

Jaarverslag **2023**



Inhoudsopgave

03 Voorwoord

01

Lobbywerk

- 06 Aangiftetermijnen voor mandatarissen
- 07 80%-regel voor zelfstandige bedrijfsleiders
- 08 Fiscale hervormingen
- 09 Gebundelde verkoop
- 10 Wet precontractuele informatie
- 11 Bankierseed
- 12 Statuut subagent (in opleiding) consumentenkrediet
- 13 Wet fysieke prospectussen
- 14 Politiek memorandum
- 15 Duurzaamheid
- 16 Deelname aan consultaties

02

Overleg

- 19 Fsma
- 20 Verzekeringssector
- 21 Banksector
- 22 Paritaire overlegorganen
- 23 Paritaire comités

03

Bijstand

- 25 Modeldocumenten
- 27 Antiwitwas
- 28 Individueel advies

04

Andere activiteiten

- 30 Congres
- 32 Vacaturepagina website BZB-Fedafin
- 33 Opleidingen
- 34 Agentenvergaderingen
- 35 Ledenvoordelen
- 36 Nieuwe extra diensten
- 37 BZB-Fedafin zetelt in jury

05

Wie is BZB-Fedafin?

- 40 Dagelijks bestuur
- 41 Secretariaat
- 42 Raad van bestuur 2023
- 43 Vertegenwoordiging
- 43 Nationaal
- 44 Europees
- 45 Evolutie aantal tussenpersonen
- 46 Leden BZB-Fedafin
- 47 Representativiteit BZB-Fedafin
- 48 Contact

Voorwoord



Albert Verlinden
CEO BZB-Fedafin

In de lente maken we naar jaarlijkse gewoonte de balans op van het afgelopen jaar. 2023 was een pittig jaar voor de financiële sector en bijgevolg dus ook voor de zelfstandige tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten, verzekeringen en kredieten. Als beroepsvereniging hebben we ons ook dit jaar met het nodige enthousiasme ingezet voor de belangen van onze leden door intensief lobbywerk. We mochten dit jaar wederom getuige zijn van de veerkracht en toewijding van onze leden

BZB-Fedafin heeft zich actief ingezet op verschillende fronten, zoals de aangiftetermijnen voor mandatarissen, opzeggingstermijn verzekeringsproducten, fiscale hervormingen, gebundelde verkoop, bankierseed. Hoewel het gewenste resultaat soms uit bleef, konden onze leden wel consistent rekenen op onze (juridische) steun in deze dossiers. Het was niet altijd makkelijk, dat gaan we niet onder stoelen of banken steken. De uitgifte van de staatsbon leek een godsgeschenk voor veel burgers, maar voor de banken en tussenpersonen kwam dit toch eerder als een donderslag bij heldere hemel. Ondanks de tegenslagen en extra administratieve overlast die op de schouders van onze leden terechtkwam, stonden ze mooi hun mannetje. Ze bleven hun maatschappelijke rol vervullen door bijstand te verlenen aan hun klanten. Een pluim op de hoed van de zelfstandige tussenpersoon.

We merkten dat de financiële sector het afgelopen jaar **kritisch bekeken** is door de politiek, wat vaak uitmondde in een perceptie die niet altijd overeenkwam met onze waarden en inspanningen. We blijven echter optimistisch en zetten ons in voor een **verbeterde dialoog en samenwerking** met alle betrokken partijen. Ons doel voor 2024 is dan ook om door middel van constructieve samenwerking en transparantie het vertrouwen te versterken en het imago van de sector opnieuw positief te beïnvloeden. We hopen dat ons politiek memorandum hieraan kan bijdragen.

Terwijl wij alvast vooruitblikken naar 2024, kan je al onze actiepunten van 2023 nalezen in dit jaarverslag.

Ik wens je veel leesplezier.

Ons doel voor 2024 is om het vertrouwen te versterken en het imago van de sector positief te beïnvloeden

01 Lobbywerk



BZB-Fedafin verdedigt de belangen van zelfstandige bank-, verzekerings- en kredietagenten en -makelaars. Ze doet dit door regelmatig met politici te gaan praten. Het zijn immers zij die de vele nieuwe regels en verplichtingen vormgeven en opleggen. Op die manier probeert de beroepsvereniging ervoor te zorgen dat de rechten en plichten van zelfstandige agenten verdedigd worden. Lobbywerk behoort dan ook tot de kerntaken van de beroepsvereniging. 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.

2023 was lobbygewijs een **erg druk jaar voor BZB-Fedafin**.

Ze heeft heel wat belangrijk lobbywerk verricht in verschillende dossiers:

- ▶ Aangiftetermijnen voor mandatarissen
- ▶ Opzeggingstermijn verzekeringsproducten
- ▶ 80%-regel voor zelfstandige bedrijfsleiders
- ▶ Fiscale hervormingen
- ▶ Gebundelde verkoop
- ▶ Wet precontractuele informatie
- ▶ Bankierseed
- ▶ Statuut subagent (in opleiding) consumentenkrediet
- ▶ Wetsvoorstel fysieke prospectussen

Lobbywerk behoort tot de kerntaken van de beroepsvereniging



Aangiftetermijnen voor mandatarissen

Begin 2023 werd aangekondigd dat er een plan op tafel lag voor nieuwe aangiftetermijnen voor mandatarissen. Waar de aangiftetermijn vroeger in oktober lag, ligt die nu op 30 juni voor de papieren aangifte en op 15 juli voor aangiften via Tax-On-Web.

Waar gaat het over?

In de 'Gezamenlijke engagementsverklaring tussen de minister van Financiën en het ITAA inzake de aangifte- en communicatiesystematiek' werd opgenomen dat -in afwijking van de uiterste indieningsdatum voor de personenbelasting (30 juni of 15 juli voor de aangiften in Tax-On-Web) - de aangifte van inkomsten uit een zelfstandige activiteit (winsten, baten, bezoldigingen bedrijfsleiders...) tot en met 16 oktober kan worden ingediend. Met andere woorden, **het is niet langer de hoedanigheid van de indiener die de uiterste indieningsdatum bepaalt**, maar wel de aard van de aangifte. En dit is een probleem voor tal van onze leden die voor een deel van hun cliënteel over een mandaat beschikken om de belastingaangifte van hun cliënteel in te vullen.

Tot en met aanslagjaar 2022 hadden zij hiervoor de tijd tot september-oktober, maar voor aanslagjaar 2023 zou deze termijn met 3 maanden verkorten. Aangezien het cliënteel van de verzekeringsmakelaars vaak geen inkomsten uit zelfstandige activiteiten heeft, moeten ze conform de nieuwe regeling de belastingaangiften voor hun cliënteel uiterlijk op 15 juli indienen. Dit kan leiden tot een grote hoeveelheid aangiften op een veel kortere termijn.

Wat heeft BZB-Fedafin gedaan en waarom?

BZB-Fedafin heeft hieromtrent in januari een brief geschreven naar de minister van Financiën, Vincent Van Peteghem. Volgens onze beroepsorganisatie wordt er namelijk geen rekening gehouden met de verzekeringstussenpersoon met een mandaat om een aangifte in te dienen. Deze wordt volgens ons met dezelfde problemen geconfronteerd als de leden van het ITAA (grote werklast op korte termijn, onbeschikbaarheid nodige documenten). De mandatarissen kunnen echter niet genieten van een langere termijn om de aangiften in te dienen, gezien het profiel van hun cliënteel. Uit besprekingen met het kabinet bleek echter al snel dat de termijn van 15 juli niet meer gewijzigd zou worden.

BZB-Fedafin benadrukte de **laattijdige communicatie** en de **grote werklast** voor de mandataris. Uiteindelijk werd er beslist dat er zowel op het niveau van de belastingplichtige als op kantoonniveau om uitstel kan worden gevraagd. Voorwaarde is dat ernstige redenen of overmacht ingeroepen kunnen worden. Er is ook overeengekomen met het kabinet om van 2023 een overgangsjaar te maken, waarbij de administratie zich soepel zal opstellen voor het verkrijgen van uitstel in geval van grondige redenen (bv. personeelstekort, dringende schade dossiers na storm...).

Er is overeengekomen met het kabinet om van 2023 een overgangsjaar te maken

80%-regel voor zelfstandige bedrijfsleiders

Eind 2022 werd de circulaire 2022/C/79 gepubliceerd, die een aanvulling vormde op circulaire 2022/C/33 van 31/03/2022. Het ging over de vaststelling van het wettelijke rustpensioen in het kader van de aanvullende pensioenen voor bedrijfsleiders die aan het sociaal statuut van de zelfstandigen onderworpen zijn. BZB-Fedafin uitte haar bezorgdheden over de retroactieve werking in een brief aan de minister van Financiën, Vincent Van Peteghem.

In de circulaire 2022/C/33 werden de nieuwe berekeningsregels vernoemd die retroactief gelden vanaf 1 januari 2021. BZB-Fedafin heeft bij Vincent Van Peteghem aangekaart dat deze retroactieve inwerkingtreding van de nieuwe berekeningswijze echter verregaande gevolgen heeft voor zelfstandige bedrijfsleiders.

Aangezien zij - te goeder trouw en zonder reeds kennis te hebben van de nieuwe berekeningswijze - in 2021 en 2022 premiebetalingen hebben gedaan conform de oude berekeningswijze, dreigen ze geconfronteerd te worden met hoge belastingen. De te veel betaalde bijdragen (i.e. excedenten) moeten immers in de verworpen uitgaven worden opgenomen. De tolerantie in circulaire 2022/C/79 leek te beperkt in tijd om een oplossing te bieden. We vreesden namelijk dat die enkel betrekking had op de aanslagjaren 2022 en 2023. Excedenten die na AJ 2023 nog aanwezig zijn, worden dan alsnog belast. Eind januari kregen we echter de bevestiging dat de tolerantie onbeperkt in de tijd geldt. Dit werd vastgelegd in circulaire 2023/C/10. BZB-Fedafin is blij dat de politiek geluisterd heeft naar haar bekommernissen rond deze circulaire.

Circulaire 2023/C/10 verduidelijkt tot slot dat het maximaal wettelijk pensioen voor de loopbaanjaren voor 2021 anders berekend zal worden. Voor de jaren voor 2021 mag voortaan rekening gehouden worden met een maximumpensioen dat de helft bedraagt van het maximumpensioen dat wordt vastgesteld voor het jaar waarvoor de 80%-grens wordt berekend. Dit heeft uiteraard een positieve impact op de berekening van de 80%-regel.

BZB-Fedafin uitte haar bezorgdheden over de retroactieve werking in een brief aan de minister



01

Fiscale hervormingen

Naast de aangiftetermijnen voor mandatarissen schreef BZB-Fedafin de minister van Financiën ook aan voor **geplande fiscale hervormingen**. Aangezien zijn voorstellen verregaande gevolgen hadden voor de zelfstandige ondernemers in de bank- en verzekeringssector, besliste BZB-Fedafin ook de kabinetten van ministers **Clarival en Dermagne** aan te schrijven. Daarnaast ontvingen ook andere partijvoorzitters, parlementsleden en commissieleden de nota opgesteld door de beroepsorganisatie. De hervormingen werden enerzijds toegejuicht door BZB-Fedafin, maar anderzijds werden de zelfstandige tussenpersonen wel in het hart geraakt door de afschaffing van het fiscale langetermijnsparen, de DBI-aftrek en de belastingvermindering voor premies van de rechtsbijstand en de vermindering van het pensioensparen. In de nota werden enkele tegenvoorstellen opgesomd door BZB-Fedafin, waaronder een verzachting van de hierboven genoemde 80%-regel. Zo stelde de beroepsorganisatie voor om het VAPZ en de premies van de overlijdensdekking uit de 12/32%-grens te halen. Uiteindelijk viel de beoogde fiscale hervorming in het water. BZB-Fedafin nam de kwestie echter wel opnieuw op in haar politiek memorandum.



Gebundelde verkoop

Het dossier van het **gebundelde aanbod bij woonkrediet** bleef ook in 2023 een hot topic in de politiek. Minister Dermagne nam uiteindelijk het initiatief om wetgevend tussen te komen en een halt toe te roepen aan bepaalde praktijken.

Wat wou de minister?

Minister van Economie Pierre Yves-Dermagne wou van de gebundelde verkoop af door klanten niet langer afhankelijk te maken van de bank. Dit wou hij in de praktijk brengen door o.a. de gebundelde verkoop enkel toe te staan indien er een wezenlijk verband is tussen de verzekering of andere financiële dienst en het hypothecair krediet. Verder bepaalde het ontwerp van wet dat de voorwaardelijke vermindering voor elke voorwaarde afzonderlijk moet worden aangeboden en in het contract worden vastgelegd. Dit om te vermijden dat de korting in zijn geheel wordt opgeheven indien slechts aan één van de voorwaarden niet meer voldaan wordt.

Tenslotte wilde de minister initieel dat de klant in geval van gebundelde verkoop al na twee jaar de mogelijkheid heeft om zijn verzekeringspolis elders af te sluiten zonder zijn korting op de rentevoet te verliezen. Dit werd in het uiteindelijk voorstel na consultatie van de sector gewijzigd in die zin dat de klant na één derde van de looptijd van het krediet vrij is zijn polissen elders af te sluiten zonder verlies van de rentekorting.

Wat was het standpunt van BZB-Fedafin?

Aangezien BZB-Fedafin zowel bank- en verzekeringsagenten, verzekeringsmakelaars en krediet tussenpersonen vertegenwoordigt, heeft ze na bespreking in de raad van bestuur een **evenwichtig en neutraal standpunt ingenomen** in verband met de gebundelde verkoop.

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 schrappen van het gebundeld aanbod. Dit zou namelijk het verlies van rentekorting betekenen voor consumenten. In de loop van 2022 heeft BZB-Fedafin haar standpunt meegedeeld in een advies aan de bevoegde commissie in het parlement. Eind 2022, begin 2023 werd al duidelijk dat minister Dermagne de kwestie van de gebundelde verkoop zou opnemen. De minister vroeg aan diversie adviesorganen om advies te geven met betrekking tot het voorontwerp van wet. Ook hier heeft BZB-Fedafin haar genuanceerd standpunt verdedigd. BZB-Fedafin ondersteunt de voorstellen in het wetsontwerp om de mistoestanden aan te pakken ter bescherming van de consument, maar is gekant tegen een volledige afschaffing van het gebundelde aanbod. Volgens ons zal dit namelijk nadelig uitvallen voor de consument en er gewoon toe leiden dat de kortingen op de rentevoet zullen verdwijnen.

Het wetsontwerp werd uiteindelijk goedgekeurd in het parlement en treedt in werking op 01/06/2024.

Wet precontractuele informatie

BZB-Fedafin is in maart 2023 gestart met lobbywerk om bij wijzigingen van de wetgeving m.b.t. de **precontractuele informatie in het kader van commerciële samenwerkingsovereenkomsten** (boek X, titel 2 WER) ook de bank- en verzekeringsagenten op te nemen in het toepassingsgebied. De informatieverplichting moet de economisch zwakkere partij toelaten om een gefundeerde beslissing te nemen over zijn engagement. Concreet moet uiterlijk één maand voor de ondertekening van het contract zowel de overeenkomst als een afzonderlijk informatiedocument aan de kandidaat bezorgd worden. Dat informatiedocument moet enerzijds informeren over de belangrijkste contractuele bepalingen (bv. het intuitu personae karakter, concrete verbintenissen, sancties, termijn en modaliteiten van opzeg, vergoedingen, investeringen en hun lot bij opzeg, concurrentiebeding, enz.). Anderzijds bevat het document een reeks socio-economische gegevens voor een correcte beoordeling van de distributieovereenkomst (zoals de historiek van de marktgegevens zowel vanuit globaal als lokaal oogpunt, marktprognoses, jaarrekeningen van de laatste drie boekjaren, etc.). Opgepast, deze informatieverplichting geldt ook bij wijziging van een bestaande samenwerkingsovereenkomst.

Bij het opstellen van het wetboek economisch recht werden de bank- en verzekeringsagenten uitgesloten van het toepassingsgebied. De toenmalige Ministerraad baseerde zich op een advies van de Arbitragecommissie om de uitsluiting van de bank- en verzekeringsagenten te verantwoorden. Die oordeelde namelijk dat de bank- en verzekeringsagenten deze bescherming niet nodig hadden. BZB-Fedafin werd hierbij in tegenstelling tot Febelfin evenwel nooit geconsulteerd zodat

de veronderstellingen van de Arbitragecommissie ook niet konden worden weerlegd.

Omdat de Arbitragecommissie een advies tot wijziging van de wet precontractuele informatieplicht voorbereidde, heeft BZB-Fedafin bij de bevoegde ministers gelobbyd om het toepassingsgebied naar bank- en verzekeringsagenten uit te breiden. De ministers hebben de Arbitragecommissie hierover aangeschreven en dit keer werden we wel gehoord. Aangezien de economische context en de nood aan precontractuele informatie sinds 2013 fundamenteel is gewijzigd, heeft BZB-Fedafin de Arbitragecommissie ervan proberen overtuigen dat een wetswijziging zich opdringt. De gedragscode tussen kredietinstellingen en bankagenten legt de banken op om precontractuele informatie te bezorgen, maar ze legt geen sancties op zodat gebrekkige naleving van de informatieverplichting niet kan worden bestraft. Bovendien bestaat er geen wettelijk kader of gedragscode voor de verzekeringsagenten om dit minimaal op te leggen. Het is daarom van primordiaal belang om dit ook op te leggen voor de verzekeringsagenten. De wet rond precontractuele informatie werd ook in ons politiek memorandum opgenomen, aangezien de aanpassing er in de huidige legislatuur waarschijnlijk niet meer doorkomt.

In april 2023 werd een wetsontwerp opgesteld over diverse financiële bepalingen waarin ook een hoofdstuk over de **bankierseed** werd opgenomen. In 2019 nam BZB-Fedafin over die desbetreffende bankierseed al eens een interview af met de initiatiefneemster van de oorspronkelijke wet, Meyrem Almaci. Zij haalde toen duidelijk aan dat deze wet niet van toepassing zou zijn op de zelfstandige agenten. Uit het nieuwe wetsontwerp bleek echter dat deze eed toch **ook afgelegd zou moeten worden door de zelfstandige agenten**. Aangezien wij als enige representatieve beroepsvereniging van zelfstandige agenten nooit gehoord zijn geweest of om advies zijn gevraagd, hebben wij proactief ons standpunt inzake de uitbreiding van de bankierseed overgemaakt aan de fractievoorzitters van de belangrijkste partijen. BZB-Fedafin heeft hen ook de kans gegeven om hierop te reageren in de decembereditie van het magazine Momentum, maar daar hebben we geen antwoord op mogen ontvangen.

Volgens **BZB-Fedafin** is het vrij normaal dat de bankagenten initieel niet werden opgenomen in het wetsvoorstel. Ze moeten aan minimumvoorwaarden inzake passende deskundigheid en professionele betrouwbaarheid voldoen en moeten bovendien ook specifieke bepalingen ter bescherming van de spaarders en beleggers naleven. Er wordt geargumenteed dat de bankagenten en hun personeel onder het toepassingsgebied moeten vallen omdat er anders geen sprake is van een level playing field tussen het personeel van de banken en de bankagenten. Volgens BZB-Fedafin gaat deze redenering echter niet op omdat de bankagenten enerzijds onder het rechtstreekse toezicht van de FSMA vallen en

gesanctioneerd kunnen worden en anderzijds doordat hun contracten intuitu personae zijn waardoor ze ook door de bank persoonlijk aansprakelijk kunnen worden gesteld en dit in tegenstelling tot het personeel van de kredietinstellingen. Om naast al deze zaken nu nog een bijkomend toezicht en arsenaal van sancties te gaan voorzien terwijl de bankagenten reeds onder het toezicht van de FSMA en de kredietinstellingen vallen, maakt hun situatie bijzonder precair en maakt hen nog kwetsbaarder voor druk van de kredietinstelling voor wie ze optreden.

Daarnaast stelt BZB-Fedafin zich ook de vraag hoe deze tuchtstraffen opgelegd gaan worden aan werknemers en wat de gevolgen zullen zijn voor de relatie tussen de werknemer en de werkgever. BZB-Fedafin heeft tevergeefs enkele voorstellen gedaan van amendementen in het wetsontwerp. Het wetsontwerp werd goedgekeurd in de Kamer. Intussen werd BZB-Fedafin geconsulteerd m.b.t. een ontwerp van KB dat uitvoering moet geven aan deze bankierseed.

*Volgens
BZB-Fedafin is
het normaal dat
de bankagenten
initieel niet
werden opge-
nomen in het
wetsvoorstel*

Statuut subagent (in opleiding) consumentenkrediet

Op 20 april 2023 stuurde BZB-Fedafin een brief naar de vice-eersteminister en minister van Economie en Werk, Pierre-Yves Dermagne en naar vice-eersteminister en minister van Financiën, Vincent Van Peteghem met de vraag **om het statuut subagent (in opleiding) ook in het leven te roepen voor kredietbemiddelaars in het consumentenkrediet.**

BZB-Fedafin kreeg van haar leden te horen dat het bijzonder moeilijk is om toe te treden tot het beroep van kredietbemiddelaar in consumentenkredieten. Het is namelijk enkel mogelijk om als werknemer de vereiste ervaring op te doen bij een gevestigde makelaar of agent. BZB-Fedafin wil dit graag anders zien.

De toegang tot het beroep is momenteel aan **enkele vereisten onderworpen**. Zo dienen de betrokken personen ervoor te zorgen dat ze over zowel de vereiste theoretische kennis als over de praktische ervaring beschikken. Vooral dat laatste zorgt voor moeilijkheden. Zo kunnen net afgestudeerden bv. aan de slag als 'PCP in opleiding' omdat ze wel over de vereiste theoretische kennis beschikken, maar niet over de vereiste praktische kennis. Het statuut van 'PCP in opleiding' veronderstelt echter dat je aansluit als werknemer. En net daar knelt het schoentje.

De statuten van subagent en subagent in opleiding bestaan al enige tijd in de verzekeringssector en vormen de ideale manier om de activiteit van verzekeringsdistributie op te starten onder het statuut van zelfstandige. Dankzij dit statuut kan je de vereiste praktische ervaring opdoen als zelfstandige, maar dan onder het toezicht van de agent of makelaar.

BZB-Fedafin begrijpt niet waarom het statuut van subagent in opleiding nog niet bestaat in de kredietbemiddeling en is dan ook vragende partij om dit op te richten. Daarnaast is het statuut van subagent momenteel beperkt tot de bemiddelaars in hypothecair krediet. BZB-Fedafin is vragende partij om het statuut van subagent ook te creëren voor bemiddelaars in het consumentenkrediet. We hopen dat ministers Pierre-Yves Dermagne en Vincent Van Peteghem ons verzoek zullen onderzoeken en de nodige wetgevende initiatieven zullen nemen. Dit werd ook opgenomen in het politiek memorandum van BZB-Fedafin.



Wet fysieke prospectussen

Het wetsvoorstel rond fysieke prospectussen stond in 2023 geagendeerd in de Kamercommissie. De wet zou de administratieve overlast van de zelfstandige tussenpersoon wat kunnen verlichten. Momenteel moet namelijk 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 naar vragen. Bovendien is deze papierverspilling nefast voor het milieu. Dit punt werd opgepikt door Open Vld en in een wetsvoorstel gegoten. Kathleen Verhelst, parlements lid van Open Vld, zei eerder in een interview in het magazine Momentum: "De wetgeving moet ook meegaan met zijn tijd. De huidige wetgeving die een verplichte fysieke terbeschikkingstelling van informatiedocumenten betreffende vergoedingen en verklarende woordenlijsten voorschrijft dateert van 1998, bijna 25 jaar geleden. In de informatiemaatschappij van vandaag is dat achterhaald." Uit de besprekingen in het parlement blijkt toch dat er verzet rijst tegen dit voorstel omdat mensen die niet digitaal onderlegd zijn onvoldoende toegang zouden hebben tot deze informatie.



Politiek memorandum

In de aanloop naar de verkiezingen van 2024 stelde BZB-Fedafin met de hulp van haar leden een **politiek memorandum** op. In mei 2023 stuurde ze een enquête uit naar al haar leden met de vraag wat hun grootste bekommernissen waren en wat ze graag veranderd zouden zien. Hier kwam heel wat reactie op. BZB-Fedafin ging aan de slag met de input en goot dit in haar politiek memorandum.

De verplichtingen inzake wet- en regelgeving baren de zelfstandige tussenpersonen duidelijk de grootste kopzorgen. Ondanks de digitalisering en de beloften in het vorige regeerakkoord, is de administratieve belasting van de zelfstandige tussenpersoon in de bank- en verzekeringssector nog nooit zo groot geweest. De tussenpersonen en de hele sector zetten heel sterk in op digitalisering. Toch moeten we vaststellen dat hoe meer er gedigitaliseerd wordt, hoe meer de wetgever en de toezichthouder ook verwachten/vragen om gegevens te capteren en bij te houden. Het gevolg is een overkill aan informatie en vragen aan de klanten, waardoor ze minder goed geïnformeerd zijn dan vroeger en wantrouwig worden. BZB-Fedafin vraagt daarom een evaluatiecommissie (tussen sectororganisaties, FSMA en de bevoegde kabinetten) over de transparantie- en informatieverplichtingen ten aanzien van de klant. De beroepsvereniging deed ook verschillende andere voorstellen om het leven van de zelfstandige tussenpersoon iets makkelijkere te maken:

- ▶ Adviescommissie voor bank- en beleggingsdiensten
- ▶ Verbetering positie zelfstandige tussenpersoon (precontractuele informatie, minimale uitwinning-vergoeding,...)
- ▶ Indexering fiscale voordelen bij pensioenproducten
- ▶ Verplichte verzekeringen
- ▶ Uniform systeem voor digitale handtekeningen
- ▶ Jaarlijkse FSMA-bijdragen tussenpersonen

Het volledige politiek memorandum kan geraadpleegd worden op onze [website](#).



01

Duurzaamheid

Duurzaamheid blijft ook in 2023 een hot topic. In mei 2023 publiceerde de Europese Commissie het pakket retailbeleggingen (Retail investment strategy package) dat ervoor moet zorgen dat de belangen van de consument bij retailbeleggingen centraal staan. Het doel is retailbeleggers (d.w.z. niet-professionele beleggers) in staat te stellen beleggingsbeslissingen te nemen die aan hun behoeften en voorkeuren in duurzaamheid beantwoorden en ervoor te zorgen dat zij een eerlijke behandeling krijgen en voldoende worden beschermd. Dit zal retailbeleggers meer vertrouwen geven om veilig in hun toekomst te investeren en ten volle te profiteren van de EU-kapitaalmarktenunie. BZB-Fedafin heeft ook in dit dossier gelobbyd en haar input gegeven.

Naast onze input in de SFDR-regelgeving, wilden we nog iets extra doen om onze leden te sensibiliseren wat betreft duurzaamheid. Daarom besloten we om ons jaarlijks congres volledig te organiseren in het teken van duurzaamheid. Tijdens het congres bleek al snel dat er nood is aan meer duidelijkheid voor de tussenpersonen. De systemen die momenteel zijn opgezet zijn veel te complex en er is een teveel aan regelgeving. Op het congres probeerden de sprekers alvast wat duidelijkheid te scheppen.



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 RIS-richtlijnen en gaf ze rechtstreeks haar input voor de SFDR-regelgeving via een consultatie van de Europese Commissie en de enquête van FECIF. Hierin gaf ze aan dat de SFDR-informatievereisten te complex zijn en de concepten niet duidelijk, waardoor ze ook moeilijk te begrijpen zijn voor tussenpersonen en klanten. BZB-Fedafin is dan ook voorstander om een etiketteringsinstrument te maken. Dit creëert meer transparantie en begrip voor deelnemers aan de financiële markten en klanten.

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



02 Overleg

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 op regelmatige basis met andere beroepsverenigingen uit de verzekeringssector en sectorfederaties om o.a. de nodige afspraken te maken, te overleggen en om informatie uit te wisselen. Daarnaast zitten we ook vaak samen met Febelfin, de federatie van de Belgische bankensector. Dat overleg gebeurt eerder naar aanleiding van concrete dossiers zoals onder andere de gedragscode of de gebundelde verkoop.

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.

Ook in 2023 was vooral het overleg met de **bankensector** het meest intensief, en dan met name nog steeds met ING naar aanleiding van de herstructurering van het net en met Crelan, na de aankondiging van de overname van AXA Bank. Door de sterke inkrimping van het kantorennet van Crelan-AXA, de genoodzaakte fusies van kantoren, de aanhoudende IT-problemen en de communicatie rond deze herstructurering, heeft BZB-Fedafin het afgelopen jaar heel wat tijd vrijgemaakt om de agentenverenigingen en de Crelan/AXA-agenten die ook lid zijn van BZB-Fedafin zo optimaal mogelijk te ondersteunen.

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. In 2023 was er nauw overleg met Unizo n.a.v. het lobbywerk van BZB-Fedafin m.b.t. de precontractuele informatieplicht bij commerciële samenwerkingsovereenkomsten en m.b.t. de fiscale hervorming. 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. We zijn dan ook zeer verheugd dat we onze diensten hebben kunnen aanvullen met eerstelijns fiscaal advies van EY. Advocatenkantoor Mosal vervoegde ook onze andere partneradvocaten in het kader van het eerstelijns juridisch advies voor onze Franstalige leden.

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 2023 was vooral het overleg met de bankensector het meest intensief

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 2023 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 hypotheekair krediet
- ▶ Inspecties bij tussenpersonen
- ▶ Inschrijving van tussenpersonen (statuut, Cabrio, inschrijvingstermijn...)
- ▶ Belangenconflicten
- ▶ Nieuwe verplichtingen inzake bijscholing
- ▶ Werkgroep administratieve vereenvoudiging

De nieuwe verplichtingen inzake bijscholing en de werkgroep administratieve vereenvoudiging zijn twee zaken waar BZB-Fedafin al lang voor pleit. Ze is dan ook zeer verheugd dat de tussenpersonen die verschillende statuten cumuleren niet gediscrimineerd worden op vlak van bijscholing. Door het invoeren van sectorspecifieke en algemene opleidingen kunnen er verschillende punten voor de verschillende statuten behaald worden, iets waar BZB-Fedafin al sinds het begin van haar bestaan voor lobbyt. Verder is de FSMA ook ingegaan op onze vraag om een werkgroep administratieve vereenvoudiging op te richten zodat de sector in overleg met de FSMA kan bekijken waar de administratieve

overlast voor de tussenpersonen kan worden verminderd. Dat is een onderwerp dat ons na aan het hart ligt omdat onze leden al enkele jaren aangeven dat de administratieve overlast hen grote kopzorgen baart.

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.

Regelmatig wordt een overleg ingepland met de sector



Verzekeringssector

BZB-Fedafin neemt deel aan sectormeedings om actuele dossiers en problemen te bespreken. Zo zetelt BZB-Fedafin ook in de level I- en II-meetings met andere sectororganisaties. Op de level II¹-meeting heeft BZB-Fedafin aangeklaagd dat verzekeringsmaatschappijen te verregaande verplichtingen opleggen m.b.t. de herkomst van bepaalde geldsommen in het kader van antiwitwas, waarbij bv. documenten opgevraagd worden die zelf niet meer beschikbaar zijn (bv. loonfiches overleden ouders).

Volgens BZB-Fedafin verdient de tussenpersoon echter rechtszekerheid. We hebben daarom in september 2023 duidelijke overkoepelende richtlijnen gevraagd, die door elke partij gerespecteerd zouden moeten worden. Die moeten zich beperken tot wat de geldende wetgeving vereist. Niemand heeft er belang bij als maatschappijen een meer verregaand en ingewikkeld beleid voeren. BZB-Fedafin is voorstander van een charter zodat er gelijkheid gecreëerd wordt onder de maatschappijen. In december stuurden we hiervoor een rappel. We hopen dat hieraan in 2024 gevolg wordt gegeven.



¹ Overlegorgaan tussen de beroepsfederaties, Assuralia en enkele vertegenwoordigers van de maatschappijen

We haalden het in het jaarverslag van 2022 al aan: de herstructurering die Crelan Bank wilt doorvoeren, heeft veel aandacht en tijd in beslag genomen. Er werd zwaar ingezet op overleg met de bank zelf. Daarnaast organiseerde BZB-Fedafin regelmatig vergaderingen 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 Crelan/AXA.

Verder was er ook overleg met verschillende kredietinstellingen over het systeem van financiële sancties die zij hadden ingevoerd. BZB-Fedafin maakte duidelijk dat een boetesysteem niet wettelijk is. Ook werd dit aangekaart bij Febelfin.



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 2023 bood BZB-Fedafin de agentenvertegenwoordigers opnieuw een gratis opleiding onderhandelen aan. BZB-Fedafin geeft ook regelmatig advies aan de leden van het paritair overlegorgaan. Zij kunnen altijd bij ons terecht.



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 2023:

- ▶ Banksluitingsdagen
- ▶ Lange loopbaan
 - ▷ Bedrijfstoeslag
- ▶ Opleidingsinspanningen
 - ▷ Individueel opleidingsrecht
- ▶ Einde loopbaan (leeftijdsgrens)
- ▶ Koopkracht

**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.

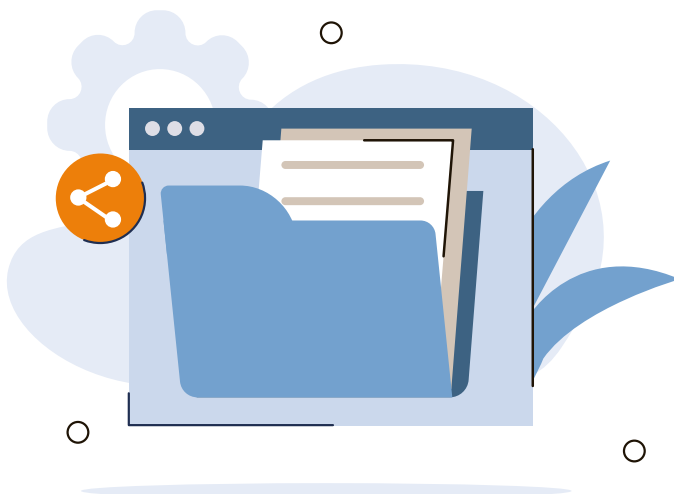
Sectorale onderhandelingen 2023:

- ▶ CEPOM
- ▶ Lange loopbaan
 - ▷ Bedrijfstoeslag
- ▶ Opleidingsinspanningen
 - ▷ Individueel opleidingsrecht
- ▶ Einde loopbaan (leeftijdsgrens)
- ▶ Koopkracht



03 Bijstand

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 2023 werd het aanbod modeldocumenten verder geactualiseerd. Veel tijd en energie werd besteed aan de actualisatie van de modellen inzake de IDD-gedrageregels. Zowel op basis van de praktijkgids als op basis van de inspecties die door de FSMA bij de tussenpersonen werden gevoerd, heeft BZB-Fedafin de modellen aangepast. Omdat wat betreft duurzaamheid de sectordocumenten worden gevolgd, zal een update slechts begin 2024 online worden geplaatst. :



Modeldocument inducements

Maar er kwamen ook nieuwe modeldocumenten bij, zoals het modeldocument inducements. In juni 2022 bracht de FSMA een update uit van haar praktijkgids over de IDD-gedrageregels. BZB-Fedafin bracht op basis hiervan al enkele wijzigingen aan in haar modeldocumenten om haar leden te ondersteunen om de wettelijke verplichtingen als verzekeringstussenpersoon na te leven.

We stelden een nieuw modeldocument ter beschikking om een algemene analyse van inducements te maken. De wet legt nl. op dat een tussenpersoon een algemene analyse van inducements die hij ontvangt of verstrekt moet uitvoeren m.b.t. de verzekeringen met een beleggingscomponent. Hij moet beoordelen of een inducement of inducementregeling een negatieve impact heeft op de kwaliteit van de relevante dienst aan de klant. Daarbij moeten alle relevante factoren in acht genomen worden. Het gaat om factoren die het risico van nadelige impact op de kwaliteit van de betrokken dienst aan de klant kunnen verhogen of verlagen. Bovendien moet er ook rekening gehouden worden met de organisatorische maatregelen die door de verzekeringstussenpersoon zijn genomen om het risico van nadelige impact te voorkomen. BZB-Fedafin stelde naar aanleiding hiervan een modeldocument op en een nota die toelicht hoe het document gebruikt moet worden.

In juni 2022 bracht de FSMA een update uit van haar praktijkgids over de IDD-gedrageregels.

Modeldocument klokkenluidersregeling

Eind 2022 werd de wet betreffende de bescherming van melders van inbreuken op het Unie- of nationale recht vastgesteld binnen een juridische entiteit in de private sector gepubliceerd. Als gevolg van deze nieuwe wetgeving zullen werknemers beschermd worden als ze melding maken van bepaalde schendingen van de wet. Ze moeten dergelijke meldingen ook intern kunnen maken. BZB-Fedafin stelde naar aanleiding hiervan **een modeldocument op** om een meldingsbeheerder aan te stellen op kantoor. Deze wetgeving trad namelijk in werking op 15 februari 2023. Vanaf dan was elk kantoor genoodzaakt om een meldingsbeheerder aan te stellen. Die functie - die iemand als effectieve leider ook zelf kan uitoefenen - moet werknemers in staat stellen om inbreuken op een vertrouwelijke manier te melden. Het voorzien van een meldingsbeheerder was aan enkele voorwaarden onderworpen. Om haar leden hierin te ondersteunen, ontwierp BZB-Fedafin dus dergelijk document.

Model opleidingsplan

Wie werkzaam is in onze sector, dient er jaarlijks voor te zorgen dat voldaan is aan de opleidingsverplichtingen.

De FSMA heeft de laatste jaren ingezet op **administratieve vereenvoudiging**: opleidingsattesten moeten niet langer bezorgd worden. Wel moest jaarlijks een verklaring worden opgeladen in Cabrio, waarin bevestigd wordt dat iedereen op kantoor voldaan heeft aan de bijscholingsverplichting. Vanaf 2024 wordt de verklaring op eer vervangen door een vakje dat aangekruist moet worden in Cabrio.

Als kantoorhouder is het niet altijd evident om een overzicht te behouden welke werknemers aan hun bijscholingsverplichtingen voldoen en welke werknemers nog een tanje moeten bijsteken. Om die reden ontwikkelde BZB-Fedafin een modeloverzicht, dat op kantooniveau kan worden ingevuld. Een onderscheid werd gemaakt tussen VVD's en PCP's. Deze laatste moeten hun opleidingen immers niet bij een erkende opleidingsverstrekker volgen. Voor PCP's is een individuele puntentelling evenmin vereist, als de werkgever voorziet in een globaal opleidingsplan. Omdat dit zeker voor kleine kantoren complex kan zijn, laat het model van BZB-Fedafin toe om PCP's individueel op te volgen en kan je individueel bijhouden hoeveel uren bijscholing er gevolgd werden.

Opgelet: opleidingsattesten moeten wel nog steeds ter beschikking worden gehouden van de FSMA. Deze kunnen bij een inspectie opgevraagd worden.

BZB-Fedafin ontwikkelde een modeloverzicht, dat op kantooniveau kan worden ingevuld

Antiwitwas was ook in 2023 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 naar jaarlijkse gewoonte **exclusief voor haar leden** een opleiding in samenwerking met Luc Willems.

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 6 (5 NL en 1 FR) opleidingen 'Periodieke vragenlijst' georganiseerd.

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. Ze leren dat antiwitwasbeleid in hun kantoor eerder een zaak is van houding (of attitude) dan het blokken van regeltjes”

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

19 oktober 2023 vond het **jaarlijks BZB-Fedafin-congres** plaats. Ook dit jaar schreven meer dan 1200 mensen zich in voor alweer een fantastische editie. Dit jaar stond het thema 'Een duurzame toekomst verzekerd' op het menu, een alomtegenwoordig onderwerp. De eerste presentatie werd gegeven door **professor Selien De Schryder**. Zij kaderde de duurzaamheidsregels in het monetair beleid van de ECB. Daarna volgde **Virginia Schreurs** met een duidelijk EU-framework over duurzaamheid en met concrete tips voor de tussenpersoon. **Tom Van den Berghe** vulde op zijn beurt dan weer aan door dieper in te gaan op het Towards Sustainability-label. Na een deugddoende koffiepauze besteedde **Hélène Lanier** het podium om het te hebben over de resultaten van haar mystery shoppingonderzoek. Hoogtepunt van de dag was dan weer **Peter Hinssen** met zijn presentatie 'The never normal

in the world of finance.' Afsluiten deden we dit jaar met vrolijke grapjes van **Bert Kruismans**. Daarna was het hoog tijd om te netwerken tijdens de receptie. In de voormiddag vonden verschillende workshops in het teken van duurzaamheid plaats.



*Ook dit jaar
schreven
meer dan 1200
mensen zich in
voor alweer een
fantastische
editie*



04 Congres

Sprekers



Selien De Schryder, professor empirische macro-economie aan Ugent, 'Duurzaam beleid en zijn impact om de bankensector'



Virginia Schreurs, sustainability manager bij Assuralia, 'Tackling the sustainability challenges in the financial sector'



Tom Van den Berghe, Director Sustainable Finance, 'Towards Sustainability'



Hélène Lanier, CEO 2DII, 'De beoordeling van de duurzaamheidsvoorkeuren van onze klanten... Hoe ver staan we?'



Peter Hinssen, internationale keynotespreker, 'The never normal in the world of finance'

Vacaturepagina website BZB-Fedafin

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**.

In 2023 werd dit project verder uitgebreid. Zo kregen de leden van BZB-Fedafin ook de mogelijkheid om **hun vacatures op de website van BZB-Fedafin zelf te plaatsen**. Op die manier konden vacatures ingevuld worden door zelfstandige personen die hun ontslag hadden gegeven bij hun huidige werkgever of die door een herstructurering genooddaakt waren om hun kantoor op te zeggen. Zo zijn ze ook zeker dat ze mensen aanwerven met de nodige kennis en diploma's.

We bleven ook regelmatig overleg voeren **met VDAB** om te kijken of zij een stijgend aantal sollicitanten kon waarnemen op de vacatures in de bank- en verzekeringssector. Helaas was dit niet het geval en ze meldde ons dat het aantal vereiste opleidingen en/of diploma's werkzoekenden nogal durft afschrikken in het begin. Naar aanleiding hiervan heeft BZB-Fedafin in samenwerking met Ensar een minicursus PCP verzekeringen ontwikkeld en ook aangeboden op de websites van Edfin en VDAB. Op die manier kunnen werkzoekenden zich voorbereiden op de examens van PCP en verhoogt hopelijk het aantal sollicitanten voor functies in de financiële sector. Bovendien werd er ook in samenwerking met de VDAB een digitaal infopakket ontwikkeld. Werkzoekenden kunnen aan de hand hiervan op een laagdrempelige manier kennismaken met de sector. We hopen dat dit de instroom zal versterken.

De leden van BZB-Fedafin kregen de mogelijkheid om hun vacatures op de website van BZB-Fedafin zelf te plaatsen



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 sommen we de voornaamste onderwerpen van onze opleidingen i.s.m. Edfin op:

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

Er kunnen opleidingen gevolgd worden voor zowel hard skills als soft skills



04

Agentenvergaderingen

BZB-Fedafin schiet agenten te hulp wanneer zich een **specifieke problematiek voordoet** of als een agentenvereniging ernaar vraagt. Ze organiseert dan vaak een agentenvergadering voor zelfstandige agenten die werken voor een specifieke principaal. In 2023 werden 2 agentenvergaderingen gehouden voor de agenten van Crelan-AXA.



Ledenvoordelen

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

Een greep uit ons aanbod ledenvoordelen:

- ▶ Gratis juridisch en fiscaal eerstelijnsadvies
- ▶ Korting op meer dan 10 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
- ▶ Compenseer je CO2-uitstoot dankzij onze CO2-calculator
- ▶ Korting op beheerpakket DORI

Nieuwe ledenvoordelen in 2023



Climate Neutral Group

Duurzaamheid is en blijft een hot topic, ook in 2023. Aangezien BZB-Fedafin ook zelf **een steentje wilt bijdragen** aan een duurzamere planeet en ze heel wat zelfstandigen in haar ledenbestand heeft staan, besloot ze een samenwerking aan te gaan met **Climate Neutral Group**. Deze organisatie begeleidt bedrijven in de reductie van hun CO2-uitstoot. Aangezien voor kleine en middelgrote ondernemingen een grote kost kan zijn om zo een samenwerking aan te gaan, besloot BZB-Fedafin om hierin tussen te komen. Zo ontwikkelde Climate Neutral Group op vraag van BZB-Fedafin een CO2-calculator. Hier kunnen haar leden alle verbruiksgegevens invoeren en berekenen hoeveel CO2 ze dit jaar hebben uitgestoten. Op de pagina van de CO2-calculator vinden ze dan allerlei reductietips en krijgen ze ook de kans om hun uitstoot te compenseren door te investeren in 3 verschillende klimaatprojecten. Zodra de betaling is doorgevoerd, ontvangt de ondernemer een certificaat waarop de CO2-compensatie staat vermeld. Op die manier hoopt BZB-Fedafin haar leden bewuster te maken van hun uitstoot en ook te investeren in een **duurzame toekomst**.

Nieuwe extra diensten

Eerstelijns juridisch advies

We boden al gedurende lange tijd **gratis eerstelijns juridisch advies** aan onze leden. BZB-Fedafin werkt hiervoor samen met verschillende partneradvocaten die je ook kan terugvinden op onze website. In 2023 werd dit lijstje aangevuld met **Paul Crahay en Cécile Delforge van advocatenkantoor Mosal**. Zij zullen onze Franstalige leden voorzien van juridisch advies. Advocatenkantoor Mosal vormt een mooi aanvulling op de samenwerking die we al hadden lopen met **Advocatenkantoor Matray, Matray & Hallet**.

Eerstelijns fiscaal advies

Niet alleen het juridisch eerstelijnsadvies werd uitgebreid in 2023, maar we BZB-Fedafin vond ook een partner voor fiscaal advies, nl. **EY**. Leden van BZB-Fedafin kunnen elke eerste vrijdag van de maand telefonisch terecht bij EY voor fiscale en boekhoudkundige vragen.

Overname, fusie, vennoot



Het dienstenaanbod werd bovendien ook nog aangevuld met **Transferius**. Dit bedrijf begeleidt zelfstandige tussenpersonen bij het overlaten en/of samengaan van kantoren. BZB-Fedafin had hiervoor reeds een samenwerking lopen met Finactor voor haar Nederlandstalige leden en is dan ook verheugd dat ze met Transferius ook een partner heeft gevonden voor haar Franstalige leden.

04

BZB-Fedafin zetelt in jury

In 2023 zetelde BZB-Fedafin **meerdere keren in de jury** van enkele evenementen:

- ▶ VIVIUM Digital Awards
- ▶ DECAVI-awards



05 Wie is BZB-Fedafin?

Wie is BZB-Fedafin?

BZB-Fedafin is de **beroepsvereniging van zelfstandige tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten, verzekeringen en kredieten**. Met meer dan 2250 leden is ze de stem van haar leden in België en Europa, en biedt ze hen ondersteuning en gepersonaliseerd advies. Zo zijn onder meer verschillende tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten, verzekeringen en kredieten bij ons aangesloten. Elk jaar worden de aangesloten entiteiten ook groter, waardoor we inmiddels bijna zo'n **4000 zelfstandige bestuurders** vertegenwoordigen.

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)
- ▶ Verzekeringsmakelaars: Poggio



Dagelijks bestuur



Albert Verlinden
voorzitter



Jean-Pol Guisset
ondervoorzitter & secretaris



Luc Colebunders
ondervoorzitter & penning-
meester



Emmanuel Vandeveld
secretaris



Carine Vansteenbrugge
directeur



Vera Vandenberghe
juriste



Jeroen Tassenoy
jurist



Inge Van Thuyne
communicatiemedewerker



Lise Van Rysseghem
communicatiemedewerker



Esther Backx
event manager



Shana De Smet
managementassistent

Alain Dufays
Albert Verlinden
Bernard Busschaert
Christophe Garcia Magillissen
Dirk Smolders
Dirk Vancraeyenest
Dries Wouters
Elisah Lemey
Emmanuel Vandevelde
Erwin Martens
Hella De Wulf
Jean-Pol Guisset
Jerome Bastyns
Koenraad Steenacker
Luc Colebunders
Marc Verbraecken
Margot Denduyver-Nicolaes
Michel Vannijvel
Pierre-Yves Jacquet
Rudi Langens
Stéphane Henrotte
Stefanie Tsoumpolis
Stijn Goetry
Thierry Prieur
Wim Cornelis

Vertegenwoordiging

BZB-Fedafin is vertegenwoordigd in tal van **officiële adviesorganen en sectorcommissies**. Bovendien is ze 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.

PC 307

Het paritair comité voor de **Makelarij en verzekeringsgenschappen** (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.

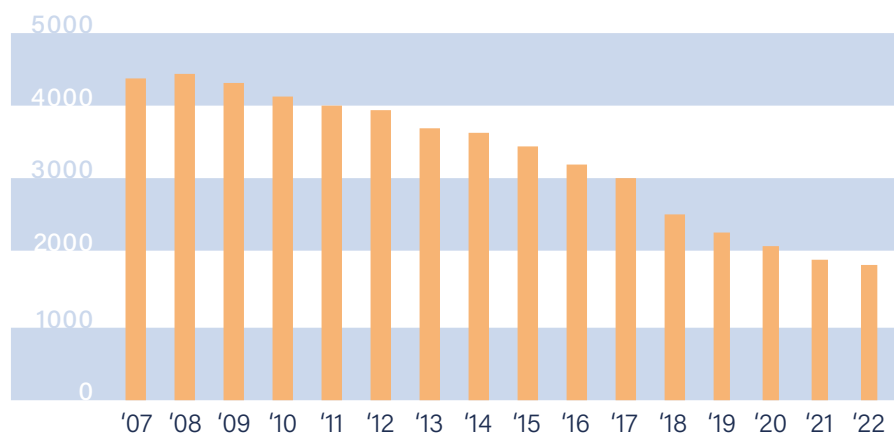
BIPAR

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.

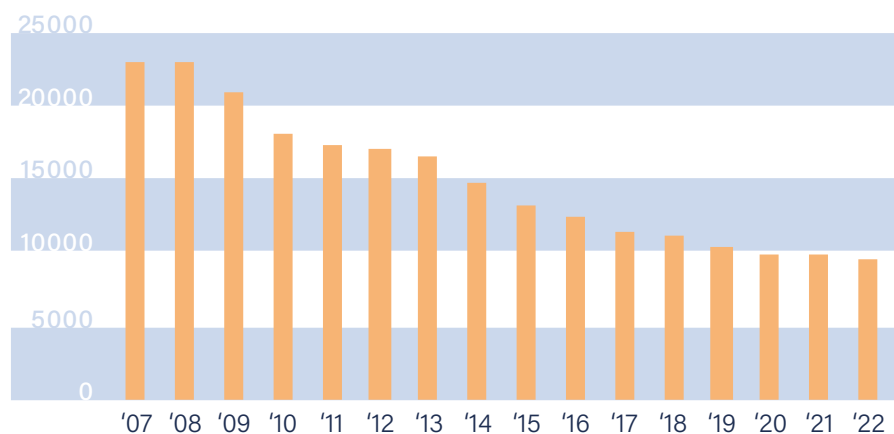
05

Evolutie aantal tussenpersonen

Tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten



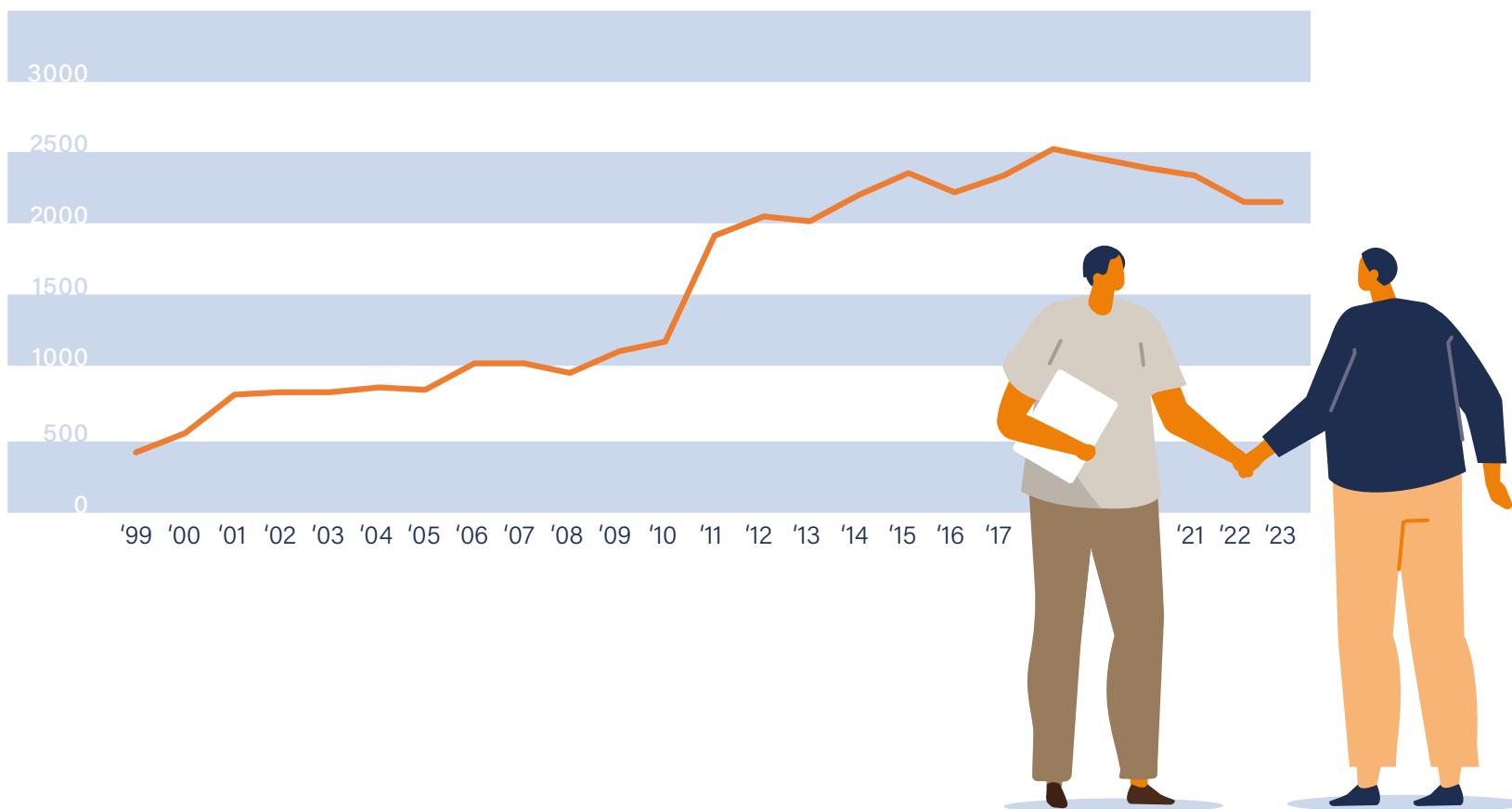
Verzekeringstussenpersonen



05

Leden BZB-Fedafin

In 2023 sloten maar liefst **2277 leden** aan bij BZB-Fedafin. Bovendien worden de venootschappen van onze leden ook telkens groter wat ervoor zorgt dat we zo'n **4000 zelfstandigen** vertegenwoordigen.



Representativiteit BZB-Fedafin

In 2023 waren agenten uit **volgende banken** lid bij ons:

- ▶ Argenta Spaarbank
- ▶ AXA Bank Europe N.V.
- ▶ Bank Nagelmackers
- ▶ Banque CPH
- ▶ Belfius Bank
- ▶ Beobank NV
- ▶ Centrale Kredietverlening
- ▶ Crelan
- ▶ Delen Private Bank
- ▶ Fintro
- ▶ ING België
- ▶ Triodosbank
- ▶ vdk bank

Secretariaat

Einestraat 21
9700 Oudenaarde

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

0466737571 RPR Gent, afdeling Oudenaarde

