

Jaarverslag 2022



Inhoudsopgave

03 Voorwoord

01

Lobbywerk

- 06 Teruggave overschot werkingskosten aan de tussenpersonen
- 07 Nood aan precontractueel informatiedocument (pid)
- 08 Update gedragscode tussen kredietinstellingen en zelfstandige bankagenten
- 10 Klokkenluidersregeling in privébedrijven
- 11 Gebundelde verkoop
- 12 Informatiedocument tarieven klant
- 13 Duurzaamheid
- 14 Deelname aan consultaties

02

Overleg

- 17 Fsma
- 18 Verzekeringssector
- 19 Banksector
- 20 Paritaire overlegorganen
- 21 Paritaire comités

03

Bijstand

- 23 Modeldocumenten
- 24 Assurmifid – duurzaamheid
- 25 Antiwitwas
- 26 Individueel advies

04

Andere activiteiten

- 27 Congres
- 31 Ondersteuning bij invullen van vacatures
- 32 Opleidingen
- 33 Agentenvergaderingen
- 34 Ledenvoordelen
- 34 Nieuwe ledenvoordelen in 2022
- 35 BZB-Fedafin op verschillende events
- 35 BZB-Fedafin zetelt in jury

05

Wie is BZB-Fedafin?

- 37 Dagelijks bestuur
- 39 Secretariaat
- 40 Raad van bestuur 2022
- 41 Vertegenwoordiging
- 42 Nationaal
- 42 Europees
- 43 Evolutie aantal tussenpersonen
- 44 Leden BZB-Fedafin
- 45 Representativiteit BZB-Fedafin
- 46 Contact

Voorwoord



Albert Verlinden
CEO BZB-Fedafin

Als ik even terugblik op 2022, was dit toch opnieuw **een zeer druk, intens jaar voor BZB-Fedafin** als beroepsorganisatie. We hebben een aantal belangrijke initiatieven genomen en enkele desiderata kunnen realiseren waardoor de toekomst en transparantie van het beroep van de zelfstandige tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten, verzekeringen en kredieten zal vergemakkelijken en duidelijker worden.

Zo wordt er vanaf 2022 eindelijk in een teruggave voorzien van de FSMA-bijdrage wanneer er een budgetoverschot is. Hiermee stopt de transfer van onze bijdragen naar de bank- en verzekeringsinstellingen die al jaren op een teruggave konden rekenen bij een budgetoverschot. Helaas moesten we vaststellen dat het overschot van afgelopen jaar zeer beperkt was.

Tevens werd er een wetswijziging goedgekeurd die ervoor zorgt dat de principaal zijn kosten naar de zelfstandige agenten toe niet zomaar eenzijdig kan wijzigen. Indien het agentennet over een paritair overlegorgaan (PO) beschikt, zullen dergelijke wijzigingen ook door het PO moeten worden goedgekeurd. Bij een eenzijdige wijziging kan de agent de verbreking van de overeenkomst inroepen en een opzeg- en uitwinningsvergoeding opeisen. Ook de gedragscode tussen de zelfstandige bankagenten en kredietinstellingen werd geüpdatet in het voordeel van de zelfstandige tussenpersoon.

Bijkomend werd er in de zomer van 2022 een deontologische code opgemaakt voor de leden van een paritair overlegorgaan. Enerzijds om hen te informeren over de

toegepaste wetgeving en gedragscodes en anderzijds om de onderhandelingen met de principaal op een evenwichtige manier te laten verlopen en de zelfstandige agenten te betrekken bij de uiteindelijke besluitvorming bij significante commissiewijzigingen. Op de website van BZB-Fedafin kan je ondertussen raadplegen welke vertegenwoordigers deze deontologische code tot nu toe hebben getekend. Zij die dat nog niet hebben gedaan, roep ik op om dit alsnog te doen in het belang van jezelf en je collega's.

Op 20 oktober 2022 vond het jaarlijks BZB-Fedafin-congres plaats: maar liefst 1300 zelfstandige tussenpersonen en andere geïnteresseerden schreven zich in voor deze 23^{ste} editie. Het werd al snel duidelijk dat iedereen het live netwerken de afgelopen jaren gemist had. Of misschien lag de opkomst ook wel aan de affiche die we hadden voor dit jaar? Namen als Paul De Grauwe, Steven Van Belleghem, McKinsey, de NBB en Serine Ayari doen al gauw enkele belletjes rinkelen. Uit onze tevredenheidsenquête bleek ook al snel dat we goed gescoord hadden met deze editie.

Het zijn maar enkele voorbeelden van wat we dit jaar realiseerden. De belangrijkste realisatie is en blijft echter dat we er elke dag zijn om onze leden te adviseren en te ondersteunen bij de verschillende uitdagingen waar ze voor staan als zelfstandige tussenpersoon. De verdediging van de belangen van de bank- en verzekeringstussenpersonen op zowel individueel als op collectief vlak zijn dan ook de basis van onze bestaansreden.

We hebben in 2022 een aantal belangrijke initiatieven genomen en enkele desiderata kunnen realiseren

01. Lobbywerk

01. Lobbywerk

BZB-Fedafin verdedigt de belangen van tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten, verzekeringen en kredieten. Lobbywerk behoort dan ook tot de kerntaken van de beroepsvereniging. Het zijn immers politici die de vele nieuwe regels en verplichtingen vormgeven en opleggen. Wij onderhouden contact met hen en proberen ervoor te zorgen dat de rechten en plichten van zelfstandige agenten verdedigd worden. 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.

Lobbywerk behoort tot de kerntaken van de beroepsvereniging

Ook in 2022 heeft BZB-Fedafin niet stilgezeten en heel wat belangrijk lobbywerk verricht in verschillende dossiers:

- ▶ Teruggave overschot werkingskosten aan de tussenpersonen
- ▶ Gedragscode tussen kredietinstellingen en zelfstandige bankagenten
- ▶ Klokkenluidersregeling voor privébedrijven
- ▶ Gebundelde verkoop
- ▶ Informatiedocument tarieven klant
- ▶ FSMA-cumul



01.

Teruggave overschot werkingskosten aan de tussenpersonen

Op vraag van BZB-Fedafin werd **een wetsvoorstel ingediend** m.b.t. een teruggave in het overschot van werkingskosten aan de tussenpersonen. Begin 2022 besliste de regering om in geval van een werkingsoverschot bij de FSMA nu ook de zelfstandige tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten, verzekeringen en kredieten terug te betalen in verhouding tot de geïnde bedragen en dit vanaf 2022.

Hoe zat het ook weer?

Indien de FSMA een werkingsoverschot had, werd het betalingsoverschot terugbetaald aan de ondernemingen die onder haar toezicht stonden conform art. 23 van het Financieringsbesluit. Daarin werd evenwel bepaald dat de terugbetaling niet gebeurde aan de tussenpersonen. De afgelopen jaren was er telkens een aanzienlijk overschot. Door dit overschot te verdelen onder de ondernemingen, zoals de kredietinstellingen, verzekerings- en beleggingsondernemingen met uitsluiting van de tussenpersonen, gebeurde er eigenlijk telkens een transfer van de tussenpersonen naar deze ondernemingen.

Wat heeft BZB-Fedafin gedaan?

BZB-Fedafin heeft de eis tot terugbetaling aan de tussenpersonen in geval van werkingsoverschot opgenomen in haar politiek memorandum en bij de verschillende kabinetten van de regering aangekaart, beargumenteerd en gevraagd om dit recht te zetten. Het Koninklijk Besluit kan geraadpleegd worden op de website van BZB-Fedafin.



Nood aan precontractueel informatiedocument (PID)

Bij de codificatie van het economisch recht in 2013 werd de wet op de precontractuele informatie opgenomen in boek X, art. 26-34. Daarbij werd bepaald dat de wet **niet van toepassing zou zijn** op de bank- en verzekeringsagenten. Dit leidde tot ernstige bezwaren vanwege de Raad van State¹ en ook vanuit de sector van de bank- en verzekeringsagenten werd tevergeefs opgemerkt dat er een duidelijk tekort is aan informatie en vooral dan over de vereisten gesteld in artikel X. 28 §1,2° WER. De toenmalige Ministerraad baseerde zich op een advies van de Arbitragecommissie om de uitsluiting van de bank- en verzekeringsagenten te verantwoorden.

De Arbitragecommissie was namelijk van oordeel dat de bank- en verzekeringsagentuurovereenkomst niet onderworpen moest zijn aan de wet omdat ze al aan specifieke regelgeving waren onderworpen. De sector van de zelfstandige bank- en verzekeringsagenten werd hierbij evenwel nooit geconsulteerd zodat de veronderstellingen van de Arbitragecommissie ook niet konden worden weerlegd. De specifieke regelgeving slaat immers niet op de relatie tussen de principaal en de agent. De toenemende onzekerheid en herstructurering in de bank- en verzekeringssector bewijst intussen dat er een hoge nood is aan (betere) precontractuele informatie. Bank- en verzekeringsagenten nemen namelijk vaak grote financiële risico's.

Naar aanleiding van de herstructurering van het kantorennet van ING België en Record Bank (2017) was het duidelijk dat de sector wel **nood had aan duidelijke afspraken over precontractuele informatie**. De minister van Economie en de minister van Middenstand en KMO waren gealarmeerd door deze situatie. Na lobbywerk van BZB-Fedafin oordeelden ze

dat ze vlugger resultaat zouden kunnen boeken door een gedragscode te onderhandelen tussen kredietinstellingen en bankagenten in plaats van een wetswijziging te laten stemmen. Hierover lees je verder meer. In de gedragscode, die ook Febelfin ondertekende, werd in ieder geval de verplichting tot precontractuele informatie opgenomen. BZB-Fedafin heeft op dat moment ook gelobbyd bij de verzekeraars om een gelijkaardige code te onderhandelen. Assuralia, de Beroepsvereniging van de Verzekeringsondernemingen, was echter niet bereid om een gelijkaardige gedragscode te sluiten en weigerde op die manier om namens haar leden een verplichting tot precontractuele informatie aan te gaan.

Dit laatste en de gebrekkige naleving van de precontractuele informatieplicht door een deel van de banken heeft BZB-Fedafin ertoe aangezet om toch te lobbyen voor een wetswijziging.

In de gedragscode werd in ieder geval de verplichting tot precontractuele informatie opgenomen



¹ Advies Raad van State nr. 54.379/1 van 29 november 2013.

Update gedragscode tussen kredietinstellingen en zelfstandige bankagenten

Sinds 1 januari 2018 is de gedragscode tussen kredietinstellingen en bankagenten in voege. Deze werd vorig jaar na een grondige evaluatie in overleg met Febelfin en de bevoegde ministers aangepast. In december 2022 tekenden BZB-Fedafin, Febelfin, vice-eersteminister en minister van Economie en Werk, Pierre-Yves Dermagne en vice-eersteminister en minister van Middenstand, Zelfstandigen, KMO's, David Clarinval de aangepaste gedragscode. Sinds 1 januari 2023 is de nieuwe gewijzigde gedragscode van toepassing.

Wat is er gewijzigd?

De belangrijkste wijziging en de echte aanleiding voor de herziening van de gedragscode betreft de definitie van herstructurering. Na intensieve debatten werd overeengekomen dat voortaan ook een strategische beslissing van de principaal, die een nettovermindering van 15% of meer van het totaal aantal bankagenten van het volledige net als gevolg heeft (binnen een periode van 1 jaar), als een herstructurering wordt aanzien.

Een andere belangrijke nieuwigheid is dat vanaf nu ook de precontractuele informatie bezorgd moet worden aan de kandidaat-uitvoeringsagent bij toetreding van een nieuwe uitvoeringsagent tot een bestaande agentuurovereenkomst.

Ook werd de bepaling inzake de uitbetaling van de uitwinningvergoeding beter omschreven. De zinsnede "nadat er een overeenstemming is over het niet-betwiste gedeelte van de uitwinningvergoeding" zorgde in sommige gevallen immers voor discussie en het niet uitbetalen door de princi-

paal. Nu wordt bepaald dat het niet-betwiste gedeelte van de uitwinningvergoeding moet worden uitbetaald binnen een redelijke termijn en ten hoogste drie maanden na de beëindiging van de overeenkomst.

Er werd een bepaling toegevoegd m.b.t. de werking van het paritair overlegorgaan om een vaak voorkomend probleem aan te pakken. De verslagen van de vergaderingen van het paritair overlegorgaan worden vaak pas gebundeld uitgestuurd naar de agenten nadat een akkoord werd bereikt in het paritair overlegorgaan. Doordat de agenten op deze manier niet op de hoogte zijn van de werkzaamheden van het paritair overlegorgaan en hun vertegenwoordigers bijgevolg niet kunnen aanspreken, is deze praktijk in strijd met een goede werking hiervan. Nu wordt bepaald dat het goedgekeurde verslag door de principaal ter informatie aan alle bankagenten moet worden overgemaakt binnen de 30 dagen na de goedkeuring ervan.

BZB-Fedafin is tevreden met de verschillende verduidelijkingen en aanpassingen in de gedragscode. Deze zijn in het belang van de zelfstandige bankagenten en we verwachten ook dat de kredietinstellingen deze zullen respecteren.

BZB-Fedafin is tevreden met de verschillende verduidelijkingen en aanpassingen in de gedragscode

² Een uitvoeringsagent is de bestuurder van de exploitatievennootschap of fysieke persoon die de handelsagentuurovereenkomst samen met de bankagent heeft ondertekend.

Klokkenluidersregeling in privébedrijven

Begin juli keurde de regering het wetsvoorstel rond klokkenluiders in privébedrijven goed. Dit moet ervoor zorgen dat mensen die (ernstige) misstanden binnen hun organisatie naar buiten brengen, beter worden geholpen en beschermd. Gezien de impact op de zelfstandige tussenpersoon in de financiële sector, heeft BZB-Fedafin hier het nodige lobbywerk verricht.

Wat was de rol van BZB-Fedafin in de klokkenluidersregeling?

Voor zelfstandige tussenpersonen bestaat reeds sinds 3 januari 2018 de verplichting om passende interne procedures op te stellen voor het melden van inbreuken op de regels zoals bedoeld in artikel 45 van de wet van 2 augustus 2002.

De nieuwe klokkenluidersregeling komt hier bovenop. Bedrijven met minder dan 50 werknemers moeten deze regeling niet toepassen, maar financiële tussenpersonen zijn hier de uitzondering op. Zij moeten vanaf één werknemer een kanaal en procedure voor interne melding opzetten. Dit betekent ook dat ze dus volgens de tekst van het voorontwerp vanaf één werknemer een meldingsbeheerder moeten aanwijzen. Oorspronkelijk was in de teksten voorzien dat de meldingsbeheerder iemand moest zijn die “niet belast is met de leiding over de organisatie noch deel uitmaakt van het managementteam”. Aangezien dit quasi onmogelijk is in de kleine ondernemingen van de zelfstandige tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten, verzekeringen en kredieten en de Europese richtlijnen deze vereiste ook niet stelden, heeft BZB-Fedafin ervoor gelobbyd om deze vereiste uit de tekst te

halen, waardoor de effectieve leider als meldingsbeheerder zou kunnen worden aangeduid.

BZB-Fedafin heeft intussen een model van procedure voor deze klokkenluidersregeling ter beschikking gesteld aan haar leden.



01. Anonimiteit bij class action: vervolg

In het jaarverslag van 2021 haalden we al kort aan dat BZB-Fedafin ervoor had geijverd **om de class action anoniem te maken**. Als er momenteel namelijk een class action wordt ingediend, weet de principaal onmiddellijk wie koos voor een opt-in of een opt-out. Dit kan vervelende gevolgen met zich meebrengen, wat ervoor kan zorgen dat minder zelfstandige agenten de class action zouden tekenen. BZB-Fedafin liet ook in 2022 aan het kabinet Dermagne weten dat ze hier een verandering in zou willen zien, aangezien de class action momenteel eerder een lege doos is voor onze sector.

BZB-Fedafin was dan ook vragende partij om, in het geval van een class action door kmo's, de lijst van deelnemers aan de class action niet mee te delen aan de tegenpartij tot er een akkoord is of tot er een uitspraak gedaan is door de rechter. Vanuit de rechten van verdediging was hier weinig animo voor bij de minister. **BZB-Fedafin zal hier echter voor blijven ijveren.**



01. Gebundelde verkoop

In de loop van 2022 werd BZB-Fedafin gevraagd om advies m.b.t. het wetsvoorstel tot wijziging van het Wetboek van economisch recht om het **gebundelde aanbod** beter te reglementeren inzake vastgoedkrediet (DOC 55 0896/001). Aangezien BZB-Fedafin zowel bankagenten, verzekeringsagenten en -makelaars en krediet tussenpersonen vertegenwoordigt, heeft ze geprobeerd om hier een evenwichtig en neutraal standpunt in te nemen na bespreking in de raad van bestuur. BZB-Fedafin kant zich niet tegen een uitbreiding van de reglementering over de gebundelde verkoop om mistoestanden aan te pakken, maar wel tegen maatregelen die in de praktijk zouden neerkomen op het verdwijnen van het gebundelde aanbod. Voor consumenten zou dit namelijk het verlies betekenen van mogelijke rentekorting. Eind 2022, begin 2023 werd duidelijk dat minister Dermagne de kwestie van de gebundelde verkoop zou opnemen. Diverse adviesorganen kregen de vraag om advies te verlenen in het voorontwerp van wet. BZB-Fedafin heeft hier dan ook haar genuanceerd standpunt verdedigd.



01.

Informatiedocument tarieven klant

Momenteel moet elk bankkantoor **een papieren versie** van een informatiedocument m.b.t. de tarieven ter beschikking stellen van elke klant in het publieke gedeelte van het kantoor, zodat hij/zij dit geprint zou kunnen lezen. BZB-Fedafin wil dit echter aangepast zien. Het zou volgens de beroepsorganisatie voldoende zijn om het **enkel op de website** te plaatsen of het beschikbaar te stellen aan (niet-)klanten die hier specifiek achter vragen. Het lobbywerk op dit kleine punt werd opgepikt door **Open Vld** die ons verzoek in een wetsvoorstel heeft gegoten. We volgen het dossier verder op en blijven lobbyen zodat dit nog gerealiseerd kan worden tijdens deze legislatuur.



01. Duurzaamheid

2022 was een jaar met veel extra regelgeving. Zo trad vanaf 2 augustus 2022 ook de **nieuwe Europese regelgeving m.b.t. MiFID & IDD over duurzaamheid** in werking. Modeldocumenten 3 en 9, de bemiddelingsfiche en de toelichtingsnota werden door ons aangepast in de hoop onze leden zo optimaal mogelijk te ondersteunen.



01. Deelname aan consultaties

Aangezien BZB-Fedafin een belangrijke beroepsorganisatie en sectorfederatie is, wordt er regelmatig beroep gedaan op haar kennis en advies, zowel op Europees als nationaal niveau.

Zo heeft BZB-Fedafin meegewerkt aan het **advies van BIPAR inzake de consultatie door EIOPA over de IDD-gedrageregels en duurzaamheidsvoorkeuren.**

We gaven via BIPAR ook input m.b.t. het Consumer Trends Report en de Retail investment strategy van EIOPA.



02. Overleg

02. Overleg

Één van de kerntaken van de beroepsvereniging is **overleg met allerlei spelers in de sector**. Als toezichthouder is de FSMA één van de belangrijkste spelers, maar uiteraard mogen we ook de kredietinstellingen, verzekeraars en kredietgevers niet vergeten die samenwerken met zelfstandige tussenpersonen. Verder zit BZB-Fedafin ook maandelijks samen met andere beroepsverenigingen uit de verzekeringssector en sectorfederaties (bv. FVF, Assuralia...) om o.a. de nodige afspraken te maken, te overleggen en om informatie uit te wisselen. Het overleg met Febelfin gebeurt eerder occasioneel naar aanleiding van concrete dossiers zoals onder andere de gedragscode of de gebundelde verkoop.

In 2022 was vooral het overleg met de bankensector het meest intensief, en dan met name met ING België. Door de sterke inkrimping van het kantorennet van ING België en de communicatie rond deze herstructurering, heeft BZB-Fedafin het afgelopen jaar heel wat tijd vrijgemaakt om de agentenverenigingen en de ING-agenten die ook lid zijn van BZB-Fedafin zo optimaal mogelijk te ondersteunen.



Overleg gebeurt ook met de kredietinstellingen, de verzekeraars en de kredietgevers zelf. Meestal wordt een overleg gevraagd naar aanleiding van specifieke vragen, problemen of ongerustheid bij de leden.

Verder hechten we veel belang aan het overleg met het bestuur van de verschillende vriendenkringen, agentenverenigingen en makelaarsverenigingen. Dankzij hen krijgen we een duidelijk beeld van wat er speelt op het terrein. Met het oog op een maximale belangenverdediging wordt ook overleg gepleegd met de interprofessionele organisaties UNIZO en UCM en in het kader van specifieke dossiers wordt ook contact opgenomen met andere beroepsorganisaties buiten de sector.

BZB-Fedafin streeft elk jaar een betere juridische bijstand van de leden na. Daarom brengt ze ook regelmatig de advocaten samen die gespecialiseerd zijn in handelsagentuur en onze leden adviseren. Tijdens dit overleg worden informatie, vonnissen en adviezen uitgewisseld zodat we de juridische adviezen van de leden kunnen optimaliseren.

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

In 2022 was vooral het overleg met de bankensector het meest intensief

02. FSMA

Een constante in de werking van een beroepsvereniging is **het overleg met de toezichthouder**. Dit is cruciaal om de belangen van de zelfstandige tussenpersoon te verdedigen en op de hoogte te blijven van nieuwe regelgeving. 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.

De belangrijkste thema's die in 2022 aan bod zijn gekomen tijdens het overleg met de sector en bilateraal met de toezichthouder zijn onder andere:

- ▶ De IDD-gedragsregels (Praktijkgids/werkprogramma's, bemiddelingsfiches)
- ▶ Gebundelde verkoop bij hypothecair krediet
- ▶ Inspecties bij tussenpersonen
- ▶ Inschrijving van tussenpersonen (statuut, Cabrio, inschrijvingstermijn...)
- ▶ Belangenconflicten

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



02. Verzekeringssector

BZB-Fedafin neemt deel aan sectormeedings om actuele dossiers en problemen te bespreken.



02. Banksector

Er werd in 2022 ook regelmatig **overleg gepleegd** met de verschillende kredietinstellingen.

De herstructurering die ING België wilt doorvoeren, heeft veel aandacht en tijd in beslag genomen. Er werd zwaar ingezet op overleg en dit zowel met de twee agentenverenigingen (VLINGAF en BEFIF) als met de bank zelf. Daarnaast organiseerde BZB-Fedafin regelmatig infosessies voor de agenten en konden agenten terecht bij BZB-Fedafin voor individueel juridisch advies. Het doel was om een goede regeling te treffen, zowel voor de vertrekkende agenten als voor de agenten die verder zullen gaan met ING België.

Crelan kondigde eind 2022 ook een nieuwe footprint aan na de integratie van AXA Bank. Dit doet vermoeden dat een nieuw dossier de nodige aandacht en tijd zal vergen in 2023.

Ook met koepelorganisatie **Febelfin** werd intensief overleg gepleegd naar aanleiding van de herziening van de gedragscode tussen kredietinstellingen en bankagenten.

BZB-Fedafin startte hieromtrent in 2021 het overleg. De praktijk leert dat sommige bepalingen nogal voor interpretatie vatbaar zijn, waardoor de gedragscode niet altijd het beoogde effect kon hebben. Het overleg hierover gebeurde onder curatele van de Minister van Economie en de Minister van Middenstand en KMO.

Eind 2022 werd overeenstemming bereikt over een geüpdatete versie van de **gedragscode tussen bankagenten en kredietinstellingen**. De nieuwe gedragscode is op 1 januari 2023 in werking getreden en is terug te vinden op de website van BZB-Fedafin.



02. Paritaire overlegorganen

In heel wat kredietinstellingen is de rol van het **paritair overlegorgaan** niet te onderschatten. Het is dan ook belangrijk dat de agentenvertegenwoordigers in dat paritair overlegorgaan goed geïnformeerd zijn over hun rechten en plichten en over goede onderhandelingskills beschikken. BZB-Fedafin zorgt elk jaar voor infosessies. In 2022 bood BZB-Fedafin de agentenvertegenwoordigers opnieuw een gratis opleiding onderhandelen aan. Daarnaast kunnen de leden van het paritair overlegorgaan ook terecht bij BZB-Fedafin voor advies. Om een betere werking van het paritair overlegorgaan te bekomen, lanceerde BZB-Fedafin in de zomer van 2022 een **deontologische code** voor de leden van deze organen. De bedoeling hiervan is om hen te ondersteunen in hun onderhandelingen met de principaal, om hen te informeren over de toegepaste wetgeving en via de gedragscode een minimale governance in te voeren om de zelfstandige agenten beter te betrekken in de onderhandelingen over de commissies en de kosten. De deontologische code werd al door heel wat agentenvertegenwoordigers getekend. De lijst met de ondertekenaars, net als de deontologische code zelf kunnen teruggevonden worden op onze website.

In 2022 lanceerde BZB-Fedafin een deontologische code voor de leden van het paritair overlegcomité



02. Paritaire comités

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 is erin vertegenwoordigd als werkgeversorganisatie.

Sectorale onderhandelingen 2022:

- ▶ Banksluitingsdagen
- ▶ Arbeidsdeal
 - ▷ 40-urenweek
 - ▷ Recht op deconnectie



PC 307

Het paritair comité voor de **makelarij en de verzekeringsagentschappen** (PC 307) is bevoegd voor de werkgevers en werknemers die de activiteit van verzekeringstussenpersoon uitoefenen en in het register van de FSMA ingeschreven zijn. BZB-Fedafin zetelt als werkgeversorganisatie in dit paritair comité.

Sectorale onderhandelingen 2022:

- ▶ Vorming
- ▶ CEPOM
- ▶ Arbeidsdeal
 - ▷ Recht op deconnectie



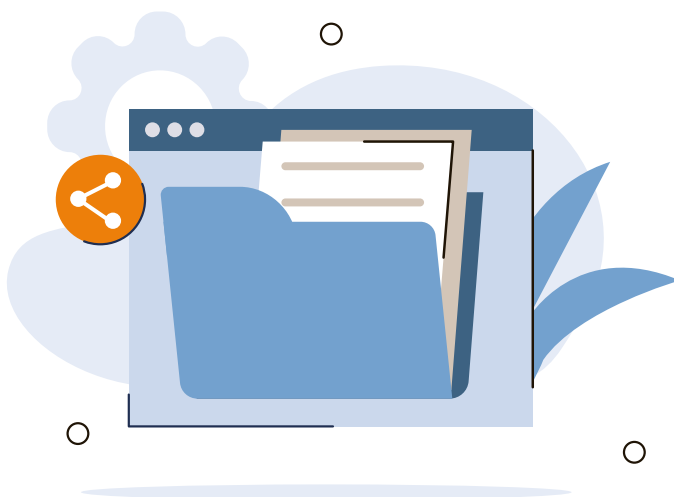
03. Bijstand

03. Modeldocumenten

BZB-Fedafin stelt tal van modeldocumenten ter beschikking aan haar leden. Een groot aantal documenten zijn te downloaden op het ledengedeelte van de BZB-Fedafin-website. In 2022 werd het aanbod modeldocumenten verder geactualiseerd en uitgebreid.

Modeldocumenten gedragsregels

De modeldocumenten die BZB-Fedafin ter beschikking stelt met betrekking tot de gedragsregels inzake verzekeringsbemiddeling werden gewijzigd om te voldoen aan de IDD-gedragsregels en de Europese SFDR-verordening. De modellen zijn in 2022 ook verder aangepast op basis van nieuwe regels inzake duurzaamheid en op basis van de praktijkgids IDD die de FSMA begin 2022 publiceerde.



AssurMiFID – duurzaamheid

Naar aanleiding van de publicatie van de praktijkgids over de IDD-gedragsregels en op basis van feedback van leden m.b.t. de inspecties door de FSMA, besliste BZB-Fedafin om de modeldocumenten omtrent IDD te updaten. In 2022 werden de modellen op verschillende momenten geactualiseerd. Ook de nieuwe duurzaamheidsvereisten werden geïntegreerd in de modellen. Gezien de wetgeving hieromtrent nog niet volledig is, zullen in 2023 ongetwijfeld nog aanpassingen moeten gebeuren. Het blijft bovendien ook wachten op guidance van de FSMA m.b.t. de verplichtingen voor tussenpersonen inzake duurzaamheid.

Er werden **twee versies** op de website voorzien: één cleane versie (zonder track changes) en één met track changes. Dit zou ervoor moeten zorgen dat onze leden de wijzigingen vlotter kunnen integreren in hun werk.

In 2022 werd het aanbod modeldocumenten verder geactualiseerd en uitgebreid.

03. Antiwitwas

Antiwitwas was ook in 2022 niet weg te denken uit de actualiteit. Veel tussenpersonen ontvingen opnieuw de AML Survey (Fimis) vragenlijst ter vervollediging. Voor wie zich niet 100% zeker voelde over het invullen van deze vragenlijst, organiseerde BZB-Fedafin exclusief voor haar leden een opleiding.

Tijdens deze opleiding werd een korte stoomcursus gegeven over de principes van de antiwitwaswet van 2017 en werd aan de hand van de vragenlijst nagegaan of de leden voldeden aan de administratieve en organisatorische verplichtingen van de wet. De opleiding richtte zich tot de verantwoordelijken voor het antiwitwasbeleid in het kantoor, maar kon ook gevolgd worden door medewerkers. De opleiding werd gegeven door Luc Willems, advocaat en erkend bemiddelaar in burgerlijke zaken en handelszaken. Er werden in totaal 3 opleidingen 'Periodieke vragenlijst' georganiseerd.

Los van deze vragenlijst organiseerde BZB-Fedafin via het opleidingsplatform Edfin een hele reeks opleidingen antiwitwas in 2022, waaraan 275 personen hebben deelgenomen. Daarnaast ontwikkelden we ook nog enkele e-learningen en webinars rond dit onderwerp.

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.

“Aan het einde van een opleiding voel ik steeds de opluchting bij de deelnemers.”

Luc Willems
advocaat-bemiddelaar



03. 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.** Advies verstrekken, contracten nalezen, informatie geven en bijstand verlenen in geval van acute problemen behoren 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 eerstelijns juridisch advies dat BZB-Fedafin verschillende keren per maand kosteloos organiseert. Ook een **gratis eerste consult** bij een bemiddelaar behoort tot de dienstverlening van BZB-Fedafin.

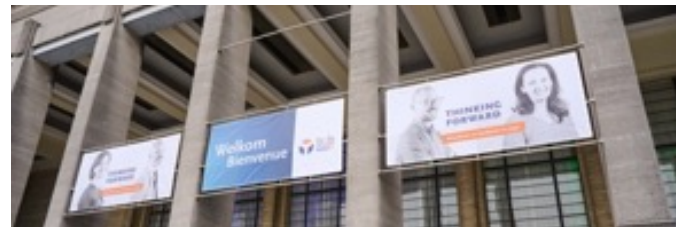
*BZB-Fedafin
maakt er een
zaak van
laagdrempelig
te zijn*



04. **Andere activiteiten**

04. Congres

In 2022 werd een recordaantal inschrijvingen voor het congres geregistreerd. Maar liefst 1300 bezoekers besloten af te zakken naar Brussels Expo op 20 oktober 2022 om deel te nemen aan de congreseditie **'Thinking forward: verzekeren en bankieren in 2030'**. De opkomst was niet onbegrijpelijk, gezien de grote namen die we gestrikt hadden voor deze editie. Niemand minder dan topeconoom Paul De Grauwe, keynotespeaker Steven Van Belleghem, de NBB en McKinsey spraken onze gasten toe tijdens een leerrijke plenaire sessie. Serine Ayari, bekend van 'de Slimste Mens ter Wereld', sloot het congres af met een vrolijke noot. Daarna was het tijd om te netwerken. De voormiddag stond in het teken van de workshops georganiseerd door de verschillende sponsors (fondsenhuizen, verzekeringsmaatschappijen, banken...). Hier konden soms bijscholingspunten verdiend worden.



*Maar liefst
1300 bezoekers
besloten af te
zakken naar
Brussels Expo*



04. Congres

Sprekers



Paul De Grauwe, econoom en professor aan de London School of Economics 'Economische uitdagingen van vandaag'



Steven Van Belleghem, keynotespreker, auteur en ondernemer 'An offer you can't refuse'



Anthony Mention, analist NBB, 'De impact van Fintech en digitalisering op de Belgische bankensector'



Mieke Van Oostende, Samuel Vandewaeter, Alexander Verhagen, McKinsey, 'Future of Insurance: Winning Customers' Hearts in a Digital World'

04. Congres

Met de steun van:

Diamond

Janus Henderson
INVESTORS

Platinum

BlackRock

BNP PARIBAS
ASSET MANAGEMENT

MAINFIRST

ARGENTA

Baloise
Insurance

COLUMBIA
THREADNEEDLE
INVESTMENTS

% DPAM
DEGROEF PETERCAM ASSET MANAGEMENT

ETHENEA

ONE
LIFE
GROUPE APICIL

Schroders

Flossbach von Storch

CARMIGNAC

NATIXIS
INVESTMENT MANAGERS

ODDO BHF
ASSET MANAGEMENT

PIMCO

JUPITER
ASSET MANAGEMENT

FUNDSFORGOOD
INVEST

AXA Investment
Managers

04. Congres

Gold



Silver



Partners



04.

Ondersteuning bij invullen van vacatures

Begin 2022 startte BZB-Fedafin met een nieuw project. Vanuit de raad van bestuur werd er aan de alarmbel getrokken **omdat heel wat vacatures bij onze leden niet meer ingevuld raakten**. BZB-Fedafin besloot haar leden hierin te ondersteunen door leven te blazen in enkele verschillende kleine projecten m.b.t. de vacatures.

Het team van BZB-Fedafin **zette enkele samenwerkingen op poten** met organisaties die bekend zijn met outplacement. Op die manier proberen we het gat te dichten tussen de vele openstaande vacatures en mensen die na ontslag weer op zoek gaan naar een job. **Right Management, Randstad RiseSmart en Itinera Management bleken hier de perfecte partners voor**. Het werd al snel duidelijk dat er veel vraag was naar extra hulp om vacatures in te vullen: we ontvingen er meer dan 60 in 2022. De vacatures die we van onze leden binnenkregen, werden rechtstreeks aan de partners doorgegeven, zodat zij op hun beurt potentiële kandidaten konden inlichten over de vacatures. Ook met de **VDAB** werd voortdurend overleg gepleegd. Heel wat beroepen in de sector werden intussen ook erkend als knelpuntberoep door de VDAB.

Naast het vacatureproject in het kader van outplacement, besliste BZB-Fedafin ook om **deel te nemen aan enkele jobbeurzen**, nl. in Geel, Antwerpen en Gent. Aangezien de branding van deze campagne moeizamer verliep, besliste de raad van bestuur om de jobbeurzen in Wallonië te cancellen. Verder zat BZB-Fedafin ook samen met verschillende hogescholen om eventuele samenwerkingen te bekijken m.b.t. stageplaatsen. Onze voorzitter, Albert Verlinden, is op UCLM en HoGent ook het beroep van de zelfstandige tussenpersoon gaan toelichten. BZB-Fedafin werkt het project in 2023 nog verder uit.

Heel wat beroepen in onze sector werden intussen erkend als knelpuntberoep



04. Opleidingen

BZB-Fedafin ziet het als een van haar kerntaken om haar leden **te informeren en op te leiden**, dat doet ze aan de hand van haar opleidingsplatform Edfin. Er kunnen opleidingen gevolgd worden voor zowel hard skills als soft skills. Diverse opleidingen bieden ook de mogelijkheid om bijscholingspunten te verdienen, die zowel leden als niet-leden kunnen volgen. BZB-Fedafin voorziet heel wat gratis opleidingen en kortingen voor haar eigen leden.

Hieronder kunt u de voornaamste onderwerpen van onze opleidingen terugvinden:

- ▶ Inspectie FSMA
- ▶ Handelsagentuur
- ▶ Waardebepaling bij fusie en overname
- ▶ Witwassen
- ▶ Cyberverszekering
- ▶ Bestuurdersaansprakelijkheid
- ▶ Rechtsbijstand



04. Agentenvergaderingen

Wanneer zich een specifieke problematiek voordoet of als een agentenvereniging ernaar vraagt, organiseert BZB-Fedafin vaak ook een **agentenvergadering** van een specifieke principal. In 2022 werden 4 agentenvergaderingen gehouden voor de agenten van ING België.



04. Ledenvoordelen

Naast juridisch advies, lobbywerk en sectornieuws, hebben leden van BZB-Fedafin recht op heel wat **financiële voordelen**. Elk jaar opnieuw onderhandelt BZB-Fedafin met verschillende partijen om extra ledenvoordelen te voorzien. Op die manier kunnen leden makkelijk enkele honderden **tot zelfs duizenden euro's uitsparen**.

Een greep uit ons aanbod ledenvoordelen:

- ▶ Gratis eerstelijnsadvies
- ▶ Korting op meer dan 20 verschillende automerken
- ▶ Gratis opleidingen
- ▶ Korting op het opleidingsaanbod van Edfin
- ▶ Korting op aankoop kantoomateriaal
- ▶ Professionele verzekeringen via een voordelig tarief
- ▶ Korting op tankkaarten
- ▶ Korting op maaltijd- en ecocheques
- ▶ Voordelige tarieven bij uw sociaal secretariaat
- ▶ Maandelijkse verzekeringsanalyses Insurance Insights
- ▶ Korting op basislicentie virtuele assistent
- ▶ Voordelige tarieven op kwalitatieve vergelijkende verzekeringswaarborgen

*Leden van
BZB-Fedafin
hebben recht
op heel wat
financiële
voordelen*

Nieuwe ledenvoordelen in 2022



BZB-Fedafin op NN Connect

Op 3 februari 2022 vond de **NN Connect Live-beurs** weer plaats. Dit keer stond de inspiratiedag in het teken van langer leven. Ook dit jaar was BZB-Fedafin weer trotse partner van dit mooie event.



BZB-Fedafin zetelt in jury

In 2022 zetelde BZB-Fedafin **meerdere keren in de jury** van enkele evenementen:

- ▶ VIVIUM Digital Awards
- ▶ DECAVI-awards



05. Wie is BZB-Fedafin?

05. Wie is BZB-Fedafin?

BZB-Fedafin is **de beroepsvereniging van zelfstandige tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten, verzekeringen en kredieten**. Met meer dan 2300 leden is ze de stem van haar leden in België en Europa, en biedt ze hen ondersteuning en gepersonaliseerd advies.

- ▶ 1357 tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten
- ▶ 1868 verzekeringstussenpersonen
- ▶ 1641 kredietbemiddelaars

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) & GPF (FR)
- ▶ Poggio



05.

Dagelijks bestuur



Albert Verlinden
voorzitter



Jean-Pol Guisset
ondervoorzitter & secretaris



Luc Colebunders
ondervoorzitter & penning-
meester



Emmanuel Vandeveld
secretaris

05. Secretariaat



Carine Vansteenbrugge
directeur



Vera Vandenberghe
juriste



Jeroen Tassenoy
jurist



Inge Van Thuyne
communicatiemedewerker



Lise Van Rysseghem
communicatiemedewerker



Esther Backx
eventmanager



Shana De Smet
managementassistent

05.

Raad van bestuur 2022

Alain Dufays
Albert Verlinden
Christophe Garcia Magillissen
Dirk Smolders
Dirk Vancraeyenest
Dries Wouters
Emmanuel Vandeveldde
Erwin Martens
Jean-François Kaiser
Jean-Pol Guisset
Jerome Bastyns
Koenraad Steenacker
Kristof Goris
Vanco bv met vaste vertegenwoordiger Luc Colebunders
Marc Verbraecken
Margot Denduyver-Nicolaes
Michel Vannijvel
Rudi Langens
Stéphane Henrotte
Stijn Goetry
Thierry Prieur
Wim Cornelis

05. Vertegenwoordiging

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.

PC 307

Het paritair comité voor de Makelarij en verzekeringsagentschappen (PC 307) is bevoegd voor de werkgevers en werknemers die de activiteit van verzekeringstussenpersoon uitoefenen. BZB-Fedafin maakt sinds voorjaar 2020 deel uit van dit paritair comité en zetelt als één van de werkgeversorganisaties.

HRZKMO

BZB-Fedafin is wettig erkend als beroepsorganisatie 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.

Commissie Verzekeringen

Sedert mei 2021 heeft BZB-Fedafin officieel een mandaat in de Commissie voor Verzekeringen. De Commissie voor Verzekeringen is de bij wet ingestelde adviescommissie met opdracht overleg te plegen omtrent alle vragen die haar door de Minister of door de FSMA worden voorgelegd. De Commissie kan uit eigen beweging adviezen geven over alle problemen betreffende de verzekeringsverrichtingen die binnen de bevoegdheden van de FSMA vallen.

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, waarbij ze haar input geeft in tal van dossiers die van toepassing zijn voor de tussenpersonen.

UCM

BZB-Fedafin is ook lid van UCM.

Ombudsfin

BZB-Fedafin zetelt in de algemene vergadering en de 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, werden voor de activiteiten bank, verzekeringen en kredieten een examen- en erkenningscommissie opgericht. BZB-Fedafin zetelt in elk van deze commissies.

Europees

FECIF

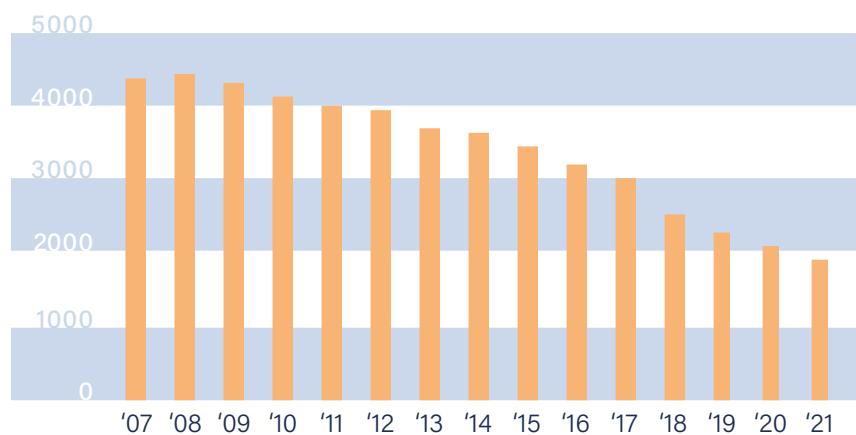
BZB-Fedafin is lid van FECIF, de Europese vereniging van financiële tussenpersonen. Sinds 1999 verdedigt ze de belangen van de Europese financiële adviseurs bij de Europese Commissie, het Europese Parlement en de toezichthoudende autoriteiten als ESMA en EIOPA.

BIPAR

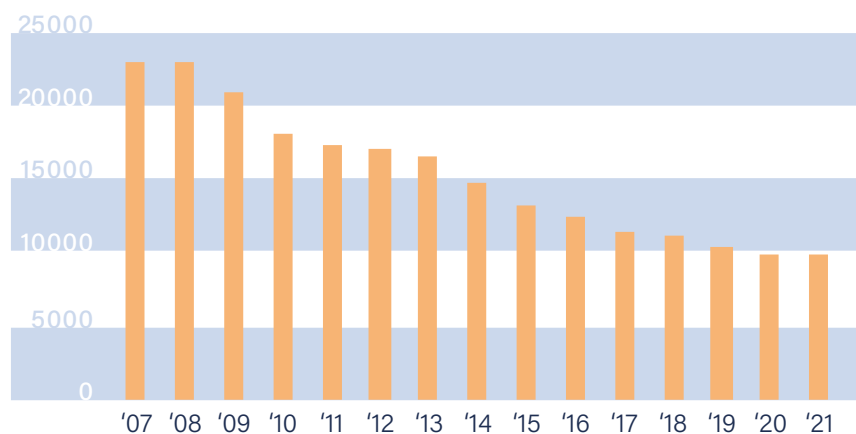
BZB-Fedafin is lid van BIPAR, de Europese Federatie van Verzekeringstussenpersonen. Het groepeerde 50 nationale verenigingen in 30 landen. Via haar nationale verenigingen behartigt BIPAR de belangen van verzekeringsagenten en -makelaars en financiële tussenpersonen bij de Europese autoriteiten.

05. Evolutie aantal tussenpersonen

Tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten



Verzekeringstussenpersonen



05. Leden BZB-Fedafin



1357

tussenpersonen in
bank- en beleggingsdiensten



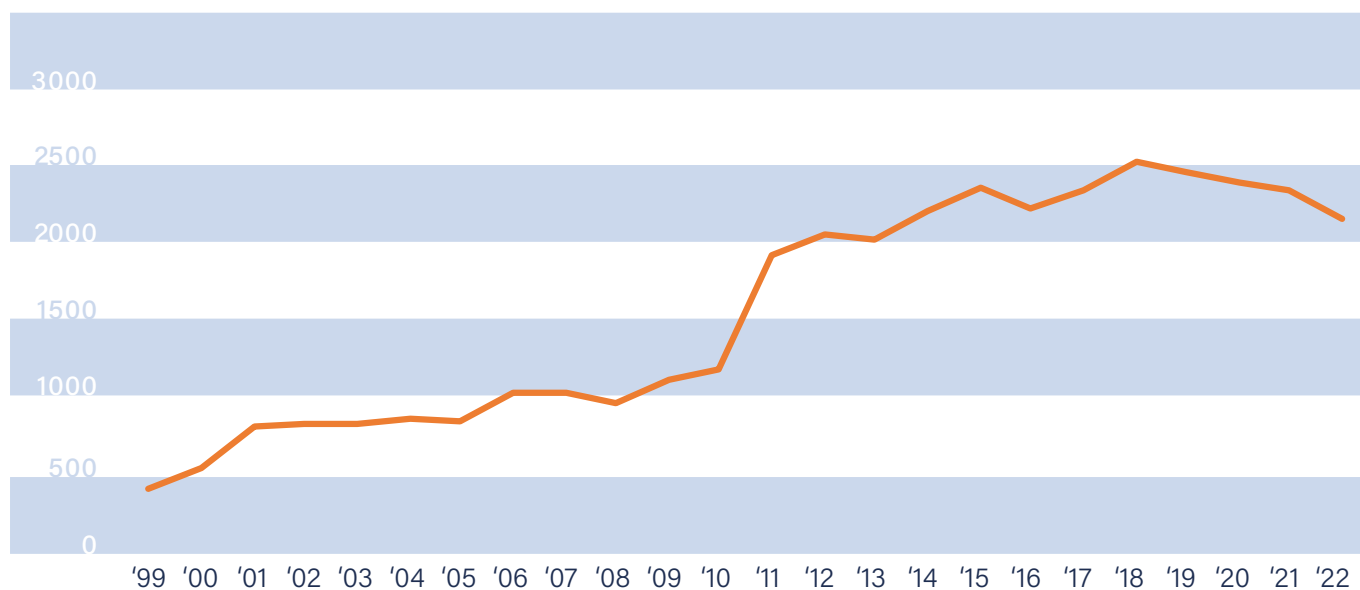
1868

verzekeringstussenpersonen



1641

kredietbemiddelaars



05.

Representativiteit BZB-Fedafin

Benaming	Gevolmachtigde agenten ⁽¹⁾	BZB-Fedafin leden ⁽²⁾		Representativiteit
Argenta Spaarbank	363	206	57%	
AXA Bank Europe N.V. (12)	275	110	40%	
Bank Degroof Petercam	3	0	0%	
Bank Nagelmackers	22	20	91%	
Banque CPH	2	1	50%	
Belfius Bank	51	51	100%	
Beobank NV (14)	121	102	84%	
BNP Paribas Fortis Bank	120	118	98%	
CA Indosuez Wealth (Europe), bijbank in België	3	0	0%	
Centrale Kredietverlening	23	12	52%	
Crelan	368	271	74%	
Delen Private Bank	5	1	20%	
Dierickx, Leys & Cie Effectenbank	1	0	0%	
Fintro	193	118	61%	
ING België	205	198	97%	
Shizuoka Bank (Europe)	2	0	0%	
Triodosbank	1	1	100%	
VDK Spaarbank	13	8	62%	
TOTAAL	1771	1217	68,72%	

(1) Bron: BZB-Fedafin enquête
d.d. 01/02/2022 - gegevens
gebaseerd op de cijfers van de
banken

(2) Bron: BZB-Fedafin ledenlijst
d.d.01/02/2022

05.

Contact

Secretariaat

Einestraat 21
9700 Oudenaarde

Tel: +32 55 30 59 89
info@BZB-Fedafin.be

0466737571 RPR Gent, afdeling Oudenaarde

