

Momentum.

02/'24

26^e jaargang | driemaandelijks | juni 2024



bzb
fedafin

Einestraat 21 | 9700 Oudenaarde

Afgiftekantoor Aalst
P2A8099



MIX
Papier van
verantwoorde herkomst
FSC® C014767

**De wereld wordt steeds complexer.
Steeds meer regels. Steeds meer dingen die moeten,
en die je moet weten.
Steeds meer momenten dus waar het fout kan lopen.
Of waar je met anderen in conflict kan komen.
Met je burens. Met je werkgever. Met je ex. Met een leverancier.
Of gewoon met iemand die op straat tegen je aanrijdt.**

Op zo'n moment zit je met vragen.
Heb ik eigenlijk gelijk? Ben ik in mijn recht?
Heeft de ander een poot om op te staan?
Wat kan mij dit kosten?
En vooral: wie neemt het voor me op?
Met wie kan ik praten?
Meteen naar een advocaat is misschien wat overdreven
en in elk geval heel duur.
En Google helpt me ook al niet vooruit.
Want ik snap zelfs niet wat ik lees.

Zo'n moment, dat is een Euromex-moment.
Want Euromex, dat is een team van juristen,
die thuis zijn in alle mogelijke takken van het recht.
Ze luisteren naar je vraag, kijken waar je staat,
onderhandelen met de tegenpartij
en zoeken naar alle mogelijke manieren
om je te helpen, te adviseren,
of een compensatie voor je los te krijgen.

**Hoe geraak je aan zo'n Euromex-jurist?
Wel, misschien heb je er al één.
Check je verzekeringspapieren
en kijk of je een Euromex-rechtsbijstand hebt.
Ja? Proficiat, je hebt een jurist.
Nee? Snel naar je makelaar.**

Want een Euromex-jurist,
die moet je eigenlijk altijd aan je zij hebben.
Je weet misschien nooit wat er gebeurt,
maar één ding weet je zeker:
Op een Euromex-jurist kan je altijd vertrouwen.

Meer dan ooit
het moment
voor Euromex

euromex

rechtsbijstand | protection juridique

Juristen die **luisteren**. En **doen**.



Edito



Momentum richt zich uitsluitend tot de professional in de financiële sector. De inhoud kan geenszins als een commercieel aanbod worden beschouwd.

Adverteren in Momentum?

Neem contact met ons op via
info@bzb-fedafin.be
 055 30 59 89

Momentum is een uitgave van BZB-Fedafin.

Verschijnt driemaandelijks.

Oplage: NL: 4900, FR 2850

Verspreiding: NL: 4900, FR 2850

BZB-Fedafin

Einestraat 21 | 9700 Oudenaarde
 0466-737-571 RPR Gent, afdeling Oudenaarde |
info@bzb-fedafin.be | www.bzb-fedafin.be

Verantwoordelijke uitgever

Albert Verlinden

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

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

De stemmen zijn geteld. Tijdens het schrijven van dit edito weet ik nog niet welke politieke partijen als grote winnaar uit de bus zullen komen. Wél hoop ik dat ze zich over enkele prominente problemen zullen buigen die de hele financiële sector treft. Ik denk dan o.a. aan de financiële geletterdheid en digitale vaardigheden van de Belgische bevolking, de werkloosheidsgraad en de zoektocht naar geschikt personeel, en de administratieve overlast bij de zelfstandige tussenpersoon. Tot slot hoop ik ook dat de nieuwe regering zich flexibel opstelt naar overleg met de financiële sector en dat er met wederzijds respect onderhandeld kan worden.

Hoop doet leven, maar enkel hopen dat de politiek deze problematieken aanpakt, is natuurlijk niet voldoende. Daarom besloot BZB-Fedafin begin 2022 om haar leden te helpen in hun zoektocht naar geschikt personeel. Er werd sinds de start van het project een gloednieuwe vacaturepagina gecreëerd op de website van BZB-Fedafin waar leden hun vacatures op kunnen plaatsen en er werden samenwerkingen op poten gezet met verschillende outplacementbureaus. Daarnaast hebben we ook in samenwerking met de VDAB een digitaal infopakket ontwikkeld voor de financiële sector. Op die manier kunnen werkzoekenden en andere geïnteresseerden op een laagdrempelige manier kennismaken met de sector. Het infopakket helpt ook heel wat misverstanden over onze sector uit de wereld en is vanaf nu raadpleegbaar op de website van de VDAB. Ik hoop alvast dat we hiermee heel wat mensen kunnen warm maken. Ook andere initiatieven staan nog op het programma... maar daarover later meer!

In de financiële geletterdheid en digitale vaardigheden van burgers speelt de zelfstandige tussenpersoon dan weer een cruciale rol. Heel wat mensen zijn nog steeds op zoek naar een vertrouwenspersoon die hen bijstaan in hun bank- en verzekeringszaken. Zeker als deze complex zijn. Het is daarom van groot belang dat de kantoren open en bereikbaar blijven, zodat je deze groep mensen kunt blijven ondersteunen en zij op hun beurt kunnen blijven meedraaien in de maatschappij. Je leest trouwens meer over financiële toegankelijkheid in een digitale wereld op p.9 van dit magazine.

Ten slotte proberen we als beroepsvereniging de administratieve overlast voor de tussenpersonen zoveel mogelijk te beperken of te vergemakkelijken. Zo zal je merken dat het opleidingsplatform Edfin intussen is aangepast naar de nieuwe aanbevelingen van de FSMA m.b.t. bijscholingspunten. Je zal nu op je profiel kunnen zien hoeveel sectorspecifieke en algemene punten je behaald hebt zonder dat je zelf de berekeningen moet doen.

Aan de hand van deze initiatieven dragen wij alvast ons steentje bij als beroepsvereniging, ongeacht wat de toekomstige regering mag beslissen.

inhoud

- 3 Zijn duurzame beleggingsfondsen wel zo duurzaam?
- 4 Ontdek de vriendenkringen aangesloten bij BZB-Fedafin
- 7 Betalingstermijnen voor verzekeringsprestaties
- 9 Financiële toegankelijkheid in een digitaal tijdperk
- 11 Geldigheid van financiële sancties opgelegd aan agenten door kredietinstellingen en verzekeraars
- 14 NIEUW OP EDFIN: opsplitsing sectorspecifieke en algemene opleidingen
- 16 Financieel portefeuillerendement van Belgische huishoudens
- 18 Vivium Digital Awards
- 22 Nieuwe stijging van de dossiers over online fraude
- 25 Het nieuwe aansprakelijkheidsrecht komt eraan
- 27 Jaarverslag HRZKMO
- 34 Bezoek aan Wikifin Lab

De Europese toezichthouder ESMA zal in de toekomst striktere regels opleggen rond duurzame fondsen. Dat werd beslist nadat uit een onderzoek van De Tijd en Europese media bleek dat bijna de helft van de beleggingsfondsen die zichzelf duurzaam noemen, investeert in fossielebrandstofbedrijven. Toch verklaren veel fondsen dat ze al voldoen aan Belgische en Europese regelgeving. Wij schotelden Tom Van den Berghe, Director Sustainable Finance bij Febelfin en algemeen directeur van het Towards Sustainability label (kwaliteitsnorm voor financiële producten) enkele vragen voor.

Zijn duurzame beleggingsfondsen wel zo duurzaam?



Tom Van den Berghe, Director Sustainable Finance bij Febelfin

Uit een onderzoek van De Tijd met andere Europese media blijkt dat beleggingsfondsen die zichzelf duurzaam noemen, investeert in fossielebrandstofbedrijven. Hoe wordt met dit element nu rekening gehouden in het Towards Sustainability-label?

Het Towards Sustainability-label draagt bij aan de strijd tegen greenwashing door aan de belegger een geloofwaardig en ambitieus niveau van duurzaamheid te garanderen. Fondsen die het label dragen worden jaarlijks door onafhankelijke experts (Forum Ethibel, ICHEC Brussels en de Universiteit van Antwerpen) gecontroleerd op de naleving van de Towards Sustainability-kwaliteitsnorm.

Deze norm vereist dat fondsen niet beleggen in schadelijke activiteiten (schendingen mensen- en arbeidsrechten, tabak, wapens, steenkool, Olie- en gasbedrijven, elektriciteitsbedrijven die achterblijven in de transitie), dat duurzaamheid op een grondige en wezenlijke manier wordt geïntegreerd in het beleggingsbeleid, en dat helder wordt gecommuniceerd over dat beleid.

Meer bepaald rond fossielebrandstofbedrijven werden de reeds strenge regels in juni 2023 nogmaals aangescherpt. Bovenop de strikte regels rond maximale omzet uit fossiele brandstoffen en



transitievereisten zal ook elke expansie (i.e. nieuwe projecten rond exploratie, extractie of uitbouw van bijkomende capaciteit) van fossiele activiteiten tot uitsluiting van het betrokken bedrijf leiden.

Deze verstrenging heeft tot resultaat dat quasi alle traditionele steenkool-, olie- en gasbedrijven niet langer toelaatbaar zullen zijn in gelabelde fondsen. Deze regels zijn minstens equivalent aan die van de 'EU Paris-aligned' benchmarks en gaan op bepaalde vlakken nog verder. De nieuwe regels treden in werking voor alle gelabelde fondsen vanaf eind juni 2024.

Het Towards Sustainability-label waardeert de transitie-inspanningen van olie- en gasbedrijven en elektriciteitsbedrijven maar vereist dat deze kwantificeerbaar zijn, bv. door het opstellen van op wetenschap gebaseerde doelstellingen ('science-based targets') die geaudit worden, of door minimale investeringen (capex) in hernieuwbare energie.

De graad van duurzaamheid van een fonds kan niet verengd worden tot het al dan niet beleggen in fossielebrandstofbedrijven.

Duurzaamheid is een veel ruimer begrip dat, naast milieuoverwegingen, ook

de sociale impact en het behoorlijk bestuur (ESG) van ondernemingen in rekening brengt. Het gaat ook verder dan louter uitsluiten maar bevat eveneens actief aandeelhouderschap en dialoog. Het Towards Sustainability-label vereist dat beheerders een holistische aanpak hanteren in hun duurzaam beleggingsbeleid.

Hoe kunnen klanten dit nagaan?

Het Towards Sustainability-label hecht belang aan het verstrekken van heldere en nuttige informatie aan de belegger. Via een duidelijk en uitgebreide duurzaamheids-ID voor elk gelabeld product kunnen beleggers een product vinden dat aansluit bij hun persoonlijke voorkeuren en overtuigingen op het gebied van duurzaamheid. Hierop kan je o.m. nagaan in welke mate een fonds is blootgesteld aan de fossielebrandstoffensector.

ESMA zal nieuwe strengere richtlijnen opleggen. Zal het Towards Sustainability-label op basis hiervan ook aanpassingen (moeten) doen?

ESMA heeft in de week van 14/5/2024 aanbevelingen uitgebracht over het gebruik van aan duurzaamheid gerelateerde termen ('transitie', 'ESG', 'duurzaam', 'impact', e.d.) in de

naamgeving van fondsen. Deze bevelen aan dat minstens 80% van de beleggingen in een fonds gekoppeld zou zijn aan de ESG-focus zoals verwoord in de naam. Het Towards Sustainability-label kent een gelijkaardige 80% vereiste inzake het deel van de beleggingen die onderhevig moeten zijn aan de duurzaamheidsstrategie van het fonds.

Bovendien bevelen de ESMA-aanbevelingen aan dat bepaalde sectoren (tabak, controversiële wapens, fossiele brandstoffen) worden uitgesloten, afhankelijk van de gebruikte termen in de naam van het fonds. De uitsluitingen van het Towards Sustainability-label blijken na een eerste analyse equivalent of strenger. We zullen deze aanbevelingen verder analyseren en aanpassingen doen waar nodig, maar deze lijken op het eerste gezicht beperkt te zijn.

(Merk op: Het gaat om ESMA-aanbevelingen en geen bindende EU-wetgeving d.w.z. elke nationale toezichthouder in de EU kan beslissen om deze aanbevelingen volledig, gedeeltelijk of helemaal niet te volgen).



Uw partner in bedrijfsovernames & real estate

- ✓ Overnamebemiddeling ✓ Overnamebegeleiding & Overnameadvies
- ✓ Bedrijfswaardering ✓ Opmaak overdrachtsplan ✓ Real Estate
- ✓ Specialisatie in overname bank- en verzekeringskantoren

Adviseer jij je ondernemende klanten al om zich te verzekeren tegen onbetaalde facturen en faillissementen?



Ontdek de vriendenkringen aangesloten bij BZB-Fedafin

BZB-Fedafin verdedigt de belangen van de zelfstandige tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten, verzekeringen en kredieten. Bij verschillende bank- en verzekeringsmaatschappijen die met zelfstandige agenten werken, bestaat er zoiets als een agentenvereniging of vriendenkring. Deze zijn een voor een collectief aangesloten bij BZB-Fedafin en zorgen ervoor dat wij als beroepsvereniging de belangen van onze leden nog beter kunnen verdedigen en hen kunnen ondersteunen bij hun professionele activiteiten. In deze rubriek zullen wij de komende edities enkele voorzitters van vriendenkringen en agentenverenigingen in de schijnwerpers zetten. Voor deze editie nemen Ronald Veraart, voorzitter van de agentenvereniging CRASS (Crelan), en Xavier Diez, voorzitter van AIAF (Fintro), het woord.



Ronald Veraart, Voorzitter CRASS (agentenvereniging Crelan)

Waarom heb je ervoor gekozen om een beroep in de financiële sector uit te oefenen?

Ronald Veraart: Op de middelbare school werd ik enthousiast gemaakt door mijn leraar economie. Tijdens mijn studies aan de universiteit was er een studievriend die volop bezig was met beleggen. Ik kreeg zo de smaak te pakken en besloot tijdens mijn studie rechten allerlei economische vakken toe te voegen aan mijn curriculum. De eerste tien jaar in het bedrijfsleven

heb ik gewerkt als treasurer en daarna ben ik bij de Rabobank terechtgekomen.

Xavier Diez: Ik ben altijd al gepassioneerd geweest door economie en de financiële sector. Daarom besloot ik ook om mijn studies aan te vatten aan de HEC Liège, een managementschool in Luik. In 1987 stelden enkele vrienden mij voor om een kantoor van "Credit à l'industrie" over te kopen. Ik heb dat aanbod

uiteindelijk geaccepteerd en zo ben ik in de sector gerold.

Wat heb je zelf al meegemaakt dat je helpt in het adviseren van klanten? (bv. schadegeval aan auto, overstrooming enz.)

Ronald: Ik heb me in de loop der jaren toegelegd op het beleggen en daar met vallen en opstaan het niveau bereikt waar ik nu sta. Iedere adviseur die met vermogen bezig is, zal ook wel eens de bal hebben misgeslagen. De kunst is om daaruit te leren en diezelfde fout niet meer te maken!

Xavier: Ik denk dat vooral mijn opleiding aan de HEC Liège mij helpt in het adviseren van klanten. Ik volgde ook meerdere opleidingen rond luisteren, positief denken enzovoort. Daar heb ik veel tips en tricks geleerd die ik kan toepassen in de dagelijkse werking van mijn kantoor.

Waarom heb je ervoor gekozen om in het bestuur van een vriendenkring te zetelen? En heb je een specifiek doel dat je wilt realiseren met de vriendenkring?

Ronald: Waarschijnlijk uit een soort van idealisme. Ik denk dat het zeer belangrijk is dat agenten elkaar ook informeel spreken om van elkaar te leren, maar ook dat de afstand tussen hoofdkantoor en de agenten en hun medewerkers niet te groot wordt. Helaas spreken veel collega's zich niet altijd uit bij de directie en doen wij ons best om toch te verwoorden wat er leeft in het net. Ik durf ook aan te geven dat ik altijd mijn gedacht zal zeggen ongeacht mijn gesprekspartner, maar wel altijd met fatsoen en op een correcte manier.

Xavier: Het leek mij een logische volgende stap te zijn, aangezien ik al agentenvertegenwoordiger was in het overlegorgaan. Bovendien was ik ook een van de stichters van de vzw AIAF op nationaal niveau. De weg was op die manier dus al grotendeels uitgestippeld waardoor het niet moeilijk was om - intussen bijna 10 jaar geleden - de finale sprong tot voorzitterschap te wagen.

Je vriendenkring is al sinds jaar en dag aangesloten bij BZB-Fedafin.

Wat zie je als voordeel van die collectieve aansluiting?

Ronald: Het is altijd beter als de agenten meer verenigd zijn. Collectief betekent ook dat we bij BZB-Fedafin kunnen aangeven hoe wij tegen bepaalde zaken aankijken als agentenvereniging. Met individuen zou anders alles meer versnipperd zijn. Wij vonden het bijvoorbeeld niet gepast om via de pers te communiceren over een bepaalde interne problematiek. Wij als agentenvereniging willen altijd via intern overleg tot overeenstemming geraken. De eerlijkheid gebiedt mij ook te zeggen dat wij ons een bepaalde periode minder gehoord vonden, maar dit hebben we toch kunnen bijsturen.

Wat is de belangrijkste bestaansreden van je vriendenkring? Wat biedt de vriendenkring aan haar leden?

Ronald: Met onze vereniging trachten we van tijd tot tijd al dan niet formeel samen te komen en een spreekbuis te zijn naar de directie. We trachten dan ook zoveel mogelijk verzuchtingen te capteren en te bespreken in de diverse adviesraden waarin we ons steeds kritisch maar opbouwend

Je voordelen bij Edenred als BZB-Fedafin-lid

Geniet van **35% korting*** op jouw **Edenred Eco**-bestellingen met de promocode **EC2401BZBFEDAFIN93**

Een vraag? Bezoek edenred.be voor meer informatie of neem contact op met ons via federations-BE@edenred.com

Edenred

* Korting geldig op de basis-prestatievergoeding

opstellen. We hopen dan ook dat de nieuwe collega's van ex-AXA Bank dit inzien en zich ook zullen aansluiten bij onze vereniging. Men mag niet vergeten dat een aantal collega's hier pro deo veel tijd insteken. Het besef bij veel andere collega's is hiervoor helaas niet altijd aanwezig.

Xavier: Onze belangrijkste bestaansreden is en blijft de collectieve belangenverdediging van alle Fintro-agenten. Dat houdt in dat wij ons dus vooral focussen op de algemene problemen en belangen van onze leden en ons niet bezighouden met individuele belangenverdediging. Zo zitten wij regelmatig samen met het managementteam en organiseren wij ook regionale vergaderingen. In Wallonië vinden die fysiek plaats, in Vlaanderen proberen we die te organiseren via Teams. Op die manier houden we de vinger aan de pols in beide landsdelen.

Een kantorennetwerk bestaat vaak uit heel wat verschillende kantoren, grotere stedelijke kantoren, kleinere gemeentelijke kantoren, ook qua specialisatie is niet elk kantoor hetzelfde. Hoe ga



Xavier Diez, Voorzitter AIAF (agentenvereniging Fintro)

je hiermee als vriendenkring om, zodoende alle kantoren zich vertegenwoordigd voelen door de vriendenkring?

Ronald: Dit is niet altijd eenvoudig. Als agentenvereniging willen we iedereen vertegenwoordigen, maar we kunnen niet voorbijgaan aan het feit dat elk kantoor toch een zekere schaalgrootte dient te hebben met voldoende specialisaties over de diverse domeinen. Helaas hebben te veel kantoren zich hier te lang tegen verzet en is er onvermijdelijk meer druk ontstaan om op te gaan in grotere kantoren.

Onvermijdelijk loert het gevaar nu om de hoek dat er te grote kantoren zullen ontstaan. Hoe loyaal men is naar de

principaal toe, speelt onvermijdelijk ook een rol.

Een vrijwillige keuze voor een bepaalde principaal zal altijd lusten maar ook lasten met zich meebrengen. Dit neemt niet weg dat ook met de kleinere kantoren op een fatsoenlijke wijze moet worden omgegaan.

Xavier: De 6 agentenvertegenwoordigers die in het overlegorgaan zetelen, die bovendien ook bestuurder van AIAF zijn, vormen samen met hun 10 collega-bestuurders een representatieve afspiegeling van alle soorten kantoorhouders of kantoren. We houden de facto met de belangen van al deze kantoren rekening tijdens alle vergaderingen van

het AIAF-bestuur en tijdens alle formele en informele vergaderingen met het managementteam van Fintro.

Hoe is de relatie tussen de vriendenkring en de principaal? Wat wordt er zoal besproken?

Ronald: De relatie tussen de agentenvereniging en de principaal proberen wij zeer zakelijk en onderbouwd te houden. Vooral de laatste jaren heeft het regelmatig gebotst, maar toch zijn we over het algemeen in goede harmonie tot verbeteringen kunnen komen. De principaal heeft de laatste jaren uiteraard heel veel aandacht geschonken aan de integratie van de twee agentennetten Crelan en AXA, maar voor de agenten was het in de tussentijd wel *business as usual*. Voor alle duidelijkheid: wij zijn als agentenvereniging géén paritair comité, maar we proberen wel op alle mogelijke manieren de werking van de kantoren te verbeteren. Vaak is voorgenomen beleid niet voldoende afgetoetst waardoor allerlei correcties achteraf doorgevoerd moeten worden die vermeden hadden kunnen worden.

Xavier: We hebben het geluk dat we kunnen rekenen op een vergadering van de agentenvereniging tijdens elke officiële vergadering van het overlegorgaan. Het overlegorgaan behandelt uitsluitend zaken die te maken hebben met commissies, terwijl de agentenvereniging alle andere zaken behandelt. Van beide vergaderingen worden volledige verslagen en notulen gemaakt. Die laatste worden enkele weken na de vergaderingen aan het netwerk ter beschikking gesteld.

Hoe kan je lid worden bij CRASS?

Surf naar crassvzw.be of mail naar info@crassvzw.be

Hoe kan je lid worden bij AIAF?

Dat kan eenvoudig via het formulier 'lid worden' op de website van BZB-Fedafin. Daar kan je bij 'agentenvereniging' aanduiden dat je lid bent van AIAF.

Betalingstermijnen voor verzekeringsprestaties

WAAROVER GAAT HET?

Op 13 september 2021 heeft Pierre-Yves Dermagne de Commissie voor Verzekeringen gevraagd om advies te verlenen en een ontwerp van wet op te stellen voor de termijnen en sancties voor de prestaties van de verzekeraar. De minister gaf aan dat de schadevergoeding momenteel slechts in sommige verzekerings-takken gekoppeld is aan termijnen en was vragende partij om een algemeen wettelijk kader te bouwen voor de afwikkeling van schadegevallen in het kader van de consumenten-bescherming. Onder meer op basis van dit advies is de minister tot het uiteindelijke wetsvoorstel gekomen dat inmiddels goedgekeurd en gepubliceerd werd.

TOEPASSINGSGEBIED

Tot hiertoe waren er enkel voor de brandverzekering, BA Motorrijtuigen en levensverzekeringen specifieke regels van toepassing wat de betaling van de prestaties betreft. Dit resulteerde volgens de minister in een wettelijk kader met een gebrekkige samenhang wat betreft de betalingstermijnen voor verzekeringsprestaties. Deze wet beoogt de regels te uniformiseren. Het gaat om 4 concrete luiken:

- Aansprakelijkheidsverzekeringen (behalve BA Motorrijtuigen), waarbij de regels die reeds van toepassing waren voor de verzekering BA Motorrijtuigen algemeen worden toegepast op de aansprakelijkheidsverzekering.
- Zaakverzekeringen (behalve de brandverzekering), waarbij de

Op 2 april 2024 publiceerde het Belgisch Staatsblad de wet betreffende de termijnen en de sancties voor de verzekeringsprestaties. De wet kwam er op vraag van Pierre-Yves Dermagne, vice-eersteminister en minister van Economie en Werk. In 2021 vroeg hij hierover al advies aan de Commissie voor Verzekeringen waar BZB-Fedafin ook in zetelt. De wet treedt in werking op 1 oktober 2024.

regels die reeds golden voor de brandverzekering algemeen worden toegepast op de zaakverzekering.

- De brandverzekering (behalve die voor 'eenvoudige risico's'), waarbij de regels worden aangevuld om tot de eerder vermelde uniformisering te komen.
- Andere nog niet geregelde verzekeringen, bv. gezondheidsverzekeringen

De nieuwe regels treden in werking vanaf 1 oktober 2024 en zijn van toepassing op de verzoeken tot schadevergoeding die vanaf deze datum zijn ingediend.

WAT VERANDERT ER CONCREET?

De regels per verzekeringstak uitschrijven, ligt buiten de scope van dit artikel. Algemeen wordt een regel ingevoerd dat een verzekeraar binnen de drie maanden moet antwoorden op elk verzoek tot schadevergoeding. Doet hij dat niet, dan moet hij een forfaitair bedrag van €300 betalen aan de begunstigde. Als de begunstigde een herinnering stuurt en de verzekeraar binnen de 11 dagen niet antwoordt, moet hij ook €300 per dag vertragen

betalen en dit gerekend vanaf de dag van de verzending van de herinnering. Het bedrag is niet meer verschuldigd de dag nadat de begunstigde van de verzekeringsprestatie het vergoedingsvoorstel of een met redenen omkleed antwoord ontvangen heeft. De €300 worden elk jaar aangepast aan de inflatie. De verschuldigde bedragen worden betaald binnen 30 dagen na hun vaststelling. Een verzekeringsprestatie moet worden uitbetaald binnen de 30 dagen van zodra men over voldoende gegevens beschikt en er geen sprake is van een betwisting.

De bedoeling van deze wet is om tot een optimale schaderegeling te komen zonder ongerechtvaardigde vertraging. Aangezien de meeste verzekerden hun rechten op dat gebied niet kennen, kan de verzekeringstussenpersoon hier opnieuw een meerwaarde bieden voor zijn klant door de termijnen samen met zijn klant goed op te volgen en desnoods de verzekeringsmaatschappijen hierover aan te spreken.

AI
200 JAAR
vol avonturen.
Bouw mee
aan het vervolg.

Supporter van jouw leven



*Het verhaal van AG startte 200 jaar geleden met één doel:
mens en samenleving ondersteunen.*

Toén al waren we supporter van ieders leven. Twee eeuwen verder blijft onze missie dezelfde. We onderscheiden ons nog steeds door te investeren in zaken waarin we geloven:

- Onze **vertrouwensrelatie** met onze partners, makelaars en klanten
- De **kwaliteit** van onze producten en diensten
- Onze **innovatieve, duurzame en lokale projecten**

Dankzij onze ervaring en bijzondere leeftijd drukken we een stempel op de sector, en op de wereld rondom ons. Dat is alleen maar mogelijk samen met ú, de makelaar. Uw expertise en de nabijheid tot uw klanten maken het verschil!

*Schrijf mee, samen met ons, aan het volgende hoofdstuk
van ons verhaal.*

Financiële toegankelijkheid in een digitaal tijdperk

De Belgische Vereniging voor Onderzoek en Expertise voor Consumentenorganisaties (BV – OECO) organiseerde in april een conferentie rond de financiële toegankelijkheid in een digitaal tijdperk. Wat zijn de opportuniteiten en valkuilen? BZB-Fedafin was aanwezig en zocht het voor je uit.

FINANCIËLE KWETSBAARHEID

Drie jaar geleden werd er een onderzoek uitgevoerd naar de financiële gezondheid van Belgische huishoudens. Uit de resultaten bleek dat maar liefst twee derde van de Belgische gezinnen financieel kwetsbaar denkt te zijn. Dat houdt in dat ze denken dat ze een onvoldoende spaarbuffer hebben om mogelijke schokken op te vangen. Bovendien voelen ze zich ook machteloos over deze situatie. Het onderzoek zocht ook uit welke socio-economische groepen zich nu precies zo kwetsbaar voelen. Eerst en vooral waren hier al grote verschillen tussen Vlaanderen en Wallonië: in Vlaanderen waren dubbel zoveel gezinnen die zich wél financieel toereikend voelden t.o.v. Wallonië. Ook de achtergrond van het gezin speelde een grote rol. Als je als gezin in het verleden al een financiële tegenslag hebt gehad, is de kans groter dat je in de toekomst in een financieel ongezonde situatie zou terechtkomen. Tot slot hebben jongeren doorgaans schrik dat ze te weinig buffer hebben om tegenslagen tegemoet te komen.

In een digitaliserende wereld valt er meer online informatie te vergaren over financiële producten of andere zaken m.b.t. de financiële sector, maar toch gaf één vierde van de bevrraagden aan dat ze niet weten waar ze die informatie moeten vinden. In een digitale wereld is

het namelijk belangrijk dat je beschikt over voldoende performante digitale toestellen, digitale geletterdheid en financiële geletterdheid. Door deze voorwaarden komen er 3 groepen naar voren die zeer kwetsbaar zijn, nl. groepen met een laag inkomen, een lage opleidingsgraad en de oudere bevolking. Kris Boudt (UGent) eindigde zijn presentatie met de oproep dat er nood is aan een financieel ecosysteem om de digitale en financiële geletterdheid te verhogen.

JURIDISCHE ASPECTEN

Ook Hervé Jaquemin (UNamur en directeur CRIDS) maakt zich zorgen om de gevaren die om de hoek loeren wanneer het aankomt op digitalisering. Denk maar aan fraude, digitale kwetsbaarheid enz. Toch wou hij tijdens zijn presentatie ook focussen op het positieve, nl. de creatie van nieuwe, innovatieve systemen en de nabijheid van verschillende diensten. vindt dat hier 2 juridische vragen bij komen kijken: hebben gebruikers het recht om geen gebruik te maken van digitale financiële diensten enerzijds en of we naar een wereld evolueren waar financiële gegevens gedeeld worden in een context van big data en AI anderzijds. Hij stelt vast dat er wel

al een wettelijk kader is, maar dat er nog veel werk aan de winkel is. We vergeten soms dat de digitale breuk een feit is en dat die mensen ook het recht hebben om beschermd te worden. De digitale wereld evolueert voortdurend, wat ook voor extra uitsluiting kan zorgen.

Hij haalde hier het voorbeeld van de communicatie van verzekeraars aan: je kan daar aangeven of je je communicatie via mail of per post wilt ontvangen. Hij vindt dat die keuze er in meerdere domeinen moet zijn, zodanig dat iedereen kan blijven meedraaien in de huidige maatschappij.



BZB-Fedafin voerde in 2020 in samenwerking met PwC een onderzoek naar de tevredenheid bij klanten over hun tussenpersoon. Daaruit bleek dat de tussenpersoon gezien wordt als een vertrouwenspersoon en iemand die kennis heeft over financiële producten. Hij kan deze complexe materie verstaanbaar maken en speelt dus een cruciale rol in financiële toegankelijkheid in een digitaal tijdperk. Het onderzoek gaf bovendien ook aan dat face-to-face contact bij belangrijke veranderingen, bv. een auto kopen duidelijk wordt verkozen. Je kan het onderzoek lezen op de website van BZB-Fedafin onder 'Studies'.

PANELGESPREKKEN

Uit het jaarverslag van Ombudsfin dat werd toegelicht tijdens de conferentie bleek dat kwetsbare consumenten de weg niet vinden naar de basisbankdienst omdat er veel loketten sluiten. Jean-Philippe Ducart (Test-Achats), Raf Rottier (Febelfin), Anne Filly (Financité) en Delphine De Riemaecker (BAPN) kregen tijdens de conferentie de tijd om hierop te reageren. Zowel Jean-Philippe, Anne als Delphine waren het eens over het feit dat de basisbankdienst en de universele bankdienst de problemen van kwetsbare consumenten niet oplossen. Jean-Philippe Ducart haalde aan dat de moeilijkheden van kwetsbare personen hiermee niet verholpen worden, aangezien er altijd minder geldautomaten en kantoren zijn. Delphine vulde aan dat het een groot probleem is dat het aantal fysieke loketten blijft verminderen. Het is namelijk indirect discriminerend voor mensen in armoede/

financiële kwetsbaarheid. Zij hebben er nood aan om bij een echt, competent persoon terecht te komen omdat ze vaak in complexe situaties zitten. Ook vanuit onze beroepsvereniging BZB-Fedafin ondersteunen we dit. Dit is dan ook waar onze leden voor staan. Ook het aantal gratis overschrijvingen (5) dat je dankzij de basisbankdienst kunt bekomen is volgens haar ontoereikend. Anne sloot zich hierbij aan: te veel zaken zijn geplafonneerd, zoals uittreksels. Er is ook te weinig gecommuniceerd over de basisbankdienst. Bovendien ontmoedigen de banken mensen ook om een basisbankdienst op te starten.

Raf Rottier van Febelfin was het niet helemaal eens met de opmerkingen van de andere panelleden. Hij benadrukte dat er minstens 60 manuele transacties voorzien worden per consument en 24 afhalingen bij gelijk welk netwerk.

Als de vergelijking wordt gemaakt met Nederland blijkt dat België het niet zo slecht doet volgens hem: de 3 grootbanken in Nederland hebben samen nog 250 bankkantoren, waar België er nog 200 heeft per bank. In Frankrijk en Duitsland zijn er echter significant meer bankkantoren per hoofd dan in België.

Ook enkele politieke partijen passeerden de revue. Cashbetalingen blijven mogelijk, maar in de praktijk wordt het geremd, zowel bij private als publieke diensten. Aan hen werd de vraag gesteld hoe ze hier tegenover stonden. Alle aanwezige partijen (MR, CD&V, Open Vld, Ecolo, Vooruit, PS, Groen, Les Engagés) waren het eens dat cash moet blijven. Ook rond AI werd gedebatteerd: een wettelijk kader is hier volgens iedereen van primordiaal belang, al zijn de partijen het niet geheel eens over hoe dit kader in de praktijk opgesteld moet worden.



Rechtsbijstand voor garagisten & landbouwers

Nieuw: verbeterde & uitzonderlijke
voorwaarden!

Mijn Garage

- ✓ Nu ook: contractuele geschillen
- ✓ All Risk dekking mogelijk (uniek in België)
- ✓ Alle voertuigen van de garage gedekt, zonder vermelding nummerplaten

Mijn Agrarische Activiteit

- ✓ Dekking zakenrecht in All Risk formule
- ✓ Tarief gebaseerd op aantal ft's
- ✓ Alle landbouwvoertuigen gedekt, zonder vermelding nummerplaten

Meer info? Scan de **code** of
contacteer uw **DAS Area Manager**.



Geldigheid van financiële sancties opgelegd aan agenten door kredietinstellingen en verzekeraars

BZB-Fedafin verneemt de laatste tijd van haar leden dat diverse kredietinstellingen hun agenten financiële sancties opleggen. Die sancties kunnen verschillende vormen aannemen.

Zo gaat het bijvoorbeeld om het inhouden van soms aanzienlijke bedragen op de commissie omdat de bank van oordeel is dat er een schadeclaim van een klant zou kunnen komen. Soms leggen de kredietinstellingen ook boetes op voor het overtreden van gedragsregels, zelfs als er geen sprake is van mogelijke schade bij de klant.

Daarnaast wordt er in de commissie-sys-temen gewerkt met het inhouden van een deel van de commissie indien bepaalde “kwaliteits”criteria niet werden gehaald.

In bovengenoemde gevallen heeft de inhouding van commissie niets te maken met het al dan niet doorgaan van de onderliggende transacties. Behalve in het geval waarin het paritair overlegorgaan de inhouding van commissie op basis van bepaalde kwaliteitscriteria zou hebben goedgekeurd, is het de bank die eenzijdig de sancties bepaalt op basis van soms subjectieve interpretaties van vaststellingen. De agent heeft hier in vele gevallen geen mogelijkheid om gehoord te worden noch om beroep aan te tekenen.

Kunnen kredietinstellingen en/of verzekeraars conform de wet financiële sancties in een of andere zin rechtmatig opleggen aan hun agenten?

Het antwoord is duidelijk: neen.

De wetgeving inzake handelsagentuur laat dit op geen enkele manier toe, zelfs niet als dit expliciet contractueel is bepaald. De sancties of boetes zijn voor zover BZB-Fedafin weet niet opgenomen in de

agentschapsovereenkomst, al belet dit niet dat de sancties toch worden opgelegd. De agent kan onder druk worden gezet om de sanctie of boete te aanvaarden. Aangezien de agent economisch afhankelijk is en weinig of geen andere opties heeft door de herstructureringen binnen de financiële sector, kan hij vaak niet anders dan de financiële sanctie aanvaarden. De agent krijgt bij zware financiële sancties soms de keuze tussen de ondertekening van een dading waarin de financiële sanctie wordt opgenomen of opzegging van de agentuurovereenkomst al dan niet wegens ernstige tekortkoming. Het hoeft niet te verbazen dat we dit als een agressieve marktpraktijk kunnen aanzien en dat de individuele agent hiertegen wel actiemogelijkheden heeft. De realiteit is uiteraard complexer want procederen tegen de eigen principaal is niet bevorderlijk om een langdurige samenwerking te behouden.

In de veronderstelling dat een principaal in de agentuurovereenkomst een sancti-neringssysteem zou opnemen (we hebben dit evenwel nog niet vastgesteld) dan zou dit afhankelijk van hoe dit wordt geformuleerd als een onrechtmatig beding uit de zwarte lijst kunnen



worden beschouwd of minstens als een onrechtmatig beding uit de grijze lijst. De financiële sancties of de boetes dienen immers niet om schade te vergoeden maar zijn duidelijk bedoeld als financiële prikkel om de overeenkomst na te leven. In geval van bewezen schade ten gevolge van een fout van de agent speelt namelijk een ander mechanisme en zal de agent, indien daarvoor aangesproken, zijn beroepsaansprakelijkheidsverzekering kunnen aanspreken.

Banken verantwoorden het sanctiesysteem soms op basis van verplichtingen die hen zouden worden opgelegd door de toezichtwetgeving. Het klopt dat de MiFID II Gedelegeerde Verordening, die overigens enkel van

toepassing is op beleggingen en dus niet op bankdiensten, verzekeringen en kredieten, oplegt dat de ondernemingen een systeem opzetten waarbij een deel van de commissie wordt gerelateerd aan kwaliteitscriteria. Kwaliteitscriteria die voldoende en duidelijk moeten worden gedefinieerd en gedocumenteerd om zeker te zijn dat ze niet onrechtstreeks worden gebruikt om kwantitatieve criteria te introduceren. Deze verordening vraagt geenszins dat een sanctioneringssysteem wordt gecreëerd waar bij bepaalde tekortkomingen of het niet (strikt) naleven van procedures boetes worden opgelegd.

Ondanks het feit dat principalen wel eens verwijzen naar de toezichthouder die een boetesysteem zou verlangen, is het

duidelijk dat de toezichtwetgeving geen basis geeft voor het opleggen van boetes.

Conclusie

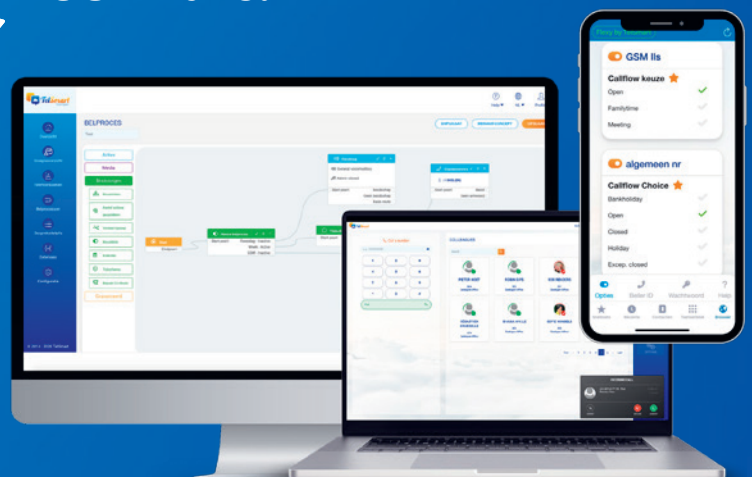
Het opleggen van financiële sancties door de principalen aan haar agenten is niet geldig. Er zijn zowel voor de individuele agenten als voor BZB-Fedafin als beroepsvereniging verschillende actiemogelijkheden om deze ten onrechte opgelegde sancties te counteren.

Als je hiermee toch nog geconfronteerd zou worden, licht dan zeker je beroepsvereniging in. Bij BZB-Fedafin heb je als lid recht op gratis eerstelijnsadvies.

VIND JIJ COMMUNICATIE MET JE KLANT ECHT BELANGRIJK?

dan is een gebruiksvriendelijke
telefonieoplossing een ~~nice-to-have~~ **MUST-have!**

- ✓ Gepersonaliseerde buttons op je smartphone (meeting, familytime, feestdag, gesloten)
- ✓ Frictieloos werken vanop eender welke locatie
- ✓ Maximaliseer je rendement van je medewerkers



SCAN MIJ!



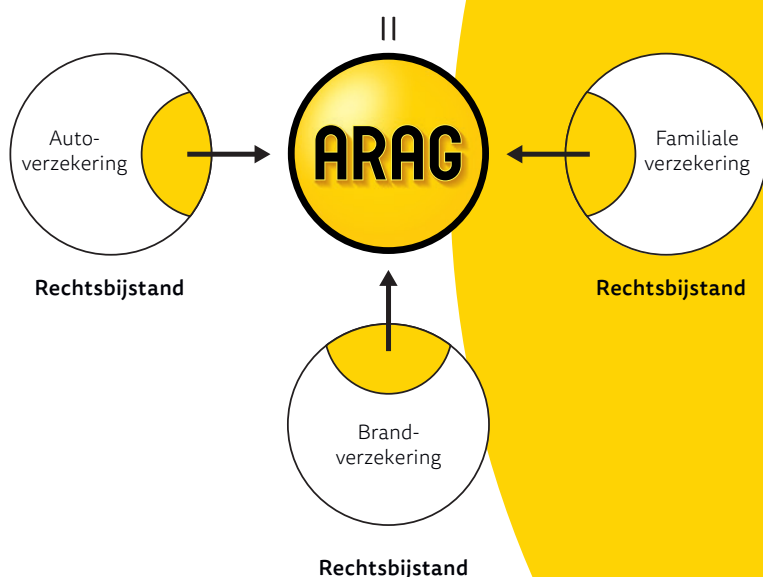
De menselijke kant
van rechtsbijstand.

Onafhankelijkheid en expertise verzekerd!

Bij 62% van de Belgen zit rechtsbijstand nog altijd geïntegreerd in een andere verzekering, zoals bijvoorbeeld in de auto-, familiale of brandverzekering. Toch blijkt het opnemen van de 'rechtsbijstand' in een andere verzekering **niet zonder risico**: wie rechtsbijstand onderschrijft bij dezelfde verzekeraar als zijn andere verzekeringen, loopt het risico op een belangenconflict.

De oplossing? Een aparte rechtsbijstandverzekering bij een onafhankelijke rechtsbijstandverzekeraar!

Meer voordelen*



*Voordelen aparte rechtsbijstandverzekering ARAG

1 Geniet van een bredere dekking

Een ARAG rechtsbijstand biedt een uitgebreidere dekking dan de standaard rechtsbijstand die in de auto-, familiale of brandverzekering is opgenomen.

2 Vermijd belangenconflicten

Aangezien ARAG volledig onafhankelijk is en geen banden heeft met andere verzekeraars, ben je zeker dat de beslissing van je verzekeraar of expert met een neutrale blik bekeken wordt.

3 Mogelijkheid tot fiscaal voordeel

Indien u een aparte rechtsbijstandverzekering heeft onderschreven die aan bepaalde wettelijke voorwaarden voldoet, kan u van een belastingvermindering genieten.

4 Een specialist aan uw zijde *

Ons team van schadebeheerders bestaat uit juristen (allemaal voormalige advocaten) en deskundigen gespecialiseerd in rechtsbijstand. Zij zijn uitstekend onderlegd om u bij te staan in juridische geschillen.

*** Maak gebruik van de Legal HelpLine!** Heeft u als partner of klant juridisch advies nodig? Bij ARAG geniet u dankzij onze Legal HelpLine van gratis preventief advies voor al uw juridische vragen (ongeacht het type contract).

NIEUW OP EDFIN

opsplitsing

sectorspecifieke en algemene opleidingen

Zoals we reeds aanhaalden in de vorige editie van Momentum, is er in 2024 een nieuwigheid in de bijscholingsverplichting. De FSMA beveelt vanaf nu aan om een opsplitsing in sectorspecifieke en algemene opleidingen te maken.

Sectorspecifieke opleidingen zijn opleidingen over een onderwerp (bv. regelgeving) dat betrekking heeft op een enkele sector, bijvoorbeeld een opleiding rond de RDR-overeenkomst in BA Auto. Algemene opleidingen zijn dan weer opleidingen met een brede reikwijdte die zich niet beperken tot één enkele gereguleerde activiteit (of sector), bijvoorbeeld een algemene antiwitwasopleiding.

Vanaf nu kan je deze opsplitsing terugvinden op het opleidingsplatform Edfin, zowel bij de aankondiging van de opleidingen als op de deelnameattesten.

- 
Bank Algemeen : 3 uren
Andere vergelijkbare opleidingen
- 
Verzekering Algemeen : 3 uren
Andere vergelijkbare opleidingen

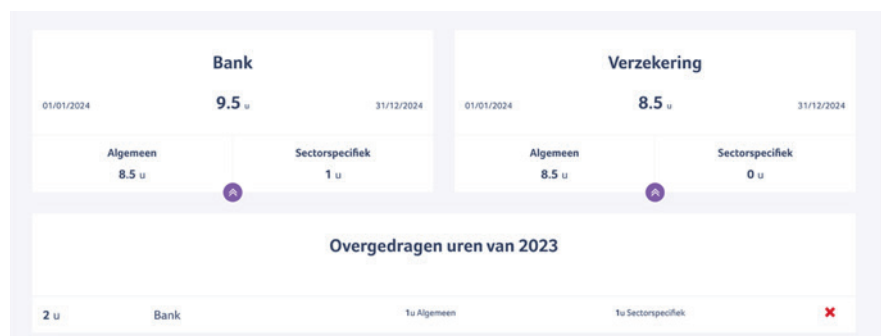
Aankondiging opleiding

Bijscholingsdomein	Algemeen(*)	Sectorspecifiek	Totaal per bijscholingsdomein
Bank	3 uren	-	3 uren
Verzekering	3 uren	-	3 uren

Deelnameattest opleiding

Ook het dashboard, waar je per jaar een overzicht kan zien van het totaal aantal behaalde opleidingsuren voor jezelf of jouw medewerkers, werd uitgebreid met de split tussen algemeen

en sectorspecifiek. Het dashboard werd bovendien uitgebreid met de mogelijkheid om opleidingsuren over te dragen naar een volgend jaar.



Mocht je vragen hebben over deze aanpassingen op Edfin, neem gerust contact met ons op via info@edfin.be.



SEPTEMBER

Basiskennis boekhouding voor tussenpersonen en medewerkers in bank- en beleggingsdiensten

- 3 september 2024 | 09u00 - 16u00
[Grobendonk](#)
- 2 uren bank algemeen & 2 uren verzekering algemeen
- Gratis voor medewerkers PC 341

Portefeuilleconstructie en -beheer

- 5 september 2024 | 09u30 - 17u00
[Brugge](#)
- 6 uren bank sectorspecifiek
- Gratis voor medewerkers PC 341

Economische en financiële crises: analyse van mechanismen, beleggersgedrag en beleggingsstrategieën

- 9 september 2024 | 09u30 - 17u00
[Laakdal](#)
- 3 uren bank algemeen, 3 uren bank sectorspecifiek & 3 uren verzekering algemeen
- Gratis voor medewerkers PC 341

Workshop Erfrecht

- 10 september 2024 | 13u30 - 17u00
[Edegem](#)
- 3 uren bank algemeen & 3 uren verzekering algemeen
- Gratis voor medewerkers PC 341

Vermogensopbouw met levensverzekering

- 12 september 2024 | 13u30 - 17u00
[Laakdal](#)
- 3 uren bank algemeen & 3 uren verzekering algemeen
- Gratis voor medewerkers PC 341

Balanslezen voor eenmanszaken

- 17 en 24 september 2024 | 09u00 - 16u00
[Grobendonk](#)
- 12 uren bank algemeen
- Gratis voor medewerkers PC 341

Waardebepaling bank- en verzekeringskantoor bij fusie en overname

- 19 september 2024 | 13u30 - 17u00
[Roeselare](#)
- 1,5 uur bank algemeen & 1,5 uur verzekering algemeen

Hoe voer je een commercieel gesprek rond beleggingen en levensverzekeringen?

- 23 september 2024 | 09u30 - 17u00
[Brugge](#)
- 3 uren bank algemeen & 3 uren verzekering algemeen
- Gratis voor medewerkers PC 341



OKTOBER

Alternatieve beleggingen

- 1 oktober 2024 | 14u00 - 17u00
[Zwijnaarde](#)
- 3 uren bank sectorspecifiek
- Gratis voor medewerkers PC 341

Workshop Erfrecht

- 2 oktober 2024 | 13u30 - 17u00
[Roeselare](#)
- 3 uren bank algemeen & 3 uren verzekering algemeen
- Gratis voor medewerkers PC 341

Marktvergelijking brand

- 7 oktober 2024 | 13u30 - 16u30
[Webinar](#)
- 3 uren verzekering sectorspecifiek
- Gratis voor medewerkers PC 341

Invloed van monetair en begrotingsbeleid op markten

- 8 oktober 2024 | 09u30 - 17u00
[Edegem](#)
- 6 uren bank algemeen
- Gratis voor medewerkers PC 341

Macro-economie en financiën

- 9 oktober 2024 | 09u00 - 17u00
[Edegem](#)
- 6 uren bank algemeen & 6 uren verzekering algemeen
- Gratis voor medewerkers PC 341

Beleggen in 2024: waar, hoe en waarom?

- 24 oktober 2024 | 10u00 - 12u00
[Webinar](#)
- 1,5 uur bank algemeen & 1,5 uur verzekering algemeen
- Gratis voor medewerkers PC 341



NOVEMBER

Balanslezen voor vennootschappen

- 5 en 12 november 2024 | 09u00 - 16u00
[Laakdal](#)
- 12 uren bank sectorspecifiek
- Gratis voor medewerkers PC 341

Vermogensopbouw met levensverzekering

- 6 november 2024 | 09u00 - 12u30
[Gent](#)
- 3 uren bank algemeen & 3 uren verzekering algemeen
- Gratis voor medewerkers PC 341

Erfrecht

- 7 november 2024 | 09u00 - 12u30
[Webinar](#)
- 3 uren bank algemeen & 3 uren verzekering algemeen
- Gratis voor medewerkers PC 341

"Meester in marktanalyse: Technische analyse voor alle beurstijden"

- 15 november 2024 | 10u00 - 12u00
[Webinar](#)
- 2 uren bank sectorspecifiek
- Gratis voor medewerkers PC 341

Het pensioenlandschap in België

- 18 november 2024 | 09u30 - 17u00
[Hasselt](#)
- 6 uren bank algemeen & 6 uren verzekering algemeen
- Gratis voor medewerkers PC 341

Update bedrijfsbeheer: ondersteun startende ondernemers

- 19 november 2024 | 09u00 - 16u00
[Edegem](#)
- 5 uren bank algemeen
- Gratis voor medewerkers PC 341

Overlijdensverzekeringen ... zwijg ze niet dood

- 26 november 2024 | 09u00 - 12u30
[Webinar](#)
- 3 uren verzekering sectorspecifiek

Financiële beleggingsproducten

- 28 en 29 november 2024 | 09u00 - 17u00
[Sint-Niklaas](#)
- 6 uren bank algemeen, 6 uren bank sectorspecifiek & 6 uren verzekering algemeen
- Gratis voor medewerkers PC 341

Schrijf in via:
www.edfin.be

Onze partners:



Financieel portefeuillerendement van Belgische huishoudens

In april 2024 publiceerde de NBB de resultaten van een onderzoek naar het financieel portefeuillerendement van Belgische huishoudens. Hiervoor werden data gebruikt uit de Household Finance and Consumption Survey. Uit het onderzoek blijkt dat huishoudens die hoog opgeleid, niet gepensioneerd en welvarend zijn, efficiënter omgaan met hun portefeuille, net als huishoudens met een vrouw aan het hoofd.



ALGEMENE BEVINDINGEN

Sinds 1990 hebben westerse huishoudens toegang tot een grote verscheidenheid aan financiële producten. Doordat de afgelopen 10 jaar vooral gedomineerd werden door een lage rente leverde het geld op de spaarboekjes nog maar weinig geld op. Gezinnen gingen almaar meer op zoek naar risicovollere investeringen omdat het rendement daarop hoger lag. Ook Belgen investeerden in deze beleggingen, al zien we wel een terugval over de jaren heen. Hoewel minder

huishoudens ervoor kiezen om te blijven beleggen, zien we wel dat zij die dit blijven doen het aandeel van risicovolle activa in hun portfolio vergroten. Uit de resultaten van het onderzoek bleek bovendien dat de gemiddelde financiële rijkdom voor beleggers veel hoger ligt dan voor niet-beleggers.

WELKE HUISHOUDENS BELEGGEN?

De NBB bekeek ook welke huishoudens er nu precies voor kiezen om te beleggen.

Uit het onderzoek bleek dat maar 30 à 40% van de Belgische huishoudens ervoor kiest om te beleggen in de drie geobserveerde jaren, nl. 2010, 2014 en 2017. Op zich is hier een logische verklaring voor. Niet iedereen heeft namelijk de middelen om te beleggen. Een vuistregel die veel financiële experts hanteren is dat je een soort noodfonds moet aanleggen dat idealiter bestaat uit een bedrag dat gelijkstaat aan 6 maanden levensonderhoud. Pas daarna kan je volgens hen overwegen om te beleggen. Uit de steekproef van de NBB bleek dat 37% van de Belgische huishoudens hieraan niet voldoet. Bovendien komen er bij beleggingen ook extra kosten

kijken, zoals transactiekosten, die niet iedereen kan betalen. Uit het onderzoek blijkt ook dat de participatiegraad in beleggingen stijgt naarmate de rijkdom van het huishouden toeneemt. Beleggen lijkt dus eerder weggelegd voor de welvarende huishoudens.

Het onderzoek keek ook naar welke huishoudens nu het vaakst risicovolle activa aanhouden. Zo blijkt dat vooral huishoudens met een mannelijk, ouder en/of werkzaam gezinshoofd hierin het vaakst investeren, net als rijkere gezinnen. Onder de huishoudens die investeren in deze risicovolle activa zijn er wel maar een aantal wiens portefeuille

vrij goed presteert. Uit de resultaten bleek al snel dat de verliezen in het jaarlijks bruto-inkomen kleiner zijn voor hoogopgeleide en rijkere huishoudens of gezinnen met een vrouw aan het hoofd. Zo zouden mannen zich namelijk sneller overschatten dan vrouwen. Gepensioneerden scoren het slechtst en boeten dus het meest in op rendement. Het is dus belangrijk dat deze groep goed begeleid en geïnformeerd wordt over de risico's en mogelijkheden van bepaalde beleggingen. Als tussenpersoon kan je hier een zeer belangrijke rol spelen om deze doelgroep (en ook de andere) voldoende te sensibiliseren.



Hét cloud platform van makelaars voor makelaars.

- ☑ DORI is ontworpen om de professionele distributeur van levensverzekeringen digitaal te ondersteunen bij de dagelijkse werking van zijn kantoor.
- ☑ Bezoek onze website voor meer details en vraag een gratis démo aan !



Vivium Digital Awards

Voor het vijfde jaar op rij vonden de Vivium Digital Awards plaats. Thema dit jaar? Boost voor de digitalisering van verzekeringsmakelaars. Insurgate en Penbox kwamen als winnaars uit de bus en gingen aan de haal met de awards. BZB-Fedafin was van de partij en genoot van de spetterende editie.



Van links naar rechts: Martine Gilson (Feprabel), Steve Sartor (BVVM-UPCA) en Albert Verlinden (BZB-Fedafin)

De vijfde editie van de Vivium Digital Awards sloeg opnieuw de brug tussen insurtechs en verzekeringsmakelaars in deze digitaliserende wereld. De insurtechs probeerden op 29 maart antwoord te bieden op de veranderingen in het beroep van de makelaar door verschillende future-proof oplossingen aan te bieden. Dat komt zowel de verzekeraar als de verzekerde ten goede: er is meer ruimte voor advies

en een performantere dienstverlening. Op die manier kan de makelaar makkelijker in dialoog treden met zijn klant, zijn behoeften beter begrijpen om vervolgens betere oplossingen aan te bieden.

Vivium nodigt na een grondige screening de elite van de Belgische insurtechs, die hun hulpmiddelen voorstellen en ervaringen delen aan

de hand van panels en workshops. De Vivium Digital Awards lijkt voor veel makelaars het ideale event om even kennis te maken met de nieuwe technologieën. Ze worden uiteindelijk door een strenge, onafhankelijke vakjury beoordeeld en bekroond. De makelaar bleek het meest overtuigd van de oplossingen van Insurgate en Penbox, die respectievelijk met de Trust Award en Guts Award naar huis gingen.



Winnaars Insurgate en Penbox

Insurgate, de tool die het mogelijk maakt om elk verzekeringsaanbod makkelijk en snel te digitaliseren, bleek de meest betrouwbare oplossing. Penbox vergemakkelijkt de manier waarop makelaars informatie en documenten van hun klanten verzamelen en werd bekroond als de meest innovatieve oplossing.

KEERZIJDE

Hoewel de digitale transformatie enerzijds sterk wordt aangemoedigd, is er ook een keerzijde aan verbonden. Niet alle klanten kunnen mee op deze digitale golf en riskeren om uitgesloten te worden. Hilde Vernaillen, CEO van de P&V Groep benadrukt dat de missie van Vivium dezelfde zal blijven, namelijk zoveel mogelijk mensen bescherming bieden door verzekeringen toegankelijk

te maken tegen een eerlijke prijs.

De verzekeringsmakelaar speelt in dit verhaal een cruciale rol omdat hij, in tegenstelling tot AI en digitale tools, onmisbaar blijft vanwege zijn kracht om een menselijke relatie op te bouwen.



25 jaar lang samen sterk

FEESTEDITIE

BZB-Fedafin-congres @Brussels Expo



16.10.2024 & 17.10.2024

Dag 1: Banking and Life Insurance

Dag 2: Non-life Insurance and Credits

Inschrijven via

www.bzbfedafincongres.be of via de QR-code

Jullie medewerkers zijn ook van harte welkom op het congres!



Programma BZB-Fedafin-congres 2024

DAG 1: Banking and Life Insurance

PLENAIRE SESSIE *

10u00 - 10u35

Geert Langenus
Macro-economist

10u35 - 11u10

Karel Lannoo
CEO CEPS

11u10 - 12u00

Jo Caudron
Transformation strategist

LUNCH

13u00 - 14u00

CEO-debat Banking and Life Insurance

- **Peter Devlies**, Argenta
CEO
- **Philippe Voisin**, Crelan
CEO
- **Laurent Loncke**, BNP Paribas Fortis
Head of Retail Banking Belgium
- **Peter Adams**, ING Belgium
CEO

14u30 - 17u30

Infomarkt voor de tussenpersoon

- | | |
|---------------------------------------|--|
| • AXA IM & AXA Belgium | • M&G Luxembourg S.A. Succursale Belge and Schroders |
| • Lazard Fund Managers | • Banque J. Safra Sarasin (Luxembourg) SA |
| • Flossbach von Storch | • Amundi Asset Management |
| • Pictet Asset Management | • Capital Group |
| • BlackRock | • Argenta Spaarbank NV |
| • JP Morgan Asset Management (Europe) | • Allianz Global Investors |
| • Lombard International Assurance | • P&V Verzekeringen (VIVIUM) |
| • Carmignac | • Louis Schoofs |
| • Mandarine Gestion | • Atlas Grow How |
| • DPAM | • Patronale Life |
| • Nordea Asset Management | • La Française |
| • Baloise | |
| • BNPP AM Europe, Belgian branch | |

17u30 - 18u30

Receptie

* 3 uren bank algemeen en 3 uren verzekering algemeen

DAG 2: Non-Life Insurance and Credits

PLENAIRE SESSIE *

10u00 - 11u00

Jean-Paul Servais
Chairman FSMA & IOSCO Board Chair

11u00 - 12u00

Lars Sudmann
Auteur, Partner Sudmann & Company

LUNCH

13u00 - 14u00

CEO-debat Non-Life Insurance and Credits

- **Etienne Bouas-Laurent**, AXA Belgium
CEO, Chairman of the Board AXA Luxembourg
- **Christophe Hamal**, Baloise
CEO
- **Hilde Vernailen**, P&V Group
Bestuurder, Voorzitter van het Directiecomité
- **Els Blaton**, DVV Belfius
Member of the Management Board – Executive Director DVV and Beyond

14u30 - 17u30

Infomarkt voor de tussenpersoon

- | | |
|------------------------------|---|
| • AXA | • BZB-Fedafin |
| • Baloise | • Luc Willems |
| • Allianz Benelux | • AIG |
| • P&V Verzekeringen (VIVIUM) | • ELANTIS Société de crédit - Kredietmaatschappij |
| • AG Insurance | • DORI |
| • ARAG | • Artisteeq |
| • Atlas Grow How | • Brokercloud |
| • DELA | • HiBroker, powered by WeGroup and WikiTree |
| • Patronale Life | • Webassur |
| • IMMO THEKER | • Bart Deprins |
| • Geert Dehouck Consult | |

17u30 - 18u30

Receptie

* 3 uren verzekering algemeen,
1 uur hypothecair krediet algemeen en
1 uur consumentenkrediet algemeen

Nieuwe stijging van de dossiers over online fraude

Het jaarverslag 2023 van Ombudsfin werd recent gepubliceerd. Ombudsfin ontving in 2023 8371 aanvragen, wat een jammerlijke stijging van 7,3% betekent tegenover 2022. 2260 aanvragen werden ontvankelijk verklaard, wat een lichte stijging is (3,5%) tegenover vorig jaar.

THEMA'S

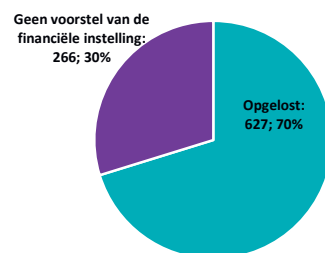
De thema's van de klachten blijven dezelfde. Fraude blijft, met grote voorsprong, de koploper en blijft ook verder toenemen, ook al moet gezegd dat de toename trager verloopt dan de voorbije jaren.

Voor het eerst is de grens van 1000 online fraudedossiers overschreden. Zoals in het verleden, betrof de grote meerderheid

phishing dossiers (861 ontvankelijke klachten). 149 dossiers betroffen andere soorten oplichting (veilige kluisrekening, vriendschapsfraude, factuurfraude). Aan deze cijfers kan men ook 59 dossiers over beleggingsfraude toevoegen.

Omgekeerd stelt Ombudsfin graag vast dat de klachten over de beëindiging van de bankrelatie zijn afgenomen

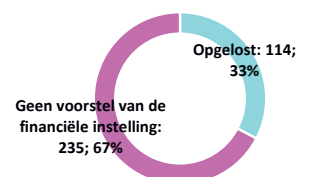
Resultaten gegronde klachten consumenten



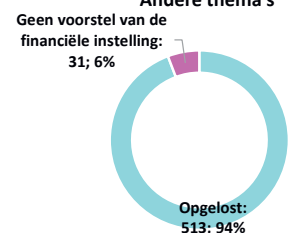
Resultaten gegronde klachten ondernemingen



Online fraude



Andere thema's



(159 behandelde dossiers in 2023 tegenover 226 in 2022) en dat het aantal klachten over de andere materies die Ombudsfin behandelt (kredieten, beleggingen, sparen) relatief stabiel is gebleven.

De stijging van de intresten heeft echter wel gezorgd voor een groter aantal klachten gelinkt aan de duurtijd van de toekenningprocedure van een krediet, en meer specifiek, klachten gelinkt aan het verschil tussen de rentevoet vermeld in de simulatie en de rentevoet die uiteindelijk aangeboden werd door de bank. De berekening van de getrouwheidspremie op de spaarrekeningen kende ook een zekere heropleving, maar dit bleef binnen aanvaardbare grenzen.

RESULTATEN

Van de 2176 behandelde dossiers in 2023 achtte Ombudsfin 909 dossiers (42%) gegrond (wat iets minder is dan vorig jaar). Het percentage van de bemiddelingen die geslaagd zijn, is jammer genoeg ook licht gedaald. Voor de klachten van consumenten gaat het over 70,2%. Zoals in de vorige jaren, schuilt achter dit percentage een opmerkelijk verschil tussen de online fraudedossiers (slechts 32,7% geslaagde bemiddelingen) en de andere dossiers (bijna 95% geslaagde bemiddelingen). De oorzaken van dit verschil blijven dezelfde: verschillende interpretatie van het begrip grove nalatigheid en de doeltreffendheid van de fraudedetectiesystemen ingevoerd door de financiële instellingen.

Lees het
volledige jaarverslag 2023
van Ombudsfin na op
www.ombudsfin.be.

HIBROKER, DE ALLIANTIE VAN INSURTECHS OM DE MAKELAAR 2.0 TE WORDEN!

Wilt u uw benadering van makelaardij transformeren? Ontdek hoe HiBroker uw dagelijkse werkzaamheden kan revolutioneren!

WAAROM HIBROKER ?

- **Klantenbinding:** Profiteer van een toegewijde reviewmanager die een volledig **klanttraject** volgt met totale automatisering.
- **Garantievergelyker:** Maak gebruik van **AI** voor een automatische en nauwkeurige vergelijking van **verzekeringsgaranties**.
- **Multi-tarificator:** Toegang tot externe gegevens en automatiseer uw offertes met ons geïntegreerde **multi-tarificatiesysteem**.
- **Commerciële leads:** Verkrijg beveiligde **leads** en vereenvoudig het beheer van de verzekeringspolissen van uw klanten.
- **Naleving:** Zorg voor naleving van de regelgeving van uw kantoor met ons volledige pakket dat is aangepast aan de eisen van de **FSMA**.
- **Uitbestede beheer:** Laat ons team van verzekeringsprofessionals uw **oproepen** en **backoffice** beheren, waarbij excellentie en efficiëntie worden gegarandeerd.





Verzekeringen

Steun is goud waard

Nafi Thiam
AXA Ambassadeur

Wanneer je goed omringd bent,
win je aan vertrouwen
om je grenzen te verleggen.
Welk project je ook onderneemt,
bij AXA vind je de steun
en het advies dat voor jou
het verschil maakt.

KnowYouCan



Het nieuwe aansprakelijkheidsrecht komt eraan

Op 1 februari 2024 keurde de Kamer het nieuwe Boek 6 van het Burgerlijk Wetboek goed. Dit boek hervormt het buitencontractuele aansprakelijkheidsrecht en schaft de artikelen 1382 tot 1386bis van het Oude Burgerlijk Wetboek af. Michel Segers bespreekt in dit artikel de dagdagelijkse impact van deze hervorming die ingaat vanaf 1 januari 2025.

EEN VERMINDERDE AANSPRAKELIJKHEID VOOR KINDEREN OUDER DAN 16 JAAR

De hervorming van dit regime gebeurt op 2 verschillende vlakken.

Ten eerste, qua terminologie wordt de term “ouders” vervangen door “titularissen van het gezag over de persoon van minderjarigen”. Deze terminologie weerspiegelt enkel de maatschappelijke ontwikkelingen waarbij het begrip ‘verwantschap’ complexer is geworden.

Ten tweede is een gedifferentieerd aansprakelijkheidsregime naargelang de minderjarige meer of minder dan 16 jaar oud is. Als de minderjarige jonger is dan 16 jaar, is er sprake van objectieve aansprakelijkheid van de gezagsdragers, waaraan zij niet kunnen ontsnappen zoals het geval was in het voormalige artikel 1384, lid 2 van het Oude Burgerlijk Wetboek.

Indien de minderjarige ouder is dan 16 jaar, zullen de gezagsdragers aansprakelijk worden gesteld voor de daden van de minderjarige, tenzij zij kunnen aantonen dat de schade niet werd veroorzaakt door een gebrek aan toezicht van hun kant.



Michel Segers, Advocaat-vennoot MVVP

Wens je meer info
of heb je vragen
over dit artikel?

Contacteer Michel Segers,
Advocaat-vennoot MVVP via
michel.segers@mvvp.be.



Dit differentieel regime wordt verklaard door de grotere juridische autonomie van 16-plussers, aangezien zij onder andere een arbeidsovereenkomst kunnen ondertekenen of een testament kunnen opstellen.

VERMINDERDE AANSPRAKELIJKHEID VOOR HET 'BAASJE' VAN (HUIS)DIEREN

De aansprakelijkheid voor dieren wordt hervormd ten gunste van de eigenaar. In het oude systeem waren zowel de eigenaar als de bewaarder aansprakelijk voor de daden van het dier. Boek 6 maakt alleen de bewaarder aansprakelijk, waarbij wordt aangenomen dat de eigenaar de bewaarder is, tenzij anders bewezen. De eigenaar kan aan zijn aansprakelijkheid ontsnappen, de bewaarder niet.

Praktisch voorbeeld: Max wandelt met Billy, de Duitse herder van John, in een park. Billy bijt een voorbijganger, Julie. John, als eigenaar en bewaarder van Billy, is in principe verantwoordelijk. Maar als John kan aantonen dat Max op dat moment de bewaarder was, wordt Max verantwoordelijk voor de schade aan Julie. Dit heeft uiteraard een impact op wie beroep moet doen op de familiale verzekeraar...

NIEUWE RECHTSTREEKSE AANSPRAKELIJKHEID ONDERAANNEMERS TEN AANZIEN VAN DE BOUWHEER (OF ANDERE UITVOERDERS/ HULPPERSONEN)

De grootste wijziging werd doorgevoerd met betrekking tot de rechtstreekse aansprakelijkheid van onderaannemers of meer in het algemeen met de zogenaamde 'hulpverleners' door personen met wie zij geen directe contractuele band hebben.

Dit betreft onder andere onderaannemers, bestuurders, bankagenten, enzovoort. Stel je de volgende situatie voor: De familie Peeters (bouwheer) doet beroep op John Beton NV

(hoofdaannemer) om hun huis te verbouwen. John Beton NV besteedt het elektriciteitswerk uit aan de onderaannemer Rik Elentriek BV. Na de verbouwing merkt de familie Peeters dat de stopcontacten knalden bij het aansluiten van apparaten en dient de gehele elektrische installatie opnieuw te gebeuren. Tegen wie kan de familie Peeters actie ondernemen voor een schadevergoeding? Vanaf 1 januari 2024 bieden volgende mogelijkheden zich aan:

- Tegen John Beton NV als hoofdaannemer met wie zij een contract hebben
- Tegen Rik Elentriek BV als onderaannemer met wie zij zelf geen contract hebben
- Tegen de bestuurders van John Beton, Rik Elentriek BV of verdere onderaannemers

De bestuurders van John Beton en Rik Elentriek kunnen echter in hun contracten proberen te voorzien dat zij niet buitencontractueel kunnen worden aangesproken door de familie Peeters. Ook jij als bankagent bent een onderaannemer in de driehoeksrelatie tussen bank en klant. Je kan nu rechtstreeks worden aangesproken door cliënteel van de bank indien je een fout zou begaan in de afhandeling van een dossier. De bank of de cliënt kunnen bovendien jou als bestuurder van de vennootschap

dat jouw kantoor uitbaat aanspreken. Als bestuurder ben je namelijk onderaannemer (uitvoeringsagent) van je vennootschap. Er zullen dan ook in de komende maanden vele contracten tegen het licht worden gehouden om de aansprakelijkheden zoveel mogelijk te beperken.

CONCLUSIE

Boek 6 van het Burgerlijk Wetboek maakt een definitieve breuk met het verleden en voert een nieuw hoofdstuk in het Belgisch buitencontractueel aansprakelijkheidsrecht, gericht op een eerlijker en evenwichtiger regime. Hoewel de aansprakelijkheid voor uw kinderen toeneemt, terwijl die voor uw (huis)dieren afneemt, zal de bijkomende buitencontractuele aansprakelijkheid voor onderaannemers (uitvoeringsagenten) de grootste impact hebben.

Wil je meer informatie over deze en andere hervormingen? Schrijf je dan nu in voor het webinar 'Het nieuwe aansprakelijkheidsrecht: vergrote aansprakelijkheid voor bestuurders, onderaannemers (bankagenten) dieren en tieners ? Tips voor aanpassing contracten en gevolgen voor de dagdagelijkse praktijk' op Edfin op 26 september 2024 (12u00 - 14u00). Het webinar levert 2 uren bank algemeen & 2 uren verzekeringen algemeen op.

De nieuwe wetgeving heeft een enorme impact op de zelfstandige tussenpersonen. Zij kunnen voortaan rechtstreeks worden aangesproken door hun klanten. BZB-Fedafin voert hier heden gesprekken over met zowel bank als verzekeringsmaatschappijen en beroepsaansprakelijkheidsverzekeringen om zo de impact voor de zelfstandige tussenpersonen bij de uitvoering van hun eigen activiteiten te beperken.

Het geknipte verzekeringspakket voor tuinaannemers



In het Pack Tuinaannemer combineert uw klant zijn verzekeringen Brand, BA en arbeidsongevallen bij Vivium. Bovenop de klassieke dekkingen biedt dit Pack extra financiële bescherming, specifiek afgestemd op de activiteiten van tuinaannemers.

Meer info over dit Pack of onze andere Packs voor professionelen?

Contacteer een account manager van Vivium of neem een kijkje op V-Connect (Bibliotheek / Non Life - Ondernemingen / Packs & Diversen).





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



WORD MAKELAAR
BEL 09 224 74 74
of surf naar www.eblease.be

Zo veel redenen om voor eb-lease te kiezen

Onze adviseur: uw vast aanspreekpunt

De eb-lease-adviseur in uw lokaal Europabank-kantoor adviseert u over de ingediende dossiers en garandeert een **snelle** afhandeling.

We beperken de kosten en vergoeden competitief

Eb-lease rekent **nooit schattingskosten** aan. Bovendien mag u als makelaar rekenen op een meer dan competitieve commissie op de gerealiseerde dossiers.

Gespecialiseerd advies

Eb-lease staat voor 40 jaar ervaring en expertise in kredietverlening voor zowel **hypotheckair krediet**, **zakenkrediet**, **financiële leasing** en **renting**.

We beslissen zeer snel

U krijgt zeer snel **feedback** over de dossiers die u aan de eb-lease-adviseur voorlegt.

We onderzoeken elke kredietaanvraag

We behandelen elk dossier met het nodige **vakmanschap**.

We zetten in op efficiëntie en gebruiksgemak

We **beperken de werklast** voor u als makelaar en de doorlooptijd voor uw klant tot het absolute minimum.

Respect voor uw klantenportefeuille

Uw klant is en blijft uw klant.

Verwerking van betaalkaarten

U kan uw professionele klant de **betaaloplossingen** van Europabank aanbieden en zo uw productaanbod verruimen.



eb|lease

Uw partner voor krediet, leasing & renting

Jaarverslag HRZKMO

De Hoge Raad voor de Zelfstandigen en de KMO (HRZKMO) bracht in april zijn jaarverslag uit. In 2023 werden maar liefst 28 adviezen verleend over verschillende thema's. Op die manier probeert de HRZKMO de spreekbuis te zijn van de kmo's, zelfstandigen en vrije beroepen en het beleid waar nodig bij te sturen.

PRECONTRACTUEEL INFORMATIEDOCUMENT

De minister van Zelfstandigen en KMO's, David Clarinval, heeft de HRZKMO om advies gevraagd over een voorontwerp van wet m.b.t. de inhoud

van het afzonderlijke precontractueel informatiedocument inzake commerciële samenwerkingsovereenkomsten, ook wel PID genoemd. Het voorontwerp beoogde om belangrijke verplichtingen vermeld in het PID te verduidelijken zodat het

de kandidaat écht vereenvoudigde informatie biedt. De HRZKMO steunde dit voorontwerp volledig en vroeg ook om de bank- en verzekerings-agenten niet langer uit te sluiten van het toepassingsgebied. Zo hebben we er bij de Arbitragecommissie op aangedrongen om een wetswijziging door te voeren. De wet werd ook in ons politiek memorandum opgenomen.

GEBUNDELDE VERKOOP

De minister van Economie vroeg ook raad aan de HRZKMO met betrekking tot de gebundelde verkoop in hypothecaire kredieten. Door gebrek aan tijd kon de HRZKMO geen verder overleg plegen en heeft hij de uiteenlopende standpunten van de betrokken leden doorgegeven. BZB-Fedafin heeft er in dit dossier ook voor gekozen om het belang van de klant centraal te zetten en een genuanceerd standpunt in te nemen.

Getalenteerde medewerkers zijn hun gewicht in goud waard. Hoe je hen aantrekt én aan boord houdt?

Flexibel verlonen [ja, óók voor jouw kmo] groeit met hen mee. Een fietslease of andere mobiliteitsoplossing, een laptop of smartphone voor privégebruik, extra vakantiedagen... Zoveel medewerkers, zoveel cafetariaplannen.

Bruto loonopslag of bedrijfswagen? Cadeau- of maaltijdcheques? Attentia's Total Reward Consultants helpen je met een transparant én verdedigbaar loonbeleid.



Meer weten? Scan de QR-code

P.S. Geniet als lid bij BZB-Fedafin van een mooie korting op je beheerskosten bij Attentia sociaal secretariaat

De kennis van je medewerkers aanscherpen?

Gratis opleidingen voor medewerkers PC 341



Maakt je kantoor deel uit van het Paritair Comité 341? Wil je de kennis en competenties van je medewerkers aanscherpen?

De financiële sector staat niet stil.

De vele evoluties in de sector maken een permanente bijscholing noodzakelijk.

Sofuba is het Vormingsfonds van het paritair comité voor de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten.

Met het oog op de ontwikkeling van bekwaamheden kunnen medewerkers PC 341 gratis deelnemen aan een ruim aanbod opleidingen.

Wensen jij of je medewerkers op de hoogte te blijven van ons aanbod gratis opleidingen?
Schrijf jezelf of je medewerkers in op onze nieuwsbrief via [sofuba.be](https://www.sofuba.be)

Basiskennis boekhouding voor tussenpersonen en medewerkers in bank- en beleggingsdiensten

03/09/2024

Grobbendonk

- Bank: 2 uren algemeen
- Verzekeringen: 2 uren algemeen

Portefeuille-constructie en -beheer

05/09/2024

Brugge

- Bank: 6 uren sectorspecifiek

Fraude in kredietdossiers

19/09/2024

Brussel

- Bank: 2 uren algemeen
- Verzekeringen: 2 uren algemeen
- Consumentenkrediet: 2 uren algemeen & 2 uren sectorspecifiek
- Hypothecair krediet: 2 uren algemeen & 2 uren sectorspecifiek



Beheers de basisprincipes van beleggingsfondsen

30/09/2024

Brussel

- Bank: 2 uren algemeen & 4 uren sectorspecifiek
- Verzekeringen: 2 uren algemeen
- Compliance: 6 uren

Alternatieve beleggingen

01/10/2024

Zwijnaarde

- Bank: 3 uren sectorspecifiek

Voor de meest actuele informatie rond onze opleidingen, check onze website

[sofuba.be](https://www.sofuba.be)

Bezoek aan Wikifin Lab



Op 23 mei brachten de raad van bestuur en de medewerkers van BZB-Fedafin een bezoek aan het Wikifin Lab van de FSMA. We ontdekten de verschillende tools waarmee het Wikifin Lab jongeren wil laten kennismaken met de mogelijkheden en gevaren die schuilen in financiële wereld.

De educatieve spelletjes gingen van geld uitgeven in games tot zelf geld beleggen. Daarna was het tijd voor een korte debriefing en sensibilisering rond de verschillende onderwerpen. Jongeren zijn namelijk vaak een makkelijk doelwit voor bepaalde marketingtechnieken en andere trucs. Het Wikifin Lab staat niet stil: de laatste maanden werd ook phishing geïntegreerd in de leerrijke games. Leerlingen kunnen op het einde van de spelletjes hun vragen

en bezorgdheden kwijt aan het team van het Wikifin Lab. Wie komend semester nog een bezoekje wil brengen aan het Wikifin Lab is eraan voor de moeite: het lab is al volledig volgeboekt.

Met Wikifin vervult de FSMA haar wettelijke opdracht tot financiële educatie. Om de burger meer financieel geletterd te maken heeft Wikifin een programma met drie pijlers uitgebouwd:

- **www.wikifin.be**

De website met neutrale, betrouwbare en praktische informatie over geldzaken. De website bevat ook quizen en praktische tools, zoals een spaar- en IMMOsimulator, en allerlei handige tips om met je geld om te gaan.

- **Wikifin School**

Wikifin draagt, in samenwerking met de autoriteiten bevoegd voor onderwijs, bij tot de sensibilisering van de onderwijsnetten om financiële educatie een plaats te geven op school.

Op Wikifin School is veel en divers gratis materiaal beschikbaar. En het aanbod wordt permanent uitgebreid!

- **Wikifin Lab**

Een digitaal en interactief centrum voor financiële educatie waarbij leerlingen uit het secundair onderwijs experimenteren met verschillende financiële situaties uit het dagelijkse leven.



Word lid van BZB-Fedafin!

Wacht niet langer en sluit je bij ons aan, net als meer dan 4000 van je zelfstandige collega's en dat voor slechts €325* per jaar.

Waarom aansluiten bij BZB-Fedafin?

- Verdediging van je belangen
- Gratis eerstelijns juridisch advies
- Ondersteuning bij je beroepsactiviteit(en)
- Gratis opleidingen en kortingen bij Edfin
- Tal van autokortingen
- Korting op groepspolissen
- Korting op telefoniesoftware
- Advies van experts
- Korting op maaltijdcheques
- ... en nog zoveel meer!

Verder krijg je ook al het sectornieuws heet van de naald via mailings, socialemediakanalen en ons magazine Momentum.



Surf naar onze website en word snel lid!



* Dit is voor één zaakvoerder. Werk je als natuurlijk persoon, dan is je meewerkende echtgeno(o)t(e) ook inbegrepen.