

Twin Peaks II

Aanpassing MyBaloise Leven en nieuwe documenten op onze portaalsite

Veelgestelde vragen:

- Verbonden statuut
- Voor wie geldt opleidingsverplichting?

Beste makelaar

Op 12 mei hebben we een **nieuwe versie van MyBaloise** gelanceerd. Voor Leven hebben we MyBaloise verruimd om u maximaal te ondersteunen in het kader van de nieuwe MiFID-reglementering.

Bovendien vindt u op onze [portaalsite](#) de laatste **sectordocumenten** terug die u nodig hebt voor de verkoop van een nieuwe verzekering of bij transacties in een lopende zaak.

In deze nieuwsbrief willen we ook een antwoord geven op enkele **vragen** die ons vaak gesteld worden. De eerste vraag heeft betrekking op de brieven die onlangs werden verstuurd door de FSMA betreffende het 'verbonden statuut'. De tweede vraag betreft de verplichting tot opleiding. Onder bepaalde voorwaarden hoeft de opleiding niet gevolgd te worden. We gaan hier even verder op in en geven u onze visie.

Aanpassing MyBaloise en nieuwe documenten op onze portaalsite

Op 12 mei hebben we een nieuwe release van MyBaloise gelanceerd. Voor Leven hebben we MyBaloise verruimd om u maximaal te ondersteunen in het kader van de nieuwe MiFID-reglementering, meer specifiek voor wat betreft het vervullen van de zorgplicht.

Het risicoprofiel (1, 2, 3 of 4) van het door u voorgestelde aanbod wordt steeds automatisch op het scherm vermeld.

Dit geeft u de mogelijkheid om na te gaan of het risicoprofiel van het aangeboden product past in of overeenkomt met het profiel van de klant.

Om het profiel van de klant te bepalen, gebruikt u de documenten die door de sector worden aangeboden.

We hebben deze documenten voor u gebundeld op onze [portaalsite](#). Op de 'homepage' via de knop 'legal', vindt u de meest recente sectordocumenten:

- de 2 bemiddelingsfiches Leven
- de bemiddelingsfiche Niet-Leven
- de fiche 'ken uw klant', en
- de Excel-tool waarmee u het profiel van uw klant kunt bepalen (spaar- en beleggingsverzekeringen)

Zodra deze fiches aan een update of verbetering toe zijn, zorgen we ervoor dat u deze steeds terugvindt op onze [portaalsite](#).

Verbonden statuut

De FSMA stuurde eind april een brief met betrekking tot de inwerkingtreding van de MiFID-gedragsregels en de inschrijving in het register van de tussenpersonen in de categorie verzekeringsmakelaar. Meer bepaald werd hier dieper ingegaan op het begrip 'verbonden verzekeringsagent'. Wij kregen hierover recent nogal wat vragen.

U moet enkel reageren wanneer er iets aan uw situatie van onafhankelijke makelaar verandert. Zolang er geen exclusiviteitsovereenkomst in de hoedanigheid van 'agent' werd gesloten, is er geen enkel probleem.

We hebben met al onze makelaars in principe een bemiddelingsovereenkomst gesloten waarin uitdrukkelijk wordt bevestigd dat zij de hoedanigheid van onafhankelijke makelaar hebben.

De tekst daarvan is zeer duidelijk:

Er wordt uitdrukkelijk overeengekomen dat tijdens de duur van deze overeenkomst elke verbintenis die van aard zou zijn dat ze beschouwd kan worden als een band van juridische afhankelijkheid (in de zin van artikel 5 bis van de Wet van 27 maart 1995 betreffende de verzekeringsbemiddeling en distributie van verzekeringen, zoals gewijzigd door de Wet van 11 april 1999) tussen de makelaar en de verzekeraar, door beide partijen als nietig moet worden beschouwd.

Voor wie geldt de opleidingsverplichting?

In diezelfde brief werd ook de kennisvereiste in verband met de gedragsregels toegelicht.

Alle PCP (personen in contact met het publiek) en VVD (verantwoordelijken verkoop en distributie) moeten de opleiding van 6 uur volgen, uitgezonderd de personen die houder zijn van een masterdiploma of van een bachelordiploma met voldoende studiepunten in de zin van artikel 11, § 3, 1°, Wet van 27 maart 1995 en artikel 25, § 1, 2°, KB van 25 maart 1996.

Dit betekent dat er dus vrijstelling is enerzijds voor iedereen in het bezit van een masterdiploma en anderzijds voor bachelors waarvan het diploma een lessenprogramma omvat van minstens 11 studiepunten technische kennis inzake verzekeringen en 3 studiepunten inzake bedrijfsbeheer, of een equivalent percentage van studiebelasting.

Deze personen worden geacht over deze kennis te beschikken en moeten die dus niet bewijzen.

Omdat u als makelaar in uw dagdagelijkse praktijk als adviseur met deze nieuwe wetgeving te maken hebt, **raden we aan de opleiding toch te volgen**, ook al hebt u recht op een vrijstelling. In dat geval hebt u de mogelijkheid om bijv. enkel de opleiding te volgen en niet aan het examen deel te nemen. De opleiding levert ook **6 studiepunten** op, onafhankelijk van het feit of u al dan niet aan het examen hebt deelgenomen.

Met vriendelijke groeten

Anne-Marie Seeuws
Gedelegeerd Bestuurder

PS Hebt u de eerste nieuwsbrieven gemist? Wilt u alles nog eens rustig nalezen? U vindt de tekst van de nieuwsbrieven terug op onze [portaalsite](#).

Uw veiligheid, onze zorg.

