



PB-PP
BELGIE(N) - BELGIE

Momentum

20^e JAARGANG | DRIEMAANDELIJKS | MAART 2018

1/2018



BZB EN FEDAFIN BUNDELEN KRACHTEN



AFGIFTEKANTOOR GENT X
P2A8099



PortiSign on Mobile

Gebruik net als Sofie de elektronische handtekening!



✓ USE IT NOW!



Portima heeft met PortiSign on Mobile de eerste oplossing ontwikkeld voor de elektronische handtekening van verzekeringscontracten op smartphone.

Conform de Europese eIDAS-regelgeving heeft de handtekening via PortiSign on Mobile dezelfde waarde als de geschreven handtekening en kan dus niet worden betwist.

Stel PortiSign on Mobile vanaf vandaag voor aan uw klanten en win heel wat tijd en productiviteit!

Ontdek hoe u een makelaar 4.0 wordt op
www.brio4you.be/nl/portisign



Edito



Momentum richt zich uitsluitend tot de professional in de financiële sector.

De inhoud kan geenszins als een commercieel aanbod worden beschouwd.

Adverteren in Momentum?

Neem contact op met
Annelien Liessens,
annelien@bzb-fedafin.be
055 30 59 89

Momentum is een uitgave van BZB-Fedafin, de Beroepsvereniging van Zelfstandige financiële Bemiddelaars.

Verschijnt driemaandelijks.

NL: Oplage: 7100 ex. - Verspreiding: 7026 ex.

FR: Oplage: 4100 ex. - Verspreiding: 4017 ex.

BZB-Fedafin

Einestraat 21 | 9700 Oudenaarde
BE0466 737 571 | info@bzb-fedafin.be |
www.bzb-fedafin.be

Verantwoordelijke uitgever

Albert Verlinden
Einestraat 21 | 9700 Oudenaarde
albert@bzb-fedafin.be

De redactie van Momentum en de verantwoordelijke uitgever streven naar de grootst mogelijke betrouwbaarheid van de gepubliceerde informatie, waarvoor zij echter niet aansprakelijk kunnen gesteld worden.

Misschien hebt u het al gemerkt aan ons logo: voortaan treden BZB en Fedafin samen als één nationale vereniging naar buiten. Met meer dan 2600 leden is BZB-Fedafin veruit de meest representatieve beroepsvereniging van België in de sector. Sinds 2018 zijn ook de Fintro- en Beobank-agenten die nationaal verenigd zijn via hun vriendenkring, collectief aangesloten. Op deze manier kunnen we nog meer gewicht in de schaal leggen bij het verdedigen van uw belangen.

En met een sector die op alle vlakken onder druk staat, is dit geen sinecure. De uitdagingen waarvoor de banken staan, hebben een directe invloed op het agentennet. Daarvan is de herstructurering bij ING België het meest flagrante voorbeeld. De manier waarop deze wordt doorgevoerd, is de directe aanleiding geweest voor het sluiten van een gedragscode tussen kredietinstellingen en bankagenten. Onlangs had BZB-Fedafin nog een overleg met Minister van Economie Kris Peeters over de behandeling van de Record Bank-agenten. Een herstructurering op deze manier zal in de toekomst in elk geval niet meer mogelijk zijn. Op 1 januari 2018 is de gedragscode in werking getreden. Wat deze precies inhoudt, leest u binnenin dit nummer.

BZB-Fedafin behartigt ook de belangen van de zelfstandige financiële tussenpersoon op politiek vlak. Zo lobbyen we bijvoorbeeld om te verhinderen dat de Belgische wetgever bij de omzetting van de IDD verder gaat dan wat de EU oplegt of met betrekking tot het statuut van de verzekeringstussenpersoon. Verder is een van de belangrijke taken van BZB-Fedafin om de leden te informeren en te helpen bij de implementatie van nieuwe regelgeving. Zo vormt de GDPR die op 25 mei in werking treedt een enorme uitdaging. BZB-Fedafin werkt modellen uit om haar leden hierbij te ondersteunen. We werken hiervoor samen met UNIZO en advocaten.

Tot slot staat of valt de vereniging ook met de individuele belangenbehartiging. Meer dan ooit heeft BZB-Fedafin de handen vol gehad met het geven van individueel advies aan de leden. De herstructurering van ING België zorgde voor een ongeziene piek, maar los daarvan ontvangen we vragen van onze leden over de meest diverse zaken. Meer dan vroeger betreft dit ook verzekeringskwesties.

Het is dankzij onze leden dat we kunnen wegen op het beleid van uw principaal, de FSMA en de politiek. Daarom wensen we u van harte te bedanken! Bent u nog geen lid, aarzel dan niet langer en verhoog onze grote familie.

inhoud

- 3** “Samen staan we sterker”
- 4** BZB-Fedafin verwelkomt Beobank-agenten
- 5** Gedragscode tussen kredietinstellingen en bankagenten van kracht
- 7** Inspecties bij de zelfstandige agent: wat kan (niet)?
- 11** Fedafin-congres in beeld
- 13** FSMA-nummer verdwijnt
- 14** MiFID II: wat wijzigt er voor u?
- 16** Statuut van de verzekeringsagent
- 17** Verzekeringsbemiddelingsrichtlijn IDD uitgesteld
- 18** Wacht niet met voorbereidingen op GDPR
- 22** Bescherm uw data met een cyberverzekering
- 24** Praktische handleiding nieuwe antiwitwaswetgeving
- 27** Nieuw ledenvoordeel bij Commissoft
- 28** Nieuwe ledenservice: gratis consult bij erkend bemiddelaar
- 32** Volg een opleiding bij een van onze partners
- 33** Opleidingsaanbod 2018
- 34** Uw bedrijfsleidersloon wijzigen om de vennootschapswinst te belasten aan 20,40%?
- 36** Bent u verzekerd tegen bestuursfouten?
- 38** Verplichte tienjarige aansprakelijkheidsverzekering maakt bouwen duurder
- 40** Overdracht, fusie, nieuwe vennoot?
- 41** Gratis vakinfo voor de beleggingsprofessional



“Samen staan we sterker”

BZB ontstond meer dan 20 jaar geleden als Beroepsvereniging van de Zelfstandige Bankagenten. Hetzelfde jaar zag haar Franstalige tegenhanger het licht. Ontstaan als beroepsverenigingen met focus op de zelfstandige bankagent, slaan BZB en Fedafin de handen in elkaar tot één grote nationale vereniging die alle statuten van zelfstandige financiële tussenpersonen vertegenwoordigt. Na jaren van een steeds intensiever wordende samenwerking opereren beide verenigingen voortaan onder één koepel: BZB-Fedafin. Wij stelden voorzitter Albert Verlinden en ondervoorzitter Jean-Pol Guisset hierover enkele vragen.

Waarom hebben BZB en Fedafin besloten om te fusioneren?

Jean-Pol: Meer dan twintig jaar geleden werd BZB gesticht door Paul Van Welden en stortten wij ons met de steun van UCM in het avontuur van APAFI dat later Fedafin is geworden. Ik moet zeggen dat het statuut van zelfstandig bemiddelaar toen helemaal niet geregeld was en dat de principalen zich eender wat permitteerden met hun netwerk van zelfstandigen.

Onze eerste gezamenlijke missie was vanaf dat moment om de verhouding tussen de banken en de zelfstandige agent wettelijk te regelen. En het was onder impuls van Luc Willems, die toen de senator was, dat BZB en Fedafin de eerste contacten legden. Dit wil niet zeggen dat we het noodzakelijk over alles eens waren met elkaar.

Onder het voorzitterschap van Daniel Nicolaes groeiden onze beide verenigingen steeds meer naar elkaar toe, vooral in het kader van de oprichting van paritair comité 341. Het spreekt voor zich dat we elkaar zo almaar vaker zagen en onze standpunten steeds meer in dezelfde lijn gingen liggen.

Die toenadering werd nog een pak intenser toen iets meer dan drie jaar geleden de samenwerkingsovereenkomst tussen BZB en Fedafin werd ondertekend. Die samenwerking is erg goed gegaan en de fusie is er de laatste stap van.

Albert: Zoals Jean-Pol zegt, werken BZB en Fedafin al jaren met veel respect samen en op een dag moet je dan de knoop doorhakken. Als beroepsvereniging zijn we er om de belangen van alle zelfstandige tussenpersonen te verdedigen. De regelgever maakt geen onderscheid tussen Vlaanderen en Wallonië en de regels zijn voor beide taalgebieden hetzelfde. Waarom zouden we dan nog met twee stemmen spreken? Samen staan we sterk!

Hoeveel leden vertegenwoordigt BZB-Fedafin na deze fusie?

Albert: Samen hebben we meer dan 2.600 leden die meer dan 4.000 zelfstandige tussenpersonen vertegenwoordigen. Allen zijn ze actief in bank, beleggingsdiensten, verzekeringen en/of kredieten.

Jean-Pol: Het is duidelijk dat BZB-Fedafin de belangrijkste Belgische federatie is van de financiële tussenpersonen.

Heeft de fusie gevolgen voor de werking van BZB-Fedafin?

Jean-Pol: De materies die betrekking hebben op ons beroep worden op federaal niveau behandeld. Maar dat pakt we voor de fusie al gezamenlijk aan. Dus op dat vlak wijzigt er niets. De interne organisatie is daarentegen wel een beetje gewijzigd aangezien de fusie onvermijdelijk ook betekent

dat we voortaan in beide landstalen communiceren.

Albert: We moeten niet rond de pot draaien, het zal zeker een inspanning vergen om als tweetalige federatie te communiceren. Maar niet enkel de communicatie zal een bijkomende inspanning vragen, ook het feit dat beide landshelften soms te maken hebben met een andere problematiek. Dit proberen we op te vangen met gespecialiseerde comités om zo ook nog altijd voldoende aandacht te hebben voor de problemen die zich regionaal voordoen.

Zullen de leden van BZB-Fedafin iets van deze fusie ondervinden?

Albert: Voor de leden van BZB verandert er niet veel. Voor de leden van Fedafin is de fusie natuurlijk wel goed nieuws aangezien ze nu deel uitmaken van een grotere organisatie. En nu we een nationale vereniging zijn, klinkt onze stem nu nog krachtiger dan voorheen. In die zin plukken de BZB-leden ook de vruchten van de fusie.

Jean-Pol: Voor Fedafin-leden is het evident dat de fusie het gevoel versterkt van tot een federatie te horen die op een heel professionele manier te werk gaat. Ook genieten ze zo een uitgebreid gamma aan ledenvoordelen dat enkel mogelijk is wanneer je een zekere grootte

hebt. De fusie was voor ons de enige manier om die grootte te bereiken. Laten we niet vergeten dat "enkel" 30% van de zelfstandige financiële tussenpersonen Franstalig zijn.

Wat zijn de belangrijkste prioriteiten van BZB-Fedafin in 2018?

Jean-Pol: De eerste prioriteit is om de fusie goed te laten slagen op het vlak van communicatie en organisatie. Eind dit jaar zullen we de organisatie kritisch evalueren en bijsturen waar nodig. Maar zonder mij te storten in een blind optimisme, ben ik er sterk van overtuigd dat dit allemaal goed zal verlopen.

Albert: Naast de collectieve en individuele belangenverdediging, wat nog steeds onze kerntaken zijn als beroepsfederatie, willen

we de komende jaren ook inzetten op de promotie van het beroep. Jaar na jaar zien we de daling van tussenpersonen met lede ogen aan. Het wordt tijd dat wij als beroepsfederatie ook het beroep op zich in de kijker zetten en wat het belang is om met een tussenpersoon van vlees en bloed te werken die u kent en sociaal geëngageerd is.

Welke boodschap geven jullie de zelfstandige financiële tussenpersoon graag mee?

Jean-Pol: Ik heb maar één advies voor hen: doe dat prachtige beroep dat u hebt gekozen met een nauwgezet respect voor de regels, uw klanten en uw principaal. En vergeet vooral niet dat dit beroep heel erg snel evolueert en dat het u niets opbrengt wanneer u deze niet omarmt.

BZB-Fedafin verwelkomt Beobank-agenten



*IAC, de vriendenkring van de Beobank-agenten, sloot begin dit jaar collectief aan bij BZB-Fedafin.
Welkom, en bedankt voor het vertrouwen!*

Gedragcode tussen kredietinstellingen en bankagenten van kracht

Vorig jaar berichtten we uitvoerig over de gedragscode tussen kredietinstellingen en bankagenten die er op initiatief van BZB-Fedafin gekomen is. Op 1 januari is deze gedragscode in werking getreden. We herhalen hier de belangrijkste punten zodat u kan nagaan of uw bank de gedragscode wel naleeft.

NIEUWE CONTRACTEN

Wat de gedragscode voor u betekent, verschilt naargelang u een bestaande agent bent of niet.

- **U start als agent of u start in een fusieverhaal met een nieuwe vennootschap als agent**

In dit geval moet de bank u minstens één maand vooraf informatie bezorgen met betrekking tot de belangrijkste bepalingen in uw contract, de gevraagde investeringen en informatie inzake de historiek en de vooruitzichten van het distributienetwerk. Op deze manier weet u toch al iets beter waar u aan begint en weet u welke bepalingen u in uw contract zeker moet doornemen.

- **U bent agent en de bank vraagt u om een nieuw agentschapscontract te ondertekenen**

Ook in dit geval moet de bank u bepaalde informatie vooraf bezorgen. Dit is uiteraard beperkter aangezien u al aan de slag bent voor de bank. Maar toch moet de bank u wijzen op de belangrijkste bepalingen die werden gewijzigd en eveneens informatie inzake vooruitzichten van de markt en inzake lasten en investering.

► TIP

Neem steeds het document met precontractuele informatie goed door. Omdat dit document u onmiddellijk leidt naar de belangrijkste bepalingen of wijzigingen, raden we u aan om het eerst goed door te nemen zodra u een nieuw contract wordt voorgelegd. Hebt u zo'n vereenvoudigd document met precontractuele informatie niet ontvangen? Vraag ernaar bij uw bank en breng BZB-Fedafin ook op de hoogte.

VERBREKING VAN DE OVEREENKOMST

De gedragscode bevat ook enkele bepalingen die u beschermen in het geval dat u opgezegd wordt. Zo moet de bank het niet-betwiste gedeelte van de uitwinningvergoeding binnen een redelijke termijn en ten hoogste drie maanden uitbetalen nadat het vaststaat.

Maar zo niet belangrijker, is dat de kredietinstellingen erkennen dat zij mogelijk een bijkomende schadevergoeding moeten betalen bij de verbreking van de overeenkomst.

PARITAIR OVERLEGORGAAN

De bijstand door experts wordt mogelijk indien beide partijen dit goedkeuren. Voortaan moet niet alleen de agenda, maar ook de betreffende documenten vooraf aan de leden van het paritair overlegorgaan worden bezorgd zodat zij zich kunnen voorbereiden. Ook moeten zij objectieve informatie krijgen over de categorieën van agenten die zij vertegenwoordigen zoals de omvang en de aard van de portefeuille, regionaal, etc. De leden van het paritair overlegorgaan moeten ook de contactgegevens ontvangen van de agenten die zij vertegenwoordigen. Dit moet het hen mogelijk maken om desgevallend en zonder gevoelige bedrijfsinformatie vrij te geven de betrokken agenten te raadplegen over de wijzigingen die overwogen worden in het kader van het overleg en die praktische gevolgen hebben voor hen.

HERSTRUCTURERING AGENTENNET

Indien een bank een netto-inperking van 15% of meer plant in een periode van één jaar, dan moet zij hierover informatie geven aan de agenten via hun vriendenkring of via de beroepsverenigingen indien er geen representatieve vertegenwoordiging van agenten is.

Wat moet worden gecommuniceerd?

- het aantal agentschappen dat wordt geïsoleerd;
- de redenen van de voorgenomen herstructurering;
- de contractuele afspraken die gelden voor de berekening van portefeuille- of uitwinningvergoedingen, indien toepasselijk;
- eventuele maatregelen die de principaal overweegt om de negatieve gevolgen van de herstructurering voor bankagenten te beperken.

Deze info moet de agentenvertegenwoordiging nog voor het overleg bekomen zodat zij opmerkingen en suggesties kunnen geven. De bank engageert zich om deze te onderzoeken en te beantwoorden.

UW STEM IS BELANGRIJK

De gedragscode wordt begin 2019 geëvalueerd door de ondertekenende partijen in overleg met de bevoegde Ministers. Het is daarom van belang dat u ons signaleert indien uw bank deze gedragscode niet naleeft.

- Download de gedragscode op <http://www.bzb-fedafin.be/nl/voor-de-bemiddelaar>

DE OPTIMALE BESCHERMING VOOR HANDELSGEBOUWEN EN -GOEDEREN



VIVIUM Business Property zorgt voor een complete bescherming van handelszaken. Naast een uitgebreide basisbescherming biedt ze aanvullende waarborgen zoals Verzekering van waarden, Machinebreuk en de onmisbare verzekering Bedrijfsschade.

Nieuw: Safety Business van Arces, met de optie om onder meer ook geschillen rond fiscaal en sociaal recht te verzekeren.

Meer weten? Contacteer uw account manager Non-Life of neem een kijkje op V-Connect.



Inspecties bij de zelfstandige agent: wat kan (niet)?

BZB-Fedafin wordt regelmatig geconfronteerd met vragen van leden die betrekking hebben op inspecties door banken en verzekeraars. We vroegen aan enkele advocaten waarmee we op regelmatige basis samenwerken, welke rechten en plichten agenten hebben bij zo'n inspectie.

Heeft de principaal het recht om onaangekondigd een inspectie te doen op kantoor?

Filip: Eerst en vooral is het nuttig om het wettelijk kader te schetsen. De basiswet voor de bankagent is de wet betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten van 22 maart 2006. Deze stelt dat de agent voor wat zijn activiteit van bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten betreft, handelt onder de volledige en onvoorwaardelijke verantwoordelijkheid van zijn principaal. De principaal ziet erop toe dat de agent de bepalingen van deze wet en de in uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen naleeft. Meer dan een recht, heeft een bank als

gevolg van een nog steeds geldende circulaire van de FSMA (Circulaire 93/5) de verplichting om onaangekondigde controles ter plekke uit te voeren.

Elissa: In die circulaire 93/5 lezen we bijvoorbeeld dat kredietinstellingen moeten zorgen voor occasionele administratieve en boekhoudkundige controles ter plaatse, zonder voorafgaande verwittiging. In het bijzonder als er tekortkomingen worden vastgesteld. Bepaalde banken hebben dit ook letterlijk zo in hun overeenkomsten opgenomen. Aangezien dit controlerecht contractueel is vastgelegd, ben je hier als agent mee akkoord gegaan en zal je de bepaling ook moeten naleven.

In de praktijk zien we vaak clausules die een verregaand controlerecht toestaan aan de bank. Bepaalde banken voorzien bijvoorbeeld contractueel dat zij steeds, dus op elk ogenblik, de mogelijkheid hebben om ter plaatse en in voorkomend geval zelfs op alle plaatsen waar professionele activiteiten worden uitgeoefend, de nodige controles uit te voeren zonder voorafgaande afspraak of verwittiging. Uiteraard zijn de rechten van de bank niet onbeperkt. Ook indien het controlerecht contractueel werd voorzien, mag de bank geen misbruik maken van haar controlerecht en zal zij de controles steeds op behoedzame wijze moeten uitoefenen en de nodige discretie bewaren. Dit kadert in de loyale uitvoering te goeder trouw van de overeenkomst.

Filip: Belangrijk is ook dat diezelfde circulaire van de FSMA voorschrijft dat deze controles niet mogen worden uitgevoerd door de commerciële inspectiedienst van de kredietinstelling. Voor de administratieve en boekhoudkundige controles moet de kredietinstelling een beroep doen op andere personen dan diegenen die de commerciële controles uitvoeren. Deze bepaling is bedoeld om te vermijden dat commerciële overwegingen de boekhoudkundige en administratieve aspecten zouden verdringen.

Marc: Andere vraag is natuurlijk wat de rechten van de agent zijn. Het komt mij voor dat de agent over alle waarborgen beschikt die zijn rechten van verdediging dienen te vrijwaren, onafhankelijk van wat conventioneel tussen de agent en de principaal is overeengekomen. Een essentieel beginsel van dit recht van verdediging houdt volgens mij in dat de agent voorafgaand aan het verhoor tot in de bijzonderheden in kennis wordt gesteld van de inbreuken die hem ten laste worden gelegd. Het recht van verdediging vereist ook dat de agent niet in het ongewisse wordt gelaten over de ernst van de sanctie die aan de inbreuk kan worden verbonden. Het is noodzakelijk dat de inspectiediensten duidelijk zijn en in niet mis te verstane bewoordingen melding maken van het gewicht dat aan de feiten wordt gehecht. De agent mag dus niet worden verrast door de zwaarte van de sanctie.



Marc De Boel, advocaat-vennoot bij STORME, LEROY, VAN PARYS

Filip: Nog fundamenteler: een inspectiedienst van de bank heeft geen enkele bevoegdheid om de agent van zijn vrijheid te beroven, ongeoorloofde druk uit te oefenen of de rechten van verdediging te schenden. Hoewel dit de evidentie zelf lijkt, is het verontrustend in de praktijk te moeten vaststellen dat juist die fundamentele rechten in het gedrang komen. Ik pleit op dit vlak voor het invoeren van inspectiereglementen die onder meer de mogelijkheid om zich te laten bijstaan door een raadsman formeel vastleggen. Dit naar analogie met de procedures in arbeidsreglementen voor bedienden of bijvoorbeeld met de zogenaamde Salduz-wetgeving, die bij elk verhoor van een verdachte waarbij een vrijheidsstraf mogelijk is en bij elk verhoor met confrontatie is er voor de verdachte het recht op bijstand door een advocaat voorziet.

Welke aspecten mag een inspecteur controleren? Kan hij zomaar toegang vragen tot e-mailverkeer, klantendossiers, boekhoudkundige informatie, rekeninguittreksels, etc.?

Elissa: De agent is volgens de wettelijke bepalingen rond handelsagentuur in principe enkel verantwoordelijk verschuldigd met betrekking tot het resultaat van zijn activiteit. Dit betekent dat hij de principaal enkel informatie moet verschaffen die verband houdt met dat



Elissa Lippens, advocaat
bij Ligé Advocaten

resultaat. Deze informatie kan worden verschaft zonder hiertoe e-mailverkeer, klantendossiers, boekhoudkundige informatie of rekeninguittreksels te moeten overmaken. Wettelijk heeft de bank aldus geen recht om hiervan inzage te nemen.

In de praktijk zien we regelmatig dat de bank in de overeenkomst zelf omschrijft tot welke informatie zij toegang krijgt: “alle boeken en stukken met betrekking tot de agentuurovereenkomst”, “stukken die verband houdend met andere professionele activiteiten”, “documenten en inlichtingen die een nauwkeurig en getrouw inzicht verschaffen in de aandeelhoudersstructuur van de agent”, “stukken met betrekking tot de administratieve, sociale en financiële toestand van de agent”, “boekhoudkundige, fiscale en financiële gegevens betreffende zijn activiteiten andere dan de agentuur”, of “de kas, de boeken en de documenten over het mandaat”.

Bepaalde banken voorzien contractueel dat de agent toestemming verleent de nodige controles uit te voeren op rekeningen en tegoeden van de agent bij de bank. Zoals ik eerder al zei, als dit contractueel is vastgelegd, ben je er als agent mee akkoord gegaan en zal je de bepaling ook moeten naleven.

Filip: Hier spelen ook de principes van proportionaliteit en finaliteit. De gevorderde inlichtingen dienen ook noodzakelijk te zijn voor de uitvoering van de specifieke inspectievragen. Zogenaamde fishing expeditions waarbij de volledige boekhouding en e-mailverkeer worden opgevorderd in de loutere veronderstelling dat hierin wel een fout of onregelmatigheid zal opduiken, kunnen niet.

Marc: De circulaire van de FSMA stelt bijvoorbeeld dat de kredietinstelling moet toezien op de financiële gezondheid van de agent. Dit betekent evenwel niet dat de bank de jaarrekening of de volledige boekhouding kan opvragen. Het komt mij voor dat, minstens conventioneel, de inspectiediensten alle stukken mogen controleren die van de bank zijn of het voorwerp uitmaken van

de werkinstrumenten gebruikt door de agent in het kader van de bankagentuur. Evident heeft de bank geen toegang tot de privémails van de agent en geen toegang tot de privélokalen.

Mag de inspectie ook documenten inkijken met betrekking tot nevenactiviteit, toegang tot lokaal claimen etc.?

Marc: Nee. Ik zou er wel op toezien dat neven- en privéactiviteiten duidelijk gescheiden zijn van de bankactiviteiten.

Elissa: In de praktijk zien we echter vaak contractuele clausules die een zeer verregaand controlerecht toestaan aan de bank. Aangezien dit controlerecht contractueel is vastgelegd, ben je hier als agent mee akkoord gegaan en zal je de bepaling ook moeten naleven. Zo voorzien de contracten van bepaalde banken dikwijls de clause dat de controle van de bank ook betrekking heeft op de goede naleving van alle geldende contractuele en wettelijke bepalingen, op de cumulatie van verenigbare beroepsactiviteiten en op de strikte scheiding tussen de diverse functies. Hierbij voorziet de overeenkomst dat de controle zich kan uitbreiden tot de andere professionele activiteiten en alle hiermee verband houdende stukken.

Filip: Maar dit betekent niet dat de bank ook documenten kan inkijken die geen betrekking hebben op de agentuur, maar op andere activiteiten. Hier speelt immers het recht op privacy van de klanten van die andere activiteiten. BZB heeft daar ooit advies over gevraagd aan de Privacycommissie. En kreeg toen het volgende antwoord van de Privacycommissie: “De zelfstandige agenten zijn verwerkers ten opzichte van hun opdrachtgevers, de bankinstellingen. In dit kader is het wettig dat deze laatsten een controle uitoefenen op de activiteiten van hun verwerkers, in de perken van hun contractuele relatie, en dit zeker wanneer de controle op een omzendbrief van de CFB steunt. Het uitoefenen van zulke controle geeft uiteraard de bankinstellingen de hoedanigheid van officier van de gerechtelijke politie niet.

Ofwel bekomen zij de medewerking van hun verwerker, en indien zij die niet krijgen, trekken zij de conclusie op burgerlijk vlak, ofwel, als zij vermoeden dat er inbreuken gepleegd worden, geven zij kwestieuze feiten aan bij de Procureur des Konings die de politiediensten kan inschakelen om de kasten te openen en de boeken in te kijken. Indien er activiteiten zijn, zoals bijvoorbeeld verzekeringen of louter privé-zaken, die niet in het kader van de verwerking vallen, heeft de zelfstandige agent het recht en meer zelfs, de plicht de toegang tot deze dossiers te weigeren aan de bankinstelling voor wie hij werkzaam is.”

Is er een verschil tussen een inspectie van een principaal en een verzekeringsmaatschappij waar je mee werkt als verzekeringsmakelaar?

Elissa: Ook de wet op de verzekeringen voorziet in controlebepalingen. Zo stelt de wet dat de verzekeringsondernemingen erop toezien dat de verbonden verzekeringsagenten met wie zij samenwerken, kenbaar maken in welke hoedanigheid zij optreden voordat zij zakendoen met een cliënt. De verzekeringsondernemingen dienen ook de werkzaamheden van de verbonden verzekeringsagenten met wie zij samenwerken, te controleren. Wat betreft de verzekeringsmakelaars, zal de contractuele regeling tussen de makelaar en de verzekeringsmaatschappij gelden.

Hebben agenten en makelaars verschillende rechten en plichten bij een inspectie?

Filip: Het verschil zit niet zozeer in de rechten en plichten van de gecontroleerde tussenpersoon, wel in de aansprakelijkheidsregels en de persoon van de controleur. Verzekeringsmakelaars zijn niet exclusief aan één instelling verbonden. De verzekeringsmakelaar is dus zelf volledig verantwoordelijk voor zijn handelingen en zijn verzuim. Hij moet zelf de nodige passende maatregelen nemen om de gedragsregels te kunnen naleven. De verzekeringsmakelaar zal dus wat betreft de naleving van de gedragsregels rechtstreeks door de FSMA worden gecontroleerd.

Marc: Nu er geen specifiek wettelijk kader is, meen ik van niet. De basisrechten zoals verdediging en het rechtmatig verkrijgen van het bewijs moeten in beide gevallen gewaarborgd zijn.

Elissa: De inspectie zal in essentie uiteraard anders verlopen. Aangezien de samenwerking beperkter is, zal ook de controle beperkter zijn, al valt veel af van de contractuele afspraken die gemaakt werden.

Mag je een inspectie weigeren als bankagent/verzekeringsmakelaar?

Marc: Volgens mij kan dit conventioneel niet worden geweigerd, tenzij er een ernstig motief voor is, zonder het risico te lopen dat de overeenkomst lastens de agent/makelaar verbroken wordt.

Filip: Een bankagent en -makelaar moet rekening houden met de overeenkomst die hij heeft getekend. Meestal heeft een agent of makelaar zich verbonden tot medewerking aan inspecties of controles in het kader van de samenwerkingsovereenkomsten met banken of verzekeringsmaatschappijen. Het ongemotiveerd weigeren van een controle of inspectie kan in dat geval worden aangegrepen om de overeenkomst te verbreken.

Over welke periode kan een inspectie gaan?

Marc: De feiten die men onderzoekt, dienen enige relevantie te hebben voor een eventueel op te leggen sanctie. Onderzoek naar feiten die verjaard zijn (lopende de agentuurovereenkomst vijf jaar) lijken dan ook zinloos.

Filip: Bij mijn weten geven de reglementaire of conventionele bepalingen hierover geen uitsluitel. Wel stellen de wettelijke bepalingen inzake handelsagentuurovereenkomsten dat “rechtsovereenkomsten die ontstaan uit een handelsagentuurovereenkomst, verjaren één jaar na het eindigen van de overeenkomst of vijf jaar na het feit waaruit de vordering is ontstaan zonder dat deze termijn langer mag duren dan een jaar na het eindigen van de overeenkomst.” Dit is het aanknopingspunt.



Filip Willems, advocaat-vennoot bij Interius Advocaten

Elissa: Dit betekent weliswaar niet dat men door een dergelijke inspectie uit te voeren, zomaar feiten van lange tijd geleden kan gebruiken om de overeenkomst bijvoorbeeld op te zeggen omwille van een ernstige tekortkoming. Indien de bank een ernstige tekortkoming vaststelt op basis waarvan zij de agentuurovereenkomst wenst op te zeggen, moet zij dat doen binnen de zeven werkdagen nadat ze met voldoende zekerheid kennis heeft gekregen van een bepaalde tekortkoming. Dit is een vervaltermijn.

Wanneer de bank die termijn laat verstrijken, is daaruit af te leiden dat de tekortkoming geen ernstig karakter (meer) heeft en kan de bewuste fout niet meer ingeroepen worden als een ernstige tekortkoming.

De bank kan dergelijke inspecties wel niet gebruiken om bepaalde feiten die dateren van jaren voordien, alsnog kunstmatig binnen deze termijn van zeven dagen te brengen en zo de overeenkomst op te zeggen omwille van ernstige tekortkoming.

Kan de maatschappij sancties opleggen na een inspectieverslag?

Marc: Dat kan. Andere vraag is natuurlijk of het inspectieverslag voldoende bewijs inhoudt van gestelde tekortkomingen. Indien de agent natuurlijk bepaalde feiten toegeeft of erkent en hij deze verklaring

ondertekent, komt het mij voor dat deze bekentenis in sé rechtsgeldig is.

Filip: We zien niet zelden dat inspectie-verslagen de basis of ondersteuning zijn voor de zwaarste sanctie binnen de agentuurovereenkomst, namelijk de beëindiging met onmiddellijke ingang, zonder uitbetaling van een opzeg- en uitwinningvergoeding.

Elissa: Ook herhaalde kleinere fouten kunnen hiertoe aanleiding geven.

Wat te doen als je niet akkoord bent met een inspectieverlag?

Filip

Gelet op de mogelijk zeer zware gevolgen, kan de agent in geen geval tekenen voor akkoord indien hij van oordeel is dat zijn verklaring niet correct of onvolledig is weergegeven.

Marc: De agent dient de principaal dan onverwijld schriftelijk in kennis te stellen van de reden van deze niet ondertekening met verantwoording van zijn standpunt ten gronde.

Mag er bij een inspectie ook met het personeel gesproken worden zonder aanwezigheid van de kantoorhouder?

Marc: Indien de agent zich hiertoe niet conventioneel verbonden heeft zou ik dit niet toelaten.

Elissa: Slechts in uitzonderlijke gevallen bepaalt de handelsagentuurovereenkomst dat de bank met het personeel mag spreken. Indien het contract dit niet voorziet, is dit volgens mij niet mogelijk.

Filip: De kantoorhouder staat in voor de naleving van de wettelijke, reglementaire en conventionele verplichtingen door zijn personeel en is in geval van inbreuk ook aansprakelijk. Het lijkt mij dan ook noodzakelijk dat de kantoorhouder minstens aanwezig is in geval de inspectie het personeel wenst te spreken.

Mag je bij een inspectie je laten bijstaan door een advocaat of andere derde?

Wat als de bank dit weigert?

Marc: De tussenkomst van een advocaat kan niet worden geweigerd. Ik ben minder formeel voor een andere derde.

Filip: Inderdaad. Maar dit zou best worden vastgelegd in een inspectiereglement zoals ik eerder al zei. Dit is in het belang van alle betrokkenen en van de rechtszekerheid.

Elissa: Stel dat de bank zich er wel tegen zou verzetten, dan creëert ze voor zichzelf potentieel een bewijsprobleem, als het verhoor daardoor niet doorgaat, of de agent er niet aan wil meewerken.

Voor tussenpersonen kan de aanwezigheid van een advocaat zeker nuttig zijn. Een verhoor, waarbij de agent geconfronteerd wordt met bepaalde fouten uit het verleden is bijzonder intimiderend voor de agent in kwestie. Een advocaat zal sneller suggereren dat pauze moet ingelast worden bijvoorbeeld, of dat bepaalde stukken nazicht vereisen gelet op de lange tijd die is verstreken.,

Mag het gesprek opgenomen worden door een van de partijen? Zo ja, onder welke voorwaarden? Wat te doen indien de uitbating-agent meerdere bestuurders heeft en er slechts 1 bestuurder geïnterviewd wordt? Wat moet de houding zijn van de andere bestuurders? Hebben zij inzage?

Filip: Een agent kan inderdaad zijn eigen verhoor of zelfs telefonisch gesprek zonder voorafgaande kennisgeving of toestemming van de inspectiediensten opnemen. De wet verbiedt enkel de opname van privécommunicatie of private telecommunicatie waaraan men zelf niet deelneemt, zonder de toestemming van alle deelnemers aan die communicatie. Zolang er geen controlereglementen zijn die voldoende waarborgen bieden, zal het opnemen van een gesprek vaak zelfs de enige mogelijkheid zijn om achteraf te verifiëren of een verklaring correct is weergegeven of er geen ongeoorloofde druk is uitgeoefend.

Marc: Inderdaad. Indien de agent zelf deelneemt aan het gesprek, wat evident

lijkt, kan hij dit opnemen. Andere zaak is evenwel welke bewijswaarde de rechtbank aan deze geluidsopname zal geven. Indien de rechtbank van oordeel is dat de opname onbetrouwbaar is, of door de opname de rechten van een partij worden geschaad, zal de rechtbank de opname uitsluiten als bewijsmiddel.

Wat te doen indien de uitbating-agent meerdere bestuurders heeft en er slechts 1 bestuurder geïnterviewd wordt? Wat moet de houding zijn van de andere bestuurders? Hebben zij inzage?

Marc: De inspectie of het onderzoek zal geschieden van of tegen de uitbating-agent. De handelingen van één bestuurder zullen de agent worden aangerekend. De agent/medebestuurders hebben het recht om kennis te nemen van het onderzoek van de bank en moeten zich hierop ook kunnen verdedigen.

Elissa: Ook de andere zaakvoerder of bestuurder zal zijn medewerking moeten verlenen. Indien er vragen worden gesteld aan hem, zal hij in de mate van het mogelijke verduidelijking moeten verschaffen.

In welke mate is een verslag van een mystery shopping georganiseerd door de bank zelf aan de tussenpersoon tegenstelbaar?

Kan dit gelijk gesteld worden aan een interne audit of een controle van FSMA?

Filip: De bevoegdheid tot mystery shopping is in het financieel recht wettelijk geregeld en voorbehouden aan de FSMA of door FSMA aangestelde derden (art. 87 quinquies Wet Financieel toezicht) of de ambtenaren van de Economische Inspectie (art. XV 17 § 1 Wetboek Economisch Recht). Een bank is uiteraard geen derde en heeft derhalve ook niet de bevoegdheid om aan mystery shopping te doen met het oog op het opsporen van inbreuken. Dat een bank mysteryshoppers inzet met het oog op kwaliteitsbewaking, is een andere zaak maar mijn inziens kan ze dat niet doen met het oog op het vaststellen van inbreuken bij een agent.

Fedafin-congres INbeeld

Op 1 maart vond het Fedafin-congres plaats in de lokalen van UCM in Wierde. Gregory de Mal, Directielid van de FSMA, lichtte de stand van zaken inzake financiële wetgeving toe en Georges Hubner, professor van Financiën aan de Universiteit van Luik, behandelde het volgende thema: "Uw bank kent u beter dan u zichzelf kent: big brother of beschermengel?". Enkele sfeerbeelden.



eb-lease, uw partner voor krediet, leasing en renting.

7 redenen om voor eb-lease te kiezen

- 1 Onze adviseur: uw vast aanspreekpunt**
... adviseert u over de ingediende dossiers en garandeert een snelle afhandeling.
- 2 We beperken de kosten en vergoeden competitief**
Eb-lease rekent nooit schattingskosten aan.
- 3 Gespecialiseerd advies**
Eb-lease staat voor 30 jaar ervaring en expertise in kredietverlening voor zowel hypothecair krediet, zakenkrediet, financiële leasing en renting.
- 4 We beslissen zeer snel**
U krijgt zeer snel feedback over de dossiers die u aan de eb-lease-adviseur voorlegt.
- 5 We onderzoeken elke kredietaanvraag**
We behandelen elk dossier met het nodige vakmanschap.
- 6 We zetten in op efficiëntie en gebruiksgemak**
We beperken de werklust voor u als makelaar en de doorlooptijd voor uw klant tot het absolute minimum.
- 7 Respect voor uw klantenportefeuille**
Uw klant is en blijft uw klant.



WORD MAKELAAR
Bel 09 224 74 74
OF SURF NAAR WWW.EB-LEASE.BE

FSMA-nummer verdwijnt

De FSMA kent geen inschrijvingsnummer meer toe. Elke door de FSMA ingeschreven tussenpersoon wordt voortaan geïdentificeerd aan de hand van het ondernemingsnummer. Dit ondernemingsnummer is ook uw inschrijvingsnummer bij de FSMA.

WELK NUMMER MOET VOORTAAN VERMELD WORDEN EN WAAR?

U moet voortaan uw ondernemingsnummer vermelden:

- op uw briefpapier;
- op uw andere documenten betreffende uw activiteit van bemiddeling;
- op uw reclame;

Opgelet: verzekeringstussenpersonen moeten hun ondernemingsnummer ook vermelden aan de cliënt op papier of op een duurzame drager, voorafgaand aan de sluiting van een verzekeringsovereenkomst of, zonodig, bij verlenging of wijziging van de verzekeringsovereenkomst.

MAG U UW FSMA-NUMMER NOG GEBRUIKEN?

De (her)verzekeringstussenpersonen en de tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten die niet werden ingeschreven

via de online applicatie en waaraan de FSMA een inschrijvingsnummer heeft toegekend bestaande uit vijf of zes cijfers en één of meerdere lettercombinaties, mogen dit nummer nog wel nog gebruiken in hun contacten met de FSMA. Wie bijvoorbeeld nog briefpapier heeft waarop het FSMA-nummer nog vermeld is, moet dit niet vervangen. De FSMA raadt wel aan bij een volgende bestelling van dergelijke kantoorbenodigheden, het FSMA-nummer niet langer te weerhouden, maar enkel het ondernemingsnummer te gebruiken.

HOE KAN JE NAGAAN OF EEN TUSSENPERSOON IS INGESCHREVEN?

Per type bemiddelaar kunt u op de website van de FSMA nagaan of een tussenpersoon ingeschreven is. De belangrijkste identificatiegegevens van de ingeschreven tussenpersonen worden hier eveneens vermeld.

www.fsma.be



TIJD OM HET OVER EEN
ANDERE BOEG TE GOOIEN

HPGB, UW TAK 23 SPECIALIST

Het zijn stormachtige tijden voor zelfstandige bankagenten. HPGB loodst u naar kalmere wateren met haar TAK 23-levensverzekeringsaanbod.

Neem zelf uw toekomst in handen want ...

- U werkt als een echte **zelfstandige** verzekeringsmakelaar.
- U biedt producten aan met een **degelijk rendement**.
- U geniet een **competitieve verloning**.
- U profiteert van een **juridische en fiscale verkoopondersteuning**.
- U genereert **waarde** voor uw eigen verzekeringsportefeuille.

HPGB

Honourable Prudent & Generous

Honourable Prudent & Generous b.v.b.a

Jacob van Arteveldestraat 18 | B-8800 Roeselare Belgium

Tel: +32(0)26 09 08 40 | E-mail: info@hpgb.be

www.hpgb.be | FSMA 106740A

Accreditatie bijscholing n° 500057A

MiFID II: wat wijzigt er voor u?

Op 3 januari 2018 trad MiFID II in werking. Daarmee vertellen we u wellicht weinig nieuws. MiFID II heeft als doel de tekortkomingen van MiFID I te repareren en de ordelijke werking van de financiële markten en de bescherming van beleggers te versterken. We gaan hier niet in op alle wijzigingen die MiFID II invoert voor de beleggingsondernemingen en de markten, maar we vestigen wel de aandacht op die zaken die nieuw zijn en die een mogelijke impact hebben op uw adviesverlening.

MEER DAN EEN RICHTLIJN

Wanneer we spreken over MiFID II, lijkt het alsof het gaat om één richtlijn, maar niets is minder waar. Het gaat om een uitgebreid wetgevend kader dat samenhangt met MiFID. Het is niet alleen de richtlijn MiFID II, maar ook MiFIR, een verordening, uitvoeringsrichtlijnen en -verordeningen, technische standaarden, richtsnoeren en een FAQ die door de Europese toezichthouder werden opgesteld. Het is dus dit geheel dat bepaalt welke regels moeten worden toegepast en hoe ze moeten worden geïnterpreteerd. MiFID II beoogt een maximale harmonisatie, wat betekent dat men in de verschillende EU-lidstaten dezelfde regels hanteert.

HOE MOETEN WE DE BELEGGERSBESCHERMING ZIEN?

De basis is de informatieverstrekking aan de klant. We zien in de verschillende regelgeving dat precontractueel in een duidelijk kort gestandaardiseerd informatiedocument het product moet worden beschreven aan de klant. Maar dit is niet voldoende en daarom legt MiFID ook gedragsregels op aan de professionals. Tot slot maakt een Europese verordening nu mogelijk dat de toezichthouder bepaalde producten verbiedt of niet toelaat dat bepaalde producten worden gemarketed naar de retailbelegger.

KENNIS EN BEKWAAMHEID

MiFID II legt verplichtingen op aan de beleggingsondernemingen inzake kennis en bekwaamheid van het personeel. Dit moet in België nog worden uitgewerkt bij KB. De verplichting van kennis en ervaring is evenwel al van toepassing. Vandaar dat de meeste gereguleerde ondernemingen nu al bijkomende opleidingen opleggen aan hun agenten.

PRODUCT GOVERNANCE

Een nieuw begrip in MiFID II is product governance, een soort van "ken uw cliënt"-vereiste op productniveau. Dit houdt in dat gereguleerde ondernemingen die een nieuw product op de markt brengen van bij het ontwerp van hun product rekening moeten houden met de doelgroep van eindklanten. Dit zijn bijvoorbeeld mensen die geïnteresseerd zijn in ethisch beleggen. Ook moet de distributiestrategie hierop afgestemd worden. Er moeten redelijke stappen ondernomen worden om ervoor te zorgen dat de financiële instrumenten worden verdeeld aan de doelgroep.

Gereguleerde ondernemingen die producten verdelen, hebben ook bijkomende verplichtingen. Zij moeten de financiële instrumenten die ze aanbieden of adviseren begrijpen. Ze moeten beoordelen of de financiële instrumenten voldoen aan de behoeften van de klanten, rekening houdend met de doelgroep geïdentificeerd door de fabrikant. Ze mogen bovendien enkel financiële instrumenten aanbieden als die in het belang van de klant zijn. Ze mogen dus niet buiten de targetmarkt verkopen. Wel kunnen ze zelf een nog beperktere doelmarkt bepalen. De distributeur moet ook feedback geven aan de fabrikant als het product bijvoorbeeld niet past bij de doelmarkt. Tot slot moeten gereguleerde ondernemingen ook toetsen of de financiële instrumenten aangepast blijven aan de behoeften van de doelmarkt en of de distributiestrategie passend blijft.

KEN UW KLANT

MiFID II legt de nadruk op de verantwoordelijkheid voor het afnemen van goede testen bij de beleggingsonderneming. Zo zullen de vragenlijsten beter moeten zijn uitgewerkt in die zin

dat door gerichte vragen de kennis van de klant wordt getest. Het is niet de klant zelf die zijn kennis moet beoordelen. Ook moeten er consistentiechecks gebeuren tussen de antwoorden op de verschillende vragen. Let wel, MiFID II verplicht geen vragenlijsten. Niettemin vormen deze een tool voor de beleggingsondernemingen om de 'ken uw klant'-vereiste te controleren.

Nieuw is ook dat een periodieke toetsing van de informatie moet gebeuren. De beleggingsonderneming moet daarvoor een beleid ontwikkelen met richtlijnen over bijvoorbeeld het verwijzen naar levensmomenten waarop de vragenlijst moet worden aangepast (pensioen, werkloosheid, meerderjarigheid, ...) of het herbekijken van het profiel van de klant wanneer deze de adviezen systematisch niet opvolgt.

REKENING HOUDEN MET PORTEFEUILLE

Wat betreft de geschiktheid van een belegging, legt MiFID II op dat de beoordeling moet gebeuren in functie van de individuele transactie en van de globale portefeuille. ESMA, de Europese Autoriteit voor effecten en markten, laat een portefeuillebenadering mogelijk waarbij een defensieve klant bijvoorbeeld voor een klein deel risicovolle producten in portefeuille heeft. Te defensief beleggen kan immers ook een probleem zijn.

MEEST GESCHIKTE PRODUCT

Belangrijk ook is dat MiFID II oplegt dat er nu moet worden gezocht naar het meest geschikte product qua kost en complexiteit. Dit betekent dat indien in het kader van advies er verschillende producten geschikt zijn, er moet gekeken worden of er geen product is dat goedkoper en/of minder complex is.

GESCHIKTHEIDSVKLAARING

Nieuw is ook dat voortaan bij beleggingsadvies een geschiktheidsverklaring moet worden verstrekt voor het verrichten van de transactie. Daarin moet een specificatie van het advies worden gegeven en moet worden beschreven hoe het advies beantwoordt aan de voorkeuren/doelstelling en kenmerken van de klant. Verder moet er uitleg worden gegeven over de nadelen van de aanbevolen werkwijze. Het is wel zo dat in geval een periodieke geschiktheidsbeoordeling 'ongoing suitability' werd overeengekomen. Dit betekent dat de periodieke rapporten kunnen terugwijzen naar het originele rapport.

CLIËNTENDOSSIER

Voortaan moeten de documenten die de onderneming en de klant overeengekomen zijn en waarin de rechten en plichten van beide partijen worden beschreven, worden bewaard in een dossier. Dit betekent uiteraard niet dat er een fysiek dossier moet zijn, maar de info moet wel per klant kunnen worden opgehaald.

KOSTENTRANSPARANTIE

Voor de beleggingsdienst wordt verricht, moet volledige transparantie worden gegeven over de kosten. De kost van de beleggingsdienst of het beleggingsproduct moet geaggregeerd worden weergegeven. Daarin moet bijvoorbeeld ook het commissieloon van de agent worden opgenomen. Indien de klant het vraagt, moeten de kosten worden uitgesplitst. De achtergrond van deze verplichting is dat uit een economische studie is gebleken dat de klant de neiging heeft om enkel het rendement te vergelijken en niet de kostenstructuur. Bedoeling is dat de klant inzicht krijgt in de totale kosten en in het effect van de kosten op het rendement.



Statuut van de verzekeringsagent

De statuten van verbonden en niet-verbonden verzekeringsagent zorgen al voor problemen sinds hun invoering door Twin Peaks II. Ondanks het vele sectoroverleg kwam nog geen oplossing uit de bus. Volksvertegenwoordiger Johan Klaps diende vorig jaar een wetsvoorstel in. BZB-Fedafin steunt dit voorstel, maar wees er tijdens een hoorzitting in het federale Parlement op dat een aantal amendementen aangewezen zijn.

AANLEIDING

De statuten van verbonden en niet-verbonden verzekeringsagent blijven voor problemen zorgen in de sector. Deze werden intussen al meer dan vijf jaar geleden ingevoerd door de Twin Peaks II-wet om de transparantie naar de klant te verbeteren en om de aansprakelijkheid voor de toepassing van de gedragsregels te regelen.

Voor BZB-Fedafin was het al snel duidelijk dat de invoering van de nieuwe statuten niet het beoogde resultaat gaf. De nieuwe statuten en hun bevoegdheden zijn allesbehalve transparant voor de klant. BZB-Fedafin heeft er bovendien ook snel op gewezen dat het statuut van verbonden agent sectorverstoring werkte. Tal van financiële tussenpersonen en verzekeraars zagen zich gedwongen om hun businessmodel te wijzigen. Toen duidelijk werd dat dit een financiële strop zou worden voor heel wat tussenpersonen, werd gedoogd dat de tussenpersonen en verzekeraars zich nog niet confirmeerden en werden gesprekken gestart onder de vleugels van de FSMA.

Maar na meer dan een jaar overleg raakte de sector het niet eens over hoe de wet best terug zou worden aangepast. Belangrijk element: BZB-Fedafin is de enige beroepsvereniging die de belangen van de verzekeringsagenten verdedigde. We besparen u de details van de vele voorstellen die werden gelanceerd en besproken. Elk van deze voorstellen bleek

niet in het belang van de klant te zijn, noch transparant en eenvoudig, en bleef vooral nog steeds sectorverstoring. Kortom, ze lagen niet in de lijn van de oplossing die de minister vroeg. Voor BZB-Fedafin was het duidelijk dat men terug moest naar de situatie van voor Twin Peaks II, waar er drie statuten waren: dat van de verzekeringsmakelaar die niet gebonden is door een exclusiviteits- of productieverplichting, de verzekeringsagent en de verzekeringssubagent.

WETSVOORSTEL

In 2017 heeft parlementslid Johan Klaps (NV-A), die zich al meermaals heeft laten opmerken door een bijzondere inzet voor de bank- en verzekeringssector, het initiatief genomen om een wetsvoorstel in te dienen met betrekking tot het statuut van de verzekeringstussenpersoon. Volksvertegenwoordiger Egbert Lachaert (Open VLD) heeft het voorstel mee ondertekend. Zij gaan nog verder en schaffen de verschillende statuten gewoon af en behouden enkel het statuut van verzekeringstussenpersoon. De IDD voorziet immers ook niet in verschillende statuten.

Dit wetsvoorstel wordt nu besproken in het federale Parlement. BZB-Fedafin kreeg de kans om haar standpunt te verwoorden in een parlementaire hoorzitting. Het wetsvoorstel van Johan Klaps en Egbert Lachaert heeft een aantal voordelen ten opzichte van de huidige wet en de vele voorstellen en standpunten die door andere partijen in de sector werden

gelanceerd. Het is eenvoudig, vergt geen uitgebreide en ingewikkelde overgangsmaatregelen en biedt duidelijkheid aan de klant.

STANDPUNT BZB-FEDAFIN

BZB-Fedafin heeft in het parlement het voorstel dan ook ondersteund maar was van oordeel dat een aantal amendementen aangewezen waren. We zijn immers voorstander van het behoud van de opdeling in het register van de FSMA:

- De verzekeringssubagent die het statuut volgt van de verzekeringstussenpersoon waarvoor hij optreedt;
- De verzekeringsmakelaar, die geen productieve noch exclusiviteitsverbintenis heeft;
- De verzekeringsagent, die noch verzekeringsmakelaar noch verzekeringssubagent is.
- Ze moeten vooraf meedelen aan de klant of ze een exclusiviteit of verbintenis hebben met een maatschappij voor een bepaalde verzekeringsovereenkomst.

Ook stelt BZB-Fedafin volgend amendement voor inzake de aansprakelijkheidsregeling: wanneer een verzekeringsonderneming een exclusiviteitsverplichting voor een bepaalde tak, een deel of voor het geheel van de werkzaamheden oplegt, dan draagt zij de verantwoordelijkheid voor de toepassing van de AssurMiFID-gedragsregels door de agent. De verzekeringsagent kan op

dat moment immers enkel optreden voor die verzekeringsonderneming en moet dat meteen ook meedelen aan de klant. Dit wordt ook doorgaans zo in de contracten voorzien. Bovendien sluit dit beter aan bij de praktijk waar de verzekeringsonderneming die exclusiviteit oplegt doorgaans zorgt voor een eigen fiche Jan de Makelaar die de verzekeringsagenten kunnen gebruiken.

Een verzekeringstussenpersoon die niet gebonden is door een exclusiviteitsverbintenis, blijft zelf verantwoordelijk voor de toepassing van de gedragsregels. Hij kan kiezen tussen de verschillende maatschappijen en moet daarbij de gedragsregels naleven.

Rest nog het probleem van transparantie. Tijdens de hoorzitting heeft BZB-Fedafin benadrukt dat de transparantie naar de klant in haar verhaal geen probleem vormt.

De Belgische wet, die een omzetting is van de Europese Richtlijn, voorziet dat de tussenpersoon de klant ten minste de volgende informatie moet verstrekken over de voorgestelde of geadviseerde overeenkomst. Dit betekent dus niet in het algemeen maar telkens hij verzekeringsovereenkomst voorstelt of adviseert:

- dat hij adviseert op grond van een onpartijdige en persoonlijke analyse, of
- dat hij een contractuele verplichting heeft om uitsluitend met een of meer verzekeringsondernemingen verzekeringsdistributiezaken te doen, in welk geval hij ook de namen van deze verzekeringsondernemingen moet meedelen, of
- dat hij geen contractuele verplichting heeft om uitsluitend met een of meer verzekeringsondernemingen verzekeringsdistributiezaken te doen en niet adviseert op grond van een onpartijdige en persoonlijke analyse, in welk geval hij ook de namen moet

meedelen van de verzekeringsondernemingen waarmee hij zaken doet of kan doen.

Deze bepalingen bieden garantie dat de klant met betrekking tot de gevraagde polis zicht heeft op de manier waarop de tussenpersoon adviseert en hoe hij al dan niet gebonden is met één of meerdere verzekeringsondernemingen. De klant moet met andere woorden weten in welke hoedanigheid zijn verzekeringstussenpersoon optreedt of op welke manier hij adviseert voor hij een contract afsluit.

BZB-Fedafin heeft tijdens de hoorzitting benadrukt dat het veel eenvoudiger is om de naleving van de bestaande wetgeving af te dwingen.

We hopen u in de volgende Momentum te kunnen meedelen hoe de wet zal gewijzigd worden.

Verzekeringsbemiddelingsrichtlijn IDD uitgesteld

De inwerkingtreding van de Europese verzekeringsbemiddelingsrichtlijn IDD werd eind 2017 al uitgesteld naar 1 oktober 2018. Maar nu werd ook de termijn verschoven die de lidstaten hebben om de richtlijn in nationale wetgeving om te zetten. Waar dit eerst moest gebeuren tegen 23 februari 2018, wordt dit nu 1 juli 2018.

Het uitstel moet de verzekeringssector meer tijd geven om zich voor te bereiden op de richtlijn en de noodzakelijke wijzigingen door te voeren om aan de regels te voldoen. Ook lidstaten hebben nu meer tijd om het nodige te doen.

De IDD werd in 2015 goedgekeurd en heeft als doel om:

- De marktintegratie te vereenvoudigen;
- Een eerlijke concurrentie tussen verdelers van verzekeringsproducten te bevorderen;
- De verzekeringsnemers te beschermen, in het bijzonder van levensverzekeringen die een beleggingscomponent bevatten.

WAT HEEFT BZB-FEDAFIN GEDAAN?

De FSMA heeft vorig jaar op verzoek van Minister van Economie Kris Peeters een open consultatie gehouden over het voorontwerp tot omzetting van het luik "gedragsregels en informatieverplichtingen" van de IDD. BZB-Fedafin heeft haar opmerkingen overgemaakt aan de FSMA. Wie ons standpunt wil lezen, kan als lid van BZB-Fedafin terecht op het ledengedeelte van onze website. Nu de minister zelf heeft gezegd dat hij gevoelig is voor *goldplating* en rekening zal houden met de reacties uit de sector, hopen we dat het voorontwerp fundamenteel wordt aangepast.

Wacht niet met voorbereidingen op GDPR

Wellicht wordt u ook bestookt met info over de nieuwe privacyverordening GDPR en bent u nog geen stap verder geraakt inzake wat u nu eigenlijk moet ondernemen. Dan zijn er twee mogelijkheden: of u wordt onverschillig en ziet wel wat er gaat komen, of u wordt hypernervus van het feit dat u niet op tijd in orde dreigt te geraken. BZB-Fedafin staat haar leden uiteraard bij, maar adviseert u om zelf al enkele noodzakelijke voorbereidingen te treffen.

WAT IS GDPR?

De General Data Protection Regulation (GDPR) of de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) is een geheel van regels om de persoonsgegevens van Europese burgers beter te beschermen. De wetgeving werd op het einde van 2015 goedgekeurd en treedt officieel in werking op 25 mei 2018.

ACCENTVERSCHUIVINGEN

Een belangrijke accentverschuiving ten opzichte van de huidige wet, is dat GDPR de nadruk legt op *accountability*. Volgens dit principe moet u kunnen verantwoorden en bewijzen wat u effectief hebt ondernomen ter bescherming van de persoonsgegevens.

Ook vertrekt de GDPR veel meer vanuit een risicogebonden analyse: waar ligt het risico voor de klant en hoe groot is dat risico? Dit uitgangspunt heeft enorme gevolgen want het betekent dat u in de eerste plaats moet bepalen hoe de privacy-bescherming in uw onderneming moet worden uitgerold. Hoe groter het risico, hoe meer u moet ondernemen om de persoonsgegevens te beschermen.

WAT MOET U DOEN?

De kat uit de boom kijken of panikerende: geen van beide is een goede reactie als het op de GDPR aankomt. Niets doen is immers geen optie. Maar het is eveneens een illusie om volledig in orde te geraken tegen 25 mei, de datum waarop de GDPR in werking treedt. Zelfs de voorzitter van de Privacycommissie, Willem Debeuckelaere, geeft toe dat de ondernemingen te weinig tijd hebben om zich aan te passen aan de nieuwe, veel strengere regelgeving. In een interview met Datanews zei hij het volgende: "We zeggen al jaren dat het onzinnig is om op twee jaar tijd zo'n belangrijke wijziging door te voeren."

Het is natuurlijk zo dat u als bankagent grotendeels moet afwachten wat uw bank als richtlijnen doorgeeft. BZB-Fedafin overlegt hierover ook met Febelfin. Ook in de verzekeringssector wordt overlegd om te zoeken naar een pragmatische en haalbare implementatie van de GDPR.

Maar het is belangrijk te weten dat u als bankagent en als verzekeringstussenpersoon ook eigen verplichtingen heeft. BZB-Fedafin is bezig met het ontwikkelen van modellen voor haar leden waaronder een disclaimer, algemene voorwaarden, een model van verwerkingsovereenkomst, etc. Hiervoor doen we een beroep op onder andere UNIZO en gespecialiseerde advocaten. Maar sowieso wacht u best niet op deze modellen. U gaat best meteen al aan de slag. Wij lijsten even op wat u al kan doen voor 25 mei.



OPMAKEN VAN EEN REGISTER

U begint best met het opmaken van een inventaris. De wet verplicht u immers om een register bij te houden. Daarin houdt u bij welk type gegevens u verzamelt en verwerkt, de oorsprong ervan (bezoekers website, kantoor, etc.), wie toegang heeft tot de gegevens, het doel van het verzamelen en verwerken van die gegevens, de partijen waarmee u samenwerkt die ook toegang tot die gegevens hebben of die deze gegevens ook verwerken. Hebt u in het verleden al een aangifte van gegevensverwerking gedaan bij de Privacycommissie? Dan hebt u al grotendeels de informatie die u in het register moet opnemen. U hebt nog steeds toegang tot die aangifte zodat u de informatie daar nog kunt ophalen. De Privacycommissie heeft zelf een model van register ter beschikking gesteld, waarin u meteen ziet wat er zoal in dat register moet worden bijgehouden (zie p. 20). Het register moet niet worden doorgegeven aan de Privacycommissie, maar het moet wel ter haar beschikking worden gesteld bij een eventuele controle. Het kan zowel op papier of elektronisch worden aangemaakt. Het is mogelijk om één register te gebruiken zowel in hoedanigheid van verwerkingsverantwoordelijke als van verwerker*. Wel moeten de verschillende verwerkingen duidelijk geïdentificeerd zijn. Ook moet het op regelmatige basis worden bijgewerkt. Het volstaat niet om het één keer op te maken om er vervolgens niets meer aan te wijzigen.

*De verwerkingsverantwoordelijke draagt onder de GDPR de belangrijkste verantwoordelijkheden. De verwerkingsverantwoordelijke kan een externe onderaannemer aanstellen om persoonsgegevens te verwerken. Die onderaannemer wordt in dat geval een "verwerker" genoemd.

BEVEILIGING VAN DE GEGEVENS

U moet zorgen voor een passende beveiliging van de gegevens, waarbij u rekening moet houden met de risico's vooral als gevolg van de vernietiging, het verlies, de wijziging of de ongeoorloofde verstrekking van of ongeoorloofde toegang tot doorgezonden, opgeslagen of op een andere manier verwerkte gegevens, hetzij per ongeluk hetzij onrechtmatig. Hoe meer gegevens of hoe gevoeliger de gegevens, hoe meer beveiliging er vereist is. Minimaal is encryptie van de laptop en de gsm.

Uit bovenstaande beveiligingsverplichting komt de nieuwe verplichting voort om een datalek binnen de 72 uur aan de Privacycommissie te melden. U hebt bovendien soms de verplichting om die inbreuk mee te delen aan de betrokkene. Een datalek wordt in het kader van de GDPR ruim geïnterpreteerd als iedere vorm van onrechtmatige toegang en/of verlies van persoonsgegevens, zowel bewust als per ongeluk. Het verlies van bijvoorbeeld een USB-stick met gevoelige klantgegevens op, kan dus als datalek beschouwd worden.



BEWUSTMAKING

Wat u voor 25 mei best ook doet, is iedereen in uw onderneming ervan bewust maken dat de regels inzake gegevensbescherming strenger zijn geworden en dat er verplichtingen zijn bijgekomen ook voor de verwerker. Het is aangewezen zowel voor uzelf als voor uw medewerkers om een opleiding te volgen hieromtrent (zie p. 21).

LIJST VAN DERDEN

Wanneer u een inventaris opmaakt, zal u een oplisting hebben van derden die ook toegang hebben tot de gegevens die u verzamelt of verwerkt. Dit kan bijvoorbeeld een cloudprovider zijn, uw beheerspakket, de drukker etc. De wet vereist dat u met hen een verwerkingsovereenkomst opstelt met daarin de beschrijving van het soort van gegevens die worden verwerkt, de categorieën, rechten en de plichten van de verantwoordelijke en de verwerker, de duur, de aard en het doel van de verwerking, etc. Dit hoeft niet per se een aparte overeenkomst zijn; het kan ook een clause zijn in de samenwerkingsovereenkomst met de leverancier of partner.

WAT DOET BZB-FEDAFIN?

- BZB-Fedafin overlegt met Febelfin over implementatie van de GDPR
- BZB-Fedafin overlegt met de verzekeringssector over de implementatie van de GDPR
- BZB-Fedafin is bezig met het ontwikkelen van modellen waaronder een disclaimer, algemene voorwaarden, een model van verwerkingsovereenkomst, etc. Hiervoor doen we een beroep op onder andere UNIZO en gespecialiseerde advocaten.
- BZB-Fedafin organiseert een praktische opleiding waarop u en uw medewerkers zich kunnen inschrijven (zie p. 21)

► Register van de verwerkingsactiviteiten: model van de Privacycommissie

businessproces/ verwerking	functionele omschrijving verwerking	gebruikte gegevens en betrokkenen	verwerker	gegevens- uitwisseling	technologie	risico & beveiligings- maatregelen	rechten betrokkenen	status	opmerking
identificatie van het businessproces naam, eigenaar proces (in de kolom hieronder wordt ifv de leesbaarheid van de elektronische versie van het register, de naam van de verwerking hernomen)	identificatie en informatie over de verwerking nummer, functio- nele omschrij- ving, finaliteit, verwerkingsgrond, type verwerking en functionele beschrijving	details over de gegevens die verwerkt worden en de betrokkenen van wie gegevens verwerkt worden functionele cate- gorie, gevoelige categorie gegevens- verwerking, cate- gorie betrokken, classificatieniveau, bewaartermijn, authentieke bron	identificatie van de verwerker (extern aan organisatie) die betrokken is bij de verwerking naam, nr gegevens- verwerkings- contract	informatie over eventuele gegevens- uitwisseling met derde partijen categorie(ën) gege- vens, categorie (ën) ontvangers, derde land/internationale organisatie, docu- menten passende waarborgen	beschrijving van de gebruikte techno- logie, applicaties, software bij de verwerking	informatie over het risico en de beveiligingsmaatregelen van de gegevens- verwerking risico, beschrijving beveiligingsmaat- regelen, documen- tatie beveiligings- maatregelen, GEB (DPIA)	verwijzing naar de documenten die de procedures ter respectering van de rechten van de be- trokkenen bepalen	informatie over de status van de verwerking: startda- tum, einddatum en plaatsvervangende verwerking	noteer eventuele opmerkingen/aan- dachtspunten mbt de verwerkingsac- tiviteit

Download het model via

<https://www.privacycommission.be/nl/model-voor-een-register-van-de-verwerkingsactiviteiten>

Opleiding

2,5 punten
BANK
2,5 punten
VERZEKERING

DE NIEUWE PRIVACYVERORDENING (GDPR)

Op 25 mei 2018 treden de nieuwe privacyregels in werking die ook voor u fundamentele wijzigingen met zich meebrengen (zie p. 18). Tijdens deze opleiding komen niet alleen de nieuwe verplichtingen aan bod, maar ontdekt u ook welke praktische stappen moet nemen om u voldoende voor te bereiden.

SPREKER

Edwin Jacobs, advocaat aan de balie van Brussel en praktijklector aan het Interdisciplinair Centrum voor Recht en ICT (K.U. Leuven)

DATA & LOCATIES

- **12 juni**, 14u00 – 17u00
Holiday Inn Hasselt
- **19 juni**, 09u00 – 12u00
Holiday Inn Expo Gent

Opgelet: het aantal plaatsen is beperkt, schrijf dus snel in!

€ 150 (EXCL. BTW)
(40 % TE RECUPEREREN VIA KMO-PORTEFEUILLE
DIENSTVERLENER: BZB TRAINING INSTITUTE,
DVO.222353)

Inschrijven

Naam kantoor:

.....

Naam en voornaam + geboortedatum deelnemer 1:

.....

.....

Naam en voornaam + geboortedatum deelnemer 2:

.....

.....

Lidnummer BZB-Fedafin:

Kantooradres:

.....

.....

Telefoon:

E-mail:

.....

Stuur deze strook naar esther@bzb-fedafin.be
of schrijf in op www.bzb-fedafin.be.

Bescherm uw data met een cyberverzekering



Thomas Christiaens,
underwriter Commercial Lines bij AIG

Als tussenpersoon beschikt u over heel wat data waaronder persoonlijke gegevens van uw klanten. Maar wat als u deze verliest of als ze gestolen worden?

Wat als een cyberaanval uw netwerksysteem plat legt, uw IT-systeem gehackt wordt of plots uitvalt?

Een cyberverzekering kan uitkomst bieden.

Thomas Christiaens, underwriter Commercial Lines bij AIG, beantwoordt enkele vragen over deze polis.

Waarom zou een tussenpersoon een cyberverzekering moeten afsluiten?

Elke tussenpersoon is voor haar bedrijfsvoering afhankelijk van het goed functioneren van haar IT-systemen. De impact van een cyberincident kan groot zijn. Het doel van een cyberverzekering is om bij een cyberincident de bedrijfscontinuïteit te verzekeren. Dit doen we onder andere door de verzekerde tijdens een cyberincident in contact te brengen met een panel van experts (IT en Legal). Deze experts zullen het incident zo snel mogelijk proberen op te lossen. Indien de verzekerde, ondanks de interventie, toch bedrijfsschade heeft door een langdurige stilstand, zal dit vergoed worden door de polis.

Verder hebben tussenpersonen veel persoonsgegevens in portefeuille. Verlies of diefstal van deze persoonsgegevens kan aanleiding geven tot een schade-eis door een derde of een onderzoek door de toezichthoudende autoriteit. Vandaag is dat nog de Privacycommissie, die na de inwerkingtreding van de

GDPR op 25 mei de naam Gegevensbeschermingsautoriteit zal dragen. Het verdedigen en eventueel vergoeden van dergelijke eisen, alsook het bijstand bieden tijdens onderzoeken door de overheid, vallen onder de dekking van een cyberpolis.

Een cyberverzekering combineert een samenwerking met onafhankelijke experts met uitgebreide dekkingen. De verzekering beschermt tegen de gevolgen van een inbreuk in verband met persoonsgegevens, hacking, virussen, opzettelijke schade door werknemers, afpersing en verlies van informatie.

In welke situaties is een cyberpolis zinvol?

Een cyberverzekering biedt bijstand en dekking voor de gevolgen van een cyberincident. Een cyberincident is een beveiligingsfalen (virus, hacking, etc.), een systeemfalen (ongeplande uitval van het IT-systeem) en een inbreuk tegen de gegevensbescherming. Let wel: de focus van een cyberverzekering ligt op het bieden van bijstand en het vergoeden van financiële schade. Lichamelijke en stoffelijke schade vallen in de regel niet onder de dekking.

Elke verzekeringnemer krijgt toegang tot een noodnummer. Dit noodnummer mag gebeld worden bij een cyberincident. Via dit noodnummer wordt de verzekerde in contact gebracht met een advocatenkantoor dat indien nodig een IT-expert zal aanstellen. Dit alles heeft als doel om cyberincidenten zo beperkt mogelijk te houden en zo snel mogelijk op te lossen. We hebben gemerkt dat het bijstandsaspect van een cyberverzekering heel belangrijk is. Als het komt tot het vergoeden van eventuele schade (eigen schade of schade aan derden), valt dit eveneens onder de cyberpolis.

Voor wie is een cyberpolis zinvol?

Voor elke onderneming die voor haar bedrijfsvoering afhankelijk is van haar IT-systemen en gevoelige gegevens van derden in haar bezit heeft.

Dekt de polis ook menselijke fouten?

Ja. Meer dan de helft van onze claims vinden hun oorsprong in een menselijke fout. Zelfs indien een onderneming een goede IT-beveiliging heeft, merken we keer op keer dat de menselijke factor de zwakste schakel is in de beveiliging. Uit onwetendheid een malafide bijlage openen of op een illegale link klikken, is snel gebeurd. Meer nog, cyber dekt echter niet alleen onopzettelijke schade, ook opzettelijke schade veroorzaakt door werknemers is gedekt zoals het wissen of diefstal van data.

In het kader van de GDPR moet je datalekken binnen 72 uur melden. Helpt de polis hierbij en bij wat nadien volgt qua aansprakelijkheid etc.?

Het is inderdaad zo dat de GDPR aanzienlijke verplichtingen oplegt aan ondernemingen voor wat betreft de verwerking van persoonsgegevens, waaronder de verplichting om inbreuken in verband met persoonsgegevens binnen de 72 uur te melden aan de toezichthoudende autoriteit. Indien u te maken zou krijgen met een dergelijke inbreuk kan u met deze polis bellen naar onze hotline en zal u kunnen vernemen of u een melding dient te maken, hoe u die melding moet maken en welke de volgende stappen zijn. U weet bijgevolg op wie u kan terugvallen.

Dekt de groepspolis beroepsaansprakelijkheidsverzekering bij AIG ook de aansprakelijkheid in geval er schade is door niet naleving van de verplichtingen door GDPR opgelegd?

Deze polis beroepsaansprakelijkheid dekt schade aan derden. Indien door het verlies van persoonsgegevens van klanten (derden), een derde schade zou lijden en een schadevergoeding zou eisen van de verzekeringnemer, dan zou dergelijke schade-eis onder de polis beroepsaansprakelijkheid kunnen vallen. De polis beroepsaansprakelijkheid zal in dat geval tussenkomen voor de verdedigingskosten van de verzekeringnemer en de eventuele schadevergoeding aan de derde.

Indien een GDPR-gerelateerde klacht ingediend wordt bij de toezichthoudende autoriteit tegen de verzekeringnemer, dan worden de kosten voor juridische bijstand gedekt door een cyberpolis.



Biedt AIG bijkomende voordelen ten opzichte van haar concurrenten?

AIG is de absolute voorloper als het gaat om cyberverzekeringen. We waren de eerste om het product in Europa te lanceren, bijgevolg hebben we doorheen de laatste vijftien jaar ons product verder kunnen perfectioneren. We bieden een uitgebreide dekking en kunnen ons buigen over ruime ervaring in de schaderegeling.

LEDENVOORDEEL

Leden van BZB-Fedafin kunnen de cyberpolis tegen gunstige tarieven afsluiten bij AIG. Contacteer ons voor een premie-inschatting via info@bzb-fedafin.be.

► DISCLAIMER

Dit artikel bevat louter informatie aangaande de producten van AIG Europe, Belgisch bijkantoor (AIG). Dit artikel houdt geen aanbeveling of juridisch advies in. Enkel de polisvoorwaarden kunnen AIG verbinden. AIG kan niet aansprakelijk gesteld worden voor enige schade die iemand zou lijden voortvloeiend uit de informatie in artikel.

Praktische handleiding nieuwe antiwitwaswetgeving

De nieuwe antiwitwaswet is in werking getreden op 18 september 2017 en vraagt van u als tussenpersoon bijzondere inspanningen in het kader van de internationale strijd tegen witwassen van geld en financiering van terrorisme. Om u hierbij te helpen heeft Ligé Advocaten voor BZB-Fedafin een model van interne procedures en een handleiding uitgewerkt.



Elissa Lippens, advocaat bij Ligé Advocaten

De wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten (hierna 'de wet van 18 september 2017') trad in werking op 16 oktober 2017. Ze is in het bijzonder van toepassing op niet-exclusieve verzekeringstussenpersonen, actief in de takken 'leven' en hun subagenten, en op makelaars in bank- en beleggingsdiensten en vraagt van hen bijzondere inspanningen in het kader van de internationale strijd tegen witwassen van geld en financiering van terrorisme.

Volgens het Internationaal Monetair Fonds (IMF) vertegenwoordigen witgewassen gelden en gelden voor de financiering van terrorisme tussen 400 en 1000 miljard euro. Dit is tussen 2,5 en 5% van het wereldwijde BBP. Het behoeft geen betoog dat het fenomeen een hardnekkig probleem uitmaakt, en een bedreiging vormt voor de financieel-economische onderbouw van onze maatschappij.

De FOD Economie definieert witwassen als "het in het legale circuit brengen van geldsommen van illegale of zelfs criminele herkomst, zoals van georganiseerde misdaad, drugs- en wapenhandel, illegale handel in goederen en koopwaar, handel in clandestiene werkkrachten, mensenhandel en exploitatie van prostitutie, ernstige en georganiseerde fiscale fraude, enz."

Om dit probleem aan te pakken, stelt de wet een risicogebaseerde benadering voorop, die de basis vormt voor de invulling van alle overige verplichtingen die de wet voorziet. Dit betekent enerzijds dat u een algemene beoordeling moet maken van de risico's waaraan u als tussenpersoon wordt blootgesteld, rekening houdend met de aard van uw activiteiten, de kenmerken van uw cliënten en de kenmerken van de kanalen via dewelke u relaties aangaat met die cliënten. Deze beoordeling moet u toelaten om gedragslijnen, regels met betrekking tot uw organisatie en procedures vast te leggen die in verhouding staan tot en gedifferentieerd zijn op basis van de risico's.

Anderzijds impliceert de risicogebaseerde benadering dat u per cliënt een beoordeling van de risico's moeten uitvoeren, die het intensiteitsniveau zal bepalen van de waakzaamheidsmaatregelen die geval per geval moeten worden getroffen.

Deze risico-evaluatie moet gedocumenteerd zijn en periodiek herbekeken worden. U moet deze beschikbaar houden voor de FSMA. Het is het eerste belangrijke document waarmee u aan de FSMA aantoont dat u de antiwitwaswetgeving naleeft, zo stelt de FSMA in haar nieuwsbrief van december 2017 over deze nieuwe wet.

De FSMA verwacht dat u de globale risico-evaluatie uitvoert in het eerste kwartaal van 2018, zodanig dat deze beschikbaar is vanaf 30 juni 2018.

Om u bij te staan in het opstellen van deze risicobeoordeling heeft Ligé Advocaten voor BZB-Fedafin een praktische handleiding uitgewerkt. Niet alleen bevat deze handleiding toelichting bij de nieuwe wet en uitleg over de verschillende verplichtingen waarin deze wet voorziet, maar ook een invuldocument dat periodiek door de antiwitwasverantwoordelijke van het kantoor wordt ingevuld en bijgewerkt.

Het is namelijk niet enkel de risicobeoordeling die gedocumenteerd moet worden. Ook van het feit dat u de andere verplichtingen uit de wet naleeft, dient een schriftelijk verslag te worden opgemaakt. Alle tussenpersonen die onderworpen

zijn aan de antiwitwaswetgeving, moeten op elk moment aan de FSMA kunnen aantonen dat zij de verschillende organisatorische maatregelen en interne procedures hebben opgesteld om de naleving van de antiwitwaswetgeving te verzekeren. Daarnaast moet elke betrokken tussenpersoon aan de FSMA kunnen aantonen welke waakzaamheid hij aan de dag legt in functie van de risico's die hij bij de individuele risico-evaluatie geïdentificeerd heeft.

Ook dient u onder meer bij te houden welke atypische verrichtingen zich hebben voorgedaan en welk gevolg u hieraan hebt gegeven.

Wat atypische verrichtingen zijn, kan u eenvoudig terugvinden in de handleiding.

LEDENVOORDEEL

Leden van BZB-Fedafin kunnen het model van interne procedures en de handleiding downloaden in het ledengedeelte van www.bzb-fedafin.be.

Bent u op zoek naar het examen dat de certificatie oplevert in bank-, verzekerings- of kredietbemiddeling? Of nood aan bijscholingspunten?

Uw kennis, onze prioriteit.

Febelfin Academy
Uw partner voor certificatie, examens & bijscholing

Learning, key for evolution

Ontdek ons aanbod op
www.febelfin-academy.be



ACADEMY





Vakinformatie voor professionals in de Belgische beleggingsindustrie

Investment Officer BE biedt professionals:

- Dagelijks nieuws op het gebied van beleggen
- Achtergrondinformatie en analyses over de industrie, lokaal & internationaal
- Iedere ochtend de beste marktvisies uit de asset management industrie in uw mailbox
- Redactionele e-mail nieuwsbrieven

GRATIS abonnement voor professionals die werkzaam zijn in de beleggingsdienstverlening.

Investment Officer is een initiatief van Fondsnieuws voor professionals in de Belgische beleggingsindustrie.

fondsNIEUWS

Fondsnieuws is het grootste kennis- en netwerkplatform voor beleggingsprofessionals in Nederland. Het initiatief is in 2008 gestart door de FD Mediagroep, uitgever van onder andere Het Financieele Dagblad en BNR Nieuwsradio.



FD MEDIAGROEP

Nieuw ledenvoordeel bij Commisoft

Een lidmaatschap bij BZB-Fedafin levert u tal van financiële voordelen op. BZB-Fedafin zit regelmatig samen met diverse partijen om bijkomende voordelen te onderhandelen. Voortaan geniet u een nieuw ledenvoordeel bij Commisoft, een tool voor kredietmakelaars.



Commisoft is een online oplossing voor de zelfstandige kredietmakelaar om zijn portefeuille en de kredieten van zijn aanbrengrers te beheren.

EEN COMPLEET OVERZICHT VAN UW KREDIETEN

Commisoft biedt een volledig overzicht over de verschillende kredieten in uw portefeuille gelinkt aan de aanbrengrer, met de mogelijkheid om per krediet de aktedatum, het totaalbedrag van het krediet en de commissie en de verdeling van commissie tussen de aanbrengrer en de makelaar bij te houden. Daarnaast kan u ook bijhouden bij welke financiële instelling het krediet werd afgesloten om uw globale prestatie per instelling bij te houden. Ook kan u per krediet commentaar bijhouden en kan u een overzicht raadplegen van de uitbetaling van de commissies, zowel naar de aanbrengrer toe als naar uw eigen portefeuille. Tot slot kunnen kredieten ook worden stopgezet met automatische schrapping van verdere uitbetaling commissies aan de aanbrengrer en makelaar.

PROFESSIELE OPVOLGING AANBRENGERS

Met Commisoft kan u uw aanbrengrers professioneel opvolgen en behoudt u ten allen tijde een correct overzicht over de commissierekening van de aanbrengrer. Per aanbrengrer krijgt u een globaal overzicht van zijn prestaties gespreid in de tijd en hebt u een totaal beeld van de commissies die hij iedere maand

mag verwachten over de verschillende kredieten heen.

AFDRUK BORDERELLEN, FICHE 281.50

In Commisoft genereert u op een eenvoudige manier de nodige borderellen voor uw verschillende aanbrengrers. Een individueel borderel kan in een latere fase opnieuw worden bekeken en afgedrukt en een fiche 281.50 kan automatisch worden aangemaakt.

Alle documenten kan u online raadplegen, afdrucken of downloaden in pdf-formaat.

GEAVANCEERDE STATISTIEKEN, RAPPORTEN, ...

U volgt uw portefeuille en aanbrengrers op een professionele manier op, bezorgt hen gedetailleerde documenten over hun kredieten (lopende, stopgezet, etc.). In Commisoft kan u ook uw kredieten per financiële instelling bekijken en krijgt u

een globaal beeld van uw toestand aan de hand van het dashboard.

EEN VOLLEDIG ONLINE PLATFORM

Commisoft vereist geen lokale installatie. U kan uw kredieten beheren van op om het even welke locatie via een actieve internetverbinding.

LEDENVOORDEEL

Als lid van BZB-Fedafin geniet u **15 % korting** op het geldend tarief van de online software.

1. Ga naar www.commisoft.be
2. Registreer u voor een proefversie via de knop 'Gratis op proef 30 dagen' en daarna op 'Registratieprocedure starten'.
3. Vermeld in het registratiescherm dat u lid bent van BZB-Fedafin in het veld 'Hoe hebt u Commisoft gevonden'



Nieuwe ledenservice: gratis consult bij erkend bemiddelaar

Als lid van BZB-Fedafin kan u een beroep doen op tal van diensten.

Zit u met een vraag of een probleem?

Dan kan u hiervoor steeds bij ons secretariaat terecht of kan u meermaals per maand op kosten van BZB-Fedafin een beroep doen op het juridische advies van drie gespecialiseerde advocaten.

Voortaan geniet u als lid ook een extra service en kan u een gratis afspraak maken met erkend bemiddelaar Luc Willems.



Luc Willems, erkend bemiddelaar

BZB-Fedafin ziet het aantal fusies en overnames toenemen en als logisch gevolg daarvan neemt ook het aantal bankagentschappen met meerdere vennoten toe. Het hoeft geen verwondering dat hier heel wat conflicten kunnen rijzen. Niet alleen conflicten ten gevolge van de overname, maar ook conflicten tussen vennoten onderling.

Aangezien we nu al geconfronteerd worden met vragen om juridisch advies in dergelijke conflicten, biedt BZB-Fedafin een nieuw service aan: een eerste gratis consult met beide partijen bij erkend bemiddelaar Luc Willems, ex-parlementslid die aan de basis lag van de wetten Willems en Willems II. We stelden hem enkele vragen met betrekking tot bemiddeling als techniek van conflictoplossing.

Meer en meer zien we het buzzwoord 'bemiddeling' opduiken. Voor velen is dit een zeer vaag concept. Is het een hype? Wat is bemiddeling in conflicten?

Wanneer u deze vraag stelt, moet ik even op scherp stellen dat dit helemaal los staat van de Wet op de bankbemiddeling uit 2006 (nvdv De Wet Willems). De bemiddelingswet is een wijze

om conflicten buiten de rechtbank op te lossen, het Gerechtelijk Wetboek geeft de spelregels. De bemiddelingspraktijk is een reactie op de aanslepende rechtszaken. Als advocaat heb ik honderden cliënten bijgestaan in gerechtelijke procedures. De duurtijd en de kostprijs van de procedures frustreert niet alleen de cliënt, maar ook de advocaat.

Wanneer ik een gunstig resultaat haalde na jaren procederen heb ik nooit een cliënt gezien die echt gelukkig was. De aanslepende procedure vreet energie en enthousiasme. Ze creëren bovendien voor de ondernemer onzekerheid, waardoor andere opportuniteiten verloren gaan. Processen hangen immers als een zwaard van Damocles boven de onderneming. Ze remmen de groei van het bedrijf af, het is dus niet productief. Conflicten horen nochtans bij de dagelijkse praktijk. Als oplossingen snel volgen, is het vlug vergeten. Dit gebeurt echter te weinig.

Daarom wil ik zelf mijn ervaring nu ter beschikking stellen om burgers en ondernemingen uit de rechtbank te houden eerder dan de rechtbank als de conflictoplosser te zien. Onze cultuur is sterk gericht op de rechtbank, voor het kleinste conflict doen we beroep op justitie.

Hoe is het bij ons aangewaaid?

Bij de bespreking van de eerste bemiddelingswet in 2005 viel het mij op dat vooral de Franstalige collega's in het parlement voorstander waren. Zij waren de eerste initiatiefnemers van de wet. Vanuit Frankrijk is de bemiddeling naar ons land gekomen. In de jaren zeventig is het reeds ontstaan in de Angelsaksische wereld. Zij staan tientallen jaar voor op ons. Procesvoering in de VS of UK kost immers een fortuin, de Amerikanen kampten met een zwaar overbelast rechtssysteem. Zij hebben toen uit noodzaak een aantal alternatieve methodes ontwikkeld, waaronder de ADR, de Alternative Dispute Resolution.

Onlangs kondigde minister van Justitie Koen Geens een nieuwe bemiddelingswet aan. Hiermee wil hij bemiddeling een volwaardige plaats geven in het rechtssysteem.

Wat zijn de kenmerken?

Minister Geens omschrijft in zijn wetsontwerp de bemiddeling als "een vertrouwelijk en gestructureerd proces van vrijwillig overleg tussen conflicterende partijen met de actieve medewerking van een onafhankelijke en onpartijdige derde die de communicatie vergemakkelijkt en poogt de partijen ertoe te brengen zelf een oplossing uit te werken."

De vertrouwelijkheid en de vrijwilligheid zijn hierbij van essentieel belang. Alle besprekingen tijdens een bemiddeling en de documenten zijn immers strikt vertrouwelijk. De vertrouwelijkheid van de bemiddeling moet tijdens de hele duur ervan worden gerespecteerd, zowel door de partijen, de bemiddelaar, als door deskundigen. De standpunten van de partijen kunnen ook niet gebruikt worden buiten het kader van de bemiddeling. Het schenden van de vertrouwelijkheid door de partijen wordt gesanctioneerd, maar het is juist deze vertrouwelijkheid die de partijen de kans geeft om vrij te spreken en te reflecteren.

Dan is er ook nog de vrijwilligheid. De partijen beslissen vrijwillig en ongedwongen om samen een oplossing te vinden voor hun conflict. Op elk moment kan door één der partijen de bemiddeling stopgezet worden. Dit creëert veel vrijheid, maar tegelijk ook verantwoordelijkheid om tot een oplossing te komen.

Wat is de rol van de bemiddelaar?

Een onafhankelijke en onpartijdige bemiddelaar tracht de dialoog op gang te brengen tussen de partijen. De bemiddelaars worden officieel erkend door de Federale Bemiddelingscommissie, wat het professionalisme van de bemiddelaar waarborgt. De kern van bemiddeling is gemeenschappelijke en verenigbare belangen te vinden en daarop een oplossing te baseren.

Wanneer de bemiddelaar samen met de partijen vaststelt dat er een oplossing voor het geschil is, stelt hij een ontwerpovereenkomst op waarin de verbintenissen van elke partij vastgelegd worden en het geschil beëindigd wordt. Indien de partijen het wensen, wordt de bemiddelingsovereenkomst door een rechter

gehomologeerd. Dit kan enkel als de overeenkomst onder leiding van een erkende bemiddelaar is tot stand gekomen. Door de homologatie heeft de overeenkomst dezelfde gevolgen als een vonnis. De bemiddeling is dan wel vrijwillig tot stand gekomen, maar het resultaat is niet vrijblijvend: het is afdwingbaar.

Wie neemt het initiatief?

Conflicten tussen burgers en ondernemingen zijn erg natuurlijk, ze horen bij het leven. Door onderlinge afhankelijkheid en botsende belangen ontstaan conflicten. Dat is onvermijdbaar. Het probleem is echter de conflicten die aanslepen en in een smeltkroes van emoties terechtkomen. Het leidt tot escalatie van emoties. Via een tijdige bemiddeling kunnen partijen ontdekken dat er naast de botsende belangen ook nog vele gezamenlijke belangen zijn. Met wat creativiteit en inzicht zijn deze verenigbaar. Hierin schuilt de oplossing. Partijen ontdekken dan dat er nog leven na het conflict is en zelfs een vernieuwde samenwerking.

De bemiddeling komt buiten de rechtbank op initiatief van de partijen tot stand, maar soms ook op aansturen van de rechter. Een rechter kan op vraag van één van de partijen de zaak schorsen of verdagen om hen de mogelijkheid te bieden na te gaan of een minnelijke oplossing kan. Hij kan ook ambtshalve een bemiddeling opleggen. Als de bemiddeling slaagt, worden de afspraken vastgelegd in een bemiddelingsovereenkomst.

Komt de partij die bemiddeling vraagt niet over als de loser, de partij met het zwakke dossier?

Het vraagt om een cultuuromslag. De bemiddeling heeft geen winnaars en verliezers. Bij bemiddeling zoekt men niet het grote gelijk. De partijen moeten uit de juridische loopgraven komen en een focus hebben op de toekomst. Daarom is juist de vertrouwelijkheid zo belangrijk. Binnen dit klimaat kunnen opties en mogelijke oplossingen naar voor geschoven worden zonder dat het bij mislukking van de bemiddeling kan gebruikt worden tegen de één of de ander. De erkende bemiddelaar is de waarborg hiervoor.

Partijen moeten daarom uit de tunnelvisie geraken dat compromisbereidheid een zwakgebod zou zijn. Als procedure-advocaat heb ik deze andere manier van denken en handelen mij ook eigen moeten maken. De voorbije jaren heb ik in een diplomatieke context de techniek van bemiddeling onder de knie kunnen krijgen. Ook tussen landen zijn belangen regelmatig tegengesteld, maar via onderzoek, praten en onderhandelen worden belangen verenigbaar en ontdekt men de gemeenschappelijke basis om samen afspraken te maken. Het is wonderlijk hoe dit tot stand komt.

Hoe liggen de slaagkansen?

Bemiddeling is geen tovermiddel, maar een krachtig geneesmiddel tegen conflicten. Zeventig procent van de bemiddelingen lukt. Dat is zeer hoog en maakt het tot een volwaardig alternatief voor de rechtsgang in de rechtbank. In elk

conflict zitten de oplossingen verborgen. Door de goede vragen te stellen verruimt de bemiddelaar de blik van de partijen en haalt de oplossing naar boven.

Wat kost de bemiddeling?

De kostprijs wordt vastgelegd in het bemiddelingsprotocol. Een uurprijs wordt afgesproken met de bemiddelaar en deze wordt tussen de partijen verdeeld. In sociale conflicten wordt meestal een groter aandeel bij de werkgever gelegd, omdat die de economisch sterkere partij is. Dit is voorwerp van een voorafgaande bespreking tussen de partijen met de bemiddelaar. Het is wel duidelijk dat een geslaagde bemiddeling een fractie duurt van een rechtsgang voor de rechtbank en veel minder kost.

Wat kan dit voor onze sector betekenen?

De bank- en verzekeringssector wordt geconfronteerd met enorme uitdagingen en een enorme regeldrift. Binnen die context is de bemiddeling als alternatieve geschillenregeling een instrument waar volop door de sector moet op ingezet

worden. Aanslepende conflicten tussen principaal en agent, producent en makelaar, tussen de tussenpersonen onderling, binnen vennootschappen, bij moeizame fusies van kantoren vreten energie en tijd op die beter in de klanten kan geïnvesteerd worden. Deze conflicten tasten bovendien het vertrouwen van de klant in de sector aan wanneer deze naar buiten komen.

In de heropbouw van het vertrouwen in de financiële en verzekeringssector is bemiddeling een hefboom om conflicten snel te ontmynen.

MAAK UW AFSpraak

Leden van BZB-Fedafin kunnen een beroep op deze nieuwe ledenservice, namelijk één gratis consult met beide partijen bij erkend bemiddelaar Luc Willems. Dit kan door een afspraak te maken met ons secretariaat via info@bzb-fedafin.be.

Uitzonderlijk aanbod!

In het kader van een samenwerking tussen Attentia en BZB [Beroepsvereniging van Zelfstandige Financiël Bemiddelaars] is er nu een uitzonderlijk gunstig aanbod voor alle BZB-leden. Bij het intekenen op onderstaande diensten, geniet u van een uiterst voordelig tarief:



MEER INFO

Surf naar: attentia.be/bzb
of contacteer ons via:
saleskmo@attentia.be



Alles onder één dak
sociaal secretariaat
preventie & bescherming



Eén aanspreekpunt
voor al uw
personeelszaken



De nodige
fiscaal-juridische
ondersteuning



Een uitzonderlijk
voordelig tarief voor
BZB-leden

Gaat uw kantoor binnenkort fusioneren? Dan dient u de nodige aandacht te besteden aan de bepalingen van de **CAO 32 bis**. Deze heeft namelijk als gevolg dat bij een overname of fusie de reeds bestaande arbeidsvoorwaarden gerespecteerd dienen te worden. Tevens zijn er bijkomende administratieve verplichtingen die mogelijks aan de orde zijn, zoals dimona-verplichtingen bij overlater en overnemer, administratieve verwittigingen naar officiële instanties omtrent tijdscrediet, thematisch verlof en andere. Er komt dus heel wat bij kijken. Maar niet gevreesd, Attentia kan u hierbij ondersteunen door vooraf een **gespecialiseerde audit** te voorzien zodat u volledig voorbereid bent. Of we maken een checklist op maat van uw onderneming, en loodsen u sociaalrechtelijk door het volledige proces.

Opleiding

EINDE MANDAAT, FUSIE EN OVERNAME

1 JUNI | 14U00 - 17U00

Wordt uw activiteit als zelfstandige tussenpersoon bedreigd? Vreest u een opzeg of voert u gesprekken met betrekking tot overlaten/overname van een kantoor? Of plant u een fusie met een ander kantoor?

Tijdens dit seminarie verduidelijken advocaten Marc De Boel (Storme, Leroy, Van Parijs) en Filip Willems (Interius Advocaten) wat uw rechten en plichten in dit geval zijn.

PROGRAMMA

DEEL I: HANDELSAGENTUUR

- Wat zijn de gebruikelijke uitdoofscenario's?
- Hoe reageer ik het best als ik word opgezegd?
- Hoe worden de opzeg- en uitwinningsvergoeding berekend?
- Wat zijn de gevolgen van een opzeg?

DEEL II: FUSIES EN OVERNAMES

- Wat zijn de mogelijkheden op basis van vrijwilligheid?
- Overdracht - samenwerking - fusie: autonomie van de agent of beslissing van de principaal?
- Wat als ik wil samenwerken/fusioneren met een ander kantoor?
- Verandert een fusie iets aan de bestaande agentuurcontracten?
- Waar rekening mee houden als ik mijn portefeuille/aandelen wens over te dragen?

SPREKERS

Marc De Boel, *advocaat-vennoot bij STORME, LEROY, VAN PARYS*
Filip Willems, *advocaat-vennoot Interius Advocaten*

LOCATIE

Holiday Inn Hasselt
Kattegatstraat 1
3500 Hasselt

Andere data: deze opleiding wordt herhaald op 2 oktober in Lokeren. Meer info: www.bzb-fedafin.be.

€ 70 (EXCL. BTW)

Inschrijven

Naam kantoor:

.....

Naam en voornaam + geboortedatum deelnemer 1:

.....

.....

Naam en voornaam + geboortedatum deelnemer 2:

.....

.....

Lidnummer BZB-Fedafin:

Kantooradres:

.....

.....

Telefoon:

E-mail:

.....

Stuur deze strook naar esther@bzb-fedafin.be
of schrijf in op www.bzb-fedafin.be.

Volg een opleiding

bij een van onze partners

VAN BELLEGHEM OPLEIDINGEN



UPDATE FISCALITEIT

Leuven (18/04, 22/05), Gits (17/04, 2/05, 3/05), Lummen (24/04, 25/04), Sint-Niklaas (26/04), Gent (19/04, 7/05, 17/05), Antwerpen (23/04, 8/05, 14/05, 16/05)

1,5 punten bank, 2,5 punten verzekeringen en 1 punt hypothecair krediet

GRONDIGE OPLEIDING SUCCESSIEPLANNING

Antwerpen (13/06), Gent (20/06)

4 punten bank & 4 punten verzekeringen

GRONDIGE UPDATE HERVORMING HUWELIJKSVERMOGENSRECHT 2018

Gent (22/5), Leuven (29/05)

2 punten bank en 2 punten verzekeringen

► Meer info: www.fiscaalinformatief.be/vbo

15% korting
voor
BZB-Fedafin-
leden

FEBELFIN ACADEMY



DE LEVENSWEG VAN EEN KREDIETDOSSIER - WEBINAR

Brussel (19/04)

2 punten hypothecair krediet & 2 punten consumentenkrediet

FINANCIËEL SUPPLY CHAIN MANAGEMENT: THE COOL CONNECTION

Brussel (23/05)

2 punten bank

DE STRIJD TEGEN WITWASSEN (AML) EN TERRORISMEFINANCIERING (CFT): ALGEMENE MODULE EN SPECIFIEKE TOEPASSINGEN - E-LEARNING

2 punten verzekeringen

► Meer info: www.febelfin-academy.be

Minimum
15% korting
voor
BZB-Fedafin-
leden

PRACTICALI



AANGIFTE PERSONEN- EN VENNOOTSCHAPSBELASTING

Leuven (26/04), Gent (27/04, 16/05, 28/05), Affigem (03/05), Tielt (03/05, 23/05), Herentals (04/05, 17/05, 24/05), Elewijt (07/05), Sint-Niklaas (08/05, 25 mei), Antwerpen (14/05), Kortrijk (15/05), Torhout (18/05), Hasselt (22/05),

4 punten bank & 3 punten verzekeringen

WOONKREDIETEN: PRAKTIJKCASES

Elewijt (12/06), Hasselt (14/06), Antwerpen (18/06), Torhout (19/06), Kortrijk (20/06), Sint-Niklaas (21/06), Tielt (25/06), Herentals (26/06), Gent (27/06)

2 punten bank & 2 punten verzekeringen

NIEUW HUWELIJKSVERMOGENSRECHT

Gent (14/05), Hasselt (15/05), Torhout (25/05), Antwerpen (31/05)

3 punten bank

► Meer info: www.practicali.be

Gratis catering
voor
BZB-Fedafin-
leden

Opleidingsaanbod 2018

PC 341

Deze opleidingen zijn gratis voor bedienden die vallen onder het paritair comité 341 en voor zaakvoerders indien een (van hun) bediende(s) zich voor dezelfde opleiding ingeschreven heeft.

<p>APR. 19 2018</p> <p>JUNI 7 2018</p> <p>HERVORMING BELGISCH ERFRECHT</p> <ul style="list-style-type: none"> • Een vergelijking tussen het nieuwe en 'oude erfrecht', de nieuwe waarderingsregels voor schenkingen, de mogelijkheid om een erfovereenkomst te sluiten en enkele voorbeeldcasussen. • 19 april, 09u00 – 12u00 in Huis van de Bouw, Zwijnaarde • 7 juni, 09u00 – 12u00 in Holiday Inn, Hasselt • 2,5 punten bank & verzekeringen 	<p>JUNI 5 2018</p> <p>ONDERHANDELINGS- VAARDIGHEDEN</p> <ul style="list-style-type: none"> • Een opleiding om uw positie te versterken in onderhandelen met uw klant, leverancier, regiomanager, bank of verzekeraar • 5 juni, 09u00 – 17u00 • BZB, Oudenaarde 	<p>JUNI 13 2018</p> <p>OPTIMALISEREN VAN BELEGGINGSADVIES</p> <ul style="list-style-type: none"> • De basisconcepten van beleggingsadvies en praktijkvoorbeelden • 13 & 14 juni, 09u00 – 17u00 (tweedaagse opleiding) • BZB, Oudenaarde • 12 punten bank
--	---	--

EXCLUSIEF VOOR LEDEN BZB-FEDAFIN

<p>APR. 25 2018</p> <p>COMMISOFT, ONLINE SOFTWARE VOOR DE KREDIETMAKELAAR</p> <ul style="list-style-type: none"> • Commisoft is een totale oplossing voor de kredietmakelaar om zijn portefeuille en de kredieten van zijn aanbrengrers te beheren. • 25 april en 21 juni, 10u00 – 12u00 • BZB, Oudenaarde • Punten in aanvraag 	<p>MEI 8 2018</p> <p>WAARDEBEPALING BIJ OVERNAME</p> <ul style="list-style-type: none"> • Een praktijkgerichte opleiding waar u ontdekt hoe u de waarde van een bank- of verzekeringsportefeuille of -vennootschap concreet te bepalen. • 8 mei, 13u30 – 17u00 • Ter Elst, Edegem 	<p>JUNI 1 2018</p> <p>EINDE MANDAAT, FUSIE EN OVERNAME</p> <ul style="list-style-type: none"> • Een overzicht van uw rechten en plichten in geval van een opzeg, overname of fusie • 1 juni, 14u00 – 17u00 • Holiday Inn, Hasselt
---	--	--

Uw bedrijfsleidersloon wijzigen om de vennootschapswinst te belasten aan 20,40%?



Gregory Henin, Fiscaal adviseur bij Sbb Accountants & Adviseurs

Voor kmo's betekent de vennootschapsbelasting vanaf 2018 een stevige fiscale korting. Daardoor wordt het echter voor eenmanszaken een stukje aantrekkelijker om de stap naar een vennootschap te zetten. Om te vermijden dat zelfstandigen massaal vennootschappen zouden oprichten, besliste de regering om de drempel daarvoor iets te verhogen.

Kmo-vennootschappen betalen sinds 2018 slechts 20,4 % vennootschapsbelasting op hun eerste schijf van 100.000 euro winst. Dat is onmiskenbaar een positieve uitkomst van het Zomerakkoord. Maar er ligt ook een adder onder het gras: om van dit verlaagd tarief te kunnen profiteren, moeten bedrijfsleiders een minimumloon ontvangen van 45.000 euro bruto.

VOOR WIE GELDT DEZE MINIMALE BEZOLDIGING?

Alle vennootschappen moeten in de regel aan minstens één bedrijfsleider natuurlijke persoon een minimale bruto bezoldiging toekennen van 45.000 euro. Al zijn er twee grote uitzonderingen. Een bezoldiging lager dan 45.000 euro mag, op voorwaarde dat:

1. Het brutoloon minstens gelijk is aan de belastbare vennootschapswinst; of
2. Het om een startende onderneming gaat (= minder dan 4 jaar oud). Startende vennootschappen kunnen dus tot 4 jaar lang vrijgesteld worden van dit minimumloon. Opgelet, indien de vennootschap een vroegere zelfstandige activiteit voortzet die meer dan 4 jaar oud is, dan is de vennootschap geen starter. Idem indien een vennootschap een oude activiteit uit een andere vennootschap voortzet.

WAT IS EEN BEDRIJFSLEIDERSLOON?

Dat is niet alleen maar een brutoloon in geld maar het kan ook bestaan uit zgn voordelen alle aard. Voorbeelden van voordelen alle aard zijn:

- Uw bedrijfswagen
- Uw sociale zekerheidsbijdragen die door uw vennootschap worden betaald
- Uw gsm, internet, telefonie en gratis huisvesting
- ...

WAT ALS ER GEEN MINIMUMLOON WORDT TOEGEKEND?

Keert u zichzelf of andere bedrijfsleiders geen minimumloon uit, dan zijn er sancties. De sancties zijn verschillend al naargelang uw vennootschap kmo of groot is.

Indien uw zaak een kmo-vennootschap is, dan is er een dubbele sanctie:

1. Al uw winst wordt belast aan 29,58 % in plaats van 20,40 %; én
2. U betaalt een bijkomende (aftrekbare) heffing van 5,1 % op het tekort aan loon dat niet is toegekend (10 % vanaf boekjaar 2020). Stel dat u bijvoorbeeld kosteloos werkt als bedrijfsleider, dan bedraagt die heffing maximaal 2.295 euro (45.000 x 5,1 %).

Indien uw vennootschap geen kmo is, dan wordt de winst altijd belast aan 29,58 % zelfs indien er een minimumloon wordt toegekend. Maar doordat er geen minimumloon wordt toegekend zal uw (grote) vennootschap bovenop de 29,58 % vennootschapsbelasting een bijkomende (aftrekbare) heffing van 5,1 % betalen op het tekort aan loon dat niet is toegekend (10% vanaf boekjaar 2020). Stel dat u bijvoorbeeld kosteloos werkt als bedrijfsleider, dan bedraagt die heffing maximaal 2.295 euro (45.000 x 5,1%).

IS HET DAN GEEN VESTZAK-BROEKZAKOPERATIE?

Uzelf een loon toekennen betekent dat u meer personenbelasting en meer sociale zekerheidsbijdragen moet betalen. U zou dus kunnen denken dat de besparing in de vennootschapsbelasting (20,40 % ipv 29,58 + een bijkomende heffing van 5,1 %) volledig of zelfs voor meer wordt weggewerkt door een hogere parafiscale druk bij u privé? Dat is niet altijd juist! In functie van uw persoonlijke situatie tonen simulatieberekeningen aan dat de toekenning van een minimumloon de totale belastingdruk kan verlagen in vergelijking met een situatie waar er geen minimumloon wordt toegekend. Vraag dus zeker naar een advies en een berekening op maat.

WAT ALS MIJN VENNOOTSCHAP WORDT BESTUURD DOOR BESTUURDERSVENNOOTSCHAP(PEN)?

Heeft uw vennootschap geen natuurlijke persoon maar enkel een zogenaamde

bestuurdersvennootschap met vaste vertegenwoordiger als bedrijfsleider, dan is uw vennootschap altijd belastbaar aan 29,58 % en is er bovenop een bijkomende heffing van maximaal 2.295 euro (45.000 x 5,1 %) verschuldigd.

WAT ALS U MEERDERE VENNOOTSCHAPPEN HEEFT?

Bent u een bedrijfsleider in meerdere verbonden vennootschappen waar minstens de helft van de bedrijfsleiders dezelfde personen zijn, dan moet de bijkomende heffing van 5,1 % niet noodzakelijk per individuele vennootschap worden toegepast. U mag dan de heffing toetsen aan een vast minimumloon van 75.000 euro, waarna enkel uw vennootschap met de hoogste belastbare winst de eventuele bijkomende heffing moet betalen.

Gregory Henin

Fiscaal adviseur
bij SBB Accountants & Adviseurs
www.sbb.be



Exclusief voor BZB-Fedafin leden

-10%

**PERMANENTE KORTING
OP KANTOORBENODIGDHEDEN**

OTTO Office biedt ondernemingen een uitgebreid aanbod van kantoorartikelen, kantooruitrusting en -inrichting via een uitgebreide catalogus en online op www.otto-office.be.

Na de éénmalige registratie wordt uw korting automatisch verrekend bij elke bestelling.

**OTTO
OFFICE**

VRAAG NU UW REGISTRATIEFORMULIER

Klantendienst OTTO Office
070 234 000 | service@otto-office.be

Bent u verzekerd tegen bestuursfouten?

De laatste jaren zien we dat tussenpersonen steeds vaker partnerships met elkaar aangaan. De ene keer op vrijwillig basis, de andere keer uit noodzaak, maar steeds om elkaar te versterken. Maar wat met fouten die men maakt als bestuurder met grote gevolgen voor de onderneming of de andere bestuurders? De bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering kan uitkomst bieden. Annette Hoeijmans, Business Development Advisor bij AIG, beantwoordt een aantal vragen over de polis.



Annette Hoeijmans, Business Development Advisor bij AIG

Waarom zou een tussenpersoon een D&O-polis moeten afsluiten?

Indien een zelfstandig tussenpersoon haar activiteiten uitvoert via een vennootschap, kan hij als bestuurder aansprakelijk worden gesteld voor handelingen die hij als bestuurder heeft verricht. Bestuurders kunnen aansprakelijk worden gesteld door de overheid, door derden of door eigen werknemers. Er is een brede waaier aan schade-eisers en niemand is beschermd tegen een vordering. Er worden per week twee à drie schadeaangiftes ingediend. Bestuurdersaansprakelijkheid kan, eens ze vast komt te staan, aanleiding geven tot burgerrechtelijke en strafrechtelijke aansprakelijkheid, alsook reputatieschade. De D&O polis komt tussen in de verdedigingskosten, de reputatieschade en de financiële impact op het privévermogen van de bestuurder.

In welke situaties is een D&O-polis zinvol?

De verzekering bestuurdersaansprakelijkheid beschermt het privévermogen van de bestuurder in het geval deze persoonlijk aansprakelijk gehouden wordt in verband met een bestuursfout en daardoor een schade moet betalen. De polis dekt echter niet alleen de schade zelf, maar voorziet ook de verdedigingskosten, zowel bij burgerrechtelijke als strafrechtelijke procedures, die voortvloeien uit een schade-eis tegen een verzekerde ingesteld in zijn hoedanigheid als bestuurder. Dit is een belangrijk deel van de dekking, aangezien deze kosten aanzienlijk kunnen oplopen.

Bestuurders kunnen aangesproken worden op tal van domeinen, zoals bijvoorbeeld de wetgeving inzake handelsvennootschappen, in het kader van een faillissement, het recht van vestiging, veiligheid op de werkvloer, personeelsbeleid, enz. Zij treden immers op als de vertegenwoordigers van

de commerciële vennootschap naar buiten en kunnen dus persoonlijk worden aangesproken als er iets mis gaat.

Een bestuurder kan niet alleen worden aangesproken voor een individuele bestuursfout, maar ook 'in solidum' met andere bestuurders van de vennootschap voor fouten die niet door hem zijn begaan. De polis bestuurdersaansprakelijkheid zal in beide gevallen tussenkomen.

Voor wie is een D&O-polis zinvol?

Een polis bestuurdersaansprakelijkheid wordt afgesloten op het niveau van de vennootschap en dekt automatisch alle bestuurders van de vennootschap en van al haar filialen. Het bestuur van een vennootschap is een collegiaal orgaan en draagt ook een collegiale verantwoordelijkheid. Een bestuurder ontkomt hier niet aan met het argument dat de aansprakelijkheid voortvloeit uit een fout die door een andere bestuurder gemaakt werd, of die onder een terrein viel waar hij zich niet mee bezighield. Daarom wordt de polis dus het best afgesloten op het hoogst mogelijke niveau in de groepsstructuur. Managementvennootschappen zijn ook gedekt als bestuurder van de vennootschap.

Hebben alle financiële bemiddelaars een D&O-polis nodig of is dit enkel voor specifieke statuten het geval (bank-verzekeringen-kredieten)?

Elke bestuurder van elk bedrijf in elke sector kan aansprakelijk worden gesteld voor eventuele fouten of nalatigheden. Dit is dus zeker niet beperkt tot de zelfstandige bank-, verzekerings- en kredietbemiddelaars. Ook een financiële instelling zelf of bestuurders van een vzw hebben belang bij het afsluiten van een dekking, aangezien ook zij aansprakelijk kunnen worden gesteld voor bestuursfouten.

Dekt de polis ook beroepsfouten?

De polis bestuurdersaansprakelijkheid dekt geen beroepsfouten. Uw beroepsfouten zijn gedekt onder de verplichte verzekering beroepsaansprakelijkheid voor verzekeringstussenpersonen, bankbemiddelaars en/of kredietbemiddelaars. De polis beroepsaansprakelijkheid dekt daarentegen geen bestuursfouten.

Wat is het verschil tussen beroepsfouten en bestuursfouten?

Een bestuursfout en een beroepsfout zijn twee verschillende zaken. Een beroepsfout is een foutieve handeling of een foutief nalaten begaan tijdens het uitoefenen van uw beroep als professionele dienstverlener, dus als verzekeringstussenpersoon, bankbemiddelaar en/of kredietbemiddelaar. Deze fouten zijn verzekerd onder de polis beroepsaansprakelijkheid. Een bestuursfout is een foutieve handeling of een foutief nalaten in het kader van het bestuur van uw vennootschap of een daad of nalaten die het voorwerp uitmaakt van een vordering tegen



een bestuurder. Als u dus bijvoorbeeld een fout maakt bij het verstrekken van een lening aan een klant van uw bankkantoor, dan is dit een beroepsfout. Wordt u echter aangesproken als door de FOD Financiën omdat u achterstallige RSZ-betalingen heeft waarvoor u als bestuurder verantwoordelijk bent, dan valt dit onder de polis bestuurdersaansprakelijkheid.

Biedt AIG bijkomende voordelen ten opzichte van haar concurrenten?

AIG heeft al jarenlang ervaring in de verzekering bestuurdersaansprakelijkheid. We bieden een uitgebreide dekking en een gespecialiseerd schadebeheer aan. De polis voorziet in een uitgebreide definitie van bestuurder, waardoor niet alleen de huidige bestuurders, maar ook voormalige, toekomstige- en de facto bestuurders van de dekking kunnen genieten. De polis werkt ook zonder sublimieten voor strafrechtelijke verdedigingskosten en zonder vrijstelling (behalve voor schade in de VS). Er is in de meeste gevallen ook automatische dekking voorzien voor nieuwe filialen. Enkele bijkomende geboden dekkingen zijn onder andere dekking in het kader van uitleveringsprocedures, kosten voor de samenstelling van de borgsom, kosten voor psychologische bijstand, het laten overkomen van een familielid en een levenslange uitlooperperiode voor gepensioneerde bestuurders.

► DISCLAIMER

Dit artikel bevat louter informatie aangaande de producten van AIG Europe, Belgisch bijkantoor (AIG). Dit artikel houdt geen aanbeveling of juridisch advies in. Enkel de polisvoorwaarden kunnen AIG verbinden. AIG kan niet aansprakelijk gesteld worden voor enige schade die iemand zou lijden voortvloeiend uit de informatie in artikel.

LEDENVOORDEEL

Leden van BZB-Fedafin kunnen de D&O-polis tegen gunstige tarieven afsluiten bij AIG. Contacteer ons voor een premie-inschatting via info@bzb-fedafin.be.

Verplichte tienjarige aansprakelijkheidsverzekering maakt bouwen duurder

Vanaf juli moet elke werf onder toezicht van een architect tien jaar lang verplicht verzekerd worden tegen fouten van aannemers en architecten. Die verzekering moet de discriminatie tussen architecten en andere actoren in de bouw wegwerken en bovendien de bouwheer meer bescherming geven bij het bouwen of verbouwen. Confederatie Bouw gaf eerder al aan dat bouwen of renoveren door die verplichting duurder zal worden. Verschillende verzekeraars waaronder Baloise Insurance raden aan om als bouwheer of totaalaannemer één globale polis per werf af te sluiten, waarbij alle aannemers gedekt zijn. Dat zal de prijs drukken en veel problemen voorkomen. De verzekeraars merken dat er heel wat vragen komen naar aanleiding van de nieuwe wet. Hier volgen uitleg en tips over de verplichte polis.



Jan Vande Weghe, Directeur Niet-Leven Ondernemingen Sales & Underwriting bij Baloise Insurance

Matthias en Isabelle, twee ambitieuze dertigers, verbouwden 5 jaar geleden een bungalow uit de jaren zestig tot een open en zonnig droomhuis. Ondertussen hebben ze van hun huis een echte thuis gemaakt en moet enkel de tuin nog worden aangelegd. Maar vorig jaar ontdekten ze dat hun achtermuur scheuren vertoonde, over de hele lengte. Zowel de buitengevel als de binnenmuur hadden zichtbaar schade. Een vordering werd ingesteld en de rechter stelde dat de aannemer aansprakelijk was. Die had ondertussen echter de boeken neergelegd. Voor Matthias en Isabelle betekende dit dat ze zelf konden opdraaien voor de kosten van de herstelling.

Vanaf 1 juli 2018 zullen bouwheren zoals Matthias en Isabelle beter beschermd zijn. Vanaf dan geldt een verplichte tienjarige aansprakelijkheidsverzekering voor aannemers en andere dienstverleners in de bouwsector. Gaat de aannemer toch failliet? Dan kan men toch rekenen op een tussenkomst van de verzekering.

DUBBELE DOELSTELLING

Op vraag van minister van Consumentenzaken Kris Peeters (CD&V) werd in het voorjaar van 2017 een wet gestemd met betrekking tot de verplichte verzekering van de tienjarige burgerlijke aansprakelijkheid van aannemers, architecten en andere dienstverleners in de bouwsector. Het doel van die wet is

enerzijds het wegwerken van de discriminatie tussen architect en aannemer en anderzijds het bieden van meer bescherming aan de consument.

Globale polis of abonnementspolis

In theorie moet nu dus elke aannemer die betrokken is bij het bouwproces – van de ruwbouwaannemer over de dakwerker tot de aannemer die ramen en deuren plaatst – verzekerd zijn. Niet zo eenvoudig voor de bouwheer, want als er een probleem opduikt, moet die nagaan welke verzekering kan aangesproken worden. Dit kan natuurlijk al snel voor heel wat chaos zorgen.

Bij een bouw of verbouwing komen al snel een tiental aannemers kijken. Hebben die allemaal een aparte aansprakelijkheidsverzekering, dan zit je binnen de kortste keren met verschillende experts als er iets mis gaat. Daarom stellen een aantal verzekeraars een globale verzekering per werf voor die door de totaalaannemer of bouwheer wordt afgesloten. Alle aannemers zijn dan gedekt door één polis.

Dat de bouwheer een aansprakelijkheidsverzekering afsluit die eigenlijk voor de aannemers is bedoeld, lijkt op het eerste gezicht niet erg logisch. Maar als de aannemers elk apart een verzekering zouden moeten afsluiten, zou die meerkost hoe dan ook doorgerekend worden in iedere factuur.

Geert en Hans hadden al lange tijd plannen om zelf te bouwen en namen enkele jaren geleden de beslissing om eindelijk de stap te zetten. Toen ze al een tijdje in hun huis waren ingetrokken merkte ze dat de vloerplaat van de badkamer op de eerste verdieping begon door te buigen. Er was duidelijk iets mis met de stabiliteit. De rechter oordeelde dat zowel de architect als de aannemer aansprakelijk waren. Gelukkig had niet enkel de architect een verzekering, maar was de aannemer ook verzekerd. Geert en Hans konden erop rekenen dat de schade zou hersteld worden, of toch ten minste vergoed. Maar dat zou uiteindelijk een proces van lange adem worden. De verzekering van de architect en de verzekering van de aannemer zaten bij verschillende verzekeraars. Na de nodige discussies en administratie zal het koppel uiteindelijk kunnen rekenen op een tussenkomst van de verzekering.

Dat bouwen of verbouwen door de verplichte verzekering duurder zal worden, staat buiten kijf. Ook Confederatie Bouw drukte haar bezorgdheid hierover al uit. Maar door zelf een globale werfverzekering af te sluiten waarbij alle aannemers gedekt zijn, kan de bouwheer de oplopende verzekeringskosten vermijden en is hij beter beschermd als er iets misloopt tijdens of na de werken. Bovendien bieden de meeste verzekeraars ook een formule specifiek voor het eigen werk van de aannemer aan. Wanneer een

aannemer op meerdere (eenvormige) werven per jaar actief is kan hij ervoor kiezen een abonnementspolis af te sluiten of een polis per werf.

Voorwaarden

Aan de verplichte verzekering zijn wel een aantal voorwaarden verbonden. Het moet gaan om werken aan woningen of appartementen waar de tussenkomst van een architect vereist is. En de verzekering geldt enkel voor schadegevallen aan de gesloten ruwbouw, dus voor risico's verbonden aan de stabiliteit, soliditeit en waterdichtheid van de woning.

Wettelijk is per schadegeval een tegemoetkoming voorzien, afhankelijk van de waarde van het gebouw, tot maximum 500.000 euro. De tegemoetkoming zal berekend worden op de volledig afgewerkte woning.

TIPS

Gezien de complexiteit van de materie, is de adviesrol van de makelaar belangrijker dan ooit. Want het is natuurlijk belangrijk om niet met nodeloze kosten opgezadeld te worden door dubbele verzekering.

In aanloop naar 1 juli kunnen alle betrokken partijen bij een werf maar goed voorbereid zijn. Om duidelijkheid te scheppen en problemen te vermijden wanneer een werf wordt opgestart, zijn hieronder enkele tips opgesteld die als makelaar nuttig kunnen zijn om uw klanten te adviseren:

- Adviseer aan uw klanten om als bouwheer of totaalaannemer één globale polis voor de gehele werf te nemen. Zo:**
 - a/ is elke aannemer die werken uitvoert, verzekerd in de polis en,
 - b/ is er slechts één verzekeraar betrokken bij een schadegeval.
- Adviseer om zo spoedig mogelijk alle betrokken partijen bij het bouwproces (architect, bouwheer, aannemers) op de hoogte te brengen van de gekozen verzekeringsoplossing.** Zo wordt vermeden dat aannemer of bouwheer dubbel verzekerd is en de premie twee keer betaald moet worden.
- Adviseer om ABR én tienjarige aansprakelijkheidsverzekering bij dezelfde verzekeringsmaatschappij te nemen.** Dat vermijdt latere discussies.
- Adviseer om zo spoedig mogelijk de totale waarde van de geplande werken te bepalen.** Binnen het wettelijk kader is elke werf verzekerd tot maximaal 500.000 EUR.
- Adviseer om te controleren of de verzekeringspolis vanaf de voorlopige of definitieve oplevering in voege gaat.**

Jan Vande Weghe,
Directeur Niet-Leven Ondernemingen Sales & Underwriting bij
Baloise Insurance

Overdracht, fusie, nieuwe vennoot?

EÉN VAN UW COLLEGA'S ZOEKT EEN OVERNEMER VOOR:

- verzekeringsagentschap in regio Oudenaarde | Groot-Gent
- (ex)-bank en/of verzekeringsportefeuille in regio Ieper | Veurne | Diksmuide | Poperinge
- bank- en verzekeringsagentschap in regio Brasschaat
- bank- en verzekeringsagentschap in regio Wervik
- bank- en verzekeringsagentschap in regio Deurne
- bank- en verzekeringsagentschap in Wijnegem
- bank- en verzekeringsagentschap in regio Deinze | Waregem | Tielt
- bank- en verzekeringsagentschap in regio Groot-Dilbeek
- bank- en verzekeringsagentschap in Zuid-Limburg

EÉN VAN UW COLLEGA'S ZOEKT EEN VENNOOT VOOR:

- bank- en verzekeringsagentschap in regio Kortrijk
- bank- en verzekeringsagentschap in regio Meetjesland
- bank- en verzekeringsagentschap in regio Wervik
- bank- en verzekeringsagentschap in regio Groot-Dilbeek
- bankagentschap in regio Gent
- bank- en verzekeringsagentschap in Gentbrugge
- verzekeringsagentschap in provincie Limburg
- bank- en verzekeringsagentschap in regio Halle | Beersel | Dilbeek | Zaventem
- bank- en verzekeringsagentschap in regio Zaventem
- bank- en verzekeringsagentschap in regio Brugge

EÉN VAN UW COLLEGA'S ZOEKT EEN SAMENWERKING MET:

- verzekeringsagentschap in regio Oudenaarde | Groot-Gent
- (ex)-bank en/of verzekeringsportefeuille in regio Ieper | Veurne | Diksmuide | Poperinge
- Verzekeringsagentschap in regio Gent | Oudenaarde | Zwalm
- Verzekeringsagentschap in regio Deinze | Waregem
- verzekerings- en/of bankagentschap in regio Groot-Beveren | Sint-Niklaas | Sint-Gillis-Waas | Stekene
- bank- en/of verzekeringsagentschap in regio Zelzate | Wachtebeke | Stekene | Eksaarde | Moerbeke-Waas
- bank- en/of verzekeringsagentschap in Oost-Vlaanderen
- verzekeringsagentschap in Vlaams-Brabant
- bankagentschap in regio Dendermonde | Buggenhout

EÉN VAN UW COLLEGA'S ZOEKT EEN PORTEFEUILLE/ZAAK OM OVER TE NEMEN:

WEST-VLAANDEREN

- verzekeringsagentschap in regio Deinze | Waregem
- verzekeringsportefeuille in regio Brugge | Gistel
- bankagentschap en/of verzekeringsportefeuille in midden- & Zuid-West-Vlaanderen
- verzekeringsportefeuille in regio Kortrijk | Menen
- bank- en/of verzekeringsportefeuille in regio Zonnebeke | Ieper | Roeselare
- verzekeringsportefeuille in regio Maldegem | Eeklo | Brugge tot aan Nederlandse Grens
- verzekeringsportefeuille in regio Oostkamp | De Haan | Zeebrugge
- verzekeringsportefeuille in regio Kruishoutem | Wortegem | Zulte | Deinze | Waregem | Zingem

OOST-VLAANDEREN

- bank- en/of verzekeringsportefeuille in Oost-Vlaanderen
- verzekeringsagentschap in regio Deinze | Waregem
- bank- en/of verzekeringsportefeuille in regio Gent
- verzekerings- en/of bankportefeuille in regio Oosterzele | Wetteren | Zottegem | St-Lievens-Houtem | Herzele

- bank- en/of verzekeringsportefeuille in regio Zottegem | Wetteren | Herzele | Sint-Lievens-Houtem | Oosterzele | Zwalm
- verzekeringsportefeuille in regio Herzele | Zottegem
- verzekeringsportefeuille in regio Aalst | Asse | Ternat | Ninove | Affigem | Roosdaal
- verzekeringsportefeuille in regio Drongen | Nevele | Lovendegem | Mariakerke | Gent
- verzekerings- en of bankagentschap in regio Groot-Beveren | Sint-Niklaas | Sint-Gillis-Waas | Stekene
- verzekeringsportefeuille in regio Kortrijk | Waregem | Menen
- bank- en/of verzekeringsagentschap in regio Beveren-Waas
- bank- en/of verzekeringsportefeuille in regio Dendermonde | Dendermonde | Buggenhout | Opwijk | Londerzeel | St Amands
- verzekeringsportefeuille in regio Maldegem | Eeklo tot aan Nederlandse Grens verzekeringsportefeuille in regio Waasland
- verzekeringsportefeuille in regio Meetjesland
- bank- en/of verzekeringsportefeuille in regio Dendermonde | Waasland
- Creelan-agentschap en/of makelaarsportefeuille in regio Meetjesland

- verzekeringsportefeuille in regio Waregem | Kruishoutem | Deinze | Zingem | Oudenaarde
- verzekeringsportefeuille in regio Dendermonde | Lebbeke | Buggenhout | Zele

ANTWERPEN

- verzekeringsportefeuille in regio Mechelen | Sint-Katelijne-Waver | Bonheiden | Duffel
- verzekeringsportefeuille in regio Klein-Brabant
- verzekeringsportefeuille in regio Noord Antwerpen | Voorkepen
- verzekeringsportefeuille in regio Antwerpen
- verzekeringsportefeuille in regio Deurne | Borsbeek | Wommelgem | Ranst
- bank- en/of verzekeringsportefeuille in regio Dendermonde | Waasland
- verzekeringsportefeuille in regio Turnhout
- verzekeringsportefeuille in regio Lier | Kontich | Mechelen
- verzekeringsportefeuille in regio Mol | Lommel | Balen | Dessel | Geel
- verzekeringsportefeuille in regio Mechelen
- verzekeringsportefeuille in regio Waasland

VLAAMS-BRABANT

- bankportefeuille in regio Brussel, Vlaams-Brabant, Waals-Brabant & Noord-Henegouwen
- verzekeringsportefeuille in regio Evere | Vilvoorde | Zaventem | Machelen | Diegem
- verzekeringsportefeuille Aalst | Asse | Ternat | Ninove | Affigem | Roosdaal
- bank- of verzekeringsagentschap in regio Boortmeerbeek | Haacht | Kampenhout
- verzekeringsportefeuille in Vlaams-Brabant

LIMBURG

- verzekeringsportefeuille in Diest | Hasselt
- verzekeringsportefeuille in Limburg

- ▶ U bent lid van BZB en hebt zelf een verzoek? Stuur een e-mail naar annelien@bzb-fedafin.be met de vermelding van datgene waar u naar op zoek bent, een korte omschrijving van uw activiteit en in welke regio. Discretie verzekerd.

Gratis vakinfo voor de beleggingsprofessional

Bent u ook steeds op zoek naar interessante of gespecialiseerde lectuur of informatie inzake beleggingen? Dan is er goed nieuws voor u! Recent is er een nieuw platform met e-mailnieuwsdiensten live gegaan. Investmentofficer.be geeft informatie over beleggingsstrategieën, beleggingsideeën en ontwikkelingen in de Belgische en de internationale beleggingsindustrie. Het platform wordt gemaakt door een Belgisch redactieteam en wordt uitgegeven in het Frans en het Nederlands. BZB-Fedafin kreeg onlangs een voorstelling van het platform en was positief over het aanbod. Aangezien u als zelfstandig financieel tussenpersoon een gratis abonnement kunt nemen, raden we u aan om toch een kijkje te gaan nemen op investmentofficer.be.

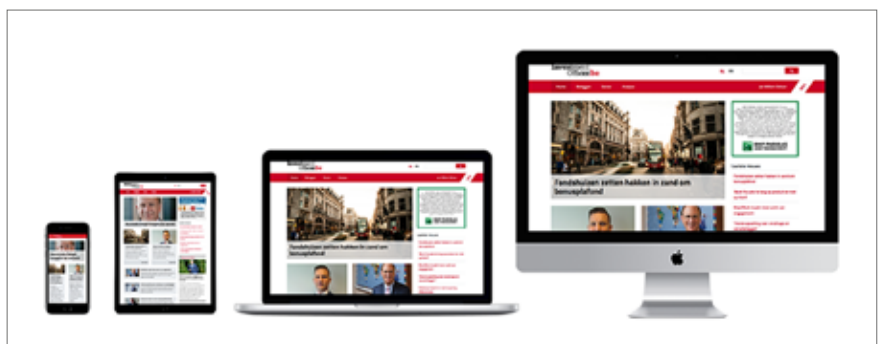
Investment Officer biedt:

- Ideeën en inzichten op het gebied van beleggen
- Inzicht in de ontwikkelingen in de industrie, lokaal & internationaal
- Redactionele e-mailnieuwsbrieven
- Dagelijkse e-mailupdate met publicaties uit de 'asset management'-industrie

GRATIS ABONNEMENT

Een abonnement op Investment Officer is gratis voor zelfstandige financiële tussenpersonen. Ga naar <https://investmentofficer.be/nl/user/register> en maak een gratis account aan om de voordelen te genieten.

**Investment
Officer.be**





BZB-FEDAFIN, DE KRACHT VAN DE ZELFSTANDIGE FINANCIËLE TUSSENPERSOON



EEN KRACHTIGE STEM



STEUN EN TOEVERLAAT



BRON VAN INFORMATIE
EN OPLEIDINGEN



UW LIDMAATSCHAP
SNEL TERUGVERDIEND

LIDMAATSCHAPSFORMULIER

Naam en voornaam:

Naam kantoor:

Kantooradres:

Tel: gsm:

E-mail:

Kredietinstelling/verzekeraar:

Ondernemingsnummer: Bent u btw-plichtig: ja nee

Het basislidgeld bedraagt € 300 per kalenderjaar. Dit is voor één zaakvoerder. Werkt u als natuurlijk persoon, dan is uw meewerkende echtgeno(o)te ook inbegrepen. Voor elk bijkomende persoon actief in de zaak voegt u € 30 toe.

Stuur dit formulier naar info@bzb-fedafin.be en schrijf uw bijdrage over op BE47 0018 0683 6780.

Basislidgeld	€ 300,00	+ 4 pers.	€ 420,00	+ 8 pers.	€ 540,00	Datum
+ 1 pers.	€ 330,00	+ 5 pers.	€ 450,00	+ 9 pers.	€ 570,00	Handtekening
+ 2 pers.	€ 360,00	+ 6 pers.	€ 480,00	+ 10 pers.	€ 600,00	
+ 3 pers.	€ 390,00	+ 7 pers.	€ 510,00	Vanaf 11 pers.	op aanvraag	

Indien noodzakelijk voor het verkrijgen van ledenvoordelen kunnen deze gegevens worden doorgegeven aan derden. Kruis aan indien u dit niet wenst.



WWW.BZB-FEDAFIN.BE