

BZB-Fedafin in 2020

JAARVERSLAG



**BANK- EN
VERZEKERINGS-
KANTOREN BLEVEN IN
CORONATIJDEN OPEN
OM DE ESSENTIËLE
DIENSTVERLENING TE
GARANDEREN**

#Wijwerkenverder

DE KRACHT VAN DE TUSSENPERSOON

Inhoud

4	Voorwoord	26	Assurmifid	41	Afstandslernen in stroomversnelling
5	1. LOBBYWERK	27	VARIA	41	Edfin als tool voor managen bijscholing
6	Coronacrisis	29	Banksector	41	Examens
9	Regering De Croo	30	Kredieten	43	Agentenvergaderingen
11	Bescherming bij eenzijdige Commissiewijziging	30	Paritaire overlegorganen	43	Ledenvoordelen
13	Vrijstelling dora-vereisten voor Belgische verzekeringstussenpersoon	31	Paritaire comités	44	Twee nieuwe ledenvoordelen
15	Wijziging gedragsregels Bijscholing	32	3. BIJSTAND	45	Insurance Insights
16	B2B	32	Modeldocumenten	46	ESG-bevraging
18	Arrest Crelan	32	Antiwitwas	47	BZB-Fedafin op NN Connect Live 2020
20	Deelname aan consultaties	32	Corona		
20	Advies wetsvoorstel auto	33	Beroepskennis	49	6. WIE IS BZB-FEDAFIN?
20	Advies elektronisch betaalmiddel	33	Overeenkomst subagent in hypothecaire kredietbemiddeling	50	Dagelijks bestuur
21	Wetsvoorstel misbruik inzake Schuldsaldoverzekeringen	35	Antiwitwas	50	Secretariaat
	Consumentenkredieten	37	INAS-IDD vragenlijst	51	Raad van bestuur 2020
23	2. OVERLEG	37	Individueel advies	52	Vertegenwoordiging
24	Toezichthouders	39	4. INTERNE WERKING	52	Nationaal
24	FSMA	39	Statutenwijziging	53	Europees
26	Verzekeringssector	39	Automatisering ledenadministratie	55	Evolutie aantal tussenpersonen
26	Antiwitwas	39	Nieuwe collectieve lidmaatschappen	56	Representativiteit BZB-Fedafin
		40	5. ANDERE ACTIVITEITEN	57	Leden BZB-Fedafin
		40	Congres	58	Contact
		40	Opleidingen		



Voorwoord

2020 zal de geschiedenisboeken ingaan als het jaar waarin het coronavirus de wereld voor het eerst in een stevige wurggreep hield. Zowel het sociale leven als de economie werden meermaals vertraagd of nagenoeg stilgelegd. Iets wat van de zelfstandige tussenpersonen niet gezegd kan worden. Ook zij leden onder deze crisis, maar toonden zich bijzonder flexibel in het vervullen van hun maatschappelijke rol, zowel in hun dienstverlening als in de werking van hun kantoor.

Op heel korte termijn hebben ze hun activiteiten aangepast om een essentiële dienstverlening te kunnen blijven garanderen en klanten in deze moeilijke tijden de nodige steun en adviezen te geven. Hun deuren bleven open voor de klant, een ware verademing voor velen om na talloze videomeetings in levende lijve een gesprek te hebben met hun vertrouwenspersoon. Er werd hard gewerkt, en dit zonder enige vergoeding

voor deze bijkomende service. Ze mogen dan ook meer dan ooit trots zijn op hun metier en het verschil dat ze elke dag opnieuw gemaakt hebben.

Deze realiteit staat in schril contrast tot de vaststelling dat banken de coronacrisis aangegrepen hebben om hun digitale dienstverlening te promoten. En dat terwijl deze net een enorme overlast met zich meebrengen voor de tussenpersonen en klanten. Fancy apps en nieuwe tools worden opgezet, maar coresystemen worden niet aangepast en nieuwe systemen worden onvoldoende getest voor ze worden uitgerold. Meer dan ooit kregen we meldingen van haperende IT-systemen, oplopende wachttijden, foutieve brieven aan klanten, etc.

Het is dan ook bijzonder spijtig dat deze crisis werd aangegrepen om het digitale

verhaal zo te promoten, net wanneer het de fysieke tussenpersonen zijn die opnieuw het verschil maken. Banken moeten hun verantwoordelijkheden nemen en indien nodig de tussenpersonen compenseren voor de vele problemen die de tussenpersonen en hun medewerkers opgelost hebben.

Die attitude hebben we veel minder gezien bij de verzekeraars. Zij weten dat de tussenpersonen belangrijk werk verrichten en dat ze hen nodig hebben.

We kunnen er natuurlijk niet om heen dat we in uitzonderlijke omstandigheden leven en moeten werken. Maar de tussenpersonen in bank, verzekeringen of kredieten leveren essentiële diensten. Banken en verzekeraars die inzetten op proximitéit en de rol van de tussenpersoon erkennen, plukken hier in tijden van crisis nog meer dan anders de vruchten van.



LOBBYWERK

Lobbywerk behoort tot de kerntaken van een beroepsvereniging. Het zijn immers politici die de vele nieuwe regels en verplichtingen vormgeven en opleggen. Veel regelgeving ontstaat op Europees of zelfs internationaal niveau en moet nadien in Belgisch recht worden omgezet. Daar ligt voor ons een belangrijke taak als lobbyist.

Ondanks het feit dat het coronavirus ons land en de sector voor het grootste deel in een wurggreep hield en dat een regeringsvorming op zich liet wachten, heeft BZB-Fedafin toch ook in 2020 stevig lobbywerk geleverd en dit in tal van dossiers, waaronder:

- Coronacrisis
- Erkenning van de zelfstandige bankagenten en verzekeringstussenpersonen als essentiële beroep
- Lobbywerk bij regering De Croo
- Bescherming bij eenzijdige kostenwijziging
- Vrijstelling DORA-vereisten voor Belgische verzekeringstussenpersoon
- Wijziging regels bijscholing
- B2B
- Arrest Crelan
- Deelname aan diverse consultaties

CORONACRISIS

Begin 2020 werd duidelijk dat het coronavirus steeds dichterbij kwam en het publieke en privéleven almaar meer aan banden legde. De maatregelen om de verspreiding van het virus tegen te gaan, verplichtten handelszaken en winkels midden maart te sluiten. Maar lange tijd was het niet duidelijk hoe dat precies zat met bank- en verzekeringskantoren en van welke steunmaatregelen zij gebruik konden maken. BZB-Fedafin heeft kort op de bal gespeeld en van bij het prille begin herhaaldelijk aangedrongen op duidelijkheid.

ONDUIDELIJKHEID TROEF

Sinds het uitbreken van de coronacrisis en de bekendmaking van de verschillende maatregelen ter voorkoming van de verdere verspreiding van het virus, was het niet duidelijk of bank- en verzekeringskantoren hun deuren mochten sluiten of niet. Noch in het Ministerieel Besluit, noch in de FAQ die door de gouverneurs aan de lokale besturen wordt gestuurd, werden de paritaire comités van de bank- en verzekeringstussenpersonen vermeld. En dat was niet alleen praktisch een probleem, maar had ook gevolgen voor de mate waarin bank- en verzekeringstussenpersonen een beroep konden doen op de steunmaatregelen.

Om snel duidelijkheid te krijgen, heeft BZB-Fedafin van in het begin meermaals contact opgenomen met de bevoegde ministers, de bevoegde kabinetten, fractieleiders, maar ook met alle parlementsleden. Deze kwam er formeel op 25 maart en stelde dat bank- en verzekeringskantoren een essentiële dienstverlening waarborgen, en dus open mochten blijven. Wel waren de kantoren verplicht de regels inzake social distancing te respecteren en het systeem van telethuiswerk toe te passen voor die functies waar mogelijk.

SECTORSPECIFIEKE RICHTLIJNEN

Naarmate de coronamaatregelen stapsgewijs versoepeld werden en meer en meer mensen opnieuw aan het werk gingen, kwam stilaan ook meer duidelijkheid over richtlijnen die bedrijven moeten ondernemen om verspreiding op het werk tegen te gaan. Los van de generieke gids hieromtrent, hebben de sociale partners in de paritaire comités 341 en 307 een aantal sectorspecifieke richtlijnen uitgewerkt om verspreiding van het coronavirus in bank- en verzekeringskantoren tegen te gaan.

ONGEWENSTE GEVOLGEN VOOR VAPZ EN IPT

De coronasteunmaatregelen veroorzaakten in sommige gevallen problemen voor zelfstandige ondernemers die een Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ) en/of IPT-contract hadden afgesloten via een zelfstandige tussenpersoon of rechtstreeks bij de verzekeringsmaatschappij met betrekking tot de fiscale aftrekbaarheid ervan. In sommige gevallen kunnen zich immers problemen voordoen bij de fiscale aftrekbaarheid van deze contracten door gebruik te maken van de covid-19-maatregelen die de overheid heeft genomen ten gunste van deze ondernemers.

BZB-Fedafin heeft de verschillende bevoegde ministers aangeschreven met de vraag om hier een wetgevend initiatief in te nemen en de ongewenste effecten te elimineren. Met succes. Mede door ons lobbywerk heeft de fiscus een eenmalige administratieve tolerantie ingevoerd voor de VAPZ-contracten. De in 2020 betaalde VAPZ-premies, bleven aftrekbaar in 2020, ook wanneer de betaling van de sociale bijdragen door de corona-steunmaatregelen uitgesteld werd naar 2021.

BZB-Fedafin lobbyt verder voor een vergelijkbaar resultaat voor de IPT-contracten.

► Impact corona op tussenpersoon

Begin april 2020 hebben we onze leden bevraagd om een duidelijk beeld te krijgen van de economische en financiële gevolgen van de coronacrisis op de zelfstandige tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten, verzekeringen en kredieten.

Begin mei hebben we een verkorte versie van de eerste enquête verspreid onder onze leden om een zicht te krijgen op de evolutie van de gevolgen voor de tussenpersoon. Daaruit bleek dat de impact op hun activiteiten globaal afnam, al gaven velen aan dat de echte impact pas eind 2020 of in de loop van 2021 zichtbaar zou zijn.



REGERING DE CROO

Toen in oktober 2020 na een periode van meer dan 300 dagen – afhankelijk van hoe je telt – eindelijk een federale regering werd gevormd, heeft BZB-Fedafin de kersverse ministers en kabinetten een geactualiseerde versie van haar politieke memorandum bezorgd met de vraag om hierover op korte termijn samen te zitten en de actuele prioriteiten en bezorgdheden van de zelfstandige financiële tussenpersonen aan te kaarten.

We hadden in het najaar van 2020 overleg met:

- Het kabinet van David Clarinval, Minister van Middenstand, Zelfstandigen en KMO's
- Het kabinet van Vincent Van Petegem, Vice-eersteminister en minister van Financiën, belast met de Coördinatie van de fraudebestrijding
- Secretariaat van Egbert Lachaert van Open VLD



BESCHERMING BIJ EENZIJDIGE KOSTENWIJZIGING

De zelfstandige bank- en verzekeringsagenten zijn de grootste groep agenten die onder de toepassing van de wetgeving op de handelsagentuur vallen. Boek X van het Wetboek Economisch Recht biedt bescherming aan de handelsagenten doch we merken dat deze op verschillende punten tekortschiet om de agenten te beschermen tegenover misbruik van afhankelijkheid door hun principaal.

Zo stellen we vast dat principalen, wanneer ze een geplande wijziging van commissies niet goedgekeurd krijgen door het paritair overlegorgaan, de voorziene besparing toch proberen door te voeren door de kosten eenzijdig te wijzigen in plaats van eenzijdig een commissiewijziging proberen door te voeren. Een eenzijdige wijziging van commissies brengt namelijk risico's met zich mee voor de principaal. Ontevreden agenten zouden immers de verbreking door de principaal van de agentuurovereenkomst kunnen invoeren zoals voorzien in art. X. 13 WER. De principaal is in dat geval een opzegvergoeding, uitwinningsvergoeding verschuldigd en de agent kan direct zonder een niet- concurrentiebeding te moeten respecteren aan de slag voor een concurrent. Een eenzijdige wijziging van kosten evenwel kan niet als een verbreking door de principaal worden aanzien. Ook de principalen waar geen paritair overlegorgaan actief is, kiezen vaak voor de weg van de kostenverhoging om te vermijden dat agenten verbreking op basis van art. X.13 WER zouden invoeren. Dit heeft hetzelfde resultaat als een commissiedaling in die zin dat de netto-inkomsten van de agent dalen en dat de kosten voor de bank worden gereduceerd.

Om deze praktijk aan banden te leggen en ervoor te zorgen dat agenten ook beschermd zijn tegen deze vorm van misbruik, heeft BZB-Fedafin een wetsvoorstel bezorgd aan David Clarinval, Minister van Middenstand, Zelfstandigen en KMO's. Indien een principaal beslist om de kosten eenzijdig te verhogen, moet dezelfde bescherming gelden als bij een eenzijdige wijziging van de commissies.

Wordt vervolgd in 2021.



VRIJSTELLING DORA-VEREISTEN VOOR BELGISCHE VERZEKERINGSTUSSENPERSOON

Met de Digital Operational Resilience Act (DORA) wil de Europese Commissie wetgeving met betrekking tot digitale operationele veerkracht, inclusief de identificatie, de beperking en het beheer van cyberrisico's, uitbestedings- en concentratierisico's harmoniseren met als doel om een gemeenschappelijke norm te zetten voor het ganse financiële stelsel van de EU.

De wet zal van toepassing zijn op alle financiële entiteiten, met inbegrip van kredietinstellingen, betalingsinstellingen, (her)verzekeraars en (her)verzekeringstussenpersonen, alsook ICT-dienstverleners van derde partijen.

Het Europese wetsvoorstel werd in het najaar van 2020 onderzocht in de werkgroep financiële diensten van de Europese Raad, waar minister van Financiën Vincent Van Peteghem deel uitmaakte. Naar aanleiding hiervan nam BZB-Fedafin contact op de minister om te wijzen op de aanzienlijke impact van dit voorstel voor de Belgische verzekeringstussenpersonen.

De vereisten die DORA oplegt, zijn volgens ons operationeel en financieel niet houdbaar voor de tussenpersoon. Het evenredigheidsbeginsel dat in DORA opgenomen is, is moeilijk uit te voeren en het voorstel bevat onvoldoende informatie over de wijze waarop de evenredigheid zou worden gewaarborgd. De huidige vrijstellingen voor micro-ondernemingen van enkele van de DORA-vereisten zijn niet voldoende.

In een brief vroeg BZB-Fedafin de minister om de verzekeringstussenpersonen vrij te stellen van deze regels.

Wordt vervolgd in 2021.



WIJZIGING REGELS BIJSCHOLING

Net als in 2019 zat BZB-Fedafin ook in 2020 regelmatig aan de onderhandelingstafel met de FSMA en de andere sectorfederaties over de nieuwe regels voor de geregelde bijscholing.

Door de omzetting van de Insurance Distribution Directive (IDD), moeten de verzekeringstussenpersonen 15 uren bijscholing per jaar bewijzen in plaats van 30 punten op 3 jaar. Deze regels werden in Belgisch recht omgezet door het KB van 18 juni 2019 en traden in voege op 1 januari 2020.

Via een Koninklijk Besluit, dat in 2021 verwacht wordt, zou hetzelfde worden opgelegd voor tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten. Voor kredietbemiddeling zouden 3 punten per jaar moeten worden gehaald in plaats van 5 punten per 2 jaar.

BZB-Fedafin heeft in dit dossier zwaar gelobbyd bij de FSMA en zelfs een advies laten opstellen door advocatenkantoor Liedekerke om te vermijden dat cumul van punten zou worden afgeschaft of zwaar beperkt. Voor BZB-Fedafin was het belangrijk dat de punten die men verworven heeft in het kader van een opleiding permanente vorming en die relevant is voor zowel de activiteit van verzekeringstussenpersoon, als die inzake van tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten, in consumentenkredieten of in hypothecaire kredieten, konden worden gecumuleerd.

Na intensief overleg werd een consensus gevonden met de FSMA en met de andere sectorverenigingen.

B2B

De wet van 4 april 2019 verbiedt misbruik van economische afhankelijkheid, onrechtmatige bedingen en agressieve en misleidende marktpraktijken tussen ondernemingen en beschermt bedrijven die zich in een zwakke positie bevinden, waarvan een andere onderneming (leverancier of klant) misbruik zou kunnen maken.

In 2020 zijn ook de laatste delen van de wet B2B in werking getreden. Concreet gaat het om de bepalingen die misbruik van economische afhankelijkheid verbieden en de bepalingen die bepaalde clausules in contracten tussen ondernemingen verbieden. De eerste set van bepalingen met betrekking tot oneerlijke marktpraktijken waren op 1 september 2019 al in werking getreden. Daarmee zijn alle onderdelen van de wet van kracht, waardoor de zelfstandige agent – en bij uitbreiding elke zelfstandige tussenpersoon – beter beschermd is tegen bedingen die het contract onevenwichtig maken.

En dat is nodig, want als beroepsvereniging worden we maar al te vaak geconfronteerd met agentschapscontracten met bepalingen die een onevenwicht in de relatie teweegbrengen. Willen agenten aan de slag voor een bepaalde principaal of willen ze agent blijven? Dan hebben ze vaak geen andere keuze dan een contract met dergelijke clausules toch te ondertekenen. Door een combinatie van wetgeving, contracten en context zitten ze zowel juridisch als economisch in een afhankelijke positie ten opzichte van de principaal. BZB-Fedafin heeft ook in 2020 geen kans onbenut gelaten om de wet bij de tussenpersonen onder de aandacht te brengen. Telkens een nieuwe set van bepalingen van kracht ging, werden deze glashelder toegelicht in het magazine Momentum. Ook hebben leden de mogelijkheid gekregen om zich in te schrijven voor een opleiding waarin de impact van de wet B2B op de tussenpersoon geschetst werd. De wet wordt ook stevast aangehaald op agentenvergaderingen en in het najaar hebben we een campagne van de FOD Economie om deze wet bekend te maken bij het grote publiek uitgebreid onder de aandacht gebracht via Momentum, een mail aan onze leden en onze sociale media.

Ook hebben we onze leden langs verschillende kanalen de nodige info aangereikt om zelf actie te ondernemen wanneer ze het slachtoffer zijn van een onrechtmatig beding en een klacht in te dienen bij de Economische Inspectie of de Belgische Mededingingsautoriteit, met wie BZB-Fedafin in 2020 ook overleg heeft gepleegd.



Het spreekt voor zich dat leden ook nog contact kunnen opnemen met ons wanneer ze menen dat hun contract met de principaal een onrechtmatig beding bevat. Wij zullen proberen dit via overleg met uw principaal op te lossen. BZB-Fedafin kan zelf ook een vordering tot staking instellen of indien het een algemeen probleem betreft een vordering tot collectief herstel instellen.

BZB-Fedafin heeft van meet af aan veel energie gestopt in dit dossier omwille van de belangrijke impact voor de tussenpersoon. Zo hebben we destijds een adviesvoorstel geschreven om het wetsvoorstel van toenmalig minister Ducarme te ondersteunen en hebben we maandenlang actief gelobbyd om het erdoor te krijgen. Mét succes. Vandaag grijpen we elke kans aan om de wet en zijn mogelijkheden bij de tussenpersoon bekend te maken.

Meer info www.neenaandewetvandesterkste.be (FOD Economie).

ARREST CRELAN

Het Parlement zorgde in 2019 voor meer evenwicht in de relatie tussen zelfstandige tussenpersonen en hun principaal/leveranciers door de wet B2B te stemmen. Maar er waren ook uitspraken van rechters die een limiet stelden aan de macht van de banken. Eén daarvan betrof een arrest van het Hof van Beroep van Antwerpen dat de agenten in het gelijk stelde tegen Crelan.

WAAROVER GING HET GESCHIL?

Enkele Crelan-agenten stapten naar de rechter omdat ze protesteerden tegen het feit dat Crelan alle agenten wilde dwingen tot exclusiviteit voor kredieten en verzekeringen. Daarbij haalden de agenten aan dat Crelan onrechtmatig handelde door de kosten en lasten te verhogen voor die agenten die zich niet conformeerden met deze volgens hen plotse koerswijziging en die zich niet tot exclusiviteit wilden verbinden voor het aanbieden van kredieten en verzekeringen van Crelan en haar partners. Bovendien haalden de agenten aan dat zij onder druk werden gezet om hun bankportefeuille te verkopen, dat ze niet meer werden uitgenodigd voor de maandelijkse regiomeetings en uitgesloten werden van opleidingen en van bepaalde commissies/tegemoetkomingen. Ten slotte haalden de agenten ook aan dat hun klanten werden benadeeld. De agenten klaagden ook aan dat Crelan een ongeoorloofd onderscheid maakte tussen referentiekantoren en niet-referentiekantoren door alleen aan deze laatsten een margebijdrage aan te rekenen.

De agenten verloren de zaak in eerste aanleg, maar legden zich niet neer bij de uitspraak en gingen in hoger beroep. De rechter in hoger beroep achtte het hoger beroep toelaatbaar en gegrond en verbrak het eerste vonnis. In haar oordeel baseert het Hof zich op het principe van de uitvoering te goeder trouw van overeenkomsten en de verplichting van de principaal om zich loyaal en te goeder trouw te gedragen in zijn betrekkingen met de handelsagent. Partijen zijn, zo oordeelt het Hof, verplicht om loyaal samen te werken om de met het contract beoogde doelstellingen te verwezenlijken. Een contractspartij mag geen handelingen stellen of nalaten die de nakoming van verbintenissen voor de wederpartij bemoeilijken of duurder maken. Tot slot mag een contractspartij geen gedragingen stellen die ervoor zorgen dat de wederpartij voordelen verliest die zij rechtmatig mocht verwachten van de uitvoering van de overeenkomst.

MEER SLAGKRACHT VOOR DE AGENTEN

Kredietinstellingen en verzekeraars doen er goed aan dit arrest grondig te bestuderen en hun commerciële politiek daaraan aan te passen.

Een van de belangrijkste pijnpunten van de jongste jaren in de relatie tussen agent en principaal was de druk op de agenten om beleggingsproducten te verkopen en vooral om met de partners van de bank te werken inzake verzekeringen. Deze druk wordt gezet door commissiesystemen daaraan aan te passen en door agenten op basis van het al dan niet volgen van de strategie van de bank in aparte categorieën onder te brengen. Op die manier wijzigt de bank de voorwaarden van het agentschapscontract.

Deze uitspraak, samen met de nieuwe bepalingen uit de wet B2B biedt de agenten en de beroepsvereniging meer slagkracht om de banken en verzekeraars een halt toe te roepen wanneer ze misbruik maken van de afhankelijkheid van de zelfstandige financiële tussenpersonen.

“Dit arrest is van cruciaal belang voor tussenpersonen in de verzekerings- en banksector. Het Hof stelt immers in niet mis te verstane woorden dat een commercieel beleid van een bank- of verzekeringsprincipaal begrensd wordt door enerzijds de initieel gemaakte afspraken en anderzijds de reeds jarenlange invulling die in de praktijk aan agentschapsovereenkomsten wordt gegeven. Banken dachten al te lang hun strategie te kunnen opleggen aan hun bankagenten zonder rekening te houden met bestaande contracten en afspraken. Het Hof stelt hier perk en paal aan”
Laurent De Clercq van Everest advocaten.

DEELNAME AAN CONSULTATIES

Als erkende beroepsvereniging en representatieve belangenorganisatie, worden wij op regelmatige basis geconsulteerd om ons advies en standpunt te geven met betrekking tot tal van beleidsinitiatieven, zowel op Belgisch als op Europees niveau.

ADVIES WETSVOORSTEL AUTO

Midden juni 2020 vroeg de Kamercommissie voor economie, consumentenbescherming en digitale agenda zowel Assuralia als BZB-Fedafin als vertegenwoordigers van de verzekeringssector om een standpunt over een wetsvoorstel tot gedeeltelijke terugbetaling van de autoverzekeringspremies, naar rato van de duur van de verplichte lockdown als gevolg van de COVID-19-pandemie. BZB-Fedafin heeft aangegeven het wetsvoorstel niet te steunen omdat het risico op jaarbasis moet worden bekeken. Bovendien brengt het een administratieve overlast met zich mee voor de verzekeringstussenpersonen in een periode die al bijzonder moeilijk is. Tot slot zal het voorstel ons inziens niet per se de beoogde doelgroep tegemoetkomen. BZB-Fedafin is van oordeel dat de gegeven optie om verzekerden die het moeilijk hebben contact te laten opnemen met de verzekeraar of verzekeringstussenpersoon beter tegemoetkomt aan een echte nood bij de verzekeringsnemers. Het wetsvoorstel werd (nog) niet verder besproken in de Kamer.

ADVIES ELEKTRONISCH BETAALMIDDEL

BZB-Fedafin werd als vertegenwoordiger van de zelfstandige tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten om advies gevraagd over het wetsontwerp, ingediend door parlements lid Leen Dierick, waarbij elke onderneming zou verplicht worden om een elektronisch betaalmiddel ter beschikking te stellen.

Hoewel BZB-Fedafin geen voorstander is van wetgeving die de vrijheid van de handelaar beperkt, hebben we laten weten ons in de huidige context achter het initiatief te kunnen scharen zonder dat dit mag evolueren tot de afschaffing van cashbetalingen. Daarom hebben we voorgesteld om ook het tegenovergestelde op te nemen in het wetsontwerp, namelijk dat cashbetalingen steeds als alternatief moeten aangeboden worden voor betalingen minder dan €3000.

WETSVOORSTEL MISBRUIK INZAKE SCHULDSALDOVERZEKERINGEN CONSUMENTENKREDIETEN

Het wetsvoorstel focust op de problematiek van te dure schuldsaldoverzekeringen die in het raam van een consumentenkrediet worden aangeboden. Volgens de FSMA wordt bij dergelijke verzekeringen slechts 12% van de ontvangen premies aan de uitbetaling van schadevergoedingen besteed, terwijl 53% ervan naar de betaling van kosten en commissielonen gaat. De indieners van het wetsvoorstel willen de consument er bewuster van maken dat dergelijke verzekeringsproducten optioneel zijn. Die verzekeringsovereenkomsten moeten ook beter aansluiten bij de behoeften van de klant. Tot slot strekt dit wetsvoorstel ertoe een regeling in te stellen waarbij een deel van de eenmalig betaalde verzekeringspremie automatisch wordt teruggestort bij een beëindiging van het krediet, naar rato van de resterende looptijd van de lening.

BZB-Fedafin heeft zich als vertegenwoordiger van de zelfstandige tussenpersonen in consumentenkredieten in een gemeenschappelijk standpunt met UNIZO uitgesproken tegen het wetsvoorstel. De bescherming van de consument in het kader van schuldsaldoverzekeringen wordt al gegeven door de wet op de verzekeringen. De verzekeringstussenpersonen en de nevenverzekeringstussenpersonen dienen gedragsregels ter bescherming van de consument na te leven. Beide beroepsorganisaties zien meer heil in gerichte controle door de toezichthouder en door bewustmaking van de consument van de gedragsregels en zijn mogelijkheden om klacht in te dienen. Ook Febelfin en Assuralia waren het wetsvoorstel niet genegen. Het wetsvoorstel werd intussen toch aangenomen in de Kamercommissie, maar moet op het moment van dit schrijven nog plenair worden gestemd.

EUROPESE CONSULTATIES

BZB-Fedafin heeft in 2020 ook deelgenomen aan diverse consultaties op Europees niveau via Bipar en Fecif, de Europese verenigingen van financiële en verzekeringstussenpersonen. Topics die hierbij aanbod kwamen zijn onder andere AML, de consumer credit directive, IDD, Covid-10, de Capital Markets Union.



OVERLEG

Eén van de kerntaken van onze beroepsvereniging is overleg met diverse partijen in de sector. De FSMA is als toezichthouder daarbij een van de belangrijkste spelers. Er wordt ook maandelijks overlegd met andere beroepsverenigingen uit de sector, onder meer om de nodige afspraken te maken met betrekking tot de uitvoering van bepaalde verplichtingen en om informatie uit te wisselen of standpunten te bepalen.

Dit heeft onder andere te maken met de vele nieuwe verplichtingen zoals de antiwitwasverplichtingen en de impact van de omzetting van de IDD. De bedoeling van dit veelvuldig overleg met de sector is om de leden bij te staan in hun verplichtingen.

Overleg gebeurt ook met de kredietinstellingen, de verzekeraars en de kredietgevers zelf. Meestal wordt een overleg gevraagd naar aanleiding van specifieke vragen, problemen of een ongerustheid bij de leden, maar met de meeste wordt ook een overleg gepland zonder dat er specifieke issues zijn.

Daarnaast wordt regelmatig samen vergaderd met het bestuur van de diverse vriendenkringen, agenten- en makelaarsverenigingen om zicht te krijgen en voeling te houden op het terrein. Ook houdt BZB-Fedafin nauw contact met diverse advocaten die gespecialiseerd zijn in handelsagentuur.

Tot slot wordt er ook overleg gepleegd met andere spelers in de sector zoals de vakbonden, softwarebedrijven, andere opleidingsverstrekkers, ondernemingen in het kader van ledenvoordelen, etc.

TOEZICHTHOUDERS

FSMA

Een constante in de werking van een beroepsvereniging is het overleg met de toezichthouder. Dat is cruciaal om de belangen van de zelfstandige tussenpersoon te verdedigen. Regelmatig wordt een overleg ingepland met de sector over de uitvoering van nieuwe wetgeving en het optimaliseren van de activiteit van de tussenpersoon. Daarnaast is er ook bilateraal overleg tussen BZB-Fedafin en de FSMA.

Thema's die in 2020 aan bod zijn gekomen tijdens het overleg met de sector en bilateraal met de toezichthouder zijn onder andere:

- Coronacrisis
- Regels inzake antiwitwas
- Inspecties rond naleving antiwitwas-verplichtingen door tussenpersonen
- Bijscholingsverplichting voor de tussenpersonen en hun medewerkers
- Nieuwe examenstructuur voor de verzekeringsdistributie
- Statuut van subagent
- Verregaande MiFID II-verplichtingen (gevolgen voor de klant)
- Falende IT-systemen in de sector (risico voor de consument)
- Vraag BZB-Fedafin naar circulaire/werkprogramma's voor de
- verzekeringstussenpersonen inzake gedragsregels
- Bijdragen tussenpersonen in de werkingkosten van de FSMA
- Cabrio

BZB-Fedafin contacteert de diensten van de FSMA ook regelmatig met specifieke vragen of bepaalde vaststellingen of meldingen over twijfelachtige praktijken bij banken en verzekeraars.

NATIONALE BANK (NBB)

BZB-Fedafin is herhaaldelijk ingegaan op de vraag van de NBB om de tussenpersonen te bevragen over de impact van het coronavirus op hun activiteiten (zie eerder).

Daarnaast heeft BZB-Fedafin in 2020 een overleg gevraagd met de NBB over een aanbeveling die de toezichthouder op haar website had gepubliceerd in het kader van het voorkomen van witwassen van geld en financiering van terrorisme. Daarin beveelt de NBB aan “om als krediet- of verzekeringsinstelling een systeem op te zetten voor de monitoring van opleidingen inzake het voorkomen van witwassen van geld en de financiering van terrorisme en om na te gaan of de werknemers alsook agenten en distributeurs de stof goed begrepen hebben.”

BZB-Fedafin heeft de NBB tijdens het overleg gevraagd hoe we deze aanbeveling concreet moeten interpreteren in het licht van de geregelde bijscholing waar zelfstandige tussenpersonen zelf voor verantwoordelijk zijn en of principalen en maatschappijen hen in dit kader bepaalde verplichtingen kunnen opleggen.

Volgens de NBB is het de verantwoordelijkheid van de banken om zich in orde te stellen met antiwitwas. Hoe ze dat doen, laat de NBB over aan de eigen invulling van de bank.

Zelf vaardigt de NBB geen richtlijnen terzake uit naar de banken, maar ze wil wel dat de banken kunnen aantonen dat hun personeel en agenten voldoen inzake antiwitwas.

VERZEKERINGSSECTOR

ANTIWITWAS

HERZIENING GEDRAGSCODE

BZB-Fedafin heeft deelgenomen aan het sectoroverleg ter actualisatie van de sectorcode inzake de distributie van financiële producten met betrekking tot de voorkoming van het witwassen van geld en terrorismefinanciering.

De oorspronkelijke sectorcode werd opgesteld in 2013 om dubbel werk te vermijden. Verzekeringsmakelaars 'leven' en de verzekeraars waren immers aan identieke dezelfde verplichtingen van de antiwitwaswet onderworpen en moesten elk apart zorgen dat zij aan alle verplichtingen voldeden: identiteit verifiëren, karakteristieken van de klant, herkomst van de geldmiddelen en het vermogen, enz. Met de gedragscode werd dit opgelost door de taken te verdelen en concreet te bepalen wie welke verplichtingen voor zijn rekening neemt.

De nieuwe wet van 18 september 2017 zorgde ervoor dat de Sectorcode van 2013 gedateerd is. In 2019 werd een werkgroep opgericht met vertegenwoordigers van Assuralia, BZB-Fedafin en de andere federaties om de taakverdeling te herzien en te bepalen welke werkwijze hierbij wordt gehanteerd naar aanleiding van de gewijzigde reglementering. De geactualiseerde sectorcode werd begin 2021 gepubliceerd.

ASSURMIFID

HERZIENING GEDRAGSCODE

Net zoals bij antiwitwas hebben de beroepsfederaties in de verzekeringssector voor de naleving van de AssurMiFID-gedragsregels destijds een gedragscode opgesteld met een taakverdeling tussen de verzekeringstussenpersonen en verzekeringsondernemingen om dubbel werk te vermijden.

Die gedragscode werd in 2020 herzien omdat de gedragsregels op verschillende vlakken gewijzigd zijn door de omzetting van de IDD-richtlijn in Belgisch recht en de afschaffing van de koninklijke besluiten van AssurMiFID.

HERZIENING MODELDOCUMENTEN

BZB-Fedafin heeft deelgenomen aan de gesprekken om de sectordocumenten inzake AssurMiFID te actualiseren. De inspecties van de FSMA hadden reeds aangetoond dat een aantal aanpassingen aangewezen waren. Door de omzetting van de IDD in Belgische wetgeving werd het belangrijker dat de sectordocumenten werden geactualiseerd. De aangepaste sectordocumenten werden in 2020 ter beschikking gesteld na een werk van lange adem. BZB-Fedafin besliste eerder al in 2019 om de publicatie van de nieuwe sectordocumenten niet af te wachten en een reeks eigen modeldocumenten ter beschikking te stellen om haar leden te ondersteunen.

VARIA

VAB PAST NIEUWE DISTRIBUTIEOVEREENKOMST AAN

Vele tussenpersonen kregen in 2020 een nieuwe “overeenkomst van distributie” met aanhangende self-billing overeenkomst door VAB ter ondertekening aangeboden. BZB-Fedafin had enkele bedenkingen bij deze overeenkomst, nam contact op met VAB om deze te bespreken en raadde haar leden aan om ze voorlopig nog niet te ondertekenen.

Na onze tussenkomst heeft VAB de overeenkomst aangepast waarbij nagenoeg met al onze opmerkingen werd rekening gehouden. De tussenpersonen ontvingen de aangepaste overeenkomst per mail en wie de oorspronkelijke overeenkomst al ondertekend had, werd gecontacteerd door VAB.



BANKSECTOR

BZB-Fedafin heeft in 2020 ook regelmatig overleg gepleegd met de banksector, maar anders dan bij de verzekeringen, worden de zaken rechtstreeks besproken met elke kredietinstelling apart.

Aangezien er bij de meeste kredietinstellingen een duidelijke druk is op de agenten om te fusioneren, portefeuilles over te dragen of over te nemen met als doel minder maar grotere kantoren, hoeft het niet te verbazen dat het overleg in 2020 vaak deze problematiek betrof. BZB-Fedafin is van oordeel dat de banken hierdoor de gedragscode met betrekking tot het stuk herstructurering omzeilen.

Een ander punt waarvoor we diverse banken in 2020 op de vingers hebben moeten tikken, was de onterechte verplichte sluiting van kantoren. BZB-Fedafin wees de banken erop dat ze hiermee een aantal wettelijke en contractuele maatregelen overtraden en maande hen ook aan om hun agenten de vrijheid te geven om zelf te beslissen hoe zij zich organiseerden en indien ze dat wensten gewoon hun kantoor konden openen zonder enige verplichting om op afspraak te moeten werken.

Net zoals voorgaande jaren zijn ook IT-problemen een vaak terugkerend onderwerp geweest van overleg met de kredietinstellingen. In sommige gevallen heeft BZB-Fedafin ofwel zelf met de bank onderhandeld over een compensatie voor de agenten voor de falende IT, ofwel heeft BZB-Fedafin de agentenvereniging ondersteund in haar eis tot compensatie.

BZB-Fedafin overlegde in 2020 ook met Febelfin, onder meer met betrekking tot de gedragscode tussen zelfstandige bankagenten en kredietinstellingen, de coronasteunmaatregelen en de sluiting van kantoren. We hebben hadden ook een kennismakingsgesprek met de nieuwe CEO Karel Baert.

► Toezicht naleving gedragscode

In 2017 werd de gedragscode tussen bankagenten en kredietinstellingen ondertekend. Om het nodige toezicht te kunnen houden op het respecteren van de gedragscode, vraagt BZB-Fedafin aan alle kredietinstellingen die met zelfstandige bankagenten werken om door te geven hoeveel agenten, agentuurovereenkomsten en kantoren ze hebben in Vlaanderen en Wallonië.

KREDIETEN

Op het vlak van kredietverlening ging het overleg met individuele kredietgevers voornamelijk over opmerkingen van BZB-Fedafin bij contracten, contractwijzigingen of nieuwe bijlagen bij het contract.

PARITAIRE OVERLEGORGANEN

BZB-Fedafin krijgt regelmatig vragen van vriendenkringen of leden van het paritair overlegorgaan van bepaalde banken om uitleg te geven over de rechten en plichten van agenten, mogelijke manieren om de werking van het paritair overlegorgaan te verbeteren en hoe belangenconflicten kunnen voorkomen worden.

In 2020 heeft BZB-Fedafin de leden van de paritaire overlegorganen die aangesloten zijn bij BZB-Fedafin zelf aangeschreven met de vraag om deel te nemen aan een meeting om informatie en ervaringen uit te wisselen. Tijdens deze vergadering hebben we hen nogmaals gewezen op hun rechten en plichten tegenover de principaal en al hun collega-agenten.

Ook hebben we hen gevraagd om deel uit te maken van een werkgroep die in de loop van 2021 zal reflecteren over een nieuw verdienmodel voor de zelfstandige financiële tussenpersoon. Hiermee willen we een antwoord bieden op een sector in verandering waarin enerzijds banken en verzekeraars hun businessmodel herdenken en belangrijke wijzigingen in hun commissiesystemen willen doorvoeren en anderzijds de business van de zelfstandige bankagent die zelf ook verandert.

PARITAIRE COMITÉS

Het Paritair comité voor de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten (PC 341) is bevoegd voor de werkgevers en werknemers die de activiteit van bankbemiddeling uitoefenen en in het register van de FSMA ingeschreven zijn. BZB-Fedafin heeft mee onderhandeld over de oprichting van dit paritair comité en is erin vertegenwoordigd als werkgeversorganisatie.

Sectorale onderhandelingen 2020:

- Statuut syndicale delegatie
- Procedure externe vragen
- Sectorale vormingsinspanningen
- Arbeidstijd
- Sectorale richtlijnen COVID 19
- Verslag risicogroepen
- Loopbaansparen
- Verhoging werkgeversbijdrage

BIJSTAND

MODELDOCUMENTEN

BZB-Fedafin stelt tal van modeldocumenten ter beschikking van haar leden. Een deel ervan is te downloaden op het ledengedeelte van de BZB-Fedafin website. Andere kunnen bij het secretariaat worden opgevraagd. In 2020 werd het aanbod modeldocumenten verder geactualiseerd en uitgebreid.

ANTIWIETWAS

Door de gewijzigde wetgeving ten gevolge van de omzetting van de IDD-richtlijn in Belgische wetgeving, moesten een aantal modeldocumenten geüpdatet worden. Bij de aanpassingen werd ook rekening gehouden met de inspecties uitgevoerd door de FSMA. Het gaat om de volgende modellen:

- Interne procedure
- Belangenconflictenbeleid
- Activiteitenverslag

CORONA

Personeelsleden die niet kunnen telethuiswerken, hebben een attest nodig van de werkgever dat de noodzaak van hun aanwezigheid op het werk bevestigt. BZB-Fedafin heeft een modelattest ter beschikking gesteld van haar leden.

BEROEPSKENNIS

BZB-Fedafin heeft een model van regulariseringsattest opgesteld voor PCP's die kunnen genieten van een overgangsregime wat beroepskennis betreft.

OVEREENKOMST SUBAGENT IN HYPOTHECAIRE KREDIETBEMIDDELING

Een kredietmakelaar die samenwerkt met een subagent stelt best een schriftelijke samenwerkingsovereenkomst op met daarin duidelijke instructies. Ook moet hij hierop geregeld controles uitvoeren. BZB-Fedafin heeft een model van samenwerkingsovereenkomst opgesteld.

Een aantal nieuwe modeldocumenten zijn in de maak en zullen in de loop van 2021 aan de sectorbib worden toegevoegd.



ANTIWITWAS

Antiwitwas was ook in 2020 niet weg te branden uit de actualiteit. Veel tussenpersonen ontvingen opnieuw de AML Survey (Fimis) vragenlijst toegestuurd. Zij konden inschrijven voor één van de vele opleidingsmomenten die BZB-Fedafin exclusief voor haar leden organiseerde. Wie de opleiding volgde, ging naar buiten met een ingevulde vragenlijst op maat van het kantoor. Voor de tussenpersonen die last minute nog prangende vragen hadden met betrekking tot de vragenlijst, werd enkele dagen voor de deadline nog een extra webinar georganiseerd.

Los van deze vragenlijst organiseerde BZB-Fedafin via het opleidingsplatform Edfin een hele reeks opleidingen antiwitwas in 2020, waaraan 271 personen hebben deelgenomen. Daarnaast ontwikkelden we twee praktische e-learningen in samenwerking met Luc Willems, eentje over de algemene risicobeoordeling en eentje over de interne procedures. Deze werden enkele maanden na de lancering al bijna 200 keer gevolgd.

Tot slot konden onze leden ook rekenen op individuele bijstand wanneer ze na een inspectie door de FSMA gevraagd werden om een actieplan op te stellen om tekortkomingen en aandachtspunten te verhelpen.

► Opleidingen antiwitwas 2020

- Antiwitwasbeleid: wat je als makelaar en agent moet weten
- Antiwitwaswetgeving in de praktijk: hoe herken ik een witwasoperatie?
- Hoe maak ik de risicobeoordeling 'antiwitwas' voor mijn kantoor?
- Periodieke vragenlijst betreffende de strijd tegen het witwassen van geld
- Witwasoperaties voorkomen in het bankkantoor
- E-learning Antiwitwasbeleid voor de verzekeringsmakelaar in 7 stappen
- E-learning: Hoe maak ik de interne procedure antiwitwas voor mijn kantoor?



INAS-IDD VRAGENLIJST

Begin 2020 heeft de FSMA een vragenlijst met betrekking tot de IDD gepubliceerd om haar toezicht te optimaliseren en enkele verzekeringsmakelaars aangeschreven om deze in te vullen. In dit kader namen enkele leden contact met ons op. BZB-Fedafin heeft haar leden aangeraden om de vragenlijst tijdig en waarheidsgetrouw in te vullen. Wie concrete vragen had, kon bij ons terecht voor advies.

INDIVIDUEEL ADVIES

BZB-Fedafin verdedigt niet alleen de algemene, maar ook de individuele belangen van haar leden. Meer dan de helft van de tijd wordt besteed aan individuele dossiers. Vragen om advies, om contracten na te lezen, om informatie en om bijstand in geval van acute problemen, het behoort allemaal tot de corebusiness van BZB-Fedafin.

BZB-Fedafin maakt er een zaak van laagdrempelig te zijn en snel te antwoorden op vragen van leden. Wenst een lid bijkomend één van de gespecialiseerde advocaten waarmee BZB-Fedafin samenwerkt te spreken, dan kan dit in het kader van het juridisch eerstelijnsadvies dat BZB-Fedafin verschillende keren per maand kosteloos organiseert. Ook een gratis eerste consult bij een bemiddelaar behoort tot de dienstverlening van BZB-Fedafin.

In 2020 werd de werklast inzake individueel advies merklijk verhoogd door de controles antiwitwas, problemen bij de banken, ...

- Aantal consultaties bij advocaten: 70 NL & 6 FR



INTERNE WERKING

STATUTENWIJZIGING

De buitengewone algemene vergadering van 2 juni 2020 heeft een statutenwijziging goedgekeurd waarbij, als gevolg van het nieuwe wetboek van vennootschappen en verenigingen, BZB-Fedafin van de rechtsvorm 'beroepsvereniging' werd omgevormd tot 'vereniging zonder winstoogmerk (vzw) erkend als beroepsvereniging'.

Voor de leden verandert dit eigenlijk weinig tot niets. Door het betalen van een lidmaatschapsbijdrage kan een tussenpersoon toetreden lid worden. De algemene vergadering bestaat sindsdien uit de werkende leden van de vereniging.

AUTOMATISERING LEDENADMINISTRATIE

In 2020 werd verder gewerkt aan de automatisering van de ledenadministratie. Het systeem kan nu ook worden gebruikt door de vriendenkringen voor hun ledenadministratie.

NIEUWE COLLECTIEVE LIDMAATSCHAPPEN

BZB-Fedafin heeft haar ledenbasis opnieuw versterkt in 2020. GICA, de vriendenkring van de Franstalige Crelan-agenten en de makelaars van Poggio Brokers, sloten collectief aan bij onze beroepsvereniging.

ANDERE ACTIVITEITEN

CONGRES

Wegens de coronamaatregelen kon het BZB-Fedafin-congres niet doorgaan.

OPLEIDINGEN

BZB-Fedafin ziet het als een van haar kerntaken om haar leden te informeren en op te leiden. We kiezen er bewust voor om enkel opleidingen te voorzien die een toegevoegde waarde hebben voor het beroep van de financiële tussenpersoon. Opleidingen die in aanmerking komen voor bijscholingspunten kunnen de leden via het opleidingsplatform Edfin volgen. Vaak kunnen leden die gratis volgen.

De opleidingen die BZB-Fedafin exclusief aanbiedt aan haar leden, werden in 2020 georganiseerd door Edfin. Het ging om de volgende opleidingen:

- Nieuwe regels B2B
- Webinar BZB-Fedafin groepspolis
- Periodieke vragenlijst betreffende de strijd tegen het witwassen van geld
- Einde mandaat, fusie en overname

AFSTANDSLEREN IN STROOMVERSNELLING

Zodra duidelijk werd dat fysieke opleidingen voor onbepaalde tijd niet langer mogelijk zouden zijn, heeft Edfin alles op alles gezet om haar gebruikers niet in de steek te laten. Klassikale opleidingen werden zoveel mogelijk omgezet in webinars en de e-learningmodule werd in een versneld tempo operationeel gemaakt. Afstandsleren wordt in de toekomst het nieuwe normaal. Daarom breidt Edfin het opleidingsaanbod uit met e-learnings, afstandsonderwijs, webinars en webinars on demand.

EDFIN ALS TOOL VOOR MANAGEN BIJSCHOLING

Sinds maart 2020 kunnen tussenpersonen geen punten geregelde bijscholing meer ingeven in de Cabrio-applicatie van de FSMA. Om hun bijscholingsverplichtingen te managen, kunnen tussenpersonen Edfin gebruiken. Op Edfin zien ze niet alleen hoeveel punten geregelde bijscholing elke effectieve leider en VVD in hun kantoor de voorbije jaren hebben gesprokkeld, ze downloaden ook eenvoudig de bijhorende attesten. Wanneer ze opleidingen geven aan hun medewerkers, kunnen ze deze op Edfin ingeven en raadplegen hoeveel uren bijscholing hun PCP's al hebben gevolgd. Bijzonder handig wanneer de FSMA daarom vraagt.

EXAMENS

Edfin heeft een eigen examensysteem ontwikkeld dat in 2020 werd goedgekeurd en erkend door de FSMA. Wie examens moet afleggen in het kader van de toegang tot het beroep, zal deze in de loop van 2021 kunnen afleggen via het examensysteem van Edfin in Oudenaarde.



AGENTENVERGADERINGEN

Wanneer zich een specifieke problematiek voordoet of op vraag van een agentenvereniging organiseert BZB-Fedafin vaak ook een agentenvergadering van een specifieke principaal. In 2020 werden 5 agentenvergaderingen gehouden: 1 voor de agenten van Nagelmackers en 8 voor de ING-agenten (4 NL-talige en 4 FR-talige).

Wegens de coronamaatregelen betrof dit op één uitzondering na allemaal digitale vergaderingen. BZB-Fedafin investeerde zelfs in een oplossing om de fysieke meeting ook te laten volgen via het web zodat iedereen de meeting kon bijwonen zonder zich oncomfortabel te voelen.

LEDENVOORDELEN

Een lidmaatschap levert leden tal van financiële voordelen op. BZB-Fedafin zit regelmatig samen met diverse partijen om bijkomende voordelen te onderhandelen. Zo bespaart men makkelijk enkele honderden tot zelfs duizenden euro's. Een greep uit ons aanbod ledenvoordelen:

- Gratis eerstelijnsadvies
- Korting op meer dan 10 verschillende automerken
- Gratis opleidingen
- Korting op het opleidingsaanbod van Edfin
- Korting op de aankoop van kantooormateriaal
- Professionele verzekeringen aan een voordelig tarief
- Korting op tankkaarten
- Korting op maaltijd- en ecocheques
- Voordelige tarieven bij uw sociaal secretariaat
- Maandelijkse verzekeringsanalyses Insurance Insights (e-learnings)

TWEE NIEUWE LEDENVOORDELEN

YOUSTON

Documenten en dossiers worden niet meer altijd op papier verwerkt, maar een volledige digitale werking is ook nog niet voor iedereen mogelijk. Youston bewaart niet alleen het papieren archief, maar zorgt er ook voor dat documenten altijd digitaal beschikbaar én bewerkbaar zijn. Op eender welk moment, van op eender welke plaats. BZB-Fedafin onderhandelde voor haar leden dat ze het eerste jaar archivering gratis krijgen.



FINACTOR

Leden die op zoek zijn naar een geschikte kandidaat-koper van hun portefeuille of kandidaat-verkoper of wensen samen te werken met een concullega, kunnen hun verzoek anoniem plaatsen op het nieuwe platform dat BZB-Fedafin in samenwerking met Finactor heeft opgezet.



INSURANCE INSIGHTS

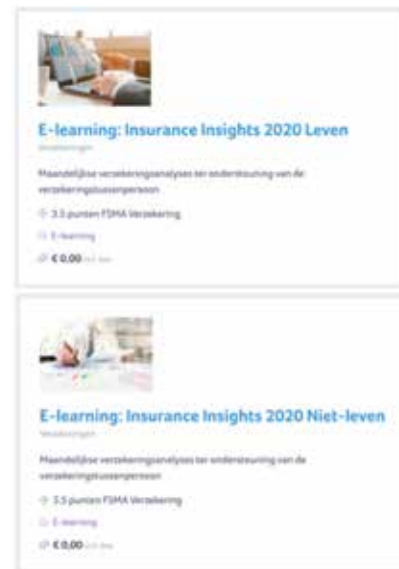
BZB-Fedafin stelt in samenwerking met Decavi elke maand een nieuwe verzekeringsanalyse ter beschikking, zowel leven als niet-leven, om de activiteit van de verzekerings-tussenpersoon te ondersteunen.

Sinds 2020 gebeurt dat in de vorm van e-learning's via het opleidingsplatform Edfin die na het afwerken van de volledige reeks recht geven op opleidingspunten.

Deze verzekeringsanalyses zijn beter gekend onder de naam "Insurance Insights" en zijn van onschatbare waarde om uw kennis van de markt up-to-date te houden. Het is immers niet altijd evident om op de hoogte te blijven van alle veranderingen op de markt. Welke verzekeringen worden door welke verzekeraar aangeboden en hoe verhoudt het aanbod zich van de ene verzekeraar ten opzichte van zijn concurrenten?

We voorzagen twee e-learning's: leven en niet-leven. Elke maand werden deze e-learning's aangevuld met een nieuwe verzekeringsanalyse. Tegen eind 2020 stonden er zowel voor leven als niet-leven 7 analyses ter beschikking en waren er maar liefst 525 personen voor de beide e-learning's ingeschreven.

Ook in 2021 zullen er e-learning's gelanceerd en maandelijks aangevuld worden.



ESG-BEVRAGING

BZB-Fedafin heeft in samenwerking met FECIF (de Europese vereniging van financiële tussenpersonen) een enquête opgesteld rond ESG (Environmental, Social and Governance) en financiële educatie. Zo wensten we een beter zicht te krijgen op de visie van onze leden om gericht advies te kunnen verlenen. Dit is vooral belangrijk omdat de beoordeling van de ESG-behoeften en -wensen van een klant vanaf 2021 een wettelijke vereiste wordt.

Uit die enquête blijkt dat het geven van advies over ESG-beleggen in ons land vooral klantgedreven is en dat er nog veel ruimte is voor tussenpersonen om de klant hier meer in te begeleiden. De klant is meer dan duidelijk geïnteresseerd in duurzaam beleggen, alleen moet de tussenpersoon er zelf over beginnen.

Hoewel het in deze enquête niet gevraagd werd, hebben toch wel wat respondenten bij een open vraag laten weten dat ze zich vragen stellen bij de bijkomende regels inzake duurzame financiering.

► Wat is ESG?

ESG staat voor Environmental, Social and Governance. Bij ESG-beleggen worden naast financiële kenmerken ook duurzaamheidsaspecten meegewogen bij het nemen van beleggingsbeslissingen. Hoeveel CO₂-uitstoot produceert een bedrijf? Hoe gaat het om met afval en recycling? Hoeveel vrouwen zitten er in het bestuur? Hoe zijn de arbeidsomstandigheden? ESG-beleggen is het toepassen van deze aspecten bij het selecteren van bedrijven voor een beleggingsportefeuille.

Voorzitter Albert Verlinden en ondervoorzitter Jean-Pol Guisset namen in 2020 deel aan een debat omtrent ESG bij NN Investment Partners. Ook organiseerden we in samenwerking met FECIF een webinar over dit thema, waaraan 87 tussenpersonen deelnamen.

BZB-FEDAFIN OP NN CONNECT LIVE 2020

Op 6 februari 2020 was BZB-Fedafin aanwezig op de NN Connect

Live beurs in Brussel. NN Connect Live is de jaarlijkse beurs van NN Belgium, expert op het vlak van bescherming (overlijden, invaliditeit) en pensioenen (Tak 23). Als beroepsvereniging voor o.a. de krediet tussenpersonen (agenten en makelaars) had BZB-Fedafin er een stand, om de beroepsvereniging en het opleidingsplatform Edfin te promoten.



WIE IS BZB-FEDAFIN?



1520

*Tussenpersonen in bank-
en beleggingsdiensten*



1979

*Verzekerings-
tussenpersonen*



1815

Kredietbemiddelaars

Wie is BZB-Fedafin?

BZB-Fedafin is de beroepsvereniging van zelfstandige tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten, verzekeringen en kredieten. Met meer dan 2500 leden is ze de stem van haar leden in België en Europa, en geeft ze hen ondersteuning en gepersonaliseerd advies.

Volgende vriendenkringen zijn aangesloten bij BZB-Fedafin:

- Fintro: AIAF (NL&FR)
- ING: Vlingaf (NL) & BEFIF (FR)
- Crelan: CRASS (NL) & GICA (FR)
- BNP Paribas Fortis: EFIB (NL&FR)
- Belfius: Fedabb (NL&FR)
- Beobank: IAC (NL&FR)
- DVV: VZC (NL&FR) & GPF (FR)

DAGELIJKS BESTUUR



Albert Verlinden
voorzitter



Jean-Pol Guisset
ondervoorzitter
& secretaris



Luc Colebunders
ondervoorzitter
& penningmeester



Eric Van Assche
secretaris

SECRETARIAAT



Carine Vansteenbrugge
directeur



Vera Vandenberghe
juriste



Annelien Liessens
communicatiemanager



Esther Backx
eventmanager



Shana De Smet
managementassistent



Inge Van Thuyne
communicatiemedewerker

RAAD VAN BESTUUR 2020

Alain Dufays

Albert Verlinden

Bernard Busschaert

Christophe Garcia Magillissen

Dirk Smolders

Dirk Vancraeynest

Emmanuel Vandeveld

Eric Van Assche

Erwin Martens

Hugo Pint

Jean-Christophe Mauchien

Jean-François Kaiser

Jean-Marie Paquet

Jean-Pol Guisset

Jerome Bastyns

Koenraad Steenacker

Kristof Goris

Luc Colebunders

Margot Denduyver-Nicolaes

Michel Vannyvel

Patrick Hollevoet

Peter Beckers

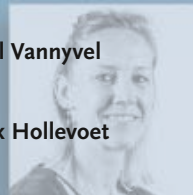
Rudi Langens

Stéphane Henrotte

Stijn Goetry

Thierry Mathieu

Wim Cornelis



VERTEGENWOORDIGING

BZB-Fedafin is vertegenwoordigd in tal van officiële adviesorganen, sectorcommissies en is aangesloten bij andere overkoepelende federaties.

NATIONAAL

PC 341

Het Paritair comité voor de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten (PC 341) is bevoegd voor de werkgevers en werknemers die de activiteit van bankbemiddeling uitoefenen en in het register van de FSMA ingeschreven zijn. BZB-Fedafin heeft mee onderhandeld over de oprichting van dit paritair comité en is erin vertegenwoordigd als werkgeversorganisatie.

HRZKMO

BZB-Fedafin is wettig erkend als beroepsvereniging door de Hoge Raad voor de Zelfstandigen en de KMO's (HRZKMO), het advies- en vertegenwoordigingsorgaan van de zelfstandigen en de kmo's. BZB-Fedafin maakt deel uit van de sectorcommissie "Andere vrije en intellectuele beroepen" van de HRZKMO.

UNIZO

BZB-Fedafin is lid van de Unie van Zelfstandige Ondernemers (UNIZO). Via onder andere het directiecomité Sectoren heeft BZB-Fedafin een impact op het beleid van UNIZO, waar ze haar input geeft in tal van dossiers die van toepassing zijn voor de tussenpersonen.

OMBUDSFIN

BZB-Fedafin zetelt in de algemene vergadering en raad van bestuur van Ombudsfin, de ombudsman in financiële geschillen.

OMBUDSMAN VAN DE VERZEKERINGEN

BZB-Fedafin zetelt in de algemene vergadering en de raad van bestuur van de Ombudsman van de Verzekeringen.

ERKENNINGS- EN EXAMENCOMMISSIES

Personen die aan de slag willen gaan bij een bank- of verzekeringsbemiddelaar, moeten over een bepaalde beroepskennis beschikken. Wie deze nog niet bezit, moet deze verwerven door te slagen in examens. Om de inhoud, de actualisering en de praktische organisatie van deze examens mogelijk te maken, werd voor de activiteiten bank, verzekeringen en kredieten een examen- en erkenningscommissie opgericht. BZB-Fedafin zetelt in elk van deze commissies.

EUROPEES

FECIF

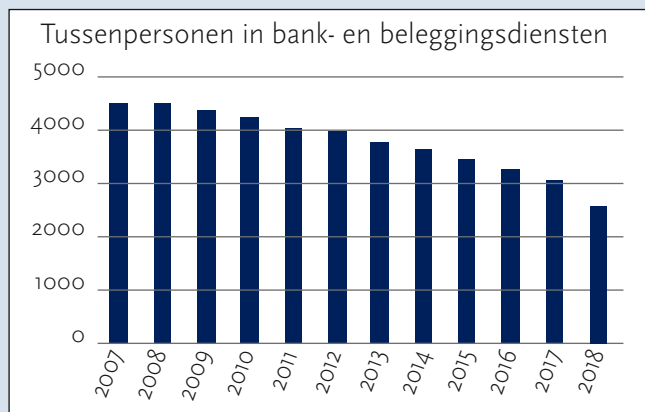
BZB-Fedafin is lid van FECIF, de Europese vereniging van financiële tussenpersonen. Sinds 1999 verdedigt ze de belangen van de Europese financiële adviseurs bij de Europese Commissie, het Europese Parlement en de toezichthoudende autoriteiten als ESMA en EIOPA.

BIPAR

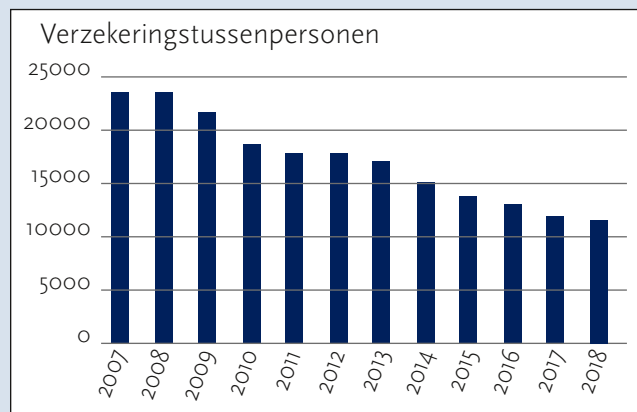
BZB-Fedafin is lid van BIPAR, de Europese Federatie van Verzekeringstussenpersonen. Het groepeerde 50 nationale verenigingen in 30 landen. Via haar nationale verenigingen behartigt BIPAR de belangen van verzekeringsagenten en -makelaars en financiële tussenpersonen bij de Europese autoriteiten.



EVOLUTIE AANTAL TUSSENPERSONEN



Bron: jaarverslag FSMA 2007 - 2018



Bron: jaarverslag FSMA 2007 - 2018

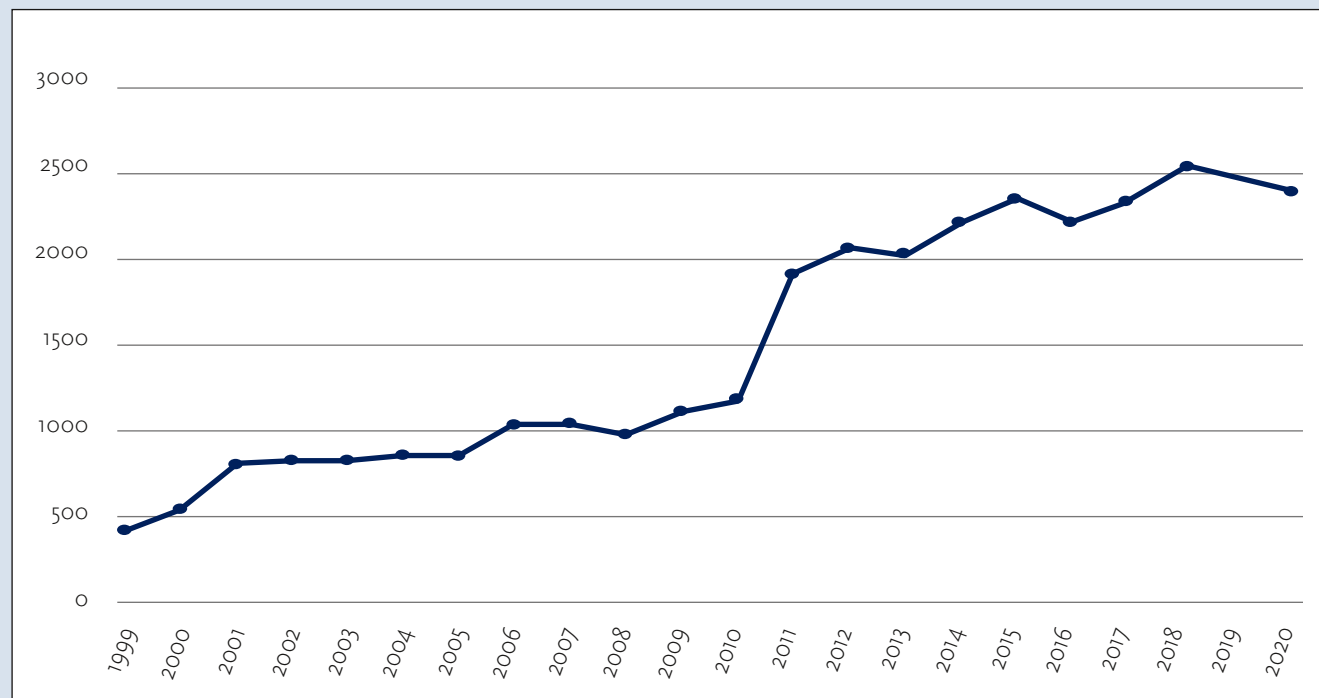
REPRESENTATIVITEIT BZB-FEDAFIN

BENAMING	Gevolmachtigde agenten (1)	BZB-Fedafin leden (2)	Representativiteit
Argenta Spaarbank	383	228	60 %
AXA Bank Europe N.V. (12)	356	141	40 %
Bank Nagelmackers	48	32	67 %
Belfius Bank	72	72	100 %
Beobank nv (14)	122	118	97 %
BNP Paribas Fortis Bank	346	319	92 %
Centrale Kredietverlening	32	14	44 %
Crelan	420	342	81 %
ING België	215	196	91 %
VDK Spaarbank (22)	14	10	71 %
TOTAAL	2023	1476	72,96 %

(1) Bron: BZB-Fedafin enquête d.d. 01/02/2020 - gegevens gebaseerd op de cijfers van de banken

(2) Bron: BZB-Fedafin ledenlijst d.d. 31/12/2020 (exclusief ex. Record Bankagenten)

LEDEN BZB-FEDAFIN



- 1520 tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten
- 1979 verzekeringstussenpersonen
- 1815 kredietbemiddelaars



Contact

Einestraat 21
9700 Oudenaarde
Tel: +32 55 30 59 89
info@bzb-fedafin.be
0466.737.571