doen op personen die in contact staan met het publiek, met het oog op de verkoop van verzekeringsproducten, erop toezien dat die personen over een basiskennis beschikken van de wetgeving op de verzekeringsovereenkomst en de reglementering, de techniek en de fiscale aspecten van de te koop aangeboden of verkochte verzekeringsproducten en dat ook de basiskennis van deze personen geregeld bijgeschoold wordt.

2) Hoe kunnen de betrokkenen de voor hen geldende verplichting tot geregelde bijscholing naleven?

De mededeling CBFA_2009_06 van 17 februari 2009 informeerde u over de gedragsregels en FAQ die door de beroepsverenigingen van de verzekeringssector werden uitgewerkt om de naleving van deze wettelijke verplichting tot geregelde bijscholing te garanderen.

De CBFA was van oordeel dat die regels een passend kader boden om de wettelijke verplichting tot bijscholing te kunnen naleven maar had aangekondigd dat dit kader door de CBFA zou worden geëvalueerd na het verstrijken van elke toepassingsperiode van 3 jaar.

Na overleg tussen de betrokken sectoren en de FSMA werden de gedragsregels inzake bijscholing en de FAQ, die deze nader toelichten, gewijzigd. Deze wijzigingen zijn het onderwerp van de mededeling FSMA_2012_08_van 23 mei 2012. Na een volgende periode van 3 jaar werden de gedragsregels inzake bijscholing en FAQ opnieuw geëvalueerd. Na overleg met de betrokken sectoren en de FSMA werden deze opnieuw gewijzigd. Deze wijzigingen treden in voege op 1 september 2015.

De voornaamste wijzigingen betreffen:

- Aanvulling van de materies die in aanmerking komen voor bijscholing met de gedragsregels Assur-MIFID die gelden voor de verzekeringssector;
- Aanvaarding van bepaalde opleidingen betreffende informaticatools die specifiek werden ontworpen voor de verzekeringsmakelaarskantoren en die bijdragen tot een betere opvolging en adviesverlening aan het cliënteel;
- Wijziging van de aanmaningsprocedure voor personen die niet beschikken over het vereiste aantal opleidingspunten;

- Striktere omschrijving van de voorwaarden waaraan afstandsonderricht moet beantwoorden om in aanmerking te kunnen komen voor de bijscholing;
- Betere omschrijving van de rol van de accreditatiecommissies.

3) Personen op wie de gedragsregels van toepassing zijn:

De gedragsregels en FAQ die er integraal deel van uitmaken, zijn van toepassing op de verzekeringsmakelaars, de verzekeringsagenten, de verzekeringssubagenten en de verantwoordelijken voor de distributie aangeduid bij verzekeringstussenpersonen en bij verzekeringsondernemingen.

De gedragsregels zijn niet van toepassing op de andere personen die in contact staan met het publiek. Zoals hiervoor reeds werd vermeld, moeten de tussenpersonen en de verzekeringsondernemingen die hen tewerkstellen, er op toezien dat zij op een passende wijze bijscholing volgen in de materies die zij moeten beheersen.

4) Te behalen opleidingspunten:

De geregelde bijscholing in de zin van de gedragsregels impliceert dat de betrokkenen op regelmatige basis deelnemen aan aanvullende opleidingen die worden gegeven door een daartoe geaccrediteerde opleidingsverstrekker in verzekeringen.

Het volgen van één lesuur levert in principe één opleidingspunt op.

Op het einde van elke driejarige periode van bijscholing moeten de verzekeringsmakelaars en -agenten, hun verantwoordelijken voor de distributie en de verantwoordelijken voor distributie van de verzekeringsondernemingen, in totaal minstens 30 opleidingspunten hebben behaald. De verzekeringssubagenten en hun verantwoordelijken voor de distributie moeten 20 opleidingspunten behalen tijdens hun driejarige periode van bijscholing.

De eerste driejaarlijkse periode van bijscholing vangt aan op 1 januari van het jaar dat volgt op de datum van inschrijving in het register van de tussenpersonen, of op 1 januari van het jaar dat volgt op de datum van hun eerste aanduiding als verantwoordelijke voor de distributie bij een verzekeringstussenpersoon of een -onderneming.

Voor de ingeschreven verzekeringsmakelaars en -agenten, hun verantwoordelijken voor de distributie en de verantwoordelijken voor de distributie die zijn aangeduid bij de verzekeringsondernemingen tussen 1996 en 2009, ving de eerste driejarige periode van bijscholing aan op 1 januari 2009. De eerste driejarige periode van bijscholing van de verzekeringssubagenten en hun verantwoordelijken voor de distributie ving aan op 1 januari 2010.

5) Geaccrediteerde opleidingsverstrekkers:

Om in aanmerking te kunnen komen voor de bijscholing dienen de opleidingen, volgens de gedragsregels, te worden gegeven door geaccrediteerde opleidingsverstrekkers die ermee hebben ingestemd om de in deze gedragsregels opgenomen criteria betreffende kwaliteit, vorm, inhoud en organisatie, na te leven.

De accreditatiecommissie van de verzekeringssector zal aan de leden van de erin vertegenwoordigde beroepsverenigingen of de daarmee verbonden instellingen, een uniek accreditatienummer toekennen mits de gedragsregels voor de opleidingen in acht worden genomen. Het accreditatienummer moet worden vermeld op de aan de deelnemers af te leveren attesten van deelname.

De FSMA blijft bevoegd om de opleidingsverstrekkers te accrediteren die geen lid zijn van één van de in de sectorale commissies vertegenwoordigde beroepsverenigingen. Bij de toekenning van een accreditatienummer, zal de FSMA de criteria van de sectorale gedragsregels toepassen.

De bevoegde sectorale accreditatiecommissies en de FSMA publiceren op hun website de lijst van de door hen geaccrediteerde opleidingsverstrekkers.

Via de internetlinken naar de andere lijsten met geaccrediteerde opleidingsverstrekkers kunnen de tussenpersonen vernemen welke opleidingsverstrekkers geaccrediteerd zijn.

* * *

De nieuwe [gedragsregels](#) inzake bijscholing en de [FAQ](#) die er integraal deel van uitmaken, kan u terugvinden op onze website.