



Politiek memorandum BZB-Fedafin 2024



Inhoudsopgave

INLEIDING	4
WIE IS BZB-FEDAFIN?	6
WAT DOET BZB-FEDAFIN?	6
HUIDIGE STAND VAN ZAKEN	7
BEVRAGING BINNEN DE SECTOR	8
AANBEVELINGEN VOLGENDE REGERING	12
1 WEGWERKEN VAN DE ADMINISTRatieve OVERLAST	12
a) Impactanalyse	12
b) Goldplating	13
2 ADVIESCOMMISSIE VOOR BANK- EN BELEGGINGSDIENSTEN	14
3 VERBETERING POSITIE ZELFSTANDIGE TUSSENPERSOON	15
a) Precontractuele informatie	15
b) Minimale uitwinningsvergoeding	16
c) Andere beroepsactiviteiten	17
d) Herstructurerings	17
4 INDEXERING FISCALE VOORDELEN BIJ PENSIOENPRODUCTEN	18
5 VERPLICHTE VERZEKERINGEN	19
6 UNIFORM SYSTEEM VOOR DIGITALE HANDTEKENINGEN	20
7 JAARLIJKSE FSMA-BIJDRAGEN TUSSENPERSONEN	20
a) Cumulatie statuten	20
b) Inschrijving FSMA-register	21
SLOTWOORD	22
CONTACT	23



Inleiding

BZB-Fedafin is de beroepsvereniging van zelfstandige tussenpersonen in de bemiddeling van bank en beleggingsdiensten, verzekeringen en kredieten. Als meest representatieve beroepsvereniging binnen de sector, verdedigt ze de belangen van meer dan 4.000 zelfstandigen die op hun beurt meer dan 10.000 personeelsleden tewerkstellen in België. Bovendien is ze erkend als werkgeversorganisatie binnen de paritaire comités 341 en 307.

Als beroepsvereniging betreuren we hoe de politiek de afgelopen jaren is omgegaan met onze sector. We begrijpen dat er behoefte is aan regulering om de stabiliteit en integriteit van de financiële markten te waarborgen. Echter, voortdurende veranderingen in regelgeving scheppen een beeld van onzekerheid en onbetrouwbaarheid, wat het vertrouwen in de sector ondermijnt.

De bank- en verzekeringssector is een cruciaal onderdeel van onze economie en de samenleving, waarbij de zelfstandige tussenpersonen een essentiële rol hebben bij de advisering en begeleiding van hun klanten, maar ook in functie van het voorkomen van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme. Daarnaast is de sector voortdurend bezig met het ontwikkelen van innovatieve oplossingen en wordt er geïnvesteerd in nieuwe technologieën om de dienstverlening te verbeteren en tegemoet te komen aan de veranderende behoeften van de klanten. Bovendien heeft de sector de laatste jaren o.m. enorme inspanningen geleverd op maatschappelijk niveau, zoals het verstrekken van steun tijdens de COVID-19-crisis en het verlenen van hulp aan de slachtoffers van de overstromingen in Wallonië.

De zelfstandige tussenpersonen bieden niet enkel een belangrijke service, maar ze zijn ook de vertrouwenspersoon van veel Belgen. Ze beschikken over de nodige expertise om complexe financiële producten en verzekeringsproducten begrijpelijk en toegankelijk te maken. Dankzij hun persoonlijke aanpak kunnen ze maatwerk bieden dat aansluit bij de specifieke behoeften van elke cliënt.

Wij roepen de komende regering, de ministers, parlementsleden en de partijvoorzitters op, om samen met ons te werken aan een beter imago van de bank- en verzekeringssector. Dit willen we bereiken door een meer gebalanceerde benadering te hanteren, waarbij we samenwerken aan een stabiele en werkbare regelgeving om zo het vertrouwen en het imago van de gehele sector te verbeteren.

BZB-Fedafin is ervan overtuigd dat dit samen met de politiek mogelijk is via een:

- **Constructieve dialoog**

We vragen om bij elk politiek initiatief dat betrekking heeft op de zelfstandige tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten, verzekeringen en kredieten, geconsulteerd en gehoord te worden. Heel wat regelgeving wordt nl. al te vaak gewijzigd zonder de noodzakelijke input te vragen aan de betrokken doelgroep en haar vertegenwoordigers.

- **Samenwerking in regelgeving**

We vragen om rekening te houden met de impact van nieuwe regels op de sector. Het is belangrijk dat regelgeving evenwichtig, doordacht en op feiten gebaseerd is, zodat het de sector ondersteunt in haar rol als motor van economische groei. We pleiten voor een nauwere samenwerking tussen de politiek en de sector bij het ontwikkelen van regelgeving. Door hier gezamenlijk aan te werken, kunnen we een stabiel en betrouwbaar kader creëren dat de belangen van zowel de sector als de consument beschermt. Het is van groot belang dat de regelgeving gebaseerd is op feiten en rekening houdt met de impact ervan op de sector en het vertrouwen van de consument.

- **Accentuering van positieve bijdragen**

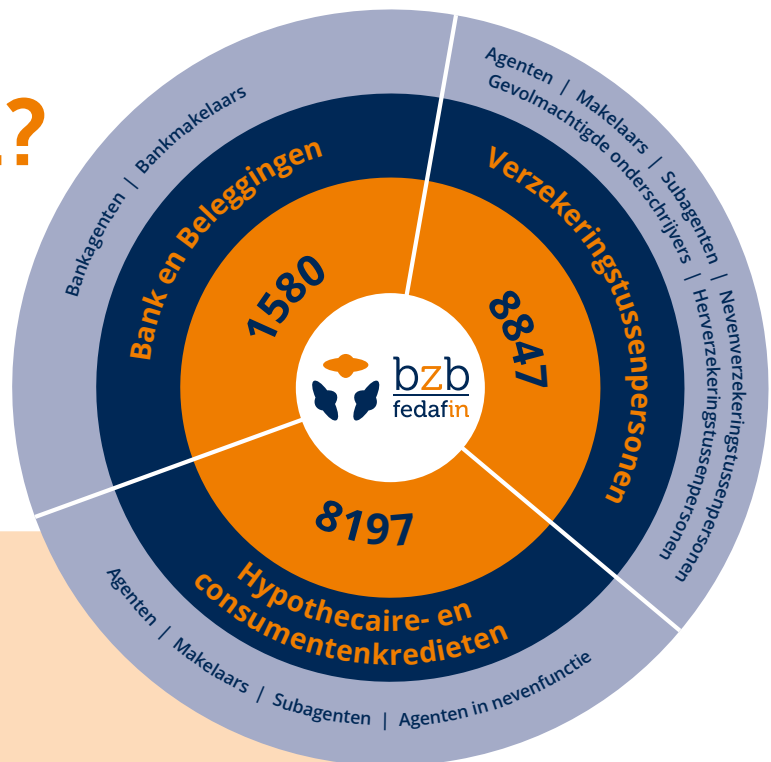
Het is van belang te accentueren wat de bank- en verzekeringssector betekent voor de samenleving en om de maatschappelijke initiatieven van deze sector te ondersteunen en positief te belichten. Dit kan helpen om het vertrouwen te versterken en een betere reputatie te creëren. Als bank- en verzekeringstussenpersonen zijn we zeer fier op onze job en die fierheid moet ondersteund in plaats van ondermijnd worden door populistische initiatieven of uitspraken.

Kortom, laten we de handen in elkaar slaan om tot constructieve en duurzame oplossingen te komen.

Wie is BZB-Fedafin?

BZB-Fedafin vertegenwoordigt en ondersteunt de zelfstandige tussenpersonen, ingeschreven in het FSMA-register, bij de ontwikkeling van hun activiteiten en het vrijwaren van hun rechten als ondernemer.

Meer dan 10 000 zelfstandige ondernemers die meer dan 20 000 personeelsleden tewerkstellen in België.



Wat doet BZB-Fedafin?



Collectieve belangenverdediging

We behartigen de collectieve belangen van zelfstandige tussenpersonen in de bank-, verzekerings- en kredietsector door proactief in dialoog te gaan met beleidsmakers en regulatoren om zo een gunstig ondernemingsklimaat te bevorderen.



Individuele belangenverdediging

We bieden individuele ondersteuning aan onze leden bij geschillen en problemen door hen te voorzien van juridisch advies en praktische begeleiding, zodat zij zich kunnen concentreren op hun kernactiviteiten.



Ondernemersondersteuning

Onze vereniging ondersteunt ondernemers door hen te voorzien van advies op maat, netwerkopportunities en toegang tot essentiële bedrijfsinformatie. Op die manier kunnen zij hun bedrijven efficiënt runnen en laten groeien.



Bron van informatie

Wij fungeren als betrouwbare bron van informatie door onze leden op de hoogte te houden van de laatste ontwikkelingen, regelgeving en markttrends in de bank-, verzekerings- en kredietsector.



Opleidings- en examencentrum

We organiseren opleidingen en examens die inspelen op de behoeften van onze leden, zodat zij over de nodige kennis en vaardigheden beschikken om te voldoen aan de wettelijke vereisten en hun professionele competenties te versterken.



Partnerships

Door samenwerkingen met strategische partners aan te gaan, versterken we onze dienstverlening en bieden we onze leden toegang tot exclusieve voordelen en innovatieve oplossingen die hun bedrijfsvoering ondersteunen.

* Cijfers gebaseerd op het FSMA jaarverslag 2023.

Huidige stand van zaken

Sinds het vorige politiek memorandum van 2019 is er enorm veel gebeurd op maatschappelijk en economisch vlak. Onder deze moeilijke en extreme omstandigheden werden toch heel wat positieve initiatieven genomen en werd er op verschillende vlakken vooruitgang geboekt.

De hierna vermelde verwezenlijkingen zijn niet louter een erkenning van de inzet van de huidige regering, maar ook een reflectie op hoe het vorige memorandum daadwerkelijk heeft bijgedragen aan optimalere werkomstandigheden en een betere bescherming van de zelfstandige tussenpersoon.

- **Eenzijdige wijziging van commissies bij handelsagenten**

Artikel X.13 WER werd uitgebreid naar kosten. Indien een principaal beslist om de kosten eenzijdig te verhogen, moet dezelfde bescherming gelden als bij eenzijdige wijziging van de commissies.

- **Bescherming van de zwakkere distributiepartij**

Er werd een wetgeving ingevoerd die misbruik van machtsverhoudingen tussen ondernemingen aan banden legt door volgende praktijken te verbieden:

- Misbruik van economische afhankelijkheid
- Onrechtmatige bedingen
- Misleidende en agressieve marktpraktijken

- **Terugbetaling werkingsoverschot aan de tussenpersonen**

Begin 2022 besliste de regering om in geval van een werkingsoverschot bij de FSMA nu ook de zelfstandige tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten, verzekeringen en kredieten terug te betalen in verhouding tot de geïnde bedragen en dit vanaf 2022.

- **Ondersteuning door de FSMA**

De rol van de FSMA wordt uitgebreid met ondersteuning van de sector bij de naleving van gedragsregels door het ter beschikking stellen van modeldocumenten, tools, begeleiding en vorming.

Graag benadrukken we deze positieve realisaties, om u een beter inzicht te verschaffen over de punten waar bijkomende inspanningen nodig zijn.

Bevraging binnen de sector

Als beroepsvereniging staan we in nauw contact met onze leden om de vinger aan de pols te houden. Aan de hand van een enquête probeerden we hun grootste bekommernissen en prioriteiten in kaart te brengen met het oog op de komende legislatuur. Zowel onze Nederlandstalige als Franstalige leden vulden de enquête in. De steekproef bevatte voornamelijk verzekeringsmakelaars en bankagenten, maar ook leden met andere statuten voltooiden de enquête (bv. kredietmakelaar, verzekeringsagent, kredietagent, verzekeringssubagent...). De enquête liep uiteindelijk van 3 mei 2023 tot en met 17 mei 2023.

Uit de enquête blijkt er een grote bezorgdheid te zijn bij de leden, over de vele bijkomende verplichtingen die jaar na jaar toenemen en leiden tot een enorme administratieve overlast. Niet enkel de toename aan regels en procedures, maar ook het tempo van de vele wijzigingen zorgt ervoor dat er nauwelijks tijd is om ze op kantoonniveau te integreren. Het feit dat de effectieve meerwaarde vaak zoek is, frustreert niet alleen de tussenpersoon, maar ook zijn klanten.

Welke van onderstaande problemen zitten je momenteel het meeste dwars?



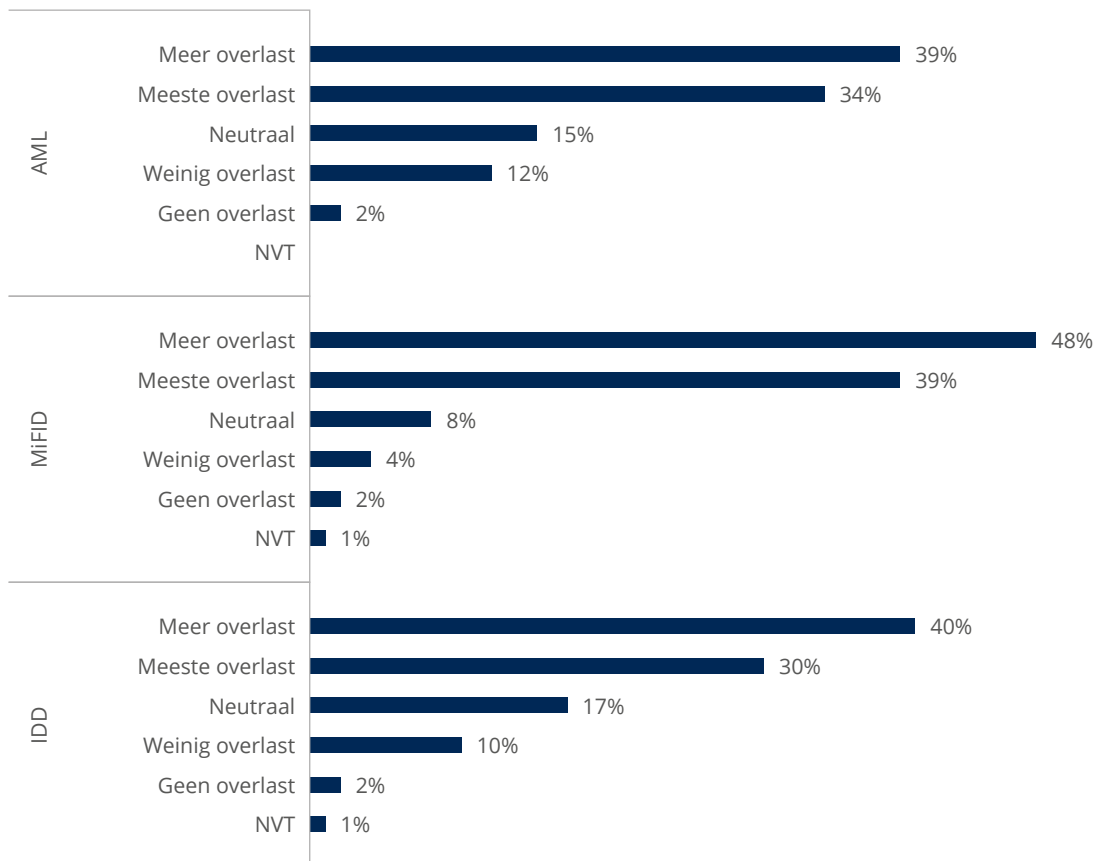
1

Figuur 1 Staafdiagram 'Welke van onderstaande problemen zitten je momenteel het meeste dwars?', bron: BZB-Fedafin

¹ De percentages in deze grafiek zijn niet gelijk aan 100% omdat de mogelijkheid werd gegeven om meerdere antwoorden aan te duiden.

Uit onderstaande grafiek blijkt duidelijk dat de MiFID II-verplichtingen als het negatiefste worden ervaren door onze leden. Ook de IDD- en antiwitwasverplichtingen (AML) zorgen voor heel wat overlast. Ook de verplichtingen rond de permanente bijscholing, GDPR, duurzaamheid, klokkenluiders en inducements bezorgen onze leden heel wat kopzorgen, maar in iets mindere mate dan de AML-, MiFID- en IDD-verplichtingen.

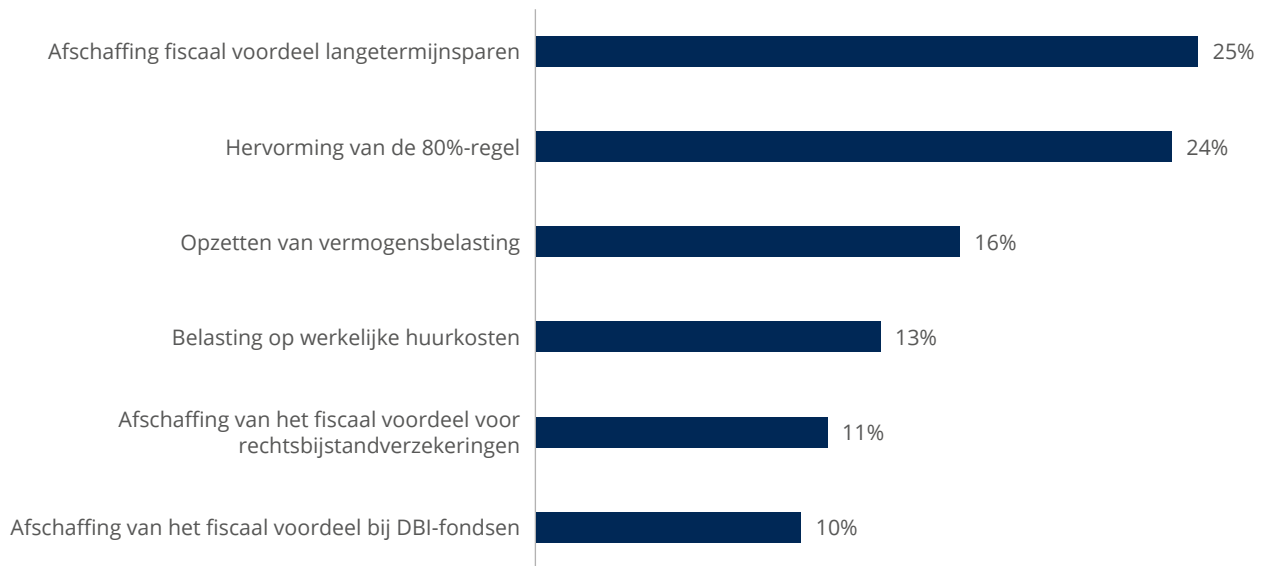
Welke van onderstaande wet- en regelgeving bezorgen u het meeste overlast op kantoor?



Figuur 2 Staafdiagram 'Welke van onderstaande wet- en regelgeving bezorgen u het meeste overlast op kantoor?', bron: BZB-Fedafin

We vroegen onze leden ook welke mogelijke ingrepen in het kader van een eventuele fiscale hervorming als het meest negatief ervaren zouden worden. De afschaffing van het fiscaal voordeel bij het langetermijnsparen en de hervorming van de 80%-regel stonden hier duidelijk bovenaan. Hierover hadden we in de loop van 2023 al meerdere signalen opgevangen van onze leden. Dat was ook de reden waarom we hierover een nota opstelden en uitstuurden naar enkele kabinetten en volksvertegenwoordigers.

Welke voorstellen omtrent fiscale hervormingen worden als het meest negatief ervaren?

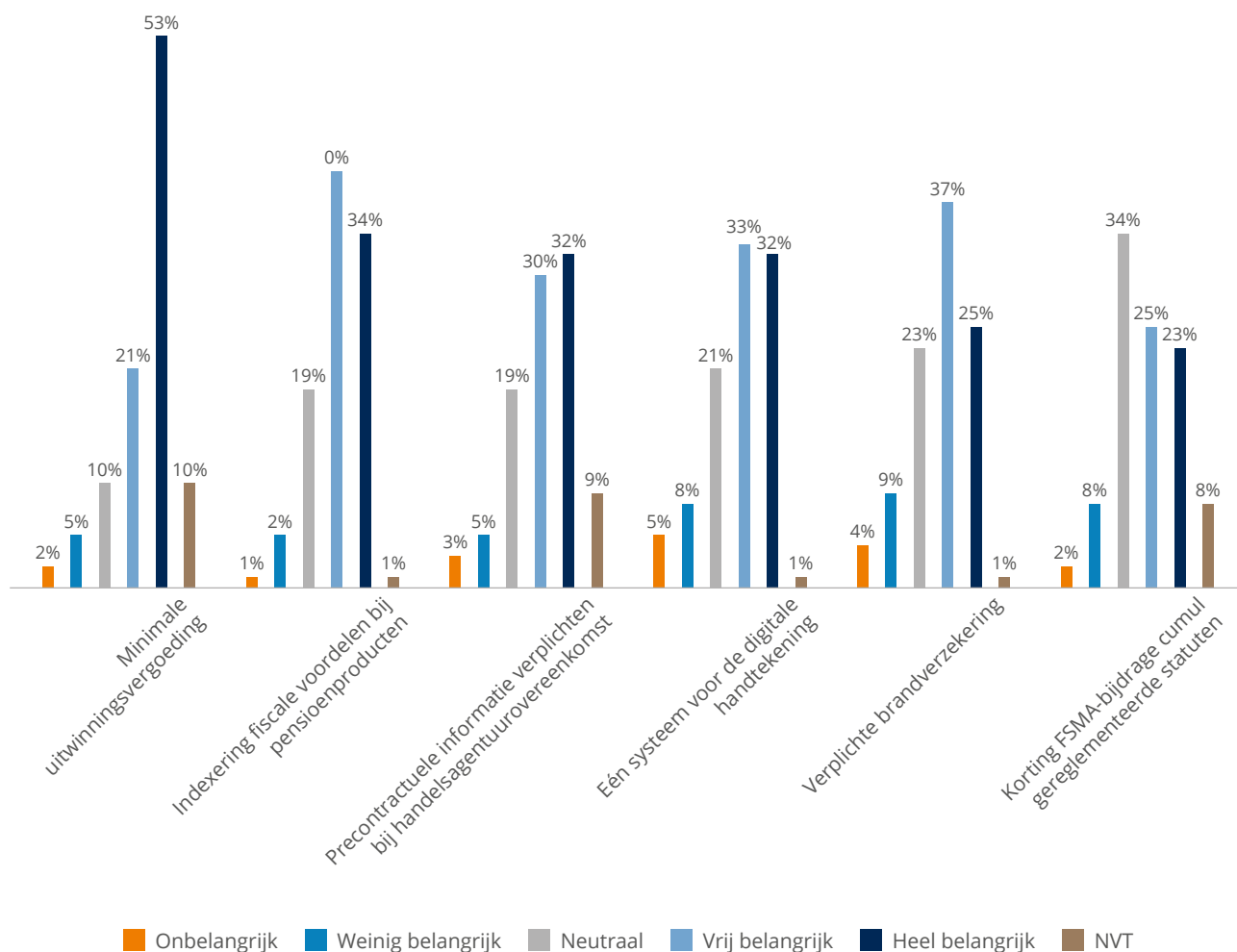


Figuur 3 Staafdiagram 'Welke voorstellen omtrent fiscale hervormingen worden als het meest negatief ervaren?', bron: BZB-Fedafin

Ook vroegen we onze leden welke punten m.b.t. de bank- en verzekeringssector prioritair behandeld moeten worden in de komende legislatuur. Uit de resultaten van de enquête bleken volgende zaken het belangrijkste te zijn:

- Een minimale uitwinningsvergoeding vastleggen, te betalen door de principaal
- De indexering van fiscale voordelen bij pensioenproducten
- Precontractuele informatie wettelijk verplichten voor de principaal bij het sluiten of wijzigen van een handelsagentuurovereenkomst voor bank- en verzekeringsagenten
- De invoering van één systeem voor de digitale handtekening
- Uitbreiding van de verplichte verzekeringen
- Korting op de FSMA-bijdrage i.g.v. cumul van gereguleerde statuten

Welke punten m.b.t. de bank- en verzekeringssector zijn heel belangrijk voor jou en moeten dus prioritair behandeld worden in de komende legislatuur?



Figuur 4 Staafdiagram 'Welke punten m.b.t. de bank- en verzekeringssector zijn heel belangrijk voor jou en moeten dus prioritair behandeld worden de komende legislatuur?', bron: BZB-Fedafin

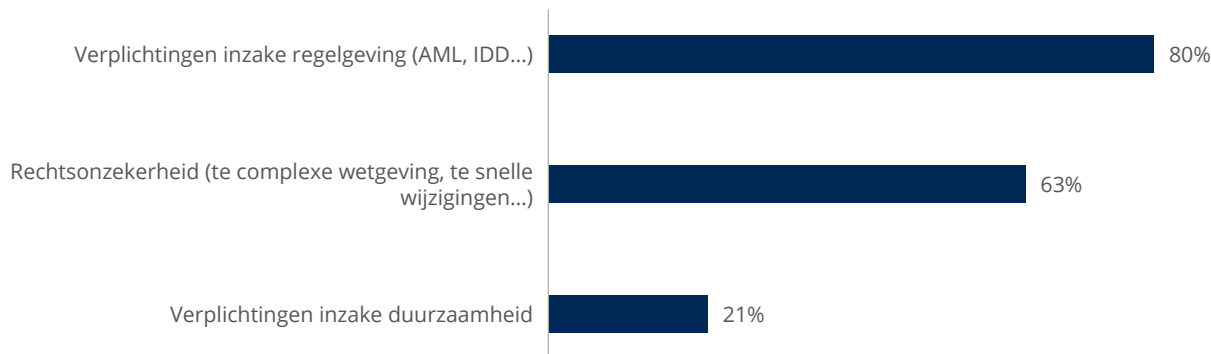
We merken echter geen grote verschillen in de resultaten tussen verzekeringsmakelaars en/of -agenten en bankagenten. Dit kan te maken hebben met het feit dat heel wat agenten de twee statuten combineren, waardoor zowel veranderingen op bank- als verzekeringsniveau belangrijk zijn voor hen.

Aanbevelingen volgende regering

BZB-Fedafin vraagt een bijzondere aandacht voor volgende zaken:

1 Wegwerken van de administratieve overlast

Hoge overlast verplichtingen



Figuur 3 Staafdiagram 'Welke voorstellen omtrent fiscale hervormingen worden als het meest negatief ervaren?', bron: BZB-Fedafin

Ondanks de digitalisering en de beloften in het vorige regeerakkoord, is de administratieve belasting van de zelfstandige tussenpersoon in de bank- en verzekeringssector nog nooit zo groot geweest. De tussenpersonen en de hele sector zetten heel sterk in op digitalisering. Toch moeten we vaststellen dat hoe meer er gedigitaliseerd wordt, hoe meer de wetgever en de toezichthouder ook verwachten/vragen om gegevens te capteren en bij te houden.

Het gevolg is een overkill aan informatie en vragen aan de klanten, waardoor ze minder goed geïnformeerd zijn dan vroeger en wantrouwig worden.



BZB-Fedafin vraagt een evaluatiecommissie (tussen sectororganisaties, FSMA en de bevoegde kabinetten) over de transparantie- en informatieverplichtingen ten aanzien van de klant.

a) Impactanalyse

Regels worden opgelegd zonder de impact op de werkbelasting en de rentabiliteit van de tussenpersonen ervan na te gaan. Er moet rekening gehouden

worden met het feit dat de zelfstandige tussenpersonen in de bank- en verzekeringssector voor het overgrote deel kleine kmo's zijn waar elke bijkomende belasting de rentabiliteit en de leefbaarheid van het kantoor in het gedrang brengt. Dit geldt zeker voor de vereisten die niet dienen ter bescherming van de klant, maar eerder ter vergemakkelijking van de controles door de toezichthouders.



BZB-Fedafin vraagt dat bij elk ontwerp, voorstel tot wijziging van of de invoering van bijkomende regelgeving een objectieve impactanalyse gebeurt en dat daarbij de beroepsvereniging betrokken wordt alvorens bijkomende vereisten op te leggen aan de zelfstandige tussenpersonen. De wetgeving² inzake administratieve vereenvoudiging die een regelgevingsimpactanalyse oplegt, dient te worden uitgebreid naar wetsvoorstellen en de vrijstellingen en uitzonderingen dienen strikter te worden geformuleerd.

b) Goldplating

De wetgever en toezichthouder hebben de neiging om de door de EU opgelegde verplichtingen aan te vullen met strengere regels die – zeker voor de zelfstandige tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten, verzekeringen en kredieten – niet in verhouding staan tot het beoogde doel.

Dit wordt ook duidelijk aangegeven in de enquête: 80% van de deelnemers aan de enquête gaven aan de verplichtingen over wet- en regelgeving te belastend zijn en dan met name de IDD-verplichtingen, MiFID II-verplichtingen en antiwitwasverplichtingen, zoals hierboven reeds vermeld werd.



BZB-Fedafin vraagt dat in het regeerakkoord duidelijk het engagement wordt genomen om bij de omzetting van de Europese richtlijnen niet aan goldplating te doen.



² De wet van 15 december 2013 houdende diverse bepalingen inzake administratieve vereenvoudiging. Het koninklijk besluit van 21 december 2013 houdende uitvoering van titel 2 van hoofdstuk 2 van de wet van 15 december 2013 houdende diverse bepalingen inzake administratieve vereenvoudiging.

2 Adviescommissie voor bank- en beleggingsdiensten

Voor de verzekeringssector heeft de Commissie voor verzekeringen als wettelijk adviesorgaan de opdracht om overleg te plegen over alle vragen die haar door de minister of door de FSMA worden voorgelegd. Deze Commissie kan ook uit eigen beweging adviezen geven over alle problemen over verzekeringsverrichtingen. Deze Commissie is samengesteld uit vertegenwoordigers van de verzekeraars, verbruikers, tussenpersonen en experts. Er bestaat geen **dergelijk adviesorgaan voor de bank- en beleggingsdiensten**, terwijl in de sector van bank- en beleggingsdiensten er evenveel – zo niet meer – reden bestaat tot het instellen van een adviescommissie samengesteld uit vertegenwoordigers van de sector, de verbruikers en experts.

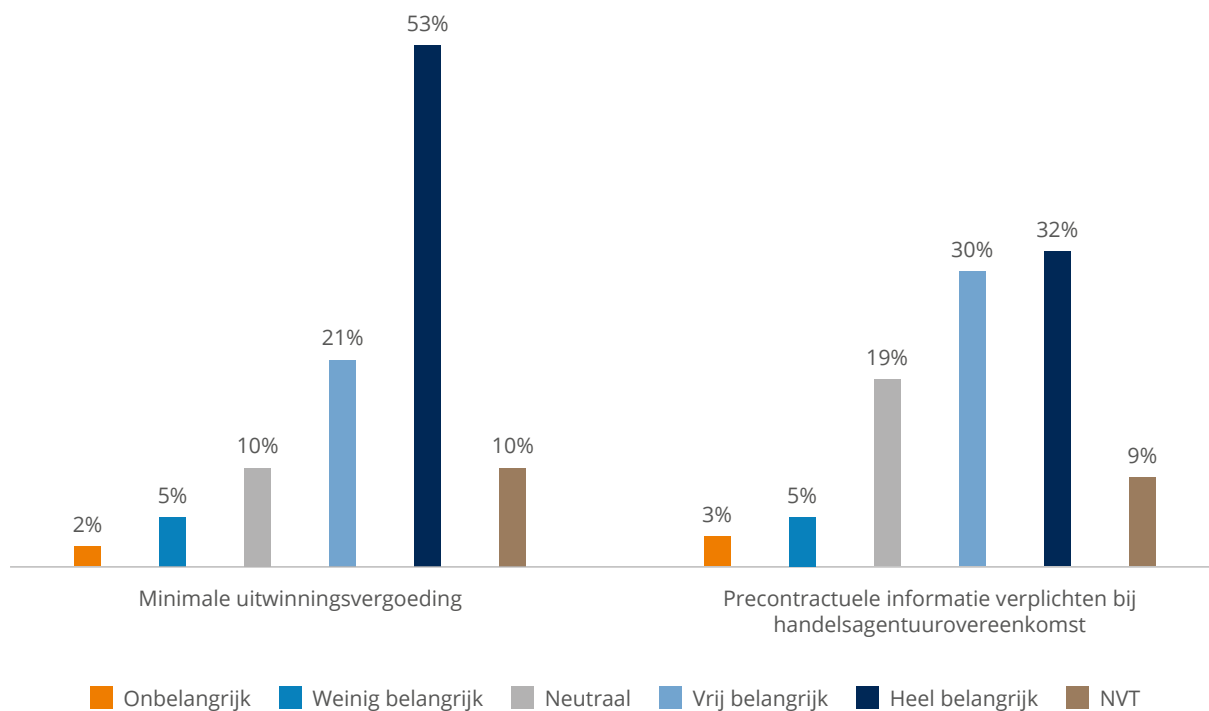


BZB-Fedafin vraagt om bij wet een Commissie voor bank- en beleggingsdiensten op te richten met de opdracht om overleg te plegen over alle vragen, die haar door de minister of de FSMA worden voorgelegd en met de mogelijkheid om uit eigen beweging adviezen te verstrekken.



3 Verbetering positie zelfstandige tussenpersoon

Verbetering positie zelfstandige tussenpersoon



Figuur 6 Staafdiagram 'Verbetering positie zelfstandige tussenpersoon', bron: BZB-Fedafin

De zelfstandige bank- en verzekeringsagenten zijn de grootste groep agenten die onder de toepassing van de wetgeving op de handelsagentuur vallen. Als enige wettige beroepsvereniging van deze grote groep zelfstandige agenten, stellen we vast dat de huidige regels niet zijn aangepast aan de situatie van de zelfstandige agenten in bank en verzekeringen.

a) Precontractuele informatie

Bij de codificatie van het economisch recht in 2013 werd de "wet op de precontractuele informatie" opgenomen in boek X, art. 26-34. Daarbij werd bepaald dat de wet niet van toepassing zou zijn op de bank- en verzekeringsagenten.

Dit leidde tot ernstige bezwaren vanwege de Raad van State³ en ook vanuit de bank- en verzekeringssector werd tevergeefs opgemerkt dat er een duidelijk tekort is aan informatie en vooral dan over de vereisten gesteld in artikel X. 28 §1,2° WER.

Er werd bij de codificatie ten onrechte vanuit gegaan dat diverse wetgeving reeds voorzorg in informatie en bescherming van de bank- en verzekeringsagenten. De wetgeving waarnaar werd verwezen, betreft in essentie wetgeving m.b.t. het toezicht op de genoemde agenten en regels ter bescherming van de klanten.

De bovengenoemde wetten hebben dus een totaal ander doel en beogen niet de essentiële bescherming van de handelsagent voordat hij als bank- en verzekeringsagent belangrijke investeringen aangaat.

De gedragscode tussen kredietinstellingen en bankagenten die er op initiatief van de toenmalige Minister van Economie is gekomen, vangt dit onvoldoende op en is niet van toepassing op de verzekeringssector.

Bijkomend is de economische context en de nood aan precontractuele informatie sinds 2013 nog fundamenteel gewijzigd zodat een wetswijziging zich opdringt.



BZB-Fedafin vraagt de opheffing van art. X. 26, tweede lid, van boek X van het wetboek van economisch recht, dat voorziet in de uitsluiting van de bank- en verzekeringstussenpersonen m.b.t het verkrijgen van de precontractuele informatie.

b) Minimale uitwinningsvergoeding

Maar liefst 74% van de deelnemers aan de enquête duidde aan dat het vastleggen van een minimale uitwinningsvergoeding uitbetaald door de principaal prioritair behandeld moet worden in de komende legislatuur (zie figuur 6). Tot op heden wordt er in de wet enkel een maximumuitwinningsvergoeding bepaald, maar geen minimum. Dit geeft voortdurend aanleiding tot discussies en zet heel wat overbodige rechtszaken in werking.



BZB-Fedafin vraagt dat het vierde lid van art. X. 18 WER wordt gewijzigd als volgt: “De uitwinningsvergoeding bedraagt tussen acht maanden en een jaar vergoeding berekend op basis van het gemiddelde van de vijf voorafgaande jaren of op basis van de gemiddelde vergoeding in de voorafgaande jaren, indien de handelsagentuurovereenkomst minder dan vijf jaar heeft geduurd.”

³ Advies Raad van State nr.54.379/1 van 29 november 2013.

c) **Andere beroepsactiviteiten**

In de wet op de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten (wet 22 maart 2006) wordt bepaald onder welke voorwaarden een zelfstandig bankagent andere beroepsactiviteiten kan uitoefenen. Eén voorwaarde is dat de bankagent de toestemming moet bekomen van de principaal waarvoor hij werkzaam is (art.12 §2 en art. 10 §3). We zijn van oordeel dat deze voorwaarde het ondernemerschap en de zelfstandigheid van de zelfstandige bankagent onnodig beknot. De andere voorwaarden in artikel 12§2 (reputatie niet in het gedrang brengen, organisatorisch en boekhoudkundig volledig gescheiden) volstaan ruimschoots om de bescherming van de consument te garanderen.



BZB-Fedafin vraagt de schrapping van art. 12§2,3° en schrapping in art. 10§3 van volgende woorden “en bepaalt welke andere werkzaamheden dan bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten ... onverminderd het bepaalde bij artikel 12.”

d) **Herstructureringen**

Hoewel zelfstandige agenten ook het slachtoffer kunnen zijn van een herstructurering bij een financiële instelling, worden zij niet betrokken bij de sociale onderhandelingen. Ze vallen buiten het kader van de Wet Renault. De gedragscode tussen kredietinstellingen en bankagenten vangt dit tekort onvoldoende op en is bovendien enkel van toepassing op de **bancaire sector en niet op de verzekeringssector**.



BZB-Fedafin vraagt dat de Wet Renault wordt aangepast in die zin dat de onderneming bij een herstructurering tijdig haar medecontractanten identificeert voor wie de contractuele verplichtingen gewijzigd zouden worden door de herstructurering en van wie de activiteiten mogelijk een significante negatieve weerslag zullen ervaren. De onderneming moet worden verplicht om informatie te verstrekken aan de betrokken medecontractanten op het moment van of onmiddellijk na de informatie voorzien in artikel 6 van CAO nr. 24. Deze informatie heeft betrekking op het voornemen om te herstructureren en op de gegevens van de contactpersonen, teneinde de eventuele gevolgen van de voorgenomen herstructurering te onderzoeken op de uitvoering van de contractuele verplichtingen van de onderneming ten aanzien van de medecontractanten.

4 Indexering fiscale voordelen bij pensioenproducten

In een tijdperk waarin de pensioenproblematiek centraal staat is het essentieel om doeltreffende maatregelen te nemen en burgers aan te moedigen door hen fiscaal te stimuleren om mee te voorzien in hun eigen pensioenopbouw, hetgeen niet enkel de individuele financiële zekerheid bevordert, maar tevens bijdraagt aan de toekomstige stabiliteit van het pensioenstelsel.

Maar liefst 74% van de respondenten van de enquête vindt dat de indexering van fiscale voordelen bij pensioenproducten prioritair behandeld moet worden in de komende legislatuur (zie figuur 3).



BZB-Fedafin vraagt om de bevestiging van de automatische indexering, ingeschreven door de Programmawet van 20 december 2020, die loopt tot en met AJ2024 ongedaan te maken. Hierdoor werd de belastingvermindering voor het pensioensparen, voor het fiscale langetermijnsparen, ... reeds enkele jaren niet meer gewijzigd ondanks de stijgende levensduurte, de indexering van de lonen en de indexering van de belastingschijven. We verzoeken dan ook op voormelde Programmawet vervroegd op te heffen.

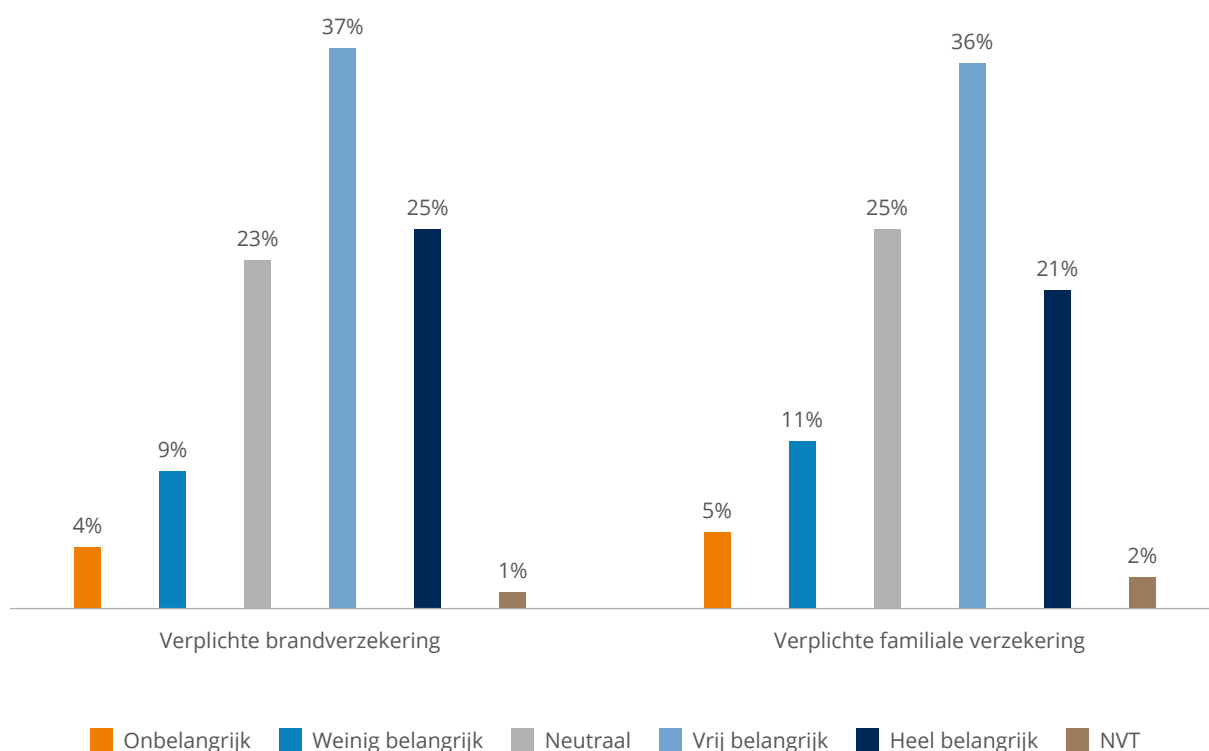


5 Verplichte verzekeringen

Als beroepsvereniging van zelfstandige tussenpersonen in o.a. verzekeringsdiensten kunnen we de essentie van verzekeringen om de financiële risico's te beperken en het algemene welzijn te bevorderen alleen maar benadrukken. We pleiten daarom voor het verplicht maken van de brandverzekering en de familiale verzekering om zo te voorzien in een ruimere bescherming en het spreiden van het risico.

Uit de enquête blijkt namelijk dat respectievelijk 61% en 57% van de respondenten voorstander is van een verplichte brandverzekering en verplichte familiale verzekering).

Verplichte verzekeringen



Figuur 7 Staafdiagram 'Verplichte verzekeringen', bron: BZB-Fedafin



BZB-Fedafin vraagt dat de BA verzekering privéleven bij wet verplicht wordt gesteld en dat de brandverzekering bij wet wordt opgelegd aan elkeen die eigenaar is van een gezinswoning.

6 Uniform systeem voor digitale handtekeningen

Vanuit BZB-Fedafin hebben we een unieke positie om de snelle evolutie van digitale transacties en de daaruit voortvloeiende uitdagingen op te merken. In deze context pleiten we sterk voor de implementatie van een uniform systeem voor digitale handtekeningen.

Bij de bankinstellingen merken we bv. dat de integratie van itsme op de verschillende bancaire toepassingen heel wat voordelen met zich meebrengt. Bij de verzekeraars blijkt dit echter al jaren een discussiepunt te zijn waar ook de consument de dupe van is (zie ook figuur 4).

Eén geconsolideerd systeem zou het voor zowel leveranciers, bedrijven als consumenten eenvoudiger maken om transacties te voltooien, zonder de verwarring van meerdere platforms en formaten. Het zou eveneens bijdragen aan een betere bescherming tegen cyberdreigingen.



BZB-Fedafin vraagt om één systeem voor digitale handtekening voor de bank- en verzekeringssector.

7 Jaarlijkse FSMA-bijdragen tussenpersonen

a) Cumulatie statuten

Elke entiteit die onder toezicht staat van de FSMA betaalt een jaarlijkse bijdrage, zo ook de zelfstandige tussenpersonen. Het reglement inzake de jaarlijkse bijdragen houdt evenwel geen rekening met het feit dat eenzelfde tussenpersoon voor meerdere activiteiten geregistreerd kan zijn bij de FSMA. Nu betaalt deze tussenpersoon voor elke activiteit de volle pot. Een tussenpersoon actief in 4 statuten betaalt 4 keer de volledige bijdrage terwijl hij al gekend is bij de FSMA en zijn geschiktheid en zijn beroepskennis al werden beoordeeld.



BZB-Fedafin vraagt om het KB van 17 mei 2012 betreffende de vergoeding van de werkingskosten van de FSMA ter uitvoering van art. 56 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten aan te passen in die zin dat de bijdrage voor de tussenpersonen met 20% wordt vermindert in geval van cumulatie met één ander statuut, met 30% voor cumulatie met een derde statuut en met 40% in geval van cumulatie met een vierde statuut.

b) Inschrijving FSMA-register

In 2012 werd zonder enig overleg of mededeling aan de sector besloten om voortaan 500€ aan te rekenen aan wie een aanvraag bij de FSMA indient tot inschrijving als verzekeringstussenpersoon, tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten en nu ook als kredietbemiddelaar. Deze bijdrage, die intussen anno 2023 €721 bedraagt, moet per statuut worden betaald ongeacht het resultaat en het geleverde werk.

Dit betekent bijvoorbeeld dat een zelfstandige tussenpersoon meteen €2.884 aan de FSMA moet betalen als hij zijn activiteit als bankagent, verzekeringstussenpersoon en kredietbemiddelaar in consumenten- en in hypothecair krediet voortaan wenst uit te oefenen onder een vennootschap of onder een andere vennootschap omwille van een fusie.

Noch wordt hier rekening gehouden met de cumulatie van activiteiten, noch met het feit dat het grootste deel van de documenten en attesten voor elke inschrijving dezelfde zijn.

Bovendien wordt er ook geen rekening gehouden met het feit dat de bestuurders die in de nieuwe entiteit de aanvraag doen, in voorkomend geval reeds gekend en gecontroleerd zijn door de FSMA.



BZB-Fedafin vraagt een wijziging van artikel 28 van het KB van 17 mei 2012 betreffende de werkingskosten van de FSMA om de kosten bij aanvraag tot inschrijving als verzekeringstussenpersoon, tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten en/of kredietbemiddelaar te beperken tot één keer het bedrag van €721 (bedrag vanaf 01/01/2023) indien de inschrijving voor verschillende statuten op hetzelfde moment wordt gevraagd.



Slotwoord

BZB-Fedafin, de beroepsvereniging voor de zelfstandige tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten, verzekeringen en kredieten in België, wenst via dit politiek memorandum het statuut van de zelfstandige tussenpersonen en de omstandigheden waarin zij werken te verbeteren.

Om de rol van adviseur en vertrouwenspersoon van de klanten professioneel en efficiënt te blijven vervullen, is het essentieel dat er geluisterd wordt naar de aanbevelingen vanuit de beroepsvereniging en de sector. Maatregelen die de administratieve last verlichten, het statuut versterken en een eerlijke vergoeding garanderen, zijn noodzakelijk om in het regeerakkoord mee op te nemen met als doel het beroep leefbaar en aantrekkelijk te houden.

In een wereld die steeds meer digitaliseert, is er een reëel risico dat klanten hun financiële zaken enkel via internet gaan beheren, hetgeen automatisch zal leiden tot een gebrek aan persoonlijk advies, verlies van vertrouwen en een toename van mogelijke fraude.

Het is daarom van cruciaal belang dat we de waarde en het belang van de zelfstandige tussenpersoon in onze sector blijven erkennen en bevorderen. Het welzijn van deze professionals is direct verbonden met de financiële gezondheid en het vertrouwen van de Belgische consument en bedrijfswereld.

Als beroepsvereniging wensen we een sterker partnership na te streven waarin alle partijen samenwerken aan een sterke, veerkrachtige en klantvriendelijke financiële sector in België.



Om dit te realiseren benadrukken we graag volgende essentiële zaken:

- **Permanente dialoog**

Als beroepsvereniging wensen wij op regelmatige basis overlegmomenten in te plannen met de beleidsmakers en de relevante overheidsdiensten. Door een structureel overleg kunnen we beter inspelen op nieuwe ontwikkelingen en worden beleidsmakers beter geïnformeerd over de impact van hun voorstellen.

- **Inclusieve regelgevingsprocessen**

Wanneer er nieuwe wet- of regelgeving wordt overwogen die onze sector beïnvloedt, vragen we met drang om actief betrokken te worden in de consultatiefase. Onze praktijkervaring is van essentieel belang om een goed beleid te vormen dat realistisch en in het voordeel van de consument is.

- **Communicatie**

We vragen om BZB-Fedafin op te nemen in de verschillende communicatiekanalen die worden gebruikt om nieuwe initiatieven of beleidsupdates m.b.t. onze sector aan te kondigen. Dit garandeert dat de betrokken partijen ook op tijd op de hoogte worden gehouden.

We danken u alvast om bovenstaande punten door te nemen en mee op te nemen in uw beleidsplan. We kijken ernaar uit een duurzame relatie op te bouwen met de politiek en samen te werken aan de versterking van het statuut van de zelfstandige tussenpersoon.

Contact

Voor meer informatie kunt u contact opnemen met:

Albert Verlinden

Voorzitter BZB-Fedafin

albert@bzb-fedafin.be

+32 485 910 601

Het secretariaat

info@bzb-fedafin.be

+32 55 30 59 89

BZB-Fedafin

Einestraat 21

9700 Oudenaarde

België

