



JR/ml
ML010040 NL
20/04/2010

FAQ's Geregelde bijscholing inzake de bemiddeling en distributie van verzekeringsproducten of bank- en beleggingsdiensten¹

De gedragsregels en de FAQ's inzake de bemiddeling en distributie van verzekeringsproducten of bank- en beleggingsdiensten zijn tot stand gekomen in overleg met, en worden onderschreven door de respectievelijke beroepsorganisaties van de verzekerings- (Assuralia) en de banksector (Febelfin, Febelfin Academy), de beroepsorganisaties van tussenpersonen van de verzekerings- en banksector (FVF, Feprabel, BVVM, FZBA, BZB), alsook hun geaccrediteerde opleidingsverstrekkers ².

Alle betrokken partners zijn van oordeel dat de combinatie van de respectievelijke gedragsregels van de bank- en verzekeringssector, en deze FAQ's een passend antwoord bieden op de wettelijke vereisten, en alsdusdanig ook het referentiekader en toetsnorm

¹ Tijdens zijn vergadering van 13 april 2010 heeft het directiecomité van de CBFA kennis genomen van die FAQ, die wezenlijk deel uitmaken van de gedragsregels.

Het directiecomité heeft positief gereageerd op die FAQ. Het meent dat ze een correcte interpretatie bevatten van de gedragsregels van de sector inzake bijscholing. Hun doel bestaat er immers in het professionalisme van de tussenpersonen te verhogen op het vlak van de kennis en het begrip van de producten alsook in andere wettelijke kennisdomeinen als door de wet gedefinieerd. De CBFA zal ernaar verwijzen in het raam van haar opdracht tot toezicht van de wettelijke verplichting inzake bijscholing van de beroepskennis van de verzekeringstussenpersonen en van de tussenpersonen voor bank- en beleggingsdiensten.

Niettemin meent het directiecomité eveneens dat het door de beroepsverenigingen uitgewerkte kader dient geëvalueerd te worden na de eerste toepassingsperiode van drie jaar.

De CBFA houdt zich dan ook het recht voor dit kader te herzien op basis van het resultaat van die evaluatie.

² Voor éénduidigheidsredenen wordt in deze FAQ gesproken van 'gedragregels' in verwijzing naar de 'gedragsregels' voor de verzekeringssector, en de 'sectorcode' voor de banksector; alsook van de verplichting tot 'geregelde bijscholing', zoals wettelijk omschreven als 'geregelde bijscholing' voor de verzekeringssector, en 'regelmatige bijscholing' voor de banksector.

vormt voor alle opleidingsverstrekkers die deze gedragsregels en FAQ's niet hebben onderschreven, maar, geaccrediteerd door de CBFA, wel vorming aanbieden die in aanmerking komt voor geregelde bijscholing.

Deze FAQ's maken aldus integraal deel uit van de gedragsregels.

Het toepassingsgebied van deze FAQ's (en de opgenomen voorbeelden) zijn functie van de producten waarin wordt bemiddeld, respectievelijk verzekeringsproducten of bank- en beleggingsdiensten.

1. Vraag 1 : wanneer kan een activiteit in aanmerking genomen worden als geregelde bijscholing ?

- *De activiteit dient :*
 - inhoudelijk toegespitst te zijn op verzekeringen of op bank- en beleggingsdiensten;
 - georganiseerd te zijn, conform de gedragsregels en
 - een duidelijk verband te vertonen met de eindtermen en/of de wettelijke kennisdomeinen en/of de ermee verbonden vaardigheden, zelfs indien deze activiteit geïntegreerd is in een meer algemeen verband.

De doelstelling hierbij is :

- de verhoging van de professionaliteit van de betrokkene op gebied van kennis en begrip van producten en andere wettelijke kennisdomeinen zoals gedefinieerd in art.11 van de wet van 27 maart 1995 en 7 van het KB van 1 juli 2006, enerzijds
- en het nut voor de klant, zoals klantvriendelijkheid, snellere/betere service, betere informatie, beter rendement, betere prijs/kwaliteit-verhouding ..., anderzijds

2. Vraag 2 : kunnen praktijkgerichte of andere niet zuiver technische verzekerings- of bank- en beleggingsopleidingen in aanmerking genomen worden als geregelde bijscholing?

Deze activiteiten kunnen in aanmerking komen in die mate dat zij beantwoorden aan de doelstellingen geformuleerd in vraag 1.

- 2.1. Hieronder vallen technische cursussen en presentaties over materies die rechtstreeks met de verkochte verzekeringsproducten of bank- en beleggingsdiensten verbonden zijn. Zij tellen volwaardig mee.

Voorbeelden (niet exhaustief) hiervan zijn :

- opleidingen inzake materies die rechtstreeks met verzekeringsproducten verband houden, zoals preventie, expertise, schaderegeling of met bank- en beleggingsdiensten, zoals preventie tegen overmatige schuldenlast, risicoprofielbepaling van klanten,
- opleidingen inzake applicatietoepassingen rond de verzekeringen of bank- en beleggingsdiensten (bv. opstellen van offertes en nieuwe zaken, klantenprofielen/behoefte, raadpleging van contracten, beheren van schadedossiers, ...)
- marketingopleidingen en commerciële trainingen met betrekking tot verzekeringsproducten of bank- en beleggingsdiensten indien die zich toespitsen op de specifieke aspecten van advies en verkoop van deze producten of diensten (klantenbehoeften, klantenprofielen, klantenbezwaren, verkoopsbenaderingen, informatieverplichtingen, ...)
- technische taal cursussen met betrekking tot verzekerings- of bank- en beleggingsjargon
- een presentatie van nieuwe of bestaande verzekeringsproducten (bv. in transport) of van bank- en beleggingsdiensten
- een opleiding in kredietproducten (bv. in het kader van schuldsaldo verzekeringen) voor verzekeringsbemiddeling of een opleiding tak 21 en 23 (bv. gelijkenissen en verschillen tussen deze producten en vergelijkbare bancaire producten) voor bemiddeling en distributie van bank- en beleggingsdiensten
-

2.2. Indien het gaat om andere activiteiten dan vermelde technische cursussen en seminars :

- kunnen die enkel in aanmerking genomen worden, indien ze beantwoorden aan de doelstellingen geformuleerd onder vraag 1
- kunnen door de opleidingsverstrekker maar punten toegekend worden a rato van 50 % van de gevolgde uren (vb. seminarie van 6 uren professionele inhoud levert 3 punten op), omdat de helft beschouwd wordt als "algemene vorming". De opleidingsfiche vermeldt voor deze activiteiten de overeenkomstige punten.
- kunnen die slechts, door de deelnemer, in rekening worden gebracht voor een maximum van 1/3 van de te behalen punten over drie jaren,. Het attest met betrekking tot deze activiteiten zal deze beperking uitdrukkelijk vermelden.

Volgende opleidingen die qua vorm en inhoud gebaseerd zijn op de principes vermeld onder vraag 1 en gegeven worden in het kader van de verkoop van verzekeringsproducten of bank- en beleggingsdiensten , kunnen – ten informatieve en niet-limitatieve titel - in aanmerking komen :

- opleidingen voor personen die leiding geven in verzekeringen of in bank- en beleggingsdiensten, inzake leidinggeven, people management, HR naar medewerkers toe die verzekeringsproducten of bank-en beleggingsdiensten aanbieden

- opmaak van business/financieel/marketing plan in verzekeringen of bank- en beleggingsdiensten
- buitenlandse stages in verzekeringen of in bank- en beleggingsdiensten (met stagemeester en stageplan)
-

2.3. Kunnen **niet** in aanmerking komen, bijvoorbeeld :

- een uiteenzetting op kantoor door een account- of salesmanager
- deelname aan een gespecialiseerde vakbeurs
- prospecties
- de tijd besteed aan "naschoolse" taken
- de tijd tijdens het afleggen van een examen.
- receptie en networkingactiviteiten
- algemene opleidingen in informaticatoepassingen (bv. Excell, Word, ...)
- algemene taalcursussen
- algemene marketing/verkoopscursussen
-

3. Vraag 3 : kan een vervolmaking van de beroepskennis in aanmerking komen voor bijscholing ?

A. Vervolmaking van beroepskennis komt in aanmerking in het kader van de verzekeringsbemiddeling : een makelaar, agent of VVD die bv. ingeschreven is voor leven kan bijkomend BOAR volgen.

Opleidingen die subagenten volgen in het kader van een upgrade naar makelaar of agent (bv. opleidingen met betrekking tot wet op de verzekeringscontrole, wet op de handelspraktijken ...), kunnen in aanmerking komen voor hun bijscholing.

Een opleiding in verzekeringstakken waarvoor de betrokkene niet is ingeschreven, is dus mogelijk.

Dezelfde bijscholingsactiviteiten stellen de tussenpersoon niet vrij van de wettelijke verplichtingen voor toegang tot het beroep.

B. In het kader van de bemiddeling en distributie van bank- en beleggingsdiensten dienen de tussenpersonen volledig erkend te zijn voor alle kennisdomeinen voorafgaand aan de inschrijving. Een vervolmaking van de beroepskennis kan enkel via een verdieping/uitbreiding van de bestaande kennisdomeinen.

4. Vraag 4 : kan een makelaar, agent (of VVD in het kader van de verzekeringsbemiddeling) een basiscursus (bv. PCP-opleiding) volgen als opfrissing ?

Opfrissingscursussen komen in aanmerking als bijscholing.

5. Vraag 5: kunnen opleidingspunten toegekend worden aan een event/congres waarvan slechts een gedeelte van de activiteit in aanmerking komt voor geregelde bijscholing?

Deelneming aan nationale of regionale evenementen en congressen, verzekerings- / bankagentkringen, inspecteurs- en andere vergaderingen voor groepen van tussenpersonen kunnen in aanmerking genomen worden voor zover die qua inhoud en vorm aan de principes vermeld in vraag 1 beantwoorden

Indien slechts een gedeelte van de activiteit in aanmerking komt voor geregelde bijscholing, kunnen slechts punten toegekend worden à rato van het aantal effectieve opleidingsuren. Tijd besteed aan "relationele activiteiten" kan niet in aanmerking genomen worden.

6. Vraag 6 : kunnen opleidingen leven (takken 21, 23 en 26), beleggingsproducten (aandelen, obligaties), fiscaliteit, successieplanning, antiwitwas in aanmerking komen voor bijscholing inzake bemiddeling en distributie zowel van verzekeringsproducten als van bank- en beleggingsdiensten ?

Het antwoord is bevestigend. Dubbeltellingen zijn mogelijk.

De geaccrediteerde opleidingsverstrekkers zullen hiertoe geen afzonderlijke opleidingsfiches dienen op te stellen.

De deelnameattesten zullen evenwel moeten vermelden hoeveel punten toegekend worden voor verzekeringen (A) en hoeveel punten toegekend worden voor bank (B). De toegekende punten kunnen verschillend zijn in de mate dat de ene of andere materie verder wordt uitgewerkt.

De controle geschiedt door de betrokken beroepsfederaties die de gedragsregels inzake verzekeringsbemiddeling en – distributie respectievelijk bank- en beleggingsdiensten hebben onderschreven.

7. Vraag 7 : kan de tijd die besteed wordt aan de voorbereiding van een opleiding meetellen ?

Vorbereidingstijd kan enkel in aanmerking worden genomen indien deze zelfstudie een verplicht en integraal onderdeel van de opleiding uitmaakt ,de opleidingsverstrekker een maximale duur vooraf heeft bepaald én voorbereidend studiemateriaal werd ter beschikking gesteld. Indien aan deze voorwaarden voldaan wordt, kan deze tijd hieraan besteed meetellen.

In uitzondering op deze regel kunnen docenten in de bemiddeling en distributie van verzekeringsproducten of bank- en beleggingsdiensten de noodzakelijke

voorbereidingstijd voor het doceren compenseren, waarbij elke gedoceede opleiding 2 punten oplevert per lesuur. Zie ook vragen 16 en punt 17.

8. Vraag 8 : wanneer kan afstandsonderricht in aanmerking komen ?

Afstandsonderricht, waaronder e-learning, kan enkel in aanmerking komen als bijscholing indien de duur en de organisatie ervan worden bepaald en omkaderd door de opleidingsverstrekker en indien voorzien wordt in een bewijsstuk van doornamen. Deze opleiding moet dus individueel geregistreerd worden en meetbaar zijn. Het aantal toegerekende lessen is evenredig aan het aantal ingeschatte studie-uren vereist om de opleiding door te nemen.

9. Vraag 9 : dienen de deelnameregisters van de opleidingen gehandtekend te worden en door wie ?

9.1. De deelname aan opleidingen dient altijd geregistreerd te worden. In geval van (zeer) grote groepen kan desgewenst in plaats van een gehandtekende lijst van aanwezige deelnemers gebruik worden gemaakt van een elektronisch systeem van scanning of ander sluitend bewijssysteem.

Er is geen bezwaar – mits respect van de privacy-wetgeving -, dat de originele gehandtekende aanwezigheidslijsten, na inscanning en bewaring bij de geaccrediteerde opleidingsverstrekker, worden overgemaakt aan andere instanties bv. in het kader van aanvragen van subsidies (bv. bij IFA PME Syntra).

Zonder persoonlijke registratie bv. via handtekening bij een naam op de aanwezigheidslijst, zelfs indien betrokken persoon achteraf stelt aanwezig geweest te zijn, kan geen deelnameattest worden afgeleverd.

9.2. De docent die ook bijscholingspunten wenst te bekomen, dient eenmalig, en dus niet op elke pagina, de aanwezigheidslijst te tekenen.

10. Vraag 10 : hoelang dienen de aanwezigheidslijsten, de opleidingsfiches en het lesmateriaal, de presentaties en slides door de geaccrediteerde opleidingsverstrekkers te worden bijgehouden ?

Gedurende 4 jaar na de opleiding. Dit kan zowel elektronisch als in hard copy worden bewaard.

11. Vraag 11 : welke gegevens dienen te worden vermeld op het deelnameattest ?

Het attest dient verplicht te vermelden :

- naam van de cursist
- de identiteit van de opleidingsverstrekker
- het onderwerp van de activiteit
- de datum van de activiteiten
- het aantal opleidingspunten/docentenpunten, met onderscheid naargelang verzekeringen (A) en/of banken (B)
- het uniek accreditatienummer
- datum opmaak attesten
- wanneer het gaat om andere activiteiten dan technische cursussen en seminaries, dat deze beperkt zijn tot een maximum van 1/3 van de te behalen punten over drie jaren (cf. vraag 2.2).

Het staat de opleidingsverstrekker vrij bijkomende vermeldingen op te nemen.

Het aanleveren van attesten gebeurt, hetzij elektronisch in PDF, hetzij in papieren originele versie.

12. Vraag 12 : hoelang dienen de deelnameattesten door de verzekeringstussenpersoon/VVD en tussenpersoon in bank-en beleggingsdiensten te worden bijgehouden ?

Gedurende 4 jaar na de opleiding.

13. Vraag 13 : moet na elke opleiding een deelnameattest worden afgeleverd ?

De opleidingsverstrekker dient voor elke bijscholingsactiviteit een deelnameattest ter beschikking te stellen van de deelnemer.

Een opleidingsverstrekker kan ofwel onmiddellijk na een activiteit of ofwel geconsolideerd (periodiek en maximaal jaarlijks) attesten afleveren voor de bij hem door de deelnemer gevolgde opleidingen in de voorbije periode.

14. Vraag 14 : wat gebeurt er bij wijziging van principaal/werkgever ?

De agent of de VVD moet in geval van wijziging, de deelnameattesten (opvragen en) zelf bijhouden om te kunnen aantonen dat voldaan werd aan de verplichtingen inzake bijscholing.

Bij verandering van werkgever, behoudt de betrokkene zijn voor de aangevallen periode van 3 jaar reeds verworven punten en zal het resterend saldo bij zijn nieuwe werkgever verzameld worden.

15. Vraag 15 : kan een persoon ingeschreven voor een bijscholing zich laten vervangen ?, Wat met laattijdige aanwezigheid of vroegtijdige afwezigheid op de bijscholing ?

Wanneer een persoon, na registratie van inschrijving, zich laat vervangen door een collega/medewerker dan wordt enkel deze laatste geregistreerd en geattesteerd als deelnemer aan de bijscholing. Er wordt geen rekening gehouden met de oorspronkelijke inschrijving.

Personen die laattijdig aankomen, of vroegtijdig dienen te vertrekken, kunnen niet geattesteerd worden. Echter, de opleidingsverstrekker kan, enkel indien hij het gerechtvaardigd acht, op eigen initiatief en onder eigen verantwoordelijkheid een attest uitschrijven op basis van de effectief aanwezige uren. De controle op zo'n aangepaste attestering geschiedt door de betrokken beroepsfederaties die de gedragsregels inzake bemiddeling en distributie van verzekeringsproducten of bank- en beleggingsdiensten hebben onderschreven.

16. Vraag 16 : tellen de punten voor de docent die bv. 3 x dezelfde opleiding geeft maar telkens op een andere locatie, 3 x dubbel of 1 x ?

De opleidingen zullen slechts 1 x per kalenderjaar dubbel meetellen, voor zover de cursus ongewijzigd blijft.

17. Vraag 17 : hoe kan men het bewijs leveren van punten die men als docent verzameld heeft ?

Een docent kan enkel punten verzamelen met betrekking tot opleidingen die aanleiding geven tot attesten voor geregelde bijscholing.

Het bewijs wordt geleverd aan de hand van de uitnodiging of agenda waaruit blijkt dat men als docent is opgetreden, samen met het lesmateriaal. Een andere mogelijkheid is dat men op de attesten een onderscheid maakt tussen de opleidingspunten, verzameld als cursist, en de docentenpunten.

18. Vraag 18 : kunnen punten toegekend worden aan een kantoor ?

De verplichting tot bijscholing is persoonsgebonden, waarbij punten alleen ter persoonlijke titel, gestaafd door bewijs van deelname, worden geattesteerd (zie ook vraag 15).

19. Vraag 19 : kunnen punten worden afgerond ?

Punten kunnen worden afgerond tot 0.5 punt (bv. ingeval een geaccrediteerde bijscholing van 2.5u).

20. Vraag 20 : wie controleert of een betrokkene 30 punten haalt over 3 jaar ?

De CBFA.

21. Vraag 21 : welke zijn de bijscholingsverplichtingen van de betrokkene langdurig bij ziekte/ongeval is ?

De periode van 3 jaar wordt geschorst enkel bij langdurende afwezigheid gestaafd met een medisch attest.

Bij totale afwezigheid tijdens de periode van 3 jaar :

- indien minder dan 6 maanden : geen schorsing
- indien tussen 6 en 12 maanden : verlenging verplichting met periode van 1 jaar
- indien meer dan 12 maanden : schorsing en herstart van de verplichtingen voor een nieuwe periode van 3 jaar startend op 1 januari van het jaar volgend op terugkeer van de betrokkene

22. Vraag 22 : wanneer vangt de verplichting van geregelde bijscholing aan ?

Op 1 januari volgend op het jaar van inschrijving in het CBFA-register van verzekerings- en/of banktussenpersonen of VVD's, van indienstneming of van functietoekenning.