

Momentum

01/'25

27^e jaargang | driemaandelijks | maart 2025



Een doordacht AI-beleid is
cruciaal om risico's te beperken
| Bart Van Den Brande



bzb
fedafin

Eiensestraat 21 | 9700 Oudenaarde

Afgiftekantoor Aalst
P2A8099



MIX
Papier van
verantwoorde herkomst
FSC® C014767

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.

Schrijf jezelf of je medewerkers in op onze nieuwsbrief met gratis opleidingen:

www.sofuba.be/nl/opleidingen



Taaltraining Frans: Speak & Skill

22/04/2025

Live webinar

- Bank: 13.5u algemeen
- Verzekeringen: 13.5u algemeen

Het pensioenlandschap in België

29/04/2025

Klassikaal - Roeselare

- Bank: 6u algemeen
- Verzekeringen: 6u algemeen

Banking Uncovered: Fundamenten en inzichten

4/06/2025

Klassikaal - Brussel

- Bank: 6u algemeen
- Verzekeringen: 6u algemeen
- Hypothecaire kredieten: 6u algemeen
- Consumentenkredieten: 6u algemeen

Pensioenfiscaliteit

3/04/2025

Live webinar

- Bank: 1u algemeen
- Verzekeringen: 1u algemeen

Equity versus Bonds

Webinar on demand

- Bank: 1u sectorspecifiek

Cybersecurity: financiële misdrijven & fraude in het digitale tijdperk

E-learning

- Bank: 2u algemeen
- Verzekeringen: 2u algemeen
- Hypothecaire kredieten: 2u algemeen
- Consumentenkredieten: 2u algemeen

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

sofuba.be

Edito



Momentum richt zich uitsluitend tot de professional in de financiële sector.

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 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

Hoe meer papier, hoe meer werkplezier!

Met deze ironische uitspraak uitte één van onze leden onlangs zijn grote bezorgdheid. De oorzaak? De overregulering en de bijbehorende **administratieve rompslomp**, die de dagelijkse werking van zijn kantoor zwaar onder druk zet. En dit is zeker geen op zichzelf staande klacht, maar een breed gedeeld gevoel in onze sector: de slinger is veel te ver doorgeslagen.

Administratieve vereenvoudiging staat dan ook centraal in het politiek memorandum van BZB-Fedafin. Want zoals econoom Mario Draghi onlangs in zijn rapport benadrukte, is dat het verminderen van regeldruk **essentieel voor een gezonde financiële sector**.

Wij roepen dan ook de regering en beleidsmakers van ons land op om **maatregelen** te nemen om de administratieve lasten te verlichten. Een goed evenwicht tussen regelgeving en praktische haalbaarheid is essentieel.

Zo kunnen adviseurs zich focussen op wat hen arbeidsvreugde brengt: het adviseren en begeleiden van klanten.

Met vriendelijke groeten,

Albert Verlinden

Voorzitter BZB-Fedafin



inhoud

- 3** Nieuws in het kort
- 5** Dank u Jean-Pol!
- 6** Wat handelsagenten moeten weten over het verbod op terbeschikkingstelling
- 8** Artificiële intelligentie op de werkvloer
- 13** Verzekeringmakelaars slachtoffer van discussie tussen FSMA en Luxemburgse verzekeraars
- 16** De verenigingen aangesloten bij BZB-Fedafin: POGGIO & EFIB
- 20** AML-package toegelicht op de derde 'AMLCO Day' van de FSMA
- 24** Antiwitwas compliance in 3 vragen
- 26** EIOPA's Consumer Trends Report 2024



Nieuwe aansprakelijkheidsregels

Begin januari traden de nieuwe aansprakelijkheidsregels in werking. Je weet inmiddels dat deze tot gevolg kunnen hebben dat je (en je medewerkers) door de klant rechtstreeks kan worden aangesproken bij eventuele fouten. BZB-Fedafin communiceerde een handig overzicht met stappen die je zelf kan ondernemen.

Daarnaast voerde (en voert) BZB-Fedafin gesprekken met alle banken en verzekeringsmaatschappijen om de nieuwe aansprakelijkheidsregels contractueel uit te sluiten in de relatie met de klant. Een kleine moeite voor de bank / maatschappij, maar een grote geruststelling voor jou als agent of makelaar.

Met betrekking tot de banken kunnen we trots meedelen dat dit nagenoeg overal zal worden toegepast. Verzekeringsmaatschappijen zijn helaas minder enthousiast. Daarom heeft BZB-Fedafin een gespecialiseerd advocaat de opdracht gegeven een nota met juridische argumenten uit te werken. We laten dit niet los!



Geïndexeerde fiscale bedragen 2025-2026

Zoals gebruikelijk hebben we de geïndexeerde fiscale bedragen voor dit en volgend jaar op onze website geplaatst. Dit handige hulpmiddel van Lieven Van Belleghem vind je onder de rubriek 'Beroepsinfo' in onze Sectorbib, waar je nog tal van andere nuttige documenten kunt raadplegen voor je beroepsactiviteiten.



KMO-Portefeuille

Edfin is tot minstens 2030 officieel erkend als dienstverlener van de KMO-portefeuille. Bij veel opleidingen van Edfin kun je dan ook tot 30% besparen op het totale inschrijvingsbedrag. Let op: kijk bij de beschrijving van elke opleiding om te zien of de KMO-portefeuille wel van toepassing is.

Meer praktische informatie over het gebruik van de KMO-portefeuille vind je in de FAQ-sectie op de website van Edfin.

Nieuws in het kort

Gewijzigde kennisvereisten voor verzekerings-tussenpersonen

De eindtermen verzekeringen werden begin dit jaar aangepast naar aanleiding van onder andere de nieuwe aansprakelijkheidsregels van boek 6 Burgerlijk Wetboek die vanaf 1 januari 2025 van kracht werden. De bijhorende examenvragen werden herzien en er werden nieuwe examenvragen werden opgesteld in functie van deze nieuwe eindtermen. Dit alles gebeurde in samenwerking met de sector,

waartoe BZB-Fedafin dus ook haar steentje heeft bijgedragen. In 2025 staat de actualisatie van de eindtermen bank- en beleggings-diensten evenals de eindtermen kredieten op de agenda. Dit is noodzakelijk gezien het feit dat de financiële sector de laatste jaren sterk geëvolueerd is en dus de kennisvereisten om toe te treden tot het beroep van bankagent of kredietmakelaar aan een grondige update toe zijn. De herziening hiervan gebeurt door BZB-Fedafin in samenwerking met Febelfin Academy.



Nevenverzekerings-tussenpersonen

Momenteel hoeven nevenverzekerings-tussenpersonen zich niet in te schrijven bij de FSMA zolang het bedrag van de premie onder de 200 euro blijft. Dit zorgt niet alleen voor oneerlijke concurrentie met verzekeringstussenpersonen, maar leidt ook tot misbruik bij consumenten, zoals blijkt uit meerdere jaarverslagen van de Ombudsman.

In de Kamercommissie Economie ligt nu een wetsvoorstel om deze drempel te verlagen naar 50 euro.

BZB-Fedafin steunt dit voorstel en heeft een nota met bijkomende argumenten ingediend. Wordt vervolgd, hopelijk met een positief resultaat, zodat we weer een stap dichterbij een volledig level playing field komen.



Bericht wijziging tussenpersoon

Sinds 1 oktober 2024 zijn de nieuwe opzegregels voor verzekeringsovereenkomsten van kracht. Dit betekent dat de termijn om bezwaar te maken tegen de stilzwijgende verlenging is verkort van 3 naar 2 maanden. Momenteel wordt er met de sector overlegd om het bericht over de wijziging van tussenpersoon zo goed mogelijk af te stemmen op deze nieuwe regels. Verdere details hierover volgen later.



Nieuwe gids voor klokkenluiders

Dankzij de wet van 28 november 2022 zijn klokkenluiders in de private sector (ook al ben je actief als zelfstandige) wettelijk beschermd tegen vergeldingsmaatregelen, zoals ontslag of geweigerde promotie.

Om hen te ondersteunen, publiceert de Federale Ombudsdienst de "Gids voor klokkenluiders", een praktische handleiding voor iedereen die mistoestanden, fraude of onregelmatigheden wil melden. De gids is gratis te raadplegen en te downloaden via de Federale Ombudsman en het Federaal Instituut voor de Rechten van de Mens (FIRM). Meer info vind je op de website www.federaalombudsman.be.



Sectornota en FAQ nieuwe opzegregels

De sectornota en FAQ die zijn opgesteld naar aanleiding van de nieuwe opzegregels, zijn onlangs beperkt bijgewerkt. Daarbij is de inhoud van het Koninklijk Besluit van 1 oktober 2024 – dat tijdens de eerste publicatie nog niet beschikbaar was – toegevoegd.

Hoewel de regeling inhoudelijk ongewijzigd blijft, raden wij aan om steeds de meest

recente versie van deze documenten te gebruiken op kantoor. Je vindt ze op onze website onder de rubriek 'Beroepsinfo' in onze Sectorbib. Daar ontdek je bovendien een schat aan informatie die relevant is voor de uitoefening van je activiteiten als zelfstandig tussenpersoon.

“Hier wordt een investeerder gelukkig van: een groeiende vastgoedportefeuille, stabiele inkomsten, hoger rendement.”

Dat visie en innovatie prima samengaan met duurzame vooruitgang? Creafin, verstrekker van hypothecaire kredieten bewijst het graag. Uw partner uit Lier zette de afgelopen maanden flinke stappen. Zo presenteren ze vandaag met trots hun nieuwe product: **Portfolio**. Een investeringskrediet waarmee vennootschappen verstandig kunnen investeren in residentiële opbrengsteigendommen.

Dag Milena, laten we eerst even een stap terug nemen. Blijft investeren in vastgoed wel verstandig in deze onzekere tijden?

Milena tkint:

Absoluut! Uit onderzoek van de Europese Centrale Bank blijkt dat het nettovermogen van vastgoedeigenaren in de eurozone de afgelopen vijf jaar met maar liefst 25% is gegroeid. Vastgoed zal ook in de toekomst een aantrekkelijke investering blijven binnen een gediversifieerde portefeuille.

Wat maakt het interessant om in residentieel vastgoed te investeren via een vennootschap?

Milena tkint:

De huurinkomsten binnen een vennootschap worden belast tegen 20% tot 25%, en dus niet berekend op basis van kadastraal inkomen zoals bij privébezit. Daarnaast zijn er veel fiscale aftrekposten, zoals afschrijvingen, onderhoudskosten en rente. En vergeet de registratierechten niet: die kunnen ook fiscaal in mindering worden gebracht. In Vlaanderen is dat 12%.

“Portfolio opent deuren naar méér rendement op investeringen in residentieel vastgoed.”

Vandaag biedt Creafin ‘Portfolio’ aan, een nieuwe kredietoplossing specifiek voor vennootschappen. Wat maakt dit product zo uniek?

Milena tkint:

Portfolio is bestemd voor wat we noemen ‘buy to let’-aankopen door professionele investeerders: je vennootschap koopt vastgoed om te verhuren. Het mooie is dat de huurin-

komsten meestijgen met de inflatie, waardoor je op termijn extra inkomsten genereert, bijvoorbeeld als aanvulling op je pensioen.

Maar de echte kracht van Portfolio? Die ligt in de flexibiliteit. Omdat de toekomstige huurinkomsten worden gebruikt voor het bepalen van je leencapaciteit, kan je vaak meer lenen dan bij een gewone hypotheek – een soort financiële hefboom. Zo is het mogelijk meer woningen te kopen dan je eerst dacht. Bij het bepalen van het aflossingsschema, houden we rekening met een toename van de initiële huur als gevolg van de jaarlijkse indexatie. Tot slot zijn er ook mogelijkheden om de ongerealiseerde meerwaarde op bestaande panden in te zetten. Je gaat bij wijze van spreken je bestaande bakstenen inzetten om de eigen financiële inspanning voor de nieuwe investering te verlichten.

“Kredietmakelaars, verzekeringsmakelaars en andere adviseurs hebben nu een prachtoplossing voor hun professionele klanten.”

Waar kan je Portfolio voor gebruiken?

Milena tkint:

Portfolio is breed inzetbaar. Denk aan de aankoop van opbrengsteigendommen zoals appartementen of huizen, in de eerste plaats in België. Maar ook voor renovaties, herfinancieringen, overbruggingskredieten en liquiditeitsoplossingen is het geschikt. Er is dus heel wat mogelijk.

Voor wie is Portfolio bedoeld?



Milena tkint:

Voor professionele investeerders, ondernemers en vrije beroepen met een vennootschap onder Belgisch recht. Dat kan gaan om operationele, holdings-, management- en patrimoniumvennootschappen, en ook vennootschappen van vrije beroepen, zoals krediet- en verzekeringsmakelaars, boekhouders, consultants, kinesisten, enzovoort.

Een mooie uitbreiding van het aanbod aan oplossingen van de makelaar dus?

Milena tkint:

Klopt! Met onze investeringskredieten hebben kredietmakelaars nu een prachtoplossing voor hun professionele klanten. En ook verzekeringsmakelaars en andere adviseurs kunnen er mee aan de slag. We bevestigen hiermee het vertrouwen dat we al jarenlang opbouwen met ons netwerk van zelfstandige makelaars.

Portfolio
by Creafin

Meer info op www.portfolio-invest.be

Disclaimer: “Portfolio” is een hypothecair gewaarborgd investeringskrediet. Portfolio wordt alleen aangeboden aan vennootschappen en niet aan particulieren. Portfolio investeringskredieten zijn niet onderworpen aan Boek VII van het Wetboek Economisch Recht (2013). Investeerders worden geacht in staat te zijn de risico's en opbrengsten van de vastgoedinvesteringen en -financieringen te beoordelen en dienen hun eigen (juridische en fiscale) adviseurs te raadplegen. Investeringskredieten zijn onderworpen aan de acceptatieregels die van toepassing zijn op het moment van de aanvraag en de uiteindelijke goedkeuring door het kredietcomité van Creafin.

Dank u Jean-Pol!



Na meer dan 25 jaar toegewijde inzet voor de zelfstandige tussenpersonen heeft Jean-Pol Guisset in 2025 zijn professionele carrière afgesloten. Zijn bijdrage aan de sector is van onschatbare waarde en verdient alle respect en waardering.

Jean-Pol was een echte bruggenbouwer. Als voorzitter van Fedafin stond hij jarenlang aan het roer van de belangenbehartiging van zelfstandige bankagenten in Wallonië. In 2018 speelde hij een sleutelrol in de fusie met BZB, waardoor BZB-Fedafin ontstond. Deze historische

stap zorgde ervoor dat de sector sterker stond en met één stem kon spreken.

Ook op structureel niveau zette Jean-Pol zich in voor belangrijke verwezenlijkingen. Hij had een actieve rol in de oprichting van Paritair Comité 341, waar loon- en arbeidsvoorwaarden van zelfstandige tussenpersonen worden besproken. Daarnaast droeg hij bij aan de totstandkoming van een gedragscode tussen zelfstandige bankagenten en kredietinstellingen, waarmee hij pleitte voor eerlijke en evenwichtige samenwerkingen.

Zijn invloed reikte verder dan BZB-Fedafin. Binnen EFIB, de vereniging van onafhankelijke kantoren van

BNP Paribas Fortis, verdedigde hij met vastberadenheid de belangen van zelfstandige tussenpersonen. Zijn sociale engagement kwam ook tot uiting in zijn rol als voorzitter van SOFUBA, het sociale fonds van Paritair Comité 341.

Jean-Pol was meer dan een bestuurder; hij was een drijvende kracht achter vooruitgang en professionalisering in de sector. Zijn passie, toewijding en strategisch inzicht hebben een blijvende impact nagelaten.

Jean-Pol, we danken je voor alles wat je hebt betekend. Je inzet zal niet worden vergeten en je nalatenschap zal nog lang voortleven. Geniet van je pensioen, je hebt het meer dan verdiend!

Wat handelsagenten moeten weten over het verbod op terbeschikkingstelling

Steeds vaker duiken er in de bancaire sector praktijkvoorbeelden op waarbij het verbod op de terbeschikkingstelling van werknemers wordt overtreden.

In de driehoeksverhouding tussen de handelsagent en de principaal, betekent dit verbod onder andere dat de agent zijn gezag over zijn eigen personeel niet, zelfs niet gedeeltelijk, mag overdragen aan de principaal. Maar wat kan een handelsagent doen indien zijn principaal toch over de schreef gaat? We bespraken deze problematiek met Joris De Wortelaer, advocaat gespecialiseerd in arbeidsrecht.

Kan je kort toelichten wat het verbod op terbeschikkingstelling inhoudt?

Zeker. Dit verbod betekent dat een werkgever zijn werknemers niet ter beschikking mag stellen van een derde partij, die dan gezag over hen zou uitoefenen. Behoudens een aantal strikt wettelijke uitzonderingen zoals bijvoorbeeld in geval van uitzendarbeid, of terbeschikkingstelling binnen eenzelfde economische groep mag de werkgever zijn gezag niet aan een derde overdragen. Dit principe geldt ook binnen de relatie tussen een handelsagent en de principaal.

Er is sprake van een schending van deze verbodsbepaling wanneer bepaalde essentiële werkgeversbevoegdheden aan een derde worden overgedragen. Deze overdracht kan zowel uit een juridische situatie zoals bijvoorbeeld een overeenkomst als een feitelijke situatie voortvloeien.

Grosso modo hebben deze essentiële werkgeversbevoegdheden betrekking op het recht om instructies aan de personeelsleden te geven, toezicht uit te oefenen, controle over de werknemers uit te oefenen en de arbeidsvoorwaarden te bepalen. Dat kan bijvoorbeeld over het loon gaan, de functie, de plaats van tewerkstelling of de arbeidstijden. Uiteraard komen de bevoegdheden tot het aanwerven en ontslaan van personeelsleden,

“Zelfs als de gezagsuitoefening zelfs maar “gedeeltelijk” wordt overgedragen, is er sprake van schending van deze verbodsbepaling.”

evenals het schorsen van de arbeids-overeenkomst eveneens exclusief toe aan de handelsagent-werkgever.

Zelfs als de gezagsuitoefening zelfs maar “gedeeltelijk” wordt overgedragen, is sprake van schending van deze verbodsbepaling.

Is dit een veel voorkomend probleem in de bancaire en verzekeringssector?

We zien in de recente praktijk toch voorbeelden van situaties die er in se op neerkwamen dat de overdragende handelsagent zijn werkgeversgezag niet langer autonoom of zelfs algemeen kon uitoefenen. In het bijzonder wanneer de principaal ertoe neigt om toch – minstens gedeeltelijk – pogingen te ondernemen om een gedeelte van het gezag over te nemen.

Kan je enkele concrete voorbeelden geven?

Ik denk dan aan handelsagentuur-overeenkomsten waarin de principaal zich het recht voorbehoudt om de aanwerving van personeel te valideren of controle uit te oefenen over de werknemers

van de handelsagent. Een ander voorbeeld is wanneer vertegenwoordigers van de principaal zich eveneens actief inlaten met de beoordeling van bepaalde personeelsleden, de opvolging en aansturing van bepaalde objectieven. Ook in het kader van een overdracht conform cao 32bis gebeurt het regelmatig dat de overlater-handelsagent zich ertoe verbindt gedurende een bepaald tijdspanne geen personeelsleden meer aan te werven, te ontslaan, arbeidsovereenkomsten te schorsen en/of arbeidsvoorwaarden te wijzigen zonder de uitdrukkelijke toestemming van de principaal. Een laatste belangrijk voorbeeld is het optreden van inspectiediensten van de principaal die de agent vragen een algemeen opgesteld mandaat te ondertekenen om het personeel van de handelsagent te ondervragen of zich te laten verantwoorden in het kader van interne onderzoeken. Die mandaten komen er in de praktijk op neer dat zij een gehele of gedeeltelijke overdracht van het werkgeversgezag omvatten. Dit zijn omstandigheden, die iedereen

nakoming van deze rechten hoofdelijk aansprakelijk zijn. Deze toestand ontstaat wanneer bijvoorbeeld overuren niet werden betaald, de minimumbarema's niet werden nageleefd, collectieve arbeidsovereenkomsten werden genegeerd, ...

In de praktijk wordt vaak verwezen naar de feitelijke omstandigheden van de samenwerking, zoals de mate waarin de gebruiker beslissingsbevoegdheden over de werknemer heeft. Vanuit deze optiek is het opnemen van een contractuele bepaling waarbij de terbeschikkingstelling wordt verboden, ondergeschikt aan de feitelijke situatie. Het "maskeren" van dergelijk toestand heeft bijgevolg geen zin.

Wat zijn de mogelijke gevolgen van een overtreding?

Deze zijn niet te onderschatten. In de eerste plaats wordt de principaal beschouwd als werkgever en wordt hij geacht een arbeidsovereenkomst van onbepaalde duur te hebben met de betrokken werknemer. Dit betekent dat werknemers loonaanspraken en



Joris De Wortelaer, advocaat gespecialiseerd in arbeidsrecht

helder in kaart te brengen en voldoende bewijsmateriaal te verzamelen. Dit kan vanzelfsprekend uit juridische documenten zoals overeenkomsten en mandaten worden afgeleid, maar ook op basis van een louter feitelijke situatie. Hierbij denk ik aan rapporteringen, e-mails, aansporingen, validatie van arbeidsvoorwaarden of goedkeuringen i.v.m. de aanwerving.

"De mogelijke gevolgen van een overtreding tegen het verbod op de terbeschikkingstelling zijn niet te onderschatten."

binnen de financiële sector zeker ooit heeft meegemaakt. Recente procedures bewijzen het belang van deze problematiek.

Hoe wordt hier in de praktijk op toegezien?

De arbeidsinspectie en het Arbeidsauditoraat spelen een cruciale rol bij het opsporen van inbreuken. De vraag rijst natuurlijk wie er belang bij heeft om dergelijke problematiek bij deze diensten aanhangig te maken. Los van spontane controles natuurlijk.

In de eerste plaats kunnen personeelsleden bij deze aanhangigmaking baat hebben. Met het oog op het afdwingen van hun rechten kunnen zij zich bij het overtreden van het verbod tot twee "werkgevers" richten, vermits zij ter

ontslagvergoedingen kunnen opeisen van de principaal. Daarnaast zijn zowel de oorspronkelijke werkgever – de handelsagent – als de principaal hoofdelijk aansprakelijk voor sociale bijdragen en andere verplichtingen. Bovendien kan een overtreding ook strafrechtelijke gevolgen hebben. Artikel 177 van het Sociaal Strafwetboek voorziet sancties voor zowel de oorspronkelijke werkgever als de principaal.

Welke actie kan een agent ondernemen indien de principaal toch over de schreef gaat?

In eerste instantie raad ik hem aan contact op te nemen met BZB-Fedafin. De beroepsvereniging zal in het kader van het eerstelijns advies de agent bijstaan. Hierbij is het zeer belangrijk de feiten

Tot slot, welke boodschap heb je voor de banken en verzekeraars om dit probleem te voorkomen?

Preventie is de sleutel. Banken en verzekeraars moeten hun contractuele en feitelijke samenwerkingsmodellen kritisch onder de loep nemen. Dit kan door middel van interne audits en risicoanalyses. Contractueel moet duidelijk worden vastgelegd dat de handelsagent exclusief het werkgeversgezag uitoefent en dat er geen overdracht van bevoegdheden plaatsvindt. Maar omdat de feitelijke situatie steeds primeert op de contractuele bepalingen, is het essentieel om de dagelijkse praktijk nauwlettend in de gaten te houden. Het uiteindelijke doel is een win-winsituatie te creëren, waarbij de principaal en de handelsagent samenwerken om compliance-problemen te voorkomen.

Artificiële intelligentie op de werkvloer: hoe AI-systemen veilig gebruiken?



Vanaf februari 2025 verplicht de Europese AI-wet dat werknemers begrijpen wat kunstmatige intelligentie is, hoe het werkt en welke impact het kan hebben op hun werk en de maatschappij. Met tools zoals ChatGPT, Google Gemini en Microsoft Copilot kan je heel wat tijd besparen en efficiënter werken, maar deze brengen ook risico's met zich mee. Het is dan ook belangrijk om te weten hoe er veilig mee om te gaan, zeker in een sector waar vertrouwen en compliance essentieel zijn. We gingen hiervoor ten rade bij Bart Van Den Brande, managing partner van Sirius Legal en gespecialiseerd in de digitale economie.

Bart Van Den Brande, managing partner van Sirius Legal en gespecialiseerd in de digitale economie.

Bart, wat zijn de grootste risico's van het gebruik van AI binnen bedrijven?

AI biedt enorm veel mogelijkheden, maar we mogen niet blind zijn voor de risico's. Onzichtbare gevaren, zoals de versterking van ingebouwde vooroordelen in data, kunnen grote gevolgen hebben. Er is ook de vraag wie verantwoordelijk is bij fouten en het potentieel voor misbruik. En doordat AI-systemen enorme hoeveelheden data verwerkt, is er nog het risico op datalekken of privacyinbreuken, waardoor een goede beveiliging essentieel is.

Kan een AI-systeem als ChatGPT dan data lekken?

Dat kan zeker. In maart 2023 had ChatGPT bijvoorbeeld te maken met een datalek door een bug in een open-source bibliotheek. Hierdoor konden sommige gebruikers de chatgeschiedenis van anderen zien en was betalingsgerelateerde informatie van een deel van de ChatGPT Plus-abonnees zichtbaar voor andere gebruikers. Naast zulke incidenten kan ook onzorgvuldig gebruik van AI het risico op datalekken vergroten. Dit komt doordat ChatGPT gebruik maakt van machine learning om steeds slimmer te worden. Hierdoor kan gevoelige informatie zoals bedrijfsstrategieën, persoonsgegevens of technische details in het model worden opgenomen. Het gevaar bestaat dan ook dat deze gegevens onbedoeld worden gedeeld met anderen. Ook cybercriminelen proberen steeds vaker misbruik te maken van ons enthousiasme voor nieuwe technologieën zoals AI. Het is daarom belangrijk om voorzichtig te zijn met het delen van gevoelige informatie en altijd de veiligheidsmaatregelen van de gebruikte AI-tool te controleren. Er zijn honderden, zo niet duizenden AI-tools op de markt die lang niet allemaal even cyberveilig zijn.

Bestaat er een verschil in veiligheid tussen de gratis versie en de betaalde versies?

Ja, er is vaak een onderscheid tussen gratis en betaalde online AI-tools, zowel wat betreft het gebruik van je gedeelde data voor trainingsdoeleinden als op het



ChatGPT van OpenAI groeide in korte tijd uit tot een toonaangevende AI-assistent.

gebied van cybersecurity. Dit verschilt echter per tool, vooral wat betreft het gebruik van gegevens voor modeltraining. Zo bieden OpenAI en Microsoft via hun API's mogelijkheden voor bedrijven om meer controle te hebben over dataopslag

informatie. Bij het pseudonimiseren vervang je de naam door een fictieve naam of nummer. Op die manier is het moeilijk om zonder bijkomende informatie te achterhalen over wie het gaat. In plaats van echte gegevens te

"Een doordacht AI-beleid is cruciaal om risico's te beperken en veilige implementatie te garanderen."

en -verwerking, en in sommige gevallen om data uit te sluiten van training. Maar ongeacht de tool moet je sowieso opletten met het delen van persoonlijke of bedrijfsgevoelige gegevens.

Hoe kun je bedrijfsinformatie of persoonlijke gegevens veilig delen met AI zonder risico's te lopen?

Wanneer je met vertrouwelijke gegevens werkt, is het beter om deze eerst te anonimiseren of te pseudonimiseren. Anonimiseren houdt in dat je alle persoonlijke informatie uit een bericht haalt. Zo kan niemand de gegevens identificeren aan de hand van die

gebruiken, kun je ook fictieve gegevens of voorbeelden gebruiken die niet van bestaande personen zijn. Bovendien wordt aanbevolen om het AI-systeem alleen met de strikt nodige gegevens te laten werken. Zo verminder je de kans op lekkage en fouten.

Hoe komt het dat de antwoorden van AI niet altijd betrouwbaar zijn?

Dat komt omdat AI-assistenten zoals Chat GPT, Google Gemini en CoPilot de vragen die we hen stellen inhoudelijk niet begrijpen. Ze zijn in feite grote taalmodellen die getraind zijn om razendsnel patronen te herkennen in



de enorme hoeveelheden tekst die ze hebben geleerd. Ze zijn dan ook zeer sterk in het analyseren van documenten, het maken van samenvattingen, het formuleren van tekstvoorbeelden en het doorzoeken van informatie. Als je ze een vraag stelt, analyseren ze de woorden en de manier waarop die woorden zijn gecombineerd, en geven ze het antwoord dat statistisch gezien het meest waarschijnlijk is. Daardoor kunnen AI-assistenten soms 'hallucineren'. Dat betekent dat ze output genereren die grammaticaal correct en coherent lijken, maar die feitelijk onjuist of zelfs compleet verzonnen zijn.

Hoe kunnen we de resultaten van AI-modellen zoals ChatGPT verbeteren?

De sleutel tot betere resultaten met AI-modellen ligt in de manier waarop

"AI-assistenten begrijpen de inhoud van vragen niet, ze herkennen alleen patronen."

we ermee omgaan. Allereerst is context enorm belangrijk. Hoe meer achtergrondinformatie je geeft bij je vraag, hoe beter het model begrijpt wat je bedoelt. Daarnaast is het ook een goed idee om naar specifieke brondocumenten te verwijzen. Zo is de kans op 'hallucinaties' veel kleiner. Vergeet ook niet door te vragen. Het eerste antwoord is zelden compleet. Je kan bijvoorbeeld vragen voor meer details of naar de bron. Op deze manier kan je ook nagaan of de output wel correct is. Met AI werken, is dan ook een kwestie van trial-and-error, van proberen, analyseren, bijsturen en weer proberen.

Klopt het dat AI ook bepaalde groepen mensen kan benadelen of voortrekken?

Ja, in sommige gevallen kan AI onbedoeld vooroordelen vertonen. Een bekend voorbeeld is dat AI vaak een witte man van middelbare leeftijd toont, wanneer je naar een afbeelding van dokter vraagt. De oorzaak ligt in de data die gebruikt wordt om zulke AI te trainen. Deze data bevatten vaak foto's van oudere mannen en zelden van gekleurde, jonge vrouwen. Dit wordt "training bias" genoemd. Hoewel dit voorbeeld onschuldig lijkt, kan algoritmische vooringenomenheid in bepaalde situaties tot ongewenste en zelfs schadelijke resultaten leiden, vooral als het over werving en selectie, onderwijs, kredietwaardigheid of medische toepassingen gaat.



Bescherm uw onderneming tegen de hoge kosten van fiscale controles



DE PIONIER
IN RECHTSBIJSTAND

Ontdek de fiscale rechtsbijstandverzekering **FiscAssist**, uw reddingsboei bij een fiscale controle of geschil met de fiscus.

Vraag meer informatie aan uw verzekeringsmakelaar.

Voorwaarden & IPID-fiche



Maatschappelijke zetel: Koning Albert II laan 7, 1210 Brussel - Tel.: 02/645.51.11 KBO onder het nummer 0401.620.778. Verzekeringsonderneming toegelaten onder nr. 0687, onder de controle van de Nationale Bank van België, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel voor de tak Rechtsbijstand.



5 RICHTLIJNEN OM AI-TOOLS VEILIG TE GEBRUIKEN:

1. Maak een AI-beleid volgens de behoeften van je bedrijf
2. Informeer je werknemers en collega's hoe met AI om te gaan
3. Controleer steeds of de output wel betrouwbaar is
4. Gebruik AI als hulpmiddel, maar personaliseer de output
5. Volg de laatste ontwikkelingen door je regelmatig bij te scholen

Bestaat er een risico op auteursrechtsschendingen bij het delen van AI-gegenereerde output?

Absoluut. AI-modellen worden vaak getraind met grote hoeveelheden data, waaronder veel auteursrechtelijk beschermd materiaal. Als de output van een AI-model te veel overeenkomsten vertoont met een bestaand werk, kan dit leiden tot beschuldigingen van plagiaat. In de VS lopen er al veel rechtszaken tegen AI-producenten zoals OpenAI en Microsoft. De huidige wetgeving in ons land biedt nog geen eenduidige antwoorden op deze complexe kwestie.

Anderzijds omdat AI geen persoon is, kunnen ChatGPT of Google Gemini volgens het Europese auteursrecht geen eigenaar zijn van auteursrechten. Dat is belangrijk voor bedrijven die beelden of teksten genereren voor bijvoorbeeld hun website of bedrijfsfolders. Die beelden of teksten zijn immers niet beschermd door het auteursrecht, waardoor het véél moeilijker is om ongeoorloofde kopieën door derden tegen te houden.

Hetzelfde geldt voor computercode. AI-assistenten zijn bijzonder geschikt om code te genereren in de meeste gangbare programmeertalen voor softwaretoepassingen. Softwarecode is in principe beschermd door het auteursrecht en mag dus niet zomaar gekopieerd worden. Maar als die code door een AI is geschreven, is er precies géén auteursrecht, waardoor het voor bedrijven opnieuw veel moeilijker is om zich te verzetten tegen het kopiëren van dergelijke code.

Dezelfde bedenking rond auteursrecht heeft overigens ook impact op de

samenwerking van je bedrijf met partners zoals je reclamebureau, externe softwareontwikkelaar of webbouwer. Laatstgenoemden geven je vaak een "licentie" of gebruiksrecht op hun creatie, maar zo'n licentie veronderstelt altijd dat de onderliggende creatie auteursrechtelijk beschermd is. Wie betaalt voor de rechten op een reclamecampagne die met AI is gecreëerd, betaalt dus in veel gevallen voor gebakken lucht.

Het is daarom belangrijk om goed in de gaten te houden welke tools je gebruikt en welke juridische garanties daarbij horen.

Welke stappen moet een bedrijf nemen voordat ze AI-systemen gaan implementeren?

Het belangrijkste is om met een duidelijke methodiek en een langetermijnvisie te werken. Begin met een analyse van de huidige situatie: welke AI-tools worden al gebruikt, door wie en waarvoor? Onderzoek vervolgens hoe AI in de toekomst nuttig kan zijn voor jouw bedrijf. Stel hierbij een team samen van mensen binnen en buiten het bedrijf die over expertise beschikken op verschillende gebieden, zoals IT, juridisch en privacy. Daarnaast is het belangrijk om een doordacht aankoopbeleid op te stellen met strikte selectiecriteria voor leveranciers. Door hoge eisen te stellen op het gebied van veiligheid, transparantie, duurzaamheid en ethische AI, zorg je ervoor dat de gekozen oplossingen niet alleen technologisch robuust zijn, maar ook in lijn liggen met jouw bedrijfswaarden en de geldende wetgeving.

Hoe kunnen bedrijven hun medewerkers trainen om veilig

gebruik te maken van AI-tools?

Het begint allemaal met het opstellen van duidelijke interne AI-beleid. Dit beleid moet vastleggen welke tools wel of niet gebruikt mogen worden, welke data aan AI mogen worden toevertrouwd, hoe AI-gerelateerde projecten moeten verlopen en wie erbij betrokken moet zijn. Ook moet het beleid beschrijven hoe dataveiligheid concreet gegarandeerd kan worden. Zo'n beleid moet gekoppeld worden aan een analyse van het huidige gebruik en aan interne awareness-sessies.

Wat houdt die interne awareness-sessies precies in?

Tijdens zo'n sessies kan het wettelijk kader worden toegelicht, samen met de risico's voor het bedrijf en de redenen waarom bepaalde policies en beperkingen bestaan. Daarnaast wordt er inhoudelijk gewerkt aan de vaardigheden die nodig zijn om op de juiste manier met AI-assistenten om te gaan.

Zijn er nog andere maatregelen die bedrijven het best nemen?

Ik raad bedrijven steeds aan om een duidelijk dataclassificatiesysteem te hanteren. Op deze manier weten medewerkers precies hoe vertrouwelijk of gevoelig elk document is en wat er wel of niet mee mag gebeuren. Zo'n dataclassificatiesysteem is ook sterk aan te raden binnen de context van GDPR-compliance en om bedrijfsgeheimen of vertrouwelijke knowhow te beschermen. Met deze aanpak zorgen bedrijven ervoor dat medewerkers bewust en veilig omgaan met AI-tools, terwijl risico's worden beperkt en waardevolle informatie wordt beschermd.

MEER WETEN OVER AI?

Edfin organiseert een opleiding "AI in de financiële sector: begrijpen, experimenteren en handelen". Afspraak op 29/04/2025 in het Congrescentrum Ter Elst in Edegem. Schrijf je snel in via www.edfin.be!



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

Verzekeringsmakelaars slachtoffer van discussie tussen FSMA en Luxemburgse verzekeraars



Afgelopen periode ontvingen makelaars die zogenaamde Luxemburgse Tak 6-producten verkopen een schrijven van de FSMA waarin hen duidelijk werd gemaakt dat ze deze producten niet langer mogen verkopen in België. Ook mag op geen enkele manier geld worden bijgestort in bestaande contracten.

Het verbod betreft Luxemburgse kapitalisatieproducten, gekoppeld aan beleggingsfondsen. De FSMA beroept zich op de (strengere) definitie van “kapitalisatieverrichtingen” in de Belgische wetgeving en besluit op basis hiervan dat dergelijke producten niet gecommmercialiseerd mogen worden in ons land.

Al enige tijd bestaat er onenigheid tussen de FSMA en de Luxemburgse verzekeraars die deze producten in België aanbieden. De verzekeraars betwisten de interpretatie van de FSMA en stellen dat deze producten volledig legaal zijn en dus ook in andere Europese lidstaten op de markt mogen worden gebracht.

Omdat deze producten buiten het Belgisch toezicht vallen, is de kwestie voorgelegd

aan EIOPA, de Europese toezichthouder. In afwachting van een beslissing, wil de FSMA niet dat deze producten langer verdeeld worden in ons land.

Sommige Luxemburgse verzekeraars probeerden de makelaars dan ook gerust te stellen door te benadrukken dat de FSMA te ver ging, maar anderen besloten de verkoop in België op te schorten.

De verzekeringsmakelaars zitten dan ook klem in de discussie tussen de FSMA en de Luxemburgse verzekeraars. Tal van makelaars contacteerden ons hieromtrent. Dit plotse verbod creëert niet alleen problemen bij lopende contracten maar zorgt ook voor imagoschade bij de makelaars.

BZB-Fedafin heeft onmiddellijk contact opgenomen met de FSMA om de problemen voor de verzekeringsmakelaars te verduidelijken, maar dit resulteerde jammer genoeg niet in een wijziging van het standpunt. Makelaars zochten bij ons bevestiging dat ze deze producten wel nog konden blijven verkopen, maar als beroepsvereniging kunnen wij ons niet permitteren om makelaars te adviseren het schrijven van de FSMA te negeren.

De Luxemburgse vereniging van verzekeraars, de Association des Compagnies d'Assurances et de Réassurances du Grand-Duché du Luxembourg (ACA) heeft de FSMA laten weten dat ze actie onderneemt om het recht van Luxemburgse

levensverzekeringsmaatschappijen, om Tak 6-producten in België te verdelen en Belgische klanten toe te staan hierop in te schrijven, te verdedigen. De ACA is van mening dat dit verbod in strijd is met het recht van de Europese Unie en dat het een reële belemmering vormt voor de vrije dienstverlening en het vrij verkeer van kapitaal op de interne markt.

Intussen blijven de Belgische verzekeringsmakelaars wel geconfronteerd met een duidelijke waarschuwing van de toezichthouder dat ze deze producten niet langer mogen verdelen. BZB-Fedafin houdt dit topic op de agenda van het overleg met de FSMA.

Een Luxemburgs Tak 6-product wordt door Belgische verzekeringsmakelaars vaak gebruikt voor vennootschappen die hun liquide middelen willen beleggen. Het werkt als een kapitalisatiecontract waarin geld wordt geïnvesteerd in diverse beleggingsfondsen, zoals aandelen, obligaties en vastgoed, zonder premietaks, beurstaks of effectentaks. Omdat in Tak 6 de beleggingen binnen het product als één geheel worden behandeld, zijn de kosten en vooral de administratieve last lager.



Klassikale opleidingen

AML compliance van A tot Z

- 22 april 2025 | 09u30 - 16u30
[Brugge](#)
- 5 u verzekering sectorspecifiek
- Gratis voor medewerkers PC 307

Update fiscaliteit 2025

- 22 april 2025 | 13u30 - 17u45
[Hooglede](#)
- 24 april 2025 | 13u30 - 17u45
[Lummen](#)
- 5 mei 2025 | 13u30 - 17u45
[Nazareth](#)
- 1,5 u bank algemeen, 2,5 u verzekering algemeen & 1 u hypothecair krediet algemeen

Hoe haalt u/uw cliënt optimaal geld uit de vennootschap?

- 24 april 2025 | 09u00 - 16u00
[Edegem](#)
- 5 u bank sectorspecifiek

Het pensioenlandschap in België

- 29 april 2025 | 09u30 - 17u00
[Roeselare](#)
- 6 u bank algemeen & 6 u verzekering algemeen
- Gratis voor medewerkers PC 341 en PC 307

Update fiscaliteit 2025

- 5 mei 2025 | 13u30 - 17u45
[Hooglede](#)
- 1,5 u bank algemeen, 2,5 u verzekering algemeen & 1 u hypothecair krediet algemeen

De geheimen van inflatie ontcijferd: diepgaande financiële en economische inzichten

- 6 mei 2025 | 09u30 - 17u00
[Edegem](#)
- 6 u bank algemeen & 6 u verzekering algemeen
- Gratis voor medewerkers PC 341 en PC 307

De rol van de bankier bij de opmaak van een financieel plan

- 15 mei 2025 | 09u00 - 16u00
[Zwijnaarde](#)
- 6 u bank sectorspecifiek

Investeren in fysieke activa: een nieuwe wind door het beleggingslandschap

- 20 mei 2025 | 13u00 - 17u00
[Oud-Turnhout](#)
- 3,5 u bank sectorspecifiek

Theoretische en praktische (basis)kennis voor de (kandidaat) beleggingsadviseur

- 22 mei 2025 | 09u30 - 17u00
[Gent](#)
- 6 u bank sectorspecifiek
- Gratis voor medewerkers PC 341

Praktische basiscursus: personenbelasting

- 26 mei 2025 | 09u30 - 16u30
[Edegem](#)
- 2 u verzekering algemeen
- Gratis voor medewerkers PC 307

Commerciële training voor PCP'ers

- 27 mei 2025 | 09u00 - 17u00
[Sint-Niklaas](#)
- Gratis voor medewerkers PC 341 en PC 307

Praktische workshop AML Compliance

- 11 juni 2025 | 09u00 - 12u30
[Zwijnaarde](#)
- 3 u verzekering sectorspecifiek
- Gratis voor medewerkers PC 307

Verzekeringen als beleggingsproduct

- 12 juni 2025 | 09u30 - 17u00
[Laakdal](#)
- 6 u bank algemeen & 6 u verzekering algemeen
- Gratis voor medewerkers PC 341 en PC 307



Live webinars

Antiwitwasbeleid voor kredietbemiddelaars: de dagelijkse praktijk inzake kredieten en vastgoed via concrete oefeningen

- 1 april 2025 | 10u00 - 12u00
- 2 u hypothecair krediet sectorspecifiek & 2 u consumentenkrediet sectorspecifiek

Pensioenfiscaliteit

- 3 april 2025 | 10u00 - 11u00
- 1 u bank algemeen & 1 u verzekering algemeen
- Gratis voor medewerkers PC 341

De kredietwaardigheidsbeoordeling bij een consumenten- of hypothecair krediet

- 3 april 2025 | 13u00 - 14u00
- 1 u hypothecair krediet sectorspecifiek & 1 u consumentenkrediet sectorspecifiek

De kredietaanvraag in het kredietproces bij een consumenten- of hypothecair krediet

- 4 april 2025 | 13u00 - 14u00
- 1 u hypothecair krediet sectorspecifiek & 1 u consumentenkrediet sectorspecifiek

Update fiscaliteit 2025 - Webinar

- 23 april 2025 | 13u30 - 17u45
- 29 april 2025 | 13u30 - 17u45
- 1,5 u bank algemeen, 2,5 u verzekering algemeen & 1 u hypothecair krediet algemeen

Toegang tot en selectie van Private Equity Fondsen

- 24 april 2025 | 16u00 - 17u00
- 1 u bank algemeen & 1 u verzekering algemeen
- Gratis voor BZB-Fedafin-leden en medewerkers PC 341

Geschiedenis van de financiële markten

- 25 april 2025 | 10u00 - 12u00
- 2 u bank algemeen
- Gratis voor medewerkers PC 341

Financiële opleidingen Module 1 : Beleggingsproducten

- 28 april 2025 | 10u00 - 12u00
- 2 u bank algemeen & 1 u verzekering algemeen
- Gratis voor medewerkers PC 341

Financiële opleidingen Module 2 : financiële termen

- 28 april 2025 | 12u30 - 14u30
- 2 u bank algemeen & 1 u verzekering algemeen
- Gratis voor medewerkers PC 341

Financiële opleidingen Module 3 : Vormen van vermogensbeheer

- 28 april 2025 | 15u00 - 17u00
- 2 u bank sectorspecifiek
- Gratis voor medewerkers PC 341

Hypothecaire kredieten

- 6 mei 2025 | 13u45 - 17u00
- 3 u hypothecair krediet sectorspecifiek

Update personenbelasting aj 2025 + fiscale actua 2025

- 7 mei 2025 | 09u30 - 12u30
- 1 u bank algemeen, 1 u verzekering algemeen, 1 u verzekering sectorspecifiek & 1 u hypothecair krediet algemeen

Wegwijs door gratis tools bij het analyseren van de beurzen en bij het vergelijken van financiële producten.

- 7 mei 2025 | 10u00 - 12u00
- 2 u bank algemeen & 2 u verzekering algemeen
- Gratis voor medewerkers PC 341

Autofiscaliteit

- 15 mei 2025 | 14u00 - 16u00
- Gratis voor medewerkers PC 341

Schadebeheer auto

- 16 mei 2025 | 14u00 - 16u00
- 2 u verzekering sectorspecifiek

Brand: basisopleiding

- 19 mei 2025 | 13u00 - 16u00
- 3 u verzekering algemeen

Een bespreking van de aandachtspunten binnen de IDD (Insurance Distribution Directive)

- 20 en 27 mei 2025 | 13u45 - 17u45
- 7 u verzekering sectorspecifiek

Fiscaliteit van woonkredieten en verbonden levensverzekeringen

- 2 juni 2025 | 10u00 - 11u00
- 1 u verzekering algemeen, 0,5 u hypothecair krediet algemeen & 0,5 u hypothecair krediet sectorspecifiek
- Gratis voor medewerkers PC 341

Erf- en successierecht: de basisprincipes en LV-constructies na 1 september 2018 (Virtual Classroom)

- 3 en 10 juni 2025 | 13u45 - 17u45
- 6 u bank algemeen, 6 u verzekering algemeen, 1 u verzekering sectorspecifiek & 1 u hypothecair krediet algemeen

Recente evoluties in woninghuur en handelshuur

- 5 juni 2025 | 13u30 - 15u30
- 1 u bank algemeen & 2 u verzekering algemeen

Erfrecht

- 10 juni 2025 | 09u30 - 12u30
- 3 u bank algemeen & 3 u verzekering algemeen
- Gratis voor medewerkers PC 341

Pensioensparen en lange termijnsparen

- 10 juni 2025 | 13u30 - 16u30
- 2 u bank sectorspecifiek, 1 u verzekering algemeen & 2 u verzekering sectorspecifiek

Familiale verzekering in 60 vragen (virtual classroom)

- 13 juni 2025 | 13u00 - 16u00
- 3 u verzekering algemeen

Opleiding samenlevingsvormen: feitelijk samenwonen, wettelijk samenwonen of gehuwd? (Virtual Classroom)

- 17 juni 2025 | 13u45 - 17u45
- 2 u bank algemeen, 2 u verzekering algemeen, 1 u hypothecair krediet algemeen & 1 u consumentenkrediet algemeen
- Gratis voor medewerkers PC 341

Aanvullende pensioenen: grondige fiscale opleiding (met boek)

- 20 en 27 juni 2025 | 13u00 - 17u00
- 7 u verzekering sectorspecifiek

De verenigingen aangesloten
bij BZB-Fedafin:

In deze editie: **POGGIO & EFIB**

"Achter de complexe regelgeving schuilt een prachtig beroep."

Agentenverenigingen en makelaarassociaties vervullen een zeer belangrijke functie in het ondersteunen en vertegenwoordigen van onafhankelijke tussenpersonen binnen de bank- en verzekeringswereld. Om een beter inzicht te krijgen in de rol en impact van deze verenigingen, gingen we in gesprek met Dries Wouters, gedelegeerd bestuurder van Poggio, en Francis Houlmont, medevoorzitter van EFIB (BNP Paribas).

OVER DE VERENIGING:

Wat zijn de belangrijkste voordelen om lid te zijn van een agentenvereniging of makelaarsassociatie?

Dries: Bij Poggio leggen we de focus op vijf essentiële pijlers die onze leden vooruithelpen. Ten eerste bieden we actuele, praktijkgerichte opleidingen aan die meteen toepasbaar zijn. Daarnaast zorgen we voor compliance & wetgeving. We nemen de administratieve en wettelijke zorgen uit handen, zodat onze leden zich kunnen focussen op hun kernactiviteiten. Verder bieden we fiscale bijstand aan al onze leden en

proberen we hun commerciële slagkracht te versterken. We helpen makelaars hun aanbod en service nog beter te vertalen naar klantgerichte oplossingen. Op het gebied van rentabiliteit ondersteunen we kantoren met slimme tools en inzichten om efficiënter en winstgevender te werken. Tot slot bevorderen we de uitwisseling van kennis en ervaring. Wij zijn in die zin veel meer dan een vriendenkring. We zijn een coöperatieve van verzekeringsmakelaars. Elke makelaar is ook medeaandeelhouder.

Francis: Ook EFIB gaat verder dan een gewone vereniging en speelt een cruciale rol voor onafhankelijke agenten. We

onderhandelen bijvoorbeeld over de commissietarieven met de principaal, arbeidsvoorwaarden en procesontwikkelingen. Daarnaast zorgen we voor een permanente dialoog met hen over het commerciële beleid en de wettelijke verplichtingen.

Welke activiteiten organiseert je vereniging voor haar leden?

Francis: Regelmatig organiseren we regionale bijeenkomsten en een jaarlijks congres. Deze evenementen vormen de ware ruggengraat van onze activiteiten. Ze stellen onze leden in staat hun vereiste FSMA-bijbscholingspunten te behalen en ervaringen uit te wisselen over de uitdagingen in de sector.

Verder zou ik ook graag een netwerk van culturele en gezellige evenementen ontwikkelen. Dit zou de banden tussen de leden versterken en, waarom niet, hun klanten erbij betrekken. Of het nu gaat om concerten, sportevenementen of meer informele bijeenkomsten, het doel is om verbindingen te creëren buiten het strikt professionele kader.

"De toekomst van de tussenpersoon ligt in de kracht van persoonlijk advies."
– Dries Wouters

Dries: Bij Poggio doen we ons best om activiteiten te organiseren die perfect aansluiten bij de behoeften van onze leden. Dit varieert van fysieke en digitale ledenmeetings tot diepgaande opleidingen en interactieve workshops. We houden ook strategische driedaagse bijeenkomsten waar we samen met onze leden toekomstgerichte plannen smeden. Onze winter- en zomerseminaries bieden dan weer een perfecte mix van kennisdeling, netwerking en inspiratie in een aangename setting. Het doel is een dynamische en ondersteunende omgeving te creëren waarin onze leden kunnen groeien, leren en ervaringen uitwisselen.

Wat zijn jouw persoonlijke drijfveren en ambities om lid te zijn van jouw vereniging?

Francis: Mijn betrokkenheid bij de EFIB is de natuurlijke voortzetting van mijn loopbaan. Na meer dan 30 jaar in de banksector, vind ik het essentieel om onze beroepsgroep te blijven verdedigen, te structureren in het licht van nieuwe uitdagingen, en de leden te begeleiden naar een toekomst waarin de menselijke relatie een sleutelrol blijft spelen.

Dries: Poggio is ontstaan uit de gedeelde behoeften van een groep van 35 makelaars die in 2017 de krachten bundelden. Al snel werd duidelijk dat we niet alleen dezelfde uitdagingen deelden, maar ook sterke synergiën en opportuniteiten zagen.

Sindsdien zijn we meer dan verdubbeld in omvang, wat bevestigt dat onze aanpak relevant blijft en jaarlijks nieuwe leden aantrekt. Onze missie is dan ook helder: we helpen onze leden om future proof te blijven, zodat ze zich met meer tijd en focus kunnen richten op wat echt telt – hun kernactiviteit en de kwaliteit van hun dienstverlening.



Dries Wouters

- Gedelegeerd bestuurder en medeoprichter van Poggio
- Poggio telt 69 leden
- Medevenoot verzekeringsmakelaar Actief in Diepenbeek & Lummen
- Docent Pensioenplanning aan de PXL Hogeschool Hasselt
- Muziek liefhebber: speelt klarinet, saxofoon en is dirigent bij 2 orkesten



Francis Houlmont

- Medevoorzitter EFIB (samen met Jannick Van Dael)
- EFIB vertegenwoordigt ongeveer 90 clusters in België, met elk verschillende vennoten
- Medevenoot SRL Basse Meuse Finances Invest (BNP Paribas Visé)
- Gepassioneerd door wielrennen en dans

OVER DE FINANCIËLE SECTOR:

Hoe ben je in de financiële sector terecht gekomen?

Francis: Na mijn opleiding aan de Koninklijke Militaire School begon ik in de jaren '80 bij het Gemeentekrediet, waar ik de basis van het bankwezen leerde. Vervolgens werkte ik bij verschillende financiële instellingen zoals Fortis, ASLK en Bacob. In 1989 besloot ik als zelfstandige verder te gaan. Sindsdien heb ik me gespecialiseerd in het begeleiden van zelfstandigen, vrije beroepen en bedrijfsleiders, waarbij ik mijn vaardigheden in vermogensplanning,

opgedaan aan het ICHEC in Brussel, tenvolte kan inzetten.

Dries: Mijn kennismaking met de financiële wereld was eerder toevallig, maar al snel startte ik op de studiedienst van ERGO Insurance. Daar kreeg ik de kans om me verder te verdiepen in de tak leven via diverse opleidingen en praktijkervaring, waaronder de Leergang Pensioenrecht aan de KU Leuven. Lange tijd was ik actief bij Assur-Projects, dat recent fuseerde met verzekeringsmakelaar Actief, waar ik nog steeds bestuurder ben. Daarnaast deel ik met veel plezier mijn kennis en passie voor het vak als docent Pensioenplanning aan de PXL Hogeschool.



Wat vind je zo leuk aan de financiële sector?

Dries: De financiële sector lijkt van buitenaf soms droog of complex, maar wie erin werkt, weet hoe boeiend en betekenisvol dit vak is. Achter de complexe regelgeving en uitdagingen schuilt een prachtig beroep: je helpt klanten bij het beschermen van wat voor hen het belangrijkste is en werkt samen aan hun financiële toekomst. De coronaperiode heeft dat nog eens extra in de verf gezet en laten zien hoe onmisbaar onze sector is voor de gemoedsrust en financiële zekerheid van de mensen.

Francis: Wat mij bijzonder aantrekt in de financiële sector, is de mogelijkheid om deel te nemen aan het leven van mensen door hen te begeleiden bij hun financiële keuzes en projecten. Werken in deze sector betekent een bevoorrechte visie hebben op hun traject, hun behoeften begrijpen en hen helpen een zorgeloze toekomst op te bouwen. Naast het menselijke aspect heb ik ook een echte passie voor de financiële markten, hun dynamiek en hun interacties. De analyse van producten, hun structurering en de onderliggende techniek fascineren mij. De complexiteit van financiële constructies vormt voor mij een stimulerende intellectuele uitdaging, waarbij elke oplossing nauwkeurig moet worden afgestemd op de verwachtingen en doelstellingen van de klant.

Welke uitdagingen zie je voor de sector?

Dries: Dit zijn er heel wat in de verzekeringssector. Makelaars moeten zich voortdurend aanpassen aan een steeds strikter gereguleerde markt en tegelijkertijd

vaker onder druk gezet, onder andere door een beperkter aanbod en de strategische keuzes van verzekeraars.

Francis: Bij het woord 'uitdaging' denk ik ook aan de opkomst van kunstmatige intelligentie. AI kan voor ons zowel een bedreiging als een kans zijn. Een bedreiging, omdat sommige beroepen dreigen te verdwijnen of radicaal te veranderen, maar ook een kans, omdat AI ons kan bevrijden van administratieve taken, waardoor we ons kunnen concentreren op advies en klantrelaties.

AI is geen bedreiging, maar biedt kansen voor groei en innovatie. Zij die AI slim weten in te zetten, worden de winnaars van morgen. Het gaat er niet om een vervlogen verleden te betreuren, maar om de tools te omarmen die ons in staat stellen om beter te presteren en dichterbij onze klanten te staan.

OVER DE TUSSENPERSONEN:

Hoe zie je de toekomst van de tussenpersonen in de financiële sector?

Francis: De tussenpersonen spelen een essentiële rol in de financiële sector. Ons werkmodel bewijst zijn effectiviteit, omdat we direct betrokken zijn bij het succes van onze activiteiten. We zijn onmisbaar voor de toekomst van de sector en moeten collectief onze positie versterken en meegroeien met nieuwe trends.

Dries: Onze toekomst ligt volgens mij in de kracht van persoonlijk advies en een nauwe band met de klant.

Dries Wouters en Francis Houlmont zijn recent toetreden tot de raad van bestuur van BZB-Fedafin. Dries neemt de rol van secretaris op zich, terwijl Francis is aangesteld als ondervoorzitter. Dankzij hun expertise en ervaring zijn zij goed geplaatst om de belangen van de tussenpersonen te vertegenwoordigen. We wensen hen veel succes in hun nieuwe functies.

ondernemers. De uitdaging ligt in het behoud van deze persoonlijke aanpak binnen een steeds complexere en meer gereguleerde sector. Tegelijk schuilt de grootste kans in de toegevoegde waarde van ons advies.

Je vereniging is aangesloten bij BZB-Fedafin. Wat zie je als voordeel van een collectieve aansluiting?

Dries: BZB-Fedafin heeft op veel vlakken een grote meerwaarde voor elke tussenpersoon. We zagen samen met het bestuur van BZB-Fedafin een meerwaarde in een samenwerking die nog verder ging dan het individuele lidmaatschap. We hebben er dan voor gekozen dat alle Poggio-leden automatisch ook lid zijn van BZB-Fedafin en van al deze voordelen kunnen genieten.

Francis: Deze aansluiting biedt onze leden een sterk netwerk, in contact met de autoriteiten en ministeriële instanties. Daarnaast biedt BZB-Fedafin, dankzij een team van specialisten, juridische en technische ondersteuning aan onze zelfstandige agenten. Bovendien kunnen onze leden ook profiteren van tal van interessante ledenvoordelen, zoals verzekeringen, autokortingen en opleidingen. Mijn engagement voor BZB-Fedafin berust op de ambitie om de verdediging van ons beroep te versterken door te steunen op een professionele structuur die ons zal ondersteunen in een snel veranderende omgeving.

"De financieel adviseurs die AI strategisch omarmen, worden de winnaars van morgen."
– Francis Houlmont

voldoende tijd vrijmaken voor wat écht telt: persoonlijk contact en commerciële groei. Dat is wat hen onderscheidt van andere spelers. Daarnaast wordt de onafhankelijkheid van makelaars steeds

Ondanks toenemende regelgeving en schaalvergroting blijft de tussenpersoon dé expert die klanten door en door kent en hen het best begeleidt. Dit maakt ons onmisbaar, zowel voor particulieren als



BELEGGEN BIJ VIVIUM?

TIJDELIJK 2% EXTRA VOOR UW KLANTEN

Geldig op stortingen van **minimaal 10.000 euro** in niet-fiscaal sparen en beleggen, Vivium Selection of de Verzekeringsbon.

Ook geldig voor **bijstortingen** in een bestaand contract niet-fiscaal sparen en beleggen afgesloten vanaf 01/04/2022 of Vivium Selection.

Maximaal 2.000 euro per contract en per klant.



Uw accountmanager Life vertelt u graag meer over de voorwaarden.
Ontdek alle details en het actiereglement op **V-Connect** en op **vivium.be**

De actie loopt van 01/02/2025 t.e.m. 30/04/2025.



AML-package toegelicht

op de derde 'AMLCO Day' van de FSMA

Ongeveer 2.300 personen hebben deelgenomen aan de 'AMLCO Day' die de FSMA op 11 december 2024 voor de derde keer organiseerde. Via dit webinar richtte de FSMA zich tot de AML compliance officers (AMLCO's), die een sleutelrol spelen in de strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van het terrorisme.

Deze interessante dag had tot doel de nieuwe teksten van het AML/CFT-wetgevingspakket voor te stellen en de onderworpen entiteiten in staat te stellen te anticiperen op de belangrijkste aspecten van deze nieuwe teksten voor hun AML/CFT-preventiesysteem.

Deze derde editie ligt in de lijn van het voortdurend engagement van de FSMA om de uitwisselingen met de AMLCO's te versterken, gezien het belang van hun opdracht. De FSMA kon ook rekenen op de medewerking van de Nationale Bank van België (NBB), die de werking en de bevoegdheden van de toekomstige Europese toezichthoudende autoriteit, de "AMLA", heeft voorgesteld, en op de medewerking van de Cel voor de Financiële Informatieverwerking (CFI), die de impact van de nieuwe wetgeving op de financiële inlichtingen-eenheden heeft toegelicht.

Naar aanleiding van de 'AMLCO Day' hadden we het genoeg enkele vragen te stellen aan de heer Vincent De Bock, Adjunct-directeur bij de dienst Toezicht op de tussenpersonen en de financiële dienstverleners en het antiwitwasbeleid van de FSMA.

Het AML-pakket werd op 19 juni 2024 gepubliceerd. Kan

u aangeven wat dit pakket betekent op het vlak van harmonisering van de strijd tegen witwassen van geld?

Het AML-pakket, op 19 juni 2024 gepubliceerd in het Publicatieblad van de Europese Unie, bestaat uit vier teksten:

- (1) een verordening met de regels van toepassing op het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, ook bekend als de "AMLR-verordening"
- (2) een verordening tot oprichting van een nieuwe Europese AML-toezichthoudende autoriteit met directe en indirecte toezichtbevoegdheden voor gereguleerde entiteiten, de AMLA ;
- (3) een antiwitwasrichtlijn (de zesde antiwitwasrichtlijn « AMLD6 ») ; en
- (4) een herziening van de verordening betreffende de geldovermakingen, met uitbreiding van het toepassingsgebied voor de overdracht van crypto-activa waarbij de dienstverleners van virtuele activa, zoals gedefinieerd in de MiCA-verordening,

M. Vincent De Bock, De heer Vincent De Bock, Adjunct-directeur bij de dienst Toezicht op de tussenpersonen en de financiële dienstverleners en het antiwitwasbeleid van de FSMA



worden onderworpen aan de AML-regelgeving.

Dit wetgevend pakket heeft als doel de regelgeving inzake de bestrijding van witwaspraktijken en de financiering van terrorisme (AML/CFT) in de hele Europese Unie te harmoniseren om een level playing field te garanderen en toepassingsverschillen tussen de Lidstaten te voorkomen.

De Europese wetgever heeft besloten alle verplichtingen en waakzaamheidsmaatregelen waaraan entiteiten die onder de AML/CFT-wetgeving vallen, moeten voldoen, vast te leggen in een verordening. Een Europese verordening is rechtstreeks toepasbaar in alle EU-lidstaten. Met andere woorden, de verordeningen zijn automatisch en uniform van toepassing in alle EU-lidstaten.

Deze keuze voorkomt de omzetting van een richtlijn in de nationale wetgeving van de EU-lidstaten, wat een lange en

ingewikkelde oefening kan zijn, die kan leiden tot interpretatieverschillen tussen de lidstaten en die een belemmering kan vormen voor de convergentie van de controlepraktijken.

Enkel een Europese richtlijn moet nog worden omgezet in nationale wetgeving.

De AMLA, de centrale Europese toezichthoudende autoriteit, is opgericht ter aanvulling van de nationale toezichthoudende autoriteiten. Wat is precies de rol van deze Europese toezichthoudende autoriteit?

De Autoriteit ter bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme ("Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism Authority" of "AMLA") is opgericht door één van de verordeningen van het AML-pakket, dat van toepassing is vanaf 1 juli 2025. De AMLA zal echter pas vanaf 1 januari 2028 daadwerkelijk

van start gaan met het rechtstreeks toezicht op de geselecteerde onderworpen entiteiten. De AMLA heeft haar zetel in Frankfurt.

De belangrijkste opdrachten van de AMLA zijn :

- (1) het rechtstreeks toezicht op bepaalde kredietinstellingen en financiële instellingen die als een hoog risico worden beschouwd, en onrechtstreeks toezicht op andere entiteiten onderworpen aan de nationale toezichthoudende autoriteiten,
- (2) het toezicht op en de coördinatie van de activiteiten van nationale controle-autoriteiten, met andere woorden toezicht op het door de nationale controle-autoriteiten uitgevoerd toezicht,
- (3) de centralisatie van gegevens met betrekking tot de controle van onderworpen entiteiten, verzameld bij de nationale toezichthoudende autoriteiten of voortvloeiend uit de activiteiten van de AMLA (deze



gegevens zijn momenteel opgenomen in de EuReCa-database bijgehouden door de Europese Bankautoriteit, EBA),

- (4) de coördinatie van de samenwerking met financiële inlichtingeneenheden zoals de CFI,
- (5) de bepaling van technische regelgevende normen en AML/CFT-richtlijnen en -aanbevelingen.

Als gevolg hiervan zal de AMLA bijdragen aan de uniformiteit en convergentie van toezichtpraktijken met betrekking tot de strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme binnen de Europese Unie.

Zijn er nieuwe entiteiten onderworpen aan de meldingsplicht met betrekking tot financiële tussenpersonen die

binnen de toezichtsoverdracht van de FSMA vallen?

De FSMA heeft 2 nieuwe categorieën van meldingsplichtige entiteiten geïdentificeerd die vanaf 10 juli 2027 onder haar AML/CFT-toezichtsbevoegdheid zullen vallen:

- 1) **Crowdfundingdienstverleners** die een vergunning hebben in overeenstemming met de Europese verordening. Crowdfundingplatforms die voorheen een vergunning hadden op basis van de Belgische crowdfundingwetgeving, waren entiteiten die onderworpen waren aan de AML/CFT-wetgeving, maar sinds hun vergunning als crowdfundingdienstverleners zijn ze niet langer onderworpen aan de AML/CFT-wetgeving. Hun statuut als niet-meldingsplichtige

zal dus van korte duur zijn geweest, aangezien ze op basis van de AMLR-verordening vanaf 10 juli 2027 opnieuw als meldingsplichtige entiteiten zullen worden beschouwd.

- 2) **Kredietbemiddelaars.** Dit is een volledig nieuwe categorie van onderworpen entiteiten. Tot nu toe vielen kredietbemiddelaars niet onder de AML/CFT-wetgeving. Net zoals voor verzekeringsmakelaars geldt, voorziet de AMLR verordening dat tussenpersonen die niet handelen onder de verantwoordelijkheid van één of meer kredietverstrekkers of kredietbemiddelaars ook meldingsplichtig worden. Concreet betreft dit
 - makelaars in hypothecaire - en consumentenkredieten, en
 - agenten in een nevenfunctie voor consumentenkrediet.
 Een bijzonderheid van de AMLR

GEWOON GOEIE SERVICE

Dat bestaat nog.



Bij DVV verzekeringen doen we meer dan onze klanten verzekeren.

Want voor ons is een verzekering niet alleen een product, maar vooral een service. Elke dag nemen we de tijd voor onze klanten. Of het nu gaat om het beantwoorden van hun vragen, het begeleiden van hun verzekeringsbeslissingen of om hen te helpen om hun aanrijdingsformulier in te vullen.

Op belangrijke momenten zijn de DVV-consulenten er altijd. En dat is geruststellend!

verordening voor deze entiteiten is dat de kredietbemiddelaar wordt gekwalificeerd als financiële instelling als hij fondsen aanhoudt in verband met het verleende krediet, anders wordt de bemiddelaar gekwalificeerd als niet-financiële instelling.

Een nieuwe verplichting betreft de onafhankelijke auditfunctie of externe deskundige. Waaruit bestaat deze auditfunctie precies en geldt deze verplichting ook voor financiële tussenpersonen, die meestal kleine KMO's zijn?

Zoals het geval is onder de Belgische AML/CFT wetgeving, vereist de AMLR dat de onderworpen entiteiten beschikken over beleidslijnen, procedures en interne controles om de naleving van de verordening te verzekeren. De verordening stelt expliciet dat het organisatorisch kader uitgewerkt door de entiteiten in verhouding moet staan tot de aard van hun activiteiten, hun risico's en hun complexiteit, alsook tot hun omvang.

Wat de interne controles betreft, voorziet de verordening inderdaad in het invoeren van interne controles en een onafhankelijke AML/CFT-auditfunctie die verantwoordelijk is voor het toetsen van het interne beleid en de interne procedures, alsook van de controles die door de onderworpen entiteiten zijn ingevoerd.

Deze auditfunctie is al voorzien in de huidige AML/CFT-wetgeving, maar enkel wanneer de aard en de omvang van de entiteit dit rechtvaardigen. De AMLR bepaalt dat deze functie altijd moet worden voorzien. De verordening bepaalt echter dat het mogelijk is om een beroep te doen op een externe deskundige om auditopdrachten uit te voeren.

De AMLA zal later verduidelijkingen publiceren over de toepassing van het proportionaliteitsbeginsel, in het

bijzonder met betrekking tot deze onafhankelijke auditfunctie. Dit is in het bijzonder belangrijk voor de onderworpen entiteiten onder toezicht van de FSMA die in zeer grote mate ofwel kleine ondernemingen zijn ofwel entiteiten die hun activiteiten uitoefenen als natuurlijke personen.

Is er geen risico dat deze administratieve versterking een negatieve impact zal hebben op financiële tussenpersonen, die vaak KMO's zijn, in die mate dat velen van hen zullen overwegen hun activiteiten stop te zetten?

In principe verschillen de verplichtingen die voortvloeien uit de AMLR niet veel van de verplichtingen die worden opgelegd door de huidige wet van 18 september 2017. De onderworpen entiteiten zullen dus zonder ingrijpende wijzigingen van hun procedures en zonder noemenswaardige extra kosten kunnen werken in overeenstemming met de AMLR. Proportionaliteit in het toezicht blijft een prioriteit voor de FSMA als nationale AML/CFT-toezichthouder. Maar, zoals in de verschillende AML/CFT-discussiefora vaak werd opgemerkt, betekent proportionaliteit niet dat kan worden afgeweken van de reglementaire verplichtingen. De FSMA heeft op dat vlak geen enkele manoeuvreerruimte.

Wat vooral verandert, is de architectuur van het AML/CFT-toezicht in Europa, met de oprichting van een Europese AML/CFT-autoriteit, die een sleutelrol heeft in het versterken van de convergentie van de toezichtpraktijken van de nationale autoriteiten. In deze context is het zeer waarschijnlijk dat de FSMA haar AML-vragenlijst en sommige van haar toezichtprocedures zal moeten aanpassen.

Hierover zal uiteraard worden gecommuniceerd met de sector om de onderworpen entiteiten op de hoogte te brengen van deze wijzigingen.

De hooggeplaatste leidinggevende wordt nalevingsfunctionaris en de AMLCO wordt nalevingsmanager. Nu iedereen vertrouwd is met deze terminologie, waar komen deze nieuwe benamingen vandaan? Is het alleen een naamswijziging of zijn er ook inhoudelijke veranderingen in deze functies?

De AMLR maakt een onderscheid tussen 2 rollen in het kader van compliance: de nalevingsmanager / responsable de la conformité en de nalevingsfunctionaris / gestionnaire de la conformité, die respectievelijk overeenkomen met de functie van hooggeplaatste leidinggevende en de functie van AMLCO naar Belgisch recht.

Bij de omzetting van de 4de AML-richtlijn heeft de Belgische wetgever de volgende terminologie gehanteerd: enerzijds de persoon die op het hoogste niveau verantwoordelijk is voor de uitvoering en de naleving van de bepalingen van de wet, en anderzijds de persoon of personen die verantwoordelijk zijn voor de uitvoering van het beleid, de procedures en de maatregelen inzake interne controle, alsook voor de analyse en het opstellen van verslagen over atypische verrichtingen en de opleiding van het personeel. Het FSMA reglement verduidelijkt de terminologie door naar de eerste persoon te verwijzen als de "hooggeplaatste leidinggevende" en naar de tweede als de "AMLCO".

Deze benamingen mogen nog steeds worden gebruikt, op voorwaarde dat elk van hen overeenkomt met de persoon die door de AMLR-regelgeving geviseerd wordt en dat hun respectieve rollen en verantwoordelijkheden goed zijn gedefinieerd.

Antiwitwas compliance in 3 vragen

Verzekeringsmakelaars moeten strikte antiwitwasregels naleven. Wie dat niet doet, riskeert zware administratieve én strafrechtelijke sancties. Toch blijkt AML-compliance in de praktijk een grote uitdaging. Hoe komt dat en wat kunnen makelaars doen om problemen te vermijden?

We vroegen het aan Luc Willems en Bart Deprins van Complius, die verzekeringsmakelaars ondersteunen op het vlak van AML compliance.

1 Welke sancties riskeert een verzekeringsmakelaar die niet AML compliant werkt?

De AML-wetgeving heeft een preventief en een strafrechtelijk luik. Verzekeringsmakelaars die niet compliant werken, riskeren zowel administratieve als strafrechtelijke sancties.

Wat zijn mogelijke administratieve sancties?

Dit zijn de sancties die de FSMA kan opleggen aan makelaars die de preventieve antiwitwaswet niet naleven. Het kan gaan van waarschuwingen tot geldboetes en de opschorting van de erkenning als makelaar. De sancties die de FSMA oplegt aan een makelaar kunnen in bepaalde gevallen ook op haar website gepubliceerd worden.

Wat moeten we ons voorstellen bij strafrechtelijke sancties?

Dit is niet meer de verantwoordelijkheid van de FSMA maar wel van het parket en de rechtbanken.

Het principe is eenvoudig : als een cliënt gelden afkomstig uit een “misdrijf” stort in een levensverzekering, dan kan niet alleen de cliënt maar ook de betrokken verzekeringsmakelaar strafrechtelijk vervolgd worden voor witwassen. Bij de term “misdrijf” denkt men vaak enkel aan ernstige criminele feiten zoals drugs-of wapenhandel. Dat is onterecht, want zelfs gewone fiscale fraude

door een cliënt kan de basis vormen voor een witwasdossier.

Strafrechtelijke sancties inzake witwassen omvatten geldboetes die hoog kunnen oplopen, verbeurdverklaringen en in ernstige dossiers ook gevangenisstraffen.

Wat moeten makelaars hiervan onthouden?

Verzekeringsmakelaars die niet AML compliant werken, lopen ernstige en onnodige risico's. Het correct toepassen van de AML wetgeving in het kantoor is cruciaal om problemen te voorkomen. Het komt erop aan allen ons best te doen in deze complexe materie.

2 Wat zijn de meest voorkomende problemen qua AML compliance in de kantoren?

Een vaak voorkomend probleem is dat het kantoor geen “algemene risicobeoordeling” heeft of dat deze niet - of niet correct – gebruikt wordt.

Waarom is de “algemene risico beoordeling” zo belangrijk?

De algemene risico beoordeling is een wettelijk verplichte analyse van de witwasrisico's in het eigen kantoor. Elke makelaar moet voor zijn kantoor de situaties bepalen die een “hoog risico” inhouden inzake witwassen.

Luc Willems, advocaat en erkend bemiddelaar in burgerlijke en handelszaken



De algemene risico beoordeling vormt de basis voor de individuele risico beoordeling van klanten en transacties. Zonder algemene risico beoordeling is AML compliant werken in het kantoor onmogelijk, het is het fundament van een goed antiwitwasbeleid.

De FSMA biedt een zeer nuttige tool aan waarmee een makelaar de algemene risico beoordeling kan opstellen. Het betreft een excel file getiteld “mijn algemene risico beoordeling”, die gedownload kan worden op de website van de FSMA.

Welke andere problemen stellen jullie vast?

In situaties van “hoog witwasrisico” geldt de wettelijke verplichting van “verhoogde waakzaamheid”. Deze waakzaamheid moet ook gedocumenteerd worden. We zien in de kantoren nog regelmatig dat dit niet bekend is of niet correct toegepast wordt.

Kunnen jullie de “verhoogde waakzaamheid” nog even toelichten?

Stel dat het kantoor in haar “algemene risicobeoordeling” heeft bepaald dat een storting van meer dan 200.000 eur in een Tak23 polis een situatie van “hoog risico” inzake witwassen is.

Dan is het kantoor ook verplicht om extra waakzaamheidsmaatregelen te nemen als een cliënt een Tak 23 belegging van meer dan 200.000 eur

wil inschrijven. Dit houdt bijv. in dat men onderzoek moet doen naar de herkomst van de middelen en dat de verrichting wordt voorgelegd aan de AMLCO voor acceptatie.

3 Welke controles doet de FSMA bij verzekeringsmakelaars?

De FSMA be vraagt jaarlijks een deel van de verzekeringsmakelaars over de naleving van hun AML verplichtingen via de “AML survey”. Makelaars schatten het belang daarvan soms verkeerd in. Het gaat wel degelijk om een controle en is dus geen vrijblijvende peiling.

De FSMA voert ook regelmatig controles uit bij makelaarskantoren. Dat kan schriftelijk gebeuren of via een grondige inspectie, ter plaatse of online.

Vaak gecontroleerde aspecten zijn :

- is de AML procedure” van het kantoor uitgeschreven, up-to-date en gekend ?
- is er een algemene risico beoordeling opgesteld en wordt die correct gebruikt ?
- maakt de AMLCO een jaarlijks activiteitenverslag op dat inhoudelijk correct is ?

Het is dus van groot belang dat makelaars hun AML-verplichtingen serieus nemen.



Bart Deprins, handelsingenieur, fiscaal accountant en voormalig bank-en verzekeringsagent

Makelaars die advies of praktische bijstand wensen, kunnen Luc Willems en Bart Deprins contacteren via www.complius.be. Leden van BZB-Fedafin genieten 10% korting op de tarieven van Complius.

EIOPA's Consumer Trends Report 2024

Digitalisering transformeert verzekerings- en pensioendiensten

Jaarlijks publiceert EIOPA , de European Insurance and Occupational Pensions Authority zijn 'Consumer Trends Report'. Dit rapport schetst de belangrijkste ontwikkelingen en uitdagingen in de Europese verzekerings- en pensioensector en zijn gebaseerd op verschillende databronnen, waaronder de resultaten van een door EIOPA uitgevoerde Eurobarometer-enquête. In dit artikel zetten we de belangrijkste inzichten uit de nieuwste editie voor je op een rij.

VERZEKERINGEN EN PENSIOENPRODUCTEN

Verzekerings- en pensioendiensten hebben in 2023 aanzienlijke voordelen laten zien. De rendementen zijn sterk verbeterd, van -10% in 2022 naar 9% in 2023, in lijn met de algemene marktprestaties. Bovendien zijn de commissietarieven in de levensverzekeringssector stabiel gebleven of zelfs gedaald.

Toch zijn er nog zorgen bij de nationale toezichthouders (NCAs) en consumenten over bepaalde producten. Zo vindt 25% van de consumenten dat verzekeringsgebonden beleggingsproducten (IBIPs) geen goede prijs-kwaliteitverhouding bieden. In de schadeverzekeringssector waarderen de meeste consumenten hun producten, maar sommige toezichthouders hebben onredelijke kosten- en commissiestructuren geïdentificeerd, vooral bij aanvullende verzekeringen.

Volgens Solvency II-data zijn de grootste risico's op consumentenbenadeling te

vinden bij inkomensbescherming, diverse financiële verliezen en rechtsbijstand. Om deze problemen aan te pakken en voort te bouwen op recente verbeteringen, hebben de nationale toezichthouders toezichtmaatregelen genomen op basis van de methodologie van EIOPA.

AANVULLENDE PENSIOENEN

Door de vergrijzing in de EU neemt de bezorgdheid over het groeiende pensioentekort toe. Uit de Eurobarometer-enquête van EIOPA blijkt dat slechts 42% van de EU-consumenten erop vertrouwt voldoende financiële middelen te hebben voor een comfortabel pensioen. Hoewel aanvullende pensioenen kunnen helpen dit gat te dichten, blijft de deelname laag, vooral onder vrouwen. Slechts 20% van de EU-burgers neemt deel aan een beroepspensioenregeling, terwijl slechts 18% een persoonlijk pensioenproduct bezit. Een gebrek aan financiële middelen is hiervoor de belangrijkste reden, naast de hoge kosten en de complexe aard van sommige producten.

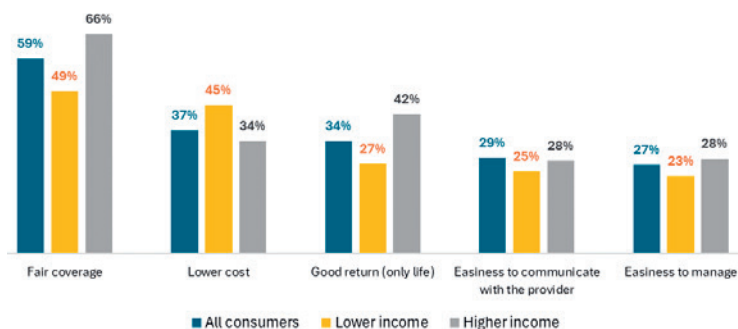
Goed bestuur van pensioenfondsen wordt erkend als een sleutelfactor om de belangen van deelnemers te beschermen en het vertrouwen in pensioenaanbieders te versterken. De meeste nationale toezichthouders hebben gezonde governancepraktijken bij IORPs waargenomen. De verschuiving naar Defined Contribution (DC)-regelingen en de integratie van digitale tools hebben bijgedragen aan verbeterde governance. De toezichthouders geven wel aan dat verdere controle nodig blijft.

DIGITALISERING

Het rapport vermeldt dat de consumenten steeds vaker digitale hulpmiddelen gebruiken bij het afsluiten en beheren van verzekerings- en pensioenproducten. Dit stelt hen in staat om producten gemakkelijker te vergelijken, claimafhandeling sneller af te handelen en hun toekomstige pensioenrechten beter in te schatten.

Niet alle consumenten kunnen echter profiteren van de digitalisering. Vooral oudere mensen, consumenten met een lager inkomen en mensen met beperkte digitale vaardigheden lopen een groter risico op uitsluiting. Uit onderzoek blijkt dat 43% van de EU-consumenten de voorkeur geeft aan persoonlijke informatie boven online informatie. Digitalisering brengt dan ook risico's met zich mee, zoals onvoldoende ondersteuning en misinformatie. Ook kunnen te gestandaardiseerde processen, gebrekkige online informatie

Percentage of EU consumers identifying these factors as important for value for money assessment



Source: EIOPA's 2024 Eurobarometer survey

en verminderde of afwezige interactie met tussenpersonen leiden tot minder kwalitatieve ondersteuning of minder geschikte producten. Een voorbeeld hiervan is de opkomst van "finfluencers" op sociale media.

ARTIFICIËLE INTELLIGENTIE (AI)

De opkomst van AI heeft de verzekeringssector ingrijpend veranderd, vooral bij de auto-, woon- en zorgverzekeringen. Een van de grootste voordelen van AI is een betere prijsbepaling. Door een goede

segmentatie en prijsoptimalisatie kunnen premies nauwkeuriger worden berekend, waardoor verzekeringen betaalbaarder kunnen worden en de verzekeraar verbeterd. Ook bij schadeafhandeling speelt AI een grote rol: de helft van de EU-consumenten en toezichthouders geeft aan dat AI-tools claims sneller en efficiënter verwerken. Toch brengt de inzet van AI ook risico's met zich mee. Volgens EIOPA zijn er drie belangrijke aandachtspunten die streng toezicht en regulering vereisen:

- Slechte besluitvorming: AI kan verkeerde of oneerlijke beslissingen nemen als er onvoldoende menselijk toezicht is.
- Overmatige standaardisatie: Niet-standaard situaties, zoals complexe schadeclaims of uitzonderlijke klantprofielen, krijgen mogelijk te weinig aandacht.



UW PARTNER VOOR ONAFHANKELIJK VERMOGENSBEHEER

Bancaire en verzekeringsoplossingen op maat

Open architectuur met kwaliteitsfondsen

UCITS, AIFM & MIFID diensten



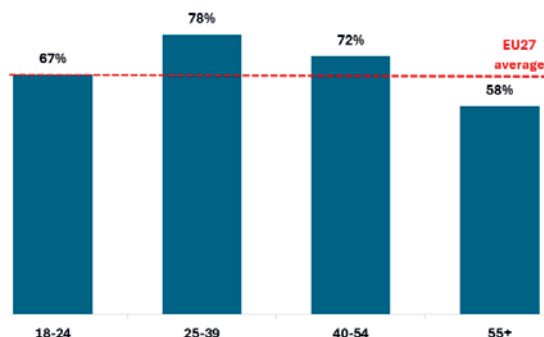
info@shelter-im.com

- Privacy- en ethische vraagstukken: AI verwerkt grote hoeveelheden persoonsgegevens, wat risico's met zich meebrengt op het gebied van gegevensbeveiliging en ethisch gebruik.

ANDERE BELANGRIJKE ONTWIKKELINGEN IN DE EU-VERZEKERINGS- EN PENSIOENSECTOR

- Lichte daling in toegang tot verzekerings- en pensioenbeleggingsproducten tussen 2023 en 2024. Mogelijke oorzaken zijn de verslechterende financiële situatie van huishoudens en stijgende kosten door inflatie.
- De interesse in duurzame verzekerings- en pensioenproducten blijft stabiel. Om het risico op greenwashing te beperken, is streng toezicht essentieel en moeten eerlijke commerciële praktijken gewaarborgd blijven.
- Toename van de verkoop van grensoverschrijdende verzekeringen.

EU consumers that purchased insurance online in the past two years - by age group



Source: EIOPA's 2024 Eurobarometer survey

Mede door de digitalisering kiezen steeds meer consumenten voor buitenlandse producten met een zeer goede prijs-kwaliteitverhouding. Toch wantrouwt een deel van de consumenten buitenlandse verzekeringen.

- Verbetering in schadeafhandelingsprocessen door digitalisering. Toch blijven er meldingen van vertraagde betalingen en

slechte klantenservice, vooral bij WA-motorrijtuigen-verzekeringen.

- Toezichthouders blijven wijzen op hoge commissies en beperkte prijs-kwaliteitverhouding bij bepaalde gekoppelde verzekeringsproducten.



insucommerce.
by ARTisteeq

HET MARKETINGBUREAU VOOR DE MAKELAAR!

Insucommerce, merknaam onder Artisteeq, verzorgt de on- en offline communicatie binnen de verzekeringswereld. Een logo, website, marketingstrategie, ... we voorzien het allemaal!

Op zoek naar een professionele website?

Al 20 jaar ontwikkelen we websites voor verzekeringsmakelaars in Vlaanderen. Daardoor weten we als geen ander wat jouw website dient te bevatten volgens de wettelijke normen.

Onze websites voldoen aan de **IDD-richtlijn** en **AssurMifid regelgeving**, zijn **GDPR conform** en bevatten een **koppeling naar jouw klantenzone**.

Onze pakketten

Template website

Multipage website met vaste structuur inclusief implementatie van jouw logo, foto's en huisstijl.

Website op maat

Multipage website met design op maat in functie van jouw wensen en noden.

BZB Ledenvoordeel:
gratis fotoshoot

BZB Ledenvoordeel:
10% korting



APHILION

QUANT DRIVEN INVESTMENTS

AANDELEN VORMEN DE HOEKSTEEN VAN ELKE LANGE-TERMIJN BELEGGINGSSTRATEGIE

APHILION Q² - EUROPE DBI-RDT (ISIN BE6334503156)

**ONS DBI FONDS WAS VORIG JAAR HET BEST PRESTERENDE
EUROPESE AANDELENFONDS OP DE BELGISCHE MARKT.**

TOEVAL ?

**... OF GEWOON EEN NIEUW HOOFDSTUK IN
EEN BELEGGINGSVERHAAL DAT AL MEER
DAN 20 JAAR ZIJN KRACHT BEWIJST ?**

ONDERZOEK HET ZELF:

MAAK KENNIS MET ONZE FONDSEN OP www.aphilion.com

WANT ONAFHANKELIJKHEID LOONT.





Jouw belangen, onze prioriteit

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 €385* per jaar.

Waarom aansluiten bij BZB-Fedafin?

- Verdediging van je belangen
- Gratis eerstelijns juridisch advies
- Ondersteuning van je beroepsactiviteit(en)
- Gratis opleidingen en kortingen bij Edfin
- Tal van autokortingen
- Korting op groepsolissen
- 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.