

ML009122
31.12.2009

GEDRAGSREGELS VAN DE VERZEKERINGSSECTOR INZAKE GEREGLDE BIJSCHOLING VERZEKERINGSBEMIDDELING EN -DISTRIBUTIE

Voorwoord

Aan de hand van deze gedragsregels, minstens onderschreven door de leden van Assuralia, door Feprabel, FVF en BVVM, evenals door de aan hun verbonden opleidingsverstrekkers, wil de sector de hierna bedoelde wettelijke verplichting inzake geregelde bijscholing inzake verzekeringsbemiddeling en- distributie uitvoeren.

De sector is van oordeel dat deze gedragsregels een passend antwoord bieden op de wettelijke vereisten en als dusdanig ook een referentiekader en toetsnorm vormen voor alle opleidingsverstrekkers die deze gedragsregels niet hebben onderschreven maar wel bijscholing aanbieden die in aanmerking komt voor geregelde bijscholing.

Deze gedragsregels waartoe de sector zich engageert ter implementatie, zijn voorgelegd aan de CBFA. De CBFA heeft de gedragsregels verwelkomd en zal het referentiekader van de gedragsregels in aanmerking nemen bij het toezicht op de naleving van de bijscholingsplicht en het accrediteren van opleidingsverstrekkers die de gedragsregels niet hebben onderschreven¹.

De hierboven vermelde onderschrijvende beroepsfederaties zullen deze gedragsregels bekendmaken aan hun leden en hun aansporen deze na te leven.

Artikel 1 Wettelijke verplichting

De geregelde bijscholing is een wettelijke verplichting voor de makelaar, agent, subagent en de verantwoordelijke voor de distributie, bepaald door de wet van 27 maart 1995, art. 11, §4bis. De CBFA is bevoegd om deze bijscholing te erkennen.

Geregelde bijscholing in de zin van deze gedragsregels betekent dat de makelaar, agent, subagent, hun verantwoordelijke(n) voor distributie, alsook de verantwoordelijke(n) voor de distributie werkzaam in de verzekeringsondernemingen, zich op regelmatige basis bekwamen en bijscholen

¹ Informatiebrief op website CBFA

in het verzekeringsbedrijf. Zij worden in deze huidige gedragsregels "de betrokkene(n)" genoemd.

Om aan de verplichting tot geregelde bijscholing te voldoen kunnen de betrokkenen opleidingen volgen die punten opleveren, zoals uitgewerkt in deze gedragsregels. Deze opleidingen dienen een aanvulling te zijn op de beroepskennis.

Artikel 2 Berekeningsprincipes en puntensysteem

2.1 Inhoud van de geregelde bijscholing

- De betrokkene voldoet aan zijn verplichting tot geregelde bijscholing :
 - voor de makelaar, agent, hun verantwoordelijke(n) voor de distributie, en voor de verantwoordelijke(n) voor de distributie werkzaam in de verzekeringsondernemingen : wanneer hij op het einde van elke opeenvolgende periode van 3 jaar 30 opleidingspunten heeft verzameld, die zijn samengesteld uit opleidingen of opleidingsactiviteiten die een actualisering of verruiming van kennis bewerkstelligen.
 - voor de subagent en zijn verantwoordelijke(n) voor de distributie : wanneer hij op het einde van elke opeenvolgende periode van 3 jaar 20 opleidingspunten heeft verzameld, die zijn samengesteld uit opleidingen of opleidingsactiviteiten die een actualisering of verruiming van kennis bewerkstelligen.
- De opleidingen of opleidingsactiviteiten hebben betrekking op :
 - a) algemene en technische kennis of vaardigheden mbt de materies wetgeving en bedrijfsbeheer, overeenkomstig art. 11 §1, 1°, A, a, b, c en e, B van de wet van 27.03.95;
 - b) algemene en technische kennis of vaardigheden mbt de onderscheiden verzekeringstakken, overeenkomstig art. 11 § 1, 1°, A, d van de wet van 27.03.95

2.2 Aanvang van de geregelde bijscholing

A. Voor de makelaar, agent, hun verantwoordelijke(n) voor de distributie, en voor de verantwoordelijke(n) voor de distributie werkzaam in de verzekeringsondernemingen

De eerste periode van drie jaar begint te lopen op 1 januari van het jaar dat volgt op het jaar van inschrijving in het register van de verzekeringstussenpersonen bij de CBFA of in de lijsten van VVD's van verzekeringsondernemingen en verzekeringstussenpersonen. Voor de betrokkenen die op 31 december 2008 ingeschreven zijn, begint de eerste driejaarlijkse periode te lopen vanaf 1 januari 2009.

B. Voor de subagent en zijn verantwoordelijke(n) voor de distributie

De eerste periode van drie jaar begint te lopen op 1 januari van het jaar dat volgt op het jaar van inschrijving in het register van de verzekeringstussenpersonen bij de CBFA, in de categorie van verzekeringssubagent. Voor de betrokkenen die op 31 december 2009 ingeschreven zijn, begint de eerste driejaarlijkse periode te lopen vanaf 1 januari 2010.

2.3 Puntensysteem

Het volgen van een lesuur (= +/- 60 minuten) bij een geaccrediteerde opleidingsverstrekker levert 1 punt op.

Komen eveneens in aanmerking :

- a) Afstandsonderricht (waaronder e-learning) waarvan de duur en de organisatie wordt bepaald door de opleidingsverstrekker en die voorziet in een bewijsstuk van doornamen. Het aantal lessen is evenredig aan het aantal ingeschatte studie-uren vereist om de opleiding door te nemen.
- b) Het doceren van een cursus of het geven van voordrachten op studiedagen levert twee punten op per lesuur (in compensatie van voorbereidingswerk).
- c) Het bijwonen van beroepsmatige evenementen (productevenementen, roadshows, congressen, een jaarvergadering van een beroepsvereniging uit de verzekeringssector), levert punten op pro rata het aantal uren in de domeinen beschreven in het hierboven vermelde punt 2.1, dat effectief aan deze evenementen verbonden is.

- d) Een overschot van punten met een maximum van 20 punten kan overgedragen worden naar de daaropvolgende periode van 3 jaar.

In afwijking van voorgaande alinea geldt, voor de subagent en zijn verantwoordelijke(n) voor de distributie, dat een overschot van punten met een maximum van 10 punten kan overgedragen worden naar de daaropvolgende periode van 3 jaar.

Artikel 3 Accreditatieprincipes

- 3.1** Alle opleidingsverstrekkers die geregelde bijscholingen organiseren, dienen te voldoen aan de organisatorische en kwalitatieve criteria, bepaald onder artikel 4.
- 3.2** Door de onderschrijving van deze gedragsregels verbinden de leden van Assuralia, Feprabel, FVF en BVVM alsook de aan hun verbonden opleidingsverstrekkers, zich ertoe als opleidingsverstrekkers de organisatorische en kwalitatieve criteria, bepaald onder artikel 4 na te leven. Zij zijn geaccrediteerd om geregelde bijscholingen te organiseren zolang zij deze criteria naleven.
- 3.3** Andere dan de hierboven onder artikel 3.2 geaccrediteerde opleidingsverstrekkers kunnen een eenmalige aanvraag tot accreditatie richten tot de CBFA waarbij zij zich ertoe verbinden de organisatorische en kwalitatieve criteria, bepaald onder artikel 4, na te leven.
- 3.4** Na de onderschrijving van deze gedragsregels (cf. 3.2) of na de eenmalige aanvraag tot accreditatie (cf. 3.3.) krijgt elke geaccrediteerde opleidingsverstrekker respectievelijk vanwege Assuralia, Feprabel, FVF en BVVM mbt de onder 3.2 geaccrediteerde opleidingsverstrekkers en vanwege de CBFA mbt de onder 3.3 geaccrediteerde opleidingsverstrekkers, een uniek accreditatienummer dat dient vermeld te worden bij elke verwijzing naar opleidingen en opleidingsactiviteiten die punten opleveren. De accreditatie is geldig voor onbepaalde duur zolang zij niet, al dan niet op verzoek van de CBFA, ingetrokken is. Indien er aanwijzingen zijn dat de geaccrediteerde opleidingsverstrekker niet langer beantwoordt aan de cumulatieve organisatorische en kwalitatieve criteria, kunnen Assuralia, Feprabel, FVF en BVVM, elk voor wat betreft de door hun geaccrediteerde opleidingsverstrekkers, de accreditatie intrekken dan wel een gemotiveerd advies voor controle overmaken aan de CBFA.
- 3.5** Assuralia, Feprabel, FVF en BVVM zullen de lijst met de onder 3.2 geaccrediteerde opleidingsverstrekkers publiceren op hun website. De CBFA zal de onder 3.3 geaccrediteerde opleidingsverstrekkers op haar website publiceren. Assuralia, Feprabel, FVF, BVVM alsook CBFA zullen ervoor zorgen dat via links op hun website de lijsten van geaccrediteerde opleidingsverstrekkers kenbaar worden gemaakt.

Artikel 4 Organisatorische en kwalitatieve cumulatieve criteria

4.1 Organisatorische criteria

- de opleidingsverstrekker moet voor elke bijscholingsactiviteit de gegevens bijhouden vereist voor een eventuele opmaak van een opleidingsfiche die beantwoordt aan de vereisten van artikel 5;EN
- de opleidingsverstrekker legt voor elke bijscholingsactiviteit een deelnameregister aan. Hij dient daartoe per klassikale activiteit te beschikken over een gehandtekening lijst van aanwezige deelnemers en lesgever(s). Voor opleidingen die verlopen via e-learning dient hij te beschikken over een evenwaardig (electronisch) deelnameregister;EN
- de opleidingsverstrekker stelt aan elke deelnemer van een bijscholingsactiviteit een deelname-attest ter beschikking met vermelding van de identiteit van de opleidingsverstrekker, het onderwerp van de activiteit, de datum en het aantal opleidingspunten. Dit attest kan in het kader van opleidingsprogramma's gespreid over meerdere opleidingsactiviteiten, de vorm aannemen van een gesystematiseerde overzichtsfiche per kalenderjaar;EN
- de opleidingsverstrekker bewaart, per bijscholingsactiviteit, de deelnameregisters en het cursusmateriaal gedurende vier jaar voor eventuele controle door de CBFA.
- de opleidingsverstrekker bepaalt bij afstandsonderricht (waaronder e-learning) de duur en de organisatie en voorziet in een opvolgingssysteem dat een meetbaar resultaat aantoont.

+

4.2 Inhoudelijke criteria

- de opleiding heeft betrekking op algemene of technische kennis of vaardigheden waaronder wetgeving en bedrijfsbeheer, overeenkomstig art. 11 § 1, 1^o, A, a, b, c en e, B van de wet ; EN/OF

- de opleiding heeft betrekking op algemene of technische kennis of vaardigheden mbt de onderscheiden verzekeringstakken, overeenkomstig art. 11 § 1, 1^o, A, d van de wet ; EN/OF
 - de opleiding wordt regelmatig geactualiseerd
- +

4.3 Vormelijk criterium

- Een klassikale, docentgestuurde opleidingsmethodiek; EN/OF
- Een voorbereidingswerk op een klassikaal, docentgestuurde opleiding; EN/OF
- Een afstandsonderrichtcursus met bewijsstuk van doornamen; EN/OF
- Een lesopdracht, presentatie, voordracht, beroepsmatig event aansluitend op de inhoud van punt 2.1 van de gedragsregels.

+

4.4 Kwaliteitscriteria

De geaccrediteerde opleidingsverstrekker maakt gebruik van gekwalificeerde lesgevers (zijnde in het bezit van technisch inhoudelijk expertise in de materie, alsook een zekere didactische vaardigheid).

De geaccrediteerde opleidingsverstrekker maakt gebruik van kwalitatief opleidingsmateriaal.

Artikel 5 Opleidingsfiche

5.1 Voor elke bijscholingsactiviteit dient de geaccrediteerde opleidingsverstrekker de gegevens bij te houden vereist voor de eventuele opmaak van een opleidingsfiche.

5.2 Deze opleidingsfiche (bijlage 1) vermeldt minstens de volgende gegevens :

1. identiteit van de opleidingsverstrekker ;
2. datum, uur en plaats van de opleiding;
3. onderwerp/titel van de opleiding;
4. doelstelling van de opleiding;
5. inhoudelijke structuur van de opleiding;
6. identiteit van de spreker/lesgevers;
7. doelgroep;
8. vorm;
9. lesmateriaal (syllabus, slides, boek, documenten ...);
10. aantal punten overeenkomstig het onder artikel 2.3 vermelde puntensysteem.

Bijlage 1 – Gestandaardiseerde opleidingsfiche

Gegevens bijscholingsactiviteit (één per activiteit)

Titel opleiding	
Doelgroep	
Leerdoel(en)	
Structuur en inhoud	
Vorm 1. Klassikaal (met fysieke bijeenkomst) 2. Afstandsonderwijs (mits bewijs studie) 3. Lesopdracht/presentatie/voordracht	
Lesmateriaal (syllabus, slides, boek, documenten,...)	
De opleiding heeft betrekking op : <ul style="list-style-type: none"> • algemene of technische kennis of vaardigheden mbt de materies wetgeving en bedrijfsbeheer, overeenkomstig art. 11 § 1, 1^o, A, a, b,c en e, B van de wet van 27.03.95 EN/OF • algemene of technische kennis of vaardigheden mbt de onderscheiden verzekeringstakken, overeenkomstig art. 11, § 1, 1^o, A, d van de wet van 27.03.1995. 	
Planning	Data : Uren (aanvang-einde) : Locatie : Opmerking :
Aantal punten	
Docenten/Sprekers	