

Editoriaal	1
Delta Lloyd Bank: respectloos voor cliënten en agenten!	2
Naar één register van bankrekeningen	3
Privacy van de agent moet gerespecteerd worden	3
Nieuwe benoemingen bij NBB en FSMA (CBFA)	4
Schijnzelfstandigheid: Commissie Sociale Ruling is er eindelijk	4
CBFA wordt FSMA	5
Naar een afschaffing van de roerende voorheffing op staatobligaties?	6
Strenger toezicht op distributie beleggingsproducten	6
Boost your Brain met BZB en Febelfin Academy	7
Toezichthouder waarschuwt nogmaals voor life settlements	10
Assuralia-voorzitter Bart De Smet kijkt terug op één jaar voorzitterschap	12
Landbouwkrediet neemt Centea over	13
Negende Internationaal forum van CIFA in Monaco	13
De overheidsgarantie in tak 21: wie, wat en hoe?	13
Verplichte borgstelling afgeschaft	14
Strijd tegen de lokale en provinciale taksen gaat voort	14
Record Bank is uit de hand gelopen hobby	14
BZB op de Luncheon van Febelfin	15

Verantwoordelijke uitgever:
 Nicolaes Daniel
 Zwartestraat 34a – 8647 Reninge

“Beroepsvereniging van Zelfstandige Bank- en Verzekeringsbemiddelaars, nieuwe naam van Beroepsvereniging van Zelfstandige Bankagenten, wettig erkende beroepsvereniging”.

De uitgever is niet verantwoordelijk voor de inhoud van de advertenties.

EDITORIAAL

Dexia-agenten worden lid van BZB



BZB was al geruime tijd de belangrijkste vertegenwoordiger van de bank- en verzekeringsbemiddelaars in Vlaanderen. Niettemin hebben we recent onze positie op dat vlak nog danig versterkt. Zo kan ik u melden dat FADB, de vriendenkring van de Dexia-agenten, een collectief akkoord gesloten heeft met onze beroepsvereniging. Dat akkoord, dat na intensieve en constructieve onderhandelingen tot stand kwam, zorgt ervoor dat we de algemene belangen vertegenwoordigen van meer dan 2000 zelfstandige financiële tussenpersonen in België. Gezien de vriendenkring FADB nationaal functioneert zal BZB samen met onze Franstalige partner Fedafin een koepelorganisatie oprichten BELFIN die de samenwerking met onze Franstalige collega's veder zal uitbouwen. Het spreekt voor zich dat dit een win-win-situatie is voor alle betrokkenen. De agenten kunnen rekenen op de belangenverdediging door BZB, dat op haar beurt haar representativiteit vergroot ziet.

Ondertussen zijn de gesprekken tussen BZB en VKC, de vriendenkring van de Centea-agenten, volop aan de gang. Hopelijk kunnen we u ook hier binnenkort opnieuw goed nieuws brengen.

Die collectieve belangenverdediging is een cruciale troef in de service van BZB. Zo volgen we de Europese en nationale politieke werkzaamheden op de voet, om te kunnen inspelen op nieuwe voorstellen of opportuniteiten. Dat alles om u de kans te geven uw beroep in de best mogelijke omstandigheden uit te oefenen. Want er beweegt heel wat binnen de sector: MiFID, IMD, PRIIP's, de nieuwe toezichtstructuren ... Inzake dossierkennis heeft BZB een sterke reputatie opgebouwd. We volgen de zaken zowel op nationaal als Europees niveau goed op met de bedoeling door assertief lobbywerk op diverse niveaus de belangen van onze leden te verdedigen. Ook dit jaar werd BZB trouwens gevraagd om op het internationale congres van CIFA als spreker te fungeren aangaande de nieuwe Europese regulering, andermaal een bewijs dat BZB van een goede reputatie geniet in Europa. U kunt er van op aan: de stem van BZB wordt gehoord!

Daniel Nicolaes,
 Voorzitter



V.l.n.r.: Marc Guillmot, voorzitter FADB, Jean-Pol Guisset, voorzitter Fedafin, Stefan Vanluydt, ondervoorzitter FADB, Eric Van Assche, secretaris BZB, Albert Verlinden, ondervoorzitter BZB, Daniel Nicolaes, voorzitter BZB, bij de ondertekening van de overeenkomst tot collectieve aansluiting van FADB.

DELTA LLOYD BANK: RESPECTLOOS VOOR CLIËNTEN EN AGENTEN !

Net na het schrijven van het vorige nummer van de Nieuwsbrief raakte bekend in de pers dat Delta Lloyd Bank een radicale koerswijziging voor ogen had. Uit een gelekte interne nota bleek dat de bank niet meer geïnteresseerd was in de zgn. "Aldi-klienten". Zij brengen te weinig op voor de bank en zouden worden verbannen naar een centraal kantoor te Brussel. Massale verontwaardiging, zowel bij klanten, agenten en de bredere samenleving leidde ertoe dat Delta Lloyd haar voornemen introk en verklaarde de Aldi-klienten toch te zullen blijven serviceren, zij het dan met een minimale service en soms met minder aantrekkelijke tarieven. Het spreekt voor zich dat BZB hier onmiddellijk is opgetreden. Deze nieuwe strategie zou immers voor heel veel Delta Lloyd Bankagenten een ongelooflijk verlies aan inkomen betekenen en voor sommigen

zelfs ronduit een financieel fiasco. Ook zijn de meeste agenten verzekeringsmakelaar en wensen zij hun klanten een full service aan te bieden. Bovendien begrijpt niemand welk voordeel er voor de bank ligt in deze opstelling.

Daar de hele heisa ontstond op het einde van het jaar betekende dit dat nogal wat klanten zich afwendden van de bank na de jaarwisseling. Eén zaak is duidelijk, namelijk dat de agenten niet achter de strategie van de bank staan. Dat de bank haar goede en meest rendabele klanten een betere service wil bieden daar kunnen de agenten achter staan doch dat de bank beslist een bepaalde categorie klanten niet meer de normale service te geven, is voor de agenten onaanvaardbaar. Bovendien blijkt dat de manier waarop de bank haar nieuwe strategie wil uitvoeren niet alleen indruist tegen het agentschapscontract maar ook tegen verschillende wettelijke bepalingen. BZB heeft intussen reeds twee agentenvergaderingen georganiseerd voor de Delta Lloyd agenten. Een 50-tal agenten ondertekenden gezamenlijk een brief aan de bank met de eis tot correcte uitvoering van de agentschaps-

overeenkomst. Ook is er al heel wat briefwisseling geweest tussen BZB en de directie. BZB overlegt ook met de vriendenkring van de Delta Lloyd agenten die op haar beurt bij de directie probeert de bezorgdheden en bezwaren van de agenten duidelijk te maken.

Dat het de bank menens is, blijkt dat wordt gesteld dat al wie de strategie van de bank niet volgt, zal worden opgezegd. Het afgelopen jaar reeds werden nogal wat agenten opgezegd. BZB heeft reeds verschillende keren bij Delta Lloyd bank tevergeefs aangedrongen om correct te handelen met betrekking tot de uitwinningvergoeding. BZB betreurt de respectloze houding van de bank ten opzichte van deze opgezegde agenten.

BZB onderzoekt verder de juridische mogelijkheden voor de agenten en de beroepsvereniging maar hoopt vooral dat de bank haar strategie alsnog bijstuurt. Dat is in elk geval de reden waarom BZB heeft aangedrongen op een overleg bij de CEO van Delta Lloyd Groep.

We willen onderstaande hoofdsponsors nog eens bedanken voor hun bijdrage voor het congres van 02.12.2010

 <p>Sinds juni 2009 is AG Insurance (voorheen Fortis Insurance Belgium) de naam van de grootste verzekeringsmaatschappij in België.</p> <p>www.aginsurance.be</p>	 <p>Uw Fintro-agent. Uw buur, bankier en verzekeringsmakelaar.</p> <p>www.fintro.be</p>	 <p>Kwaliteitsvolle gestructureerde beleggingsproducten op maat.</p> <p>www.alternea.com</p>	 <p>Delta Lloyd is in ons land actief via Delta Lloyd Life (levensverzekeraar voor particulieren en lokale ondernemingen), Delta Lloyd Bank (adviesbank voor particulieren en lokale ondernemers) en Delta Lloyd Asset Management (onafhankelijke vermogensbeheerder).</p> <p>www.deltalloyd.be</p>
 <p>In welke sector u ook actief bent of hoe groot uw onderneming ook is, Kluwer is uw informatiepartner bij uitstek. Met hun gerenommeerde softwarepakketten, e-tools, opleidingen, boeken en magazines én hun unieke oplossingen op maat richten ze zich immers tot elke professional.</p> <p>www.kluwer.be</p>	 <p>Een Luxemburgse levensverzekeraar en zij bieden hun producten aan onder het stelsel van de Vrije Dienstverlening. Hun opdracht bestaat er in om door middel van hun contracten de ideale beleggingsoplossing aan te bieden voor de individuele doelstellingen van hun klanten.</p> <p>www.privateestatelife.com</p>	 <p>Opgericht in januari 2002. Vennoten met ruime ervaring en knowhow in bank- en assurantiehuizen. Specialisatie beleggingsverzekeringen en dakfondsen. Een concept, een initiatief, gedrevenheid, streven naar perfectie. Geen ijle droom, maar voeten op de grond. Pragmatisme, anticipatie. Problemen voorzien, oplossingen bedenken. Innovatie in denken en handelen. Bruggenbouwer. Dit is Median in een notendop.</p> <p>www.median.be</p>	 <p>Neopost is Belgisch en Europees marktleider en een wereldwijde leverancier van innovatieve oplossingen voor een optimale postverwerking en documentenverwerking.</p> <p>www.neopost.be</p>

NAAR ÉÉN REGISTER VAN BANKREKENINGEN

Op 2 maart kreeg de bevoegde Kamercommissie groen licht over de opheffing van het bankgeheim. Het bankgeheim wordt versoepeld met het oog op het bestrijden van de fiscale fraude. Zo komt er een register waarin alle bankrekeningen van onze landgenoten opgenomen worden. Als de fiscus over aanwijzingen of een vermoeden van belastingontduiking beschikt, dan mag ze dat register raadplegen.

PRIVACY VAN DE AGENT MOET GERESPECTEERD WORDEN

Sommige banken nemen het niet altijd nauw met het respecteren van de privacy van hun bankagente in het kader van een

De ambtenaar met minstens de graad van directeur kan een inspecteur belasten om bij financiële instellingen de gegevens van belastingplichtige op te vragen.

De fiscale administratie zal de bankgegevens evenwel niet onmiddellijk opvragen. Eerst krijgt de betrokkene de kans om spontaan mee te werken aan het fiscaal onderzoek. Er worden eerst enkele vragen aan de betrokkene voorgelegd. Indien men weigert of gegevens verborgen gehouden worden, trekt men naar de bank. Op het moment dat de brief met een vraag om inlichtingen naar de bank vertrekt, krijgt ook de betrokkene een kennisgeving.

Enkel in gevallen waarin "de belangen van de schatkist geschaad kunnen worden", zullen vermoedelijke fraudeurs met vertraging

zgn. controle van hun financiële solvabiliteit. In het verleden vroeg BZB hieromtrent al advies aan de Privacycommissie in het kader van een discussie met ING. Die commissie liet in een schriftelijke reactie duidelijk weten dat het opvragen van bepaalde gegevens disproportioneel was ten opzichte van het beoogde doel.

Jammer genoeg blijven een aantal banken in hetzelfde bedje ziek. Zo werden recen-

(30 dagen) op de hoogte gebracht worden van het onderzoek. De fiscus kan trouwens de opheffing van het bankgeheim vragen op basis van "uiterlijke tekenen van welstand". Wie een werkloosheidsuitkering geniet, maar wel een uitgebreid wagenpark heeft, dreigt dus enkele lastige vragen te krijgen. Aangezien de fiscus niet weet waar wie een bankrekening heeft, komt er bij de NBB een elektronisch register waarin alle bankrekeningnummers van de Belgen worden opgeslagen. Indien de fiscus dan beslist een onderzoek naar een belastingplichtige te voeren, kan hij aan de NBB vragen om bekend te maken waren de betrokkene altemaal rekeningen heeft. Hiervoor zal een apart KB de precieze procedure nog uitwerken.

telijk door bepaalde banken gegevens gevraagd met betrekking tot tegoeden en schulden bij andere financiële instellingen, gedetailleerde gegevens van bijkomende activiteiten, zelfs tot commissieborderellen die de agent ontvangt in zijn activiteit als verzekeringsmakelaar. BZB bracht ten aanzien van drie banken het antwoord van de commissie ter bescherming van de persoonlijke levenssfeer in herinnering.

AD Atelier Design
web & print communication

Korting voor BZB leden

Een **duurzame, coherente** en **ongeevenaarde** bedrijfsidentiteit staat voor een goede communicatie

Doelstellingen en belangen van onze klant primeren. Met raad en daad staan we hem bij om een gepaste strategie uit te werken voor een communicatie op maat.

Atelier Design bvba
9 Renier Chalonsstraat
1050 Brussel
+32 (0) 2 494 01 28
www.atelierdesign.be
info@atelierdesign.be

Corporate Communicatie

- > Jaarverslag
- > Catalogen, brochuren
- > Corporate advertenties

Huisstijl

- > Logo ontwerp
- > Huisstijl ontwerp
- > Huisstijl concept

Online communicatie

- > Websites
- > Content management system
- > Interactieve presentaties
- > E-mail marketing
- > Bannering

Offline communicatie

- > Advertenties
- > Verpakkingen
- > Fotografie
- > Promotiemateriaal
- > Print communicatie
- > Illustraties

NIEUWE BENOEMINGEN BIJ NBB EN FSMA (CBFA)

Luc Coene werd op 25 februari door de regering benoemd tot gouverneur van de Nationale Bank van België, in opvolging van

Guy Quaden. Quaden neemt op 31 maart na twaalf jaar afscheid als gouverneur van de Nationale Bank.

NBB-directeur Françoise Masai promoveert tot vicegouverneur van de Nationale Bank. Pierre Wunsch wordt wellicht benoemd tot directeur van de NBB wanneer Peter Praet in mei vertrekt naar de Europese Centrale Bank in Frankfurt.

Het mandaat van de vier directieleden van de NBB (Françoise Masai, Marcia De Wach-

ter, Jan Smets en Jean Hilgers), werd verlengd door de ontslagnemende regering.

Wim Coumans, gewezen bankier en kabinetschef van Inge Vervotte, en Pierre Dejemppe mogen gaan zetelen in het directiecomité van de Financial Services and Markets Authority (FSMA), de opvolger van de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen (CBFA).

SCHIJNZELFSTANDIGHEID: COMMISSIE SOCIALE RULING IS ER EINDELIJK

De Programmawet van 27 december 2006 voorzag in de oprichting van een zgn. 'Commissie tot regeling van de arbeidsrelatie' of

'Commissie voor Sociale Ruling'. Dit kaderde in de strijd tegen schijnzelfstandigheid. De nieuw op te richten commissie zou advies moeten geven over de aard van de arbeidsrelatie. Bijna vier jaar later, met de Koninklijke Besluiten van 14 december 2010, werd deze commissie uiteindelijk opgericht. Ze bestaat uit een administratieve en een normatieve afdeling. De administratieve afdeling velt een oordeel over de aard van de arbeidsrelaties vooraleer de arbeidsrelatie

echt tot stand komt. De normatieve afdeling zal lijsten opstellen met specifieke criteria die de aard van de relaties in een bepaalde bedrijfssector of voor één of meerdere beroepen verduidelijken.

Opgelet, de commissie is nog niet echt aan het werk. De leden moeten nog benoemd worden, via Ministerieel Besluit.



Bent u ook een kameleon?

Niet meteen moeders mooiste. Maar beschikt u over zijn fenomenaal aanpassingsvermogen? In alle marktomstandigheden, met nieuwe regelgeving, nieuwe financiële voorwaarden, nieuwe spelers?

Mentor kan u helpen. Met een uniek businessmodel. Op uw maat gesneden. Klantvriendelijk, efficiënt en winstgevend.

Meer info? Tel. 02 253 87 01
marjolein.dewit@mentorinstituut.be
www.mentorinstituut.be

mentor 
Instituut voor Vermogensanalyse

raad naar mensenmaat

CBFA WORDT FSMA

Financial Services and Markets Authority, of kortweg FSMA. Dat is de nieuwe naam van de Commissie voor het Bank-, Financier- en Assurantiewezen. De naamswijziging is het gevolg van de opsplitsing van de controle tussen de Nationale Bank en de CBFA, in vakjargon ook bekend als het Twin Peaks-model. De ministerraad keurde op 25 februari het KB goed. Het wordt op 1 april van kracht.



Hein Lannoy, woordvoerder CBFA.

Ingrijpender voor de tussenpersonen – en dan meer bepaald voor de zelfstandige bankagenten – is dat het prudentieel toezicht op de banken voortaan onder de bevoegdheid van de Nationale Bank valt. Hein Lannoy: *“De Nationale Bank van België zet de lijnen uit voor de interne organisatie van de banken en zal dus mee bepalen hoe de financiële instellingen moeten omgaan met hun zelfstandige bankagenten. Of een bediende een bankkantoor leidt, dan wel een zelfstandig agent, de benadering van de Nationale Bank blijft dezelfde.”* Hein Lannoy voegt er nog aan toe dat binnen het Twin Peaks-model uiteraard overleg zal nodig blijven tussen de Nationale Bank en de FSMA.

Dit model voorziet dat de Nationale Bank verantwoordelijk wordt voor het prudentiële toezicht op financiële instellingen en verzekeraars, terwijl de FSMA (CBFA) verantwoordelijk wordt voor het toezicht op de markten, de tussenpersonen, de producten en de gedragsregels.

We vroegen aan Hein Lannoy, woordvoerder van de CBFA, welke gevolgen deze hervor-

ming direct zou hebben op de financiële tussenpersonen.

Hein Lannoy: *“Aangezien de CBFA van naam verandert, zullen alle tussenpersonen voortaan ingeschreven staan bij de FSMA, de Financial Services and Markets Authority. Het gaat om een formaliteit. De tussenpersonen moeten er geen administratieve stappen voor ondernemen.”*

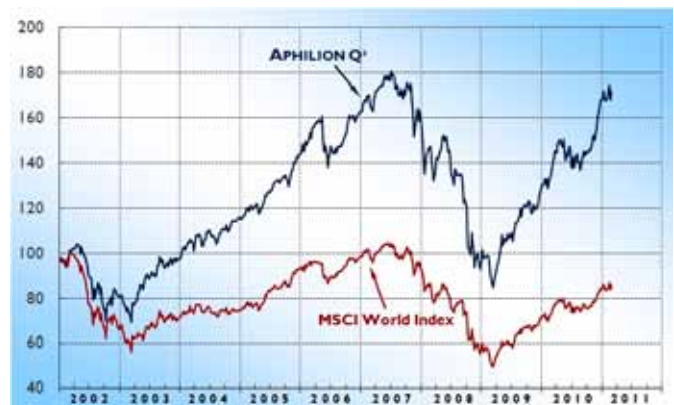
Op de verzekeringsmakelaars zullen de wijzigingen in het toezichtmodel volgens Hein Lannoy minder invloed hebben. *“Omdat de makelaars onafhankelijk optreden, heeft de Nationale Bank minder te zeggen over de relatie verzekeraars-makelaars. De FSMA blijft uiteraard wel controleren of de verzekeringsmakelaars alle regels inzake hun beroep naleven.”*



Zelfstandigheid loont ...

Eind 2001 ging Aphilion Q² van start als eerste onafhankelijk beleggingsfonds van België. In een wereld geregeerd door de (vaak middelmatige) beleggingsfondsen van de grootbanken werd stevig aan de weg getimmerd. En de resultaten mogen gezien worden ...

JAAR	APHILION Q ²	MSCI WORLD IN EURO
2011 ...	+3.59%	+2.29%
2010	+29.49%	+17.31%
2009	+32.77%	+23.90%
2008	-40.36%	-39.48%
2007	-0.27%	-3.14%
2006	+13.07%	+5.78%
2005	+24.04%	+23.49%
2004	+18.50%	+4.85%
2003	+20.78%	+8.62%
2002	-16.12%	-32.19%



Aphilion Q² is een zuiver aandelenfonds, beheerd met de hulp van een reeks zelf ontwikkelde wiskundige modellen en technieken. Aandelen blijven de hoeksteen van elke lange-termijn beleggingsstrategie. Neem ons daarbij in overweging ...

Prestaties uit het verleden vormen geen garantie voor de toekomst. Dit document is geen aanbieding om het erin beschreven fonds te plaatsen, noch een volledige beschrijving ervan; dit laatste wordt enkel geleverd door het officieel goedgekeurde prospectus, dat op eenvoudige aanvraag verkrijgbaar is.

NAAR EEN AFSCHAFFING VAN DE ROERENDE VOORHEFFING OP STAATOBIGATIES?

Rik Daems en enkele partijgenoten van Open VLD gaan een wetsvoorstel indienen om staatsobligaties vrij te stellen van roerende voorheffing. Dit zou er volgens hen toe leiden dat spaarders meer interest ontvangen en de overheid minder geld moet lenen in het buitenland. Dat laatste is interessant omdat ons land op die manier minder kwetsbaar wordt voor speculatie, een gegeven dat in

deze tijden van aanslepende regeringsonderhandelingen niet onbelangrijk is.

Voor spaarboekjes geldt al een vrijstelling van roerende voorheffing voor de eerste € 1.770. In de praktijk komt dit erop neer dat iemand al om en bij € 100.000 op zijn spaarrekening moet hebben om die drempel te overschrijden. Volgens Daems zou de aantrekkelijkheid van staatsobligaties voor de gewone spaarder door de afschaffing van de roerende voorheffing aanzienlijk verhogen. En er wordt heel wat gespaard in België. Het spaarbedrag in ons land wordt geschat op € 200 miljard. Volgens Open VLD zou 40 tot 50 miljard daarvan naar staatsobligaties overgeheveld kunnen worden, ook door kleine spaarders.

Het idee kreeg meteen heel wat weerstand. Zo zou het geld dat de bevolking investeert in staatsbons niet beschikbaar zijn voor consumptie, en dus ten koste van de bedrijven gaan.

BZB van haar kant is ook sterk gekant tegen het voorstel. Een opwaardering van het rendement van staatsbons via een fiscale gunstmaatregel heeft uiteraard een nadelig effect op de aantrekkelijkheid van andere beleggingsproducten die agenten aanbieden en niet van zo'n fiscaal voordeel profiteren. Er wordt op die manier een ongelijkheid gecreëerd die ingaat tegen de belangen van de agenten.

STRENGER TOEZICHT OP DISTRIBUTIE BELEGGINGSPRODUCTEN

Jean-Paul Servais, voorzitter van toezicht houder FSMA (voorheen CBFA), liet onlangs weten dat het toezicht op de distributie

van beleggingsproducten een stuk strenger wordt. Vanaf juli 2012 zullen beleggingsinstrumenten pas vrijgesteld zijn van prospectusplicht bij een minimale inleg van € 100.000. Voordien was dit nog € 50.000. De verstrenging staat vermeld in het Europees Publicatieblad van 11 december 2010, maar moet nog omgezet worden in nationale wetgeving. De wijziging kwam er onder

andere na serieus lobbywerk van België binnen Europa. Aanvankelijk wou ons land de lat zelfs op € 200.000 leggen, maar uiteindelijk moest het tevreden zijn met de helft.

Deze beslissing heeft onder meer tot gevolg dat mogelijke problemen met life settlements beter vermeden kunnen worden. Voor dergelijke producten met een inleg van meer

Flexibiliteit

- Moduleerbare tariefstructuur
- Commissies à la carte
- Gratis geprogrammeerde beleggingsopties
- Keuze uit 4 overlijdensdekkingen
- Dagelijkse verwerking van de instructies

Rendement

- Een beleggingsportefeuille op maat
- Geoptimaliseerde winstperspectieven

Veiligheid

Een Luxemburgs levensverzekeringsproduct, een grotere bescherming

Innovatie

Een < all-inclusive > oplossing op 3 niveaus

Modulariteit

- Verscheidene contracttypes onder één kaderpolis
- Onderling combineerbare opties

Een waaier van mogelijkheden...

... één uniek contract

Camelelea

Wenst u bijkomende informatie ?
Tel. 0800 77 088 (groene telefoon) of e-mail info@privateestatelife.lu

PEL
Private Estate Life

dan € 50.000 was de FSMA (CBFA) voordien niet bevoegd om toezicht uit te oefenen. Dat kan binnenkort dus wel.

De FSMA zal de komende maanden een reglement uitwerken dat de transparantie van beleggingsproducten gevoelig moet verhogen. Eén van de kerntaken van de FSMA is immers de consumentenbescherming. Servais laat in een februariummer van het tijdschrift Trends weten dat de FSMA zich onder meer zal toeleggen op een nauwgezette controle van de financiële tussen-

personen. Hij wil dat beleggers beter beschermd worden en pleit ervoor enkel nog standaardbeleggingen toe te laten voor verkoop aan het grote publiek. De FSMA wil op die manier zeker zijn dat de producten die verkocht worden ook echt voldoen aan de noden van de klanten.

Het spreekt voor zich dat BZB deze plannen met argusogen zal volgen en daar waar nodig de belangen van de financiële tussenpersonen zal verdedigen. BZB heeft bij de FSMA naar aanleiding van de uitspraak van

voorzitter Jean-Paul Servais dat de financiële tussenpersonen strenger zullen worden gecontroleerd, aangedrongen op enige redelijkheid. Daar waar onduidelijkheid bestond met betrekking tot de verkoop van bepaalde producten, denk maar aan de Life Settlements, vraagt BZB om hiermee rekening te houden. BZB is van oordeel dat vooral de ondernemingen die de tussenpersonen bestoken met allerhande interessante producten moeten gecontroleerd worden. Dit zou veel onheil kunnen voorkomen.

BOOST YOUR BRAIN MET BZB EN FEBELFIN ACADEMY

Zoals u weet moet u als bank- en/of verzekeringsbemiddelaar opleidingspunten verzamelen in het kader van de permanente vorming. U dient 30 punten te behalen over een periode van drie jaar. Als u sub-agent bent, is dat beperkt tot 20 punten.

BZB en Febelfin Academy organiseren binnenkort samen twee opleidingsessies onder de noemer Boost your Brain. Deze opleidingen geven u de kans om 10 punten te verdienen. Feit is dat het om een unieke organisatie gaat: BZB en Febelfin Academy die de handen in mekaar slaan. Daarover hadden we een gesprek met Johan Van den Branden, managing director bij Febelfin Academy en BZB-voorzitter Daniel Nicolaes.

■ Waarom dit gezamenlijke initiatief?

Johan Van den Branden: Ik denk dat de sector, en dus ook BZB en Febelfin Academy, er belang bij hebben dat de financiële tussenpersonen op het vlak van kennis en knowhow zo goed mogelijk scoren. Het gaat immers verder dan louter in regel zijn met de wettelijke opleidingsvereisten. Een tussenpersoon die een sterke kennis heeft, kan uiteraard zijn klanten een betere service bieden.

Daniel Nicolaes: Inderdaad, kort samengevat

ben ook ik er van overtuigd dat we hier een gemeenschappelijk doel nastreven.

■ Welke onderwerpen komen aan bod tijdens de twee sessies?

Daniel Nicolaes: Omdat bleek dat een deel van onze leden het moeilijk had om voldoende punten te verzamelen voor het deel verzekeringen, waren we vooral geïnteresseerd in opleidingen met betrekking tot verzekeringen. Vooral onze leden bankagenten die tevens verzekeringsagent zijn voor dezelfde principaal hebben het niet zo gemakkelijk om voldoende punten inzake verzekeringen te behalen.

Johan Van den Branden: Wij bieden vele financieel-technische opleidingen, maar hier hebben we gekozen om op maat van de behoeften van de tussenpersoon een meer praktische opleiding uit te werken die aansluit bij de thematiek van bank- en verzekeringsbemiddeling. Tijdens de eerste 'Insurance day' (17 mei te Brussel), wordt onder andere aandacht besteed aan de verzekeringsbemiddeling in de nieuwe macro-economische context en de toekomst van het bancassurancemodel in dit kader. Ten slotte gaan we aan de hand van een praktische case (ontploffing appartementsgebouw in Luik) in op de gevolgen voor de brandverzekeringen.

Tijdens de tweede opleiding, (17 juni in het Huis van de Bouw in Zwijnaarde), staan de levensverzekeringen in de schijnwerpers. Concreet wordt toegelicht hoe de tussenpersoon het fiscale voordeel voor de klant kan maximaliseren. Thema's als de 80%-regel, de fiscaliteit van de schuldsaldoverzekering, de voordeligste manier om een begunstigde aan te duiden... worden uitgebreid behandeld.

Daniel Nicolaes: Wat bijzonder interessant is, is dat de tussenpersonen hier op korte termijn heel veel kennis kunnen opdoen en dus ook veel punten kunnen verzamelen. Voor de eerste opleiding kan 10 punten verzekering worden verdiend. De tweede opleiding geeft recht op punten in het kader van de geregelde bijscholing in bank- EN verzekeringsbemiddeling.

Johan Van den Branden: Dat klopt, dit is het gevolg van de specifieke werkmethode. Elke deelnemer krijgt voorafgaand aan het seminarie een werkboek ter beschikking ter voorbereiding. De hierin opgenomen oefeningen worden verder toegelicht tijdens de sessie. Het seminarie wordt afgesloten met een examen. De deelnemers kunnen drie punten verdienen als ze de vragen van het oefenboek voorafgaand correct oplossen.

■ Worden de sessies een theoretisch of een praktisch verhaal?

Johan Van den Branden: De klemtoon ligt absoluut op de praktische toepassingen. Oefeningen, praktijkcases... het komt allemaal aan bod. Het gaat dus om twee workshops, wat maakt dat het aantal deelnemers beperkt is. Wie wil deelnemen, moet er snel bij zijn.

■ Tot slot, hoeveel bedraagt het prijskaartje?

Daniel Nicolaes: We zorgen uiteraard voor een democratische prijs. BZB- en/of Febelfin Academy-leden krijgen een aanzienlijke korting en betalen slechts € 250 per opleidingsdag. Niet-BZB-leden betalen € 350.

Inschrijven kan via de informatiebrochure die jullie vinden in het midden van deze nieuwsbrief.



slaan de handen in elkaar

Waarom deze opleiding?

Omdat de bank en verzekeringsbemiddelaars en hun verantwoordelijke voor de distributie wettelijk verplicht zijn om regelmatig bijscholing te volgen om hun inschrijving op termijn te behouden.

Hiertoe moeten zij bewijzen dat zij 30 opleidingspunten hebben behaald bij erkende opleidingsverstrekkers in een periode van 3 jaar (20 voor de subagenten), hetzij 10 punten per jaar. De verplichting tot regelmatige bijscholing begint het jaar volgend op de inschrijving bij de CBFA.

Voor de personen ingeschreven vóór 2009 moeten deze punten worden verzameld op 31 december van dit jaar!

Bemiddelaars die op 1 januari 2011 niet voldoende punten hebben behaald kunnen door de CBFA worden geschrapt, wat betekent dat zij hun activiteit niet meer zullen mogen uitoefenen.

Voor de personen die niet voldoende punten hebben behaald in verzekeringsbemiddeling organiseert BZB, samen met Febelfin-Academy, twee opleidingen die samen met de voorbereiding recht geven op 10 punten per sessie:

- 7 punten voor uw aanwezigheid op de opleidingsdag van 7 lesuren (Insurance day);
- 3 punten voor het oplossen van vragen van een oefenboek - 'Boost your Brain'. Om die vragen correct te kunnen oplossen is er ongeveer 3 uur nodig. Het doornemen van het oefenboek wordt gecontroleerd aan de hand van een test met vragen en antwoorden geïnspireerd van het oefenboek. Bij het slagen in de test krijgt u de drie bijkomende punten.

Met één verplaatsing en één dag aanwezigheid kunt u dus 10 punten behalen. De voorbereiding doet u waar en wanneer het u best past, thuis of op het werk.

De 2de Insurance Day geeft ook recht op punten in het kader van de bijscholingsplicht in bankbemiddeling (telt dus dubbel!).

Let op: het aantal deelnemers per sessie is beperkt. Nieuwe sessies zullen pas worden georganiseerd in het najaar.

Praktische aspecten

Datum en plaats

Insurance day 1 17 mei 2011
Febelfin-Academy,
Ravensteinstraat 36, 1000 Brussel
(4de verdieping)

Insurance day 2 17 juni 2011
Huis van de Bouw
Tramstraat 59, 9052 Zwijnaarde

Duurtijd 09u tot 12u30 en 13u tot 17u00

Prijs Leden BZB: € 250 per Insurance Day
Niet leden: € 350 per Insurance Day

Punten *Insurance day 1:*
10 punten geregelde bijscholing
verzekeringen
Insurance day 2:
10 punten geregelde bijscholing
bank EN verzekeringen

INSURANCE DAY 1

Wetgeving – Distributie - Brandverzekering

Doelstelling

Door een wisselwerking van oefeningen, vragen, uiteenzettingen en analyses van praktijkgevallen krijgen de deelnemers een beter inzicht over de:

- financiële werking van de verzekeraars (provisies, financiële en technische opbrengsten, solvabiliteit, impact van de crisis).
- distributie van de verzekeringen, in bijzonder door de bank-sector;
- omzetting van verzekeringsbegrippen in de praktijk;
- techniek van de brandverzekering;
- problematiek van de aansprakelijkheid in een brandverzekering.

Inhoud

1. De verzekeringen in de context van de economische crisis.
2. Heeft het model van 'bancassurance' wel toekomst?
3. Het drama van Luik in het licht van de brandverzekering.

Trainer

Willy VAN DUFFEL

opleiding

INSURANCE DAY 2

Maximalisatie van het fiscaal voordeel van de individuele levensverzekeringen

Doelstelling

Door deze praktische opleiding zult u uw klanten beter kunnen adviseren in het kader van de fiscaliteit van hun individuele levensverzekeringen.

De verschillende fiscale regimes worden vergeleken, met hun voordelen en nadelen, dat het gaat over lange termijn sparen, van pensioensparen, van de persoonlijke bijdrage in een groepsverzekering, de schuldsaldoverzekering gekoppeld aan een hypothecaire lening of de niet aftrekbare levensverzekeringen.

U zult een antwoord kunnen geven op volgende vragen:

- Hoe werkt de fiscale aftrek van de verschillende levensverzekeringen?
- Is het steeds aangeraden om af te trekken en alles af te trekken?
- Wat met de fiscale aftrek van een schuldsaldoverzekering gekoppeld aan een hypothecaire lening?
- Wat met de levensverzekeringen zonder fiscaal voordeel (tak 21, 23, 26)?

Inhoud

- Rappel van de technische samenstelling van een levensverzekering.
- Rappel van de samenstelling en de berekening van de inkomstenbelasting.
- De 4 pijlers van de financiering van de Belgische pensioenen.
- 3de pijler: de drie fiscaal gunstige regimes (lange termijn sparen, pensioensparen, hypothecaire lening).
- 4de pijler: fiscaliteit van de takken 23 en 26.
- 2de pijler: kennismaking, in bijzonder de 80 % regel.
- Fiscale optimalisatie van de premies van een schuldsaldoverzekering gebonden aan een hypothecaire lening (is het altijd nuttig en voordelig een schuldsaldoverzekering fiscaal vrij te stellen?).
- Wat gebeurt er bij fiscale aftrek van de premies indien de begunstigde bij leven overlijdt voor vervalddag?
- Hoe moet de begunstigde bij voorkeur worden aangeduid.

Trainer

Roger CONSTANDT

Inschrijvingsformulieren

INVULLEN IN DRUKLETTERS A.U.B.

INSURANCE DAY 1

17 mei, Febelfin Academy, Brussel

Naam Kantoor:

Adres:

BZB-Lidnummer:

Tel.: Fax :

E-mail:

Bankinstelling:

Naam en voornaam deelnemer 1:

Naam en voornaam deelnemer 2:

INSURANCE DAY 2

17 juni, Huis van de Bouw, Zwijnaarde

Naam Kantoor:

Adres:

BZB-Lidnummer:

Tel.: Fax :

E-mail:

Bankinstelling:

Naam en voornaam deelnemer 1:

Naam en voornaam deelnemer 2:

Deze inschrijvingsstrook bezorgen aan bzb door te mailen naar ankie@bzb.be of faxen op 055 20 61 09.

TOEZICHTHOUDER WAARSCHUWT NOGMAALS VOOR LIFE SETTLEMENTS

We raden de financiële tussenpersonen aan om de website van de CBFA (nu FSMA) regelmatig te raadplegen. Het gebeurt dat daar mededelingen of waarschuwingen worden opgenomen die van belang zijn voor de financiële tussenpersonen. BZB probeert haar leden te informeren wanneer een belangrijke boodschap op de site van de CBFA te lezen valt.

Recentelijk deed BZB dit met een bericht inzake Quality Investments, een van de belangrijkste aanbieders in België van Life Settlement-contracten. De CBFA heeft op haar website een mededeling geplaatst met betrekking tot de door Quality Investments aangeboden Life Settlement-contracten. Dit betreft het feit dat de herverzekeraar waar- op in de door Quality Investments gecom-

mercialiseerde Life Settlement-contracten beroep wordt gedaan Provident Capital Indemnity Ltd (met zetel in Costa Rica), het voorwerp uitmaakt van een gerechtelijk onderzoek door de Amerikaanse autoriteiten. De directeur en de accountant van deze herverzekeringsonderneming zijn in staat van beschuldiging gesteld en gearresteerd op verdenking van grootschalige fraude.

De life settlement-producten gecommercialiseerd door Quality Investments werden zowel verpakt in een tak-23 product verkocht als onder de vorm van een private plaatsing.

De Belgische verzekeringsonderneming heeft de commercialisatie van haar tak 23 product op vraag van de CBFA reeds in mei 2010 gestopt. De verzekeringsonderneming heeft zich ertoe verbonden voor wat de bestaande contracten betreft de verzekeringsnemers te contacteren. Quality Investments heeft aangekondigd de commercialisatie van haar life settlement-product met ingang van heden voorlopig te stoppen en voor de bestaande contracten een nieuwe herverzekeraar te zoeken.

De CBFA herhaalt haar eerdere waarschuwingen over "life settlement"-contracten en andere complexe financiële producten. Omwille van hun complexe aard is een juiste inschatting van de risico's verbonden aan dergelijke producten voor de particuliere belegger zeer moeilijk.

De CBFA wijst de tussenpersonen die deze producten verdelen er nogmaals op dat zij onder meer op basis van de wet marktpraktijken gehouden zijn het publiek duidelijk te informeren over de risico's die aan deze producten zijn verbonden, ook al valt de informatieverstrekking over het product of de dienstverlening die ermee verband houdt, niet onder het onmiddellijke toezicht van de CBFA. Bankagenten zijn gebonden aan exclusiviteit in bank- en beleggingsdiensten en mogen deze producten sowieso niet verkopen. De CBFA laat ook weten dat ze de handelswijze van de tussenpersonen bij het verkopen van dergelijke producten mee in overweging zal nemen bij haar beoordeling van de voldoende geschiktheid van de door haar vergunde tussenpersonen.

Ster Select Sterrekening

3,50%

Brutorendement 2010



Ster Select is een beleggingsverzekering waarin de Sterrekening (Tak 21) kan gecombineerd worden met Select Fondsen (Tak 23). Brutorendement 2010 is alleen geldig voor de Sterrekening met gewaarborgde rentevoet van maximaal 2,50 % op de nettopremie gedurende 10 jaar. Onder voorbehoud van goedkeuring door de Algemene Vergadering van Mercator Verzekeringen nv. Rendementen uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst. U vindt de financiële infofiche Ster Select op www.mercator.be.

Meer weten? Raadpleeg uw accountmanager of ga naar onze portaalsite: <http://thuis.mercator.be>.
Nog niet geregistreerd? Ga dan eerst even langs <http://registratie.mercator.be>.



VU: E. Vanpoucke, Mercator Verzekeringen nv, City Link, Posthofbrug 16, 2600 Antwerpen, België - RPR Antwerpen - BTW BE 0400.048.883
Verzekeringsonderneming toegelaten in België onder codenr. 0096 met CBFA-nr. 24.941 A om de takken 21 'Levensverzekeringen' (KB van 04/07/1979 - BS van 14/07/1979) en 23 'Levensverzekeringen in verband met beleggingsfondsen' (KB van 30/03/1993 - BS van 07/05/1993) te beoefenen. Ster Select is een product van Mercator Verzekeringen.

Meer dan verzekerd

Baloise Group

VENTURA GROUP BELGIUM nodigt u van harte uit voor het

PFP Forum

België

Het jaarlijkse kennisevenement
en trefpunt voor de
financiële dienstverleners

27 april 2011

Zelfde wereld, andere trends!

Elewijtcenter

Tervuursesteenweg 564
1982 Zemst
015 62 72 72

► DAGPROGRAMMA 09.00 – 18.00 uur

Woordvoerder CBFA, Hein Lannoy zal u de nieuw uitgewerkte richtlijnen rond Consumentenbelangen voorstellen, de impact op uw advisering zal duidelijk zijn.

'Ken uw klant' komt aan bod in het kader van financiële educatie: een panelgesprek waar u verschillende partijen u hun werkwijzen voorstellen.

Trendsetter in vernieuwende business-modellen is fpadvance die u uw business-model laat aanpassen met behoud en versterking van uw huidig inkomen.

► AVONDPROGRAMMA 18.00 – 21.00 uur

Greenille Advocaten neemt u mee in de wereld van nieuw samengestelde gezinnen: waar krijgen zij erfrechtelijk mee te maken?

**De inschrijvingen
zijn gestart. Wees
er tijdig bij!**

AANMELDEN:

www.pfpforum.be

Inlichtingen : Ventura Group Belgium bvba
016 353 246

**Leden BZB
ontvangen € 30
korting!**

Laat u verrassen en proef de nieuwe trends!

www.pfpforum.be

Ignace en Johan kozen
voor de persoonlijke
aanpak van Fintro.

Maak kennis met uw
nieuwe buur, bankier en
verzekeringmakelaar
in Brugge!



**Uw Fintro-agent.
Uw buur, bankier en verzekeringmakelaar**

Fintro is een afdeling van Fortis Bank nv (RPR Brussel – BTW BE 0403.199.702) - De Fintro-agenten zijn bij het CBFA als verzekeringmakelaar ingeschreven.
V.U. Christian Van Grasdorf, Fortis Bank nv, Warandeberg 3, 1000 Brussel

ASSURALIA-VOORZITTER BART DE SMET KIJKT TERUG OP ÉÉN JAAR VOORZITTERSCHAP

Op 24 februari vond de algemene vergadering van Assuralia plaats, de beroepsvereniging van de verzekeraars. Voorzitter Bart De Smet blikte er terug op zijn eerste jaar voorzitterschap. Daarin nam Assuralia het werk van de wetgever regelmatig op de korrel. Denk aan het level playing field met de ziekenfondsen, de toegang tot de schuldsaldoverzekering ... Recent kwam daar de gelijkheid tussen mannen en vrouwen in het kader van levensverzekeringen bij.

De Smet ging ook in op het belang van financiële opleiding voor de consument. "Een aspect van de grotere aandacht voor de bescherming van de verzekerde zou erin

moeten bestaan om de consument middels een beter inzicht in risico en verzekering te helpen betere beslissingen te nemen in het beheer van de gezinsfinanciën en de gezinspolissen. Het moet mij van het hart dat er het voorbije jaar tijd verloren is in wat wij onder de noemer van 'financial education' kunnen doen om het inzicht van de consument in zijn keuzes op het vlak van risico's en de bescherming tegen deze risico's van de schooljaren af aan te ontwikkelen."

Voorts lichtte de Assuralia-voorzitter de jaarcijfers toe. De motor van de levensverzekering sputtert, ondanks de hoge spaarquote. De invoering van de premietaks van 1,1% enkele jaren geleden was een rem. Ook de nieuwe heffing van 0,15% op de inventarisreserves is een domper. Goed nieuws is er wel op het vlak van pensioensparen. Voor het eerst overtreffen de premies voor pensioenspaarverzekeringen deze van de pensioenspaarfondsen.

De Smet toonde zich kritisch ten aanzien van de beleidsmakers: "Nog voor ik voorzitter werd van Assuralia, brachten wij een sterke

en duidelijke boodschap om de tweede pijler te ontwikkelen. De laatste jaren kent de groepsverzekering een te bescheiden groei. Dat is te weinig. Zeker in verhouding tot de ambitie van de Wet op de Aanvullende Pensioenen. Maar vooral in het vooruitzicht van de gigantische noden: de generatie baby-boomers die met pensioen gaat is zoals een bergpas buiten categorie. En dan nog een tijdrif bovendien. Assuralia mag zich dan nog creatief opstellen, de media mogen dan nog gecharmeerd zijn door onze voorstellen: het beleid blijft liever ter plaatse trappelen. Waar blijft de tijdspaarrekening? Waar blijft het begrip dat eenieder moet kunnen kiezen om zijn oude dag veilig te stellen door een individuele inspanning? Assuralia betreurt dat de Nationale Pensioenconferentie niet meer was dan een inventarisatie, terwijl het een lanceerbasis moest zijn van echte hervormingen."

LANDBOUWKREDIET NEEMT CENTEA OVER

Op vrijdag 4 maart was de kogel door de kerk en werden de geruchten die reeds lang de ronde deden bevestigd, Landbouwkrediet neemt Centea over voor een totaal bedrag van 527 miljoen EUR. Op 4 maart verspreiden KBC en Landbouwkrediet een persbericht met toelichting over de verkoop. De opname van Centea in de Groep Landbouwkrediet betekent volgens Landbouwkrediet een grote stap in het groei- en diversifica-

tiebeleid dat de bank al jaren voert. Voor KBC past de aankondiging van vandaag in de strategische refocus die KBC eind 2009 bekend maakte. De desinvestering van Centea betekent een belangrijke stap in de uitvoering van dit strategisch plan. Centea vult de bank- en verzekeringsbehoeften in van meer dan 615.000 retail/particuliere klanten, zelfstandigen en kleine ondernemingen via een netwerk van 657 verkooppunten uitgebaat door 608 zelfstandige bankagenten verspreid over heel België. Landbouwkrediet, Centea en Fidea zijn overeengekomen dat Fidea in een eerste fase zijn leven- en niet-leven producten zal kunnen blijven aanbieden via de Centea-agenten en bijkomend ook via het netwerk van Landbouwkrediet. Deze samenwerking opent dus perspectieven en groeimogelijkheden voor Fidea. KBC

zal ICT-gerelateerde ondersteuning blijven bieden aan Centea tijdens een overgangsfase om de continuïteit van de dienstverlening te garanderen. Het afronden van deze transactie is afhankelijk van de gebruikelijke goedkeuring door de toezichthouder(s) en zal vermoedelijk plaatsvinden in het tweede kwartaal van 2011.

BZB is er zich van bewust dat dit voor heel wat zelfstandige Centea en Landbouwkrediet agenten veranderingen zal teweeg brengen. Net omdat heel wat agenten met vragen en bezorgdheden zitten vroeg BZB in samenspraak met Fedafin(de Franstalige beroepsvereniging van zelfstandige bankagenten), De Valk (vriendenkring Landbouwkrediet) en VKC (vriendenkring Centea) een overleg met Luc Versele, Directievoorzitter Landbouwkrediet.

NEGENDE INTERNATIONAAL FORUM VAN CIFA IN MONACO

Van 27 april tot en met 29 april wordt het verzamelen geblazen in Monaco voor het negende internationale congres van CIFA (Convention of Independent Financial Advisors), een niet-gouvernementele organisatie van de Verenigde Naties. Thema dit jaar is: *'financiële diensten: hervormen of sterven?* Een van de gastsprekers is onze eigen voorzitter, Daniel Nicolaes. Hij maakt deel uit van het panel die het heeft over *"Who can, or should regulate financial services? - The role of the state, professional associations, and supranational bodies?* Het volledige programma en inschrijving vindt u op onze website www.bzb.be

DE OVERHEIDSGARANTIE IN TAK 21: WIE, WAT EN HOE?

In november 2008 voerde de regering, naar analogie met de overheidsgarantie op spaartegoeden bij banken, een garantieregeling in voor alle tak 21-verzekeringen, onderworpen aan het Belgisch recht, met uitzondering van de tweede pijler. Deze garantieregeling, alias het Bijzonder Bescher-

Leden BZB genieten dan ook een uitzonderlijke korting. Als BZB-lid betaalt u € 750 euro ipv € 1500 om het ganse congres bij te wonen. Verder geniet u als lid ook een korting in het Hotel Hermitage in Monaco. Normaliter betaalt u € 650 per nacht, maar

mingsfonds, zou tussenkomen wanneer een verzekeraar niet langer in staat is om aan zijn verplichtingen te voldoen, bijvoorbeeld omwille van een faillissement. Zo hebben klanten recht op een vergoeding van maximaal € 100.000 per verzekeraar.

Tot eind 2010 was de regeling facultatief. Met andere woorden, levensverzekeraars mochten zelf beslissen of ze toetraden of niet. Sinds 1 januari 2011 is de toetreding verplicht. Onlangs bevestigde minister van Financiën Didier Reynders dat ook buiten-

tijdens het congres betaalt u slechts € 200 per nacht (single) of € 225 (dubbel).

Jean-Pierre Diserens, secretaris-generaal CIFA, en Daniel Nicolaes hopen dan ook heel wat BZB-leden te mogen verwelkomen op het CIFA congres.

landse verzekeraars die in België tak 21-verzekeringen aanbieden, aan deze regeling onderworpen zijn.

Het Bijzonder Bescheringsfonds voor deposito's en levensverzekeringen werd recent voor de eerste keer ingeschakeld naar aanleiding van de intrekking door de CBFA van de erkenning van de levensverzekeraar Apra Leven om, indien de verzekeringsonderneming niet aan haar verplichtingen zou kunnen voldoen, tussen te kunnen komen binnen de daartoe door de wet voorziene voorwaarden.



VERPLICHTE BORGSTELLING AFGESCHAFT

BZB krijgt nog regelmatig vragen en telefoontjes van leden over de verplichte borgstelling voor verzekeringstussenpersonen.

Welnu, daarover hoeft u zich geen zorgen meer te maken: deze verplichting is al sedert 18 september 2009 afgeschaft.

STRIJD TEGEN DE LOKALE EN PROVINCIALE TAKSEN GAAT VOORT

We kwamen er in verschillende vorige nieuwsbrieven al op terug: gemeentelijke en provinciale belastingen op bank- en fi-

nancieringsinstellingen zijn volgens BZB in strijd met het grondwettelijk gelijkheidsbeginsel, omdat andere zelfstandige ondernemers zo'n taks niet hoeven te betalen. Bovendien gaat het vaak om aanzienlijke bedragen.

U kunt deze dan ook aanvechten. Belangrijk is wel dat u zich in dat kader laat bijstaan door specialisten. Zo ontwikkelde BZB voor u een modelbezwaarschrift tegen het aanslagbiljet van de gemeente of provincie.

Tevens kunt u steeds bij ons terecht voor informatie over alle nodige stappen. Recent nog kreeg een BZB-lid gelijk van een Gentse rechtbank. Eerder al achtten het Hof van Beroep van Gent en de rechtbank van eerste aanleg van Leuven deze belastingen onwettig. Ook de provincie Vlaams – Brabant werd reeds verschillende keren door de rechter in het ongelijk gesteld met betrekking tot een provinciebelasting op bank- en financieringsinstellingen.

RECORD BANK IS UIT DE HAND GELOPEN HOBBY

"Record Bank is eigenlijk een uit de hand gelopen hobby van een aantal mensen bij

ING België. We zijn best trots dat we iets dat in 1999 verlies maakte, waar geen toekomst in zat en waar men ons mee uitlachte, vandaag op virtueel 100 miljoen euro winst gebracht hebben."

Deze opmerkelijke quote stond de lezen in De Tijd van 31 december 2010 en kwam uit de mond van Jan Op de Beeck, voorzitter

van de raad van bestuur van Record Bank en op het moment van publicatie afscheidnemend hoofd Retail bij ING België. In het interview geeft Op de Beeck voorts aan dat de bankkantoren ook in de toekomst een belangrijke functie zullen behouden, ook al legt ING meer en meer de klemtoon op het internetbankieren.



De verzekeringstaks van 1,1% is voor onze rekening!

Op alle nieuwe inschrijvingen voor Tak-21 van minimum 12.500 euro neemt Patronale-Life de verzekeringstaks van 1,1% ter hare laste!

Actie geldig t.e.m. 30/06/2011.

Alle voorwaarden vindt u terug op www.patronale-life.be

De maatschappij heeft besloten om tot en met 30/06/2011 de verzekeringstaks van 1,1% ten laste te nemen op alle nieuwe inschrijvingen op tak-21 van minimum 12.500 EUR.

Bijkomende voorwaarde is dat de klant een bijlage aan het contract ondertekent

waarin verklaard wordt niet volledig of gedeeltelijk af te kopen binnen de 3 eerstvolgende jaren na afsluiting. Is dit toch het geval, dan zal de premietaks alsnog verschuldigd zijn.

Deze actie heeft géén invloed op de vigerende commissies.

Om te genieten van deze voorwaarden dient de maatschappij in het bezit te zijn van het intekenformulier, met inbegrip van de bijlage, en premie op rekening tegen uiterlijk de afsluitdatum van de actie.

het jaarrapport 2010 werd voorgesteld. BZB werd er vertegenwoordigd door BZB-voorzitter Daniel Nicolaes.

U vindt het elektronisch jaarrapport op <http://2010.febelfin.be>

BZB OP DE LUNCHEON VAN FEBELFIN

Op 22 februari stond terug het jaarlijkse Febelfin 'Luncheon' op het programma, waar

Febelfin wil komaf maken met een traditioneel papieren jaarverslag van ettelijke pagina's en opteert nu voor een interactief online-rapport. Het jaarrapport wordt gevisualiseerd door een tijdslijn waaraan verschillende thema's worden gekoppeld.

Het Febelfin Luncheon werd afgesloten met een debat tussen de voorzitter van Febelfin, de heer Stefaan Decraene en de heer Didier Reynders, waarbij er vooral de nadruk gelegd werd op de moeilijke Basel III normen en de taks die de Belgische banken dienen te betalen voor het waarborgfonds.



Jean-Pol Guisset, *Président Fedafin* in gesprek met Daniel Nicolaes, voorzitter BZB.



V.I.n.r.: Didier Reynders, vice-eerste minister en minister van Financiën en Institutionele Hervormingen; Stefaan Decraene (*Dexia Bank*), voorzitter Febelfin; Peter Praet, nieuwe directeur bij de Europese Centrale Bank en Michel Vermaerke, gedelegeerd bestuurder Febelfin.

BETER
klein en
ambitieuus
dan groot en
pretentieuus

www.obk.be

OBK
bank en je zit goed

OBK-bank zoekt m/v

Zelfstandige Agenten

OBK-Bank is een solide regionale bank die reeds meer dan 50 jaar een aantrekkelijk deel van de markt bedient. Als onafhankelijke, flexibele speler gaan we elke dag op zoek naar de lucratiefste oplossingen voor onze klanten. Onze hoogwaardige producten vallen dan ook telkens weer in de smaak. Ons dynamisch netwerk van zelfstandige agenten is daarbij onze grootste troef.

OBK-Bank staat 100% aan de zijde van de zelfstandige bankagent met degelijke professionele ondersteuning en competitieve motiverende commissies. Bij ons bent u **op en top zelfstandig**, maar gelukkig nooit aan uw lot overgelaten.

Ons agentennet gaat vooruit en breidt verder uit. Wil u ook graag horen bij dit winnend netwerk? Neem meteen contact met ons op. We kijken er naar uit u te ontmoeten.

OBK-Bank - Personeelsdienst
Graaf van Vlaanderenplein 19 - 9000 Gent
Tel. 09/ 269 39 39
E-mail: directie@obk.be - www.obk.be



U kunt
BZB
niet missen.

BZB kan u niet missen!

De Beroepsvereniging van Zelfstandige Bank- en verzekeringsbemiddelaars (BZB) verdedigt de belangen van de professionele zelfstandige financiële tussenpersoon.

BZB werkt daartoe ook samen met andere beroepsverenigingen uit de sector. Er wordt gestreefd naar het verenigen van zelfstandige financiële tussenpersonen die een professionele en toekomstgerichte visie op hun beroep hebben en die gezamenlijke belangen gemeenschappelijk wensen aan te pakken.

Zonder BZB kan ook jij als financiële tussenpersoon niet verder:

> **belangenverdediging**

- het gaat ook om uw belangen, wees solidair met uw collega-zelfstandige bankagenten

> **informatie**

- goede objectieve informatie
- seminars rond actuele vragen
- opleidingen per bankinstelling

> **bijstand**

- juridisch advies in uw beroep als financieel tussenpersoon
- elke eerste maandagnamiddag en derde vrijdagnamiddag juridisch advies door onze raadsmanen ten laste van BZB

> **financiële voordelen**

- een rechtsbijstandsverzekering aan onklopbare tarieven
- een aantrekkelijke beroepsaansprakelijkheidsverzekering
- 4 maanden De Belegger gratis bij een jaarabonnement
- www.fextra.be
- 10% korting op alle software en webdevelopment CRM

Dit formulier opsturen naar BZB, Aalststraat 114 bus 0101, 9700 Oudenaarde
of faxen naar 055 20 61 09 of mailen naar: info@bzb.be
Info: tel. 055 30 59 89

Naam kantoor:
Naam en voornaam:
Kantooradres:
Tel + Fax: E-mail:
Bankinstelling: CBFA-nummer:

Het basislidgeld bedraagt 238,70 € voor zaakvoerder en echtgen(o)t(e). Per extra FTE wordt bijkomend 26,51 € aangerekend met een maximum lidgeld van 530,31 €. Ik schrijf het gewenste heden over op rek. 828-9985437-38.

Basislidgeld	238,70 €	+ 4 FTE	344,74 €	+ 8 FTE	450,78 €
+ 1 FTE	265,22 €	+ 5 FTE	371,25 €	+ 9 FTE	477,29 €
+ 2 FTE	291,72 €	+ 6 FTE	397,76 €	+ 10 FTE	503,80 €
+ 3 FTE	318,23 €	+ 7 FTE	424,27 €	Vanaf 11 FTE	530,31 €

Indien noodzakelijk voor het verkrijgen van ledenvoordelen kunnen deze gegevens worden doorgegeven aan derden. Kruis aan indien u dit niet wenst.

Datum,

Handtekening,