



FSMA

www.fsma.be

FSMA NEWS

Nieuwsbrief voor
tussenpersonen

November 2016

IN DEZE NIEUWSBRIEF

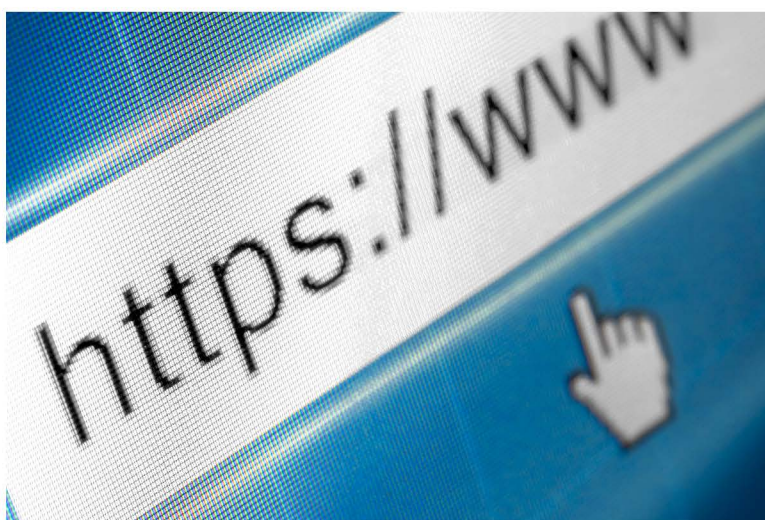
- Hulp bij het online indienen van uw inschrijvingsaanvraag als kredietbemiddelaar
- Drones: wat met de dekking van uw beroeps-aansprakelijkheid verzekeringsbemiddeling?
- Werkingskosten 2016
- Brandpolissen eenvoudige risico's woning
Resultaten van sectoraal onderzoek: polisvoorwaarden moeten duidelijker zijn voor de consument
- Het statuut van verzekeringstussenpersoon: wat mag u doen en wat niet?
- Alternatieve beleggingsproducten: let op!
- Strijd tegen witwassen en financiering van terrorisme

Hulp bij het online indienen van uw inschrijvingsaanvraag als kredietbemiddelaar

Sinds 1 november 2015 moeten kredietbemiddelaars zich inschrijven bij de FSMA voor ze hun activiteit mogen uitoefenen. Voor kredietbemiddelaars die op 1 november 2015 al minstens een jaar actief waren, geldt een overgangsfase van 18 maanden. Zij moeten hun aanvraag ten laatste op 30 april 2017 indienen. De overgangstermijn voor de inschrijving van actieve kredietbemiddelaars is intussen voor meer dan de helft verstreken.

Het is dus hoog tijd om werk te maken van uw aanvraag.

Zowel kredietbemiddelaars in hypothecair krediet als in consumentenkrediet moeten een aanvraag indienen. Daarbij moeten zij aanduiden of zij als **makelaar, verbonden agent of agent in nevenfunctie** actief zijn.



Om u te helpen bij de voorbereiding heeft de FSMA elk van de statuten uitvoerig en met concrete voorbeelden beschreven in de presentatiereeks 'Kredietbemiddelaars in een notendop'. Daarin vindt u alle informatie over de voorwaarden die gelden voor uw statuut.

FSMA First Aid Days



De FSMA heeft al drie FSMA First Aid Days georganiseerd. Op 28 juli, 30 augustus en 27 oktober kon u in de kantoren van de FSMA uw aanvraag online komen indienen. De medewerkers van de FSMA gaven technische bijstand bij het invullen van de gegevens en het opladen van de documenten.

De FSMA organiseert op donderdag 1 december een vierde zitting.

FSMA First Aid Days - Reacties

'Dank voor de vlotte hulp van deze voormiddag'

'Als 50-plusser zijn we inhoudelijk nog wel mee, maar bijstand door personen ter plaatse blijft inderdaad het verschil maken in deze digitaliserende wereld!'

'Er was een vlotte begeleiding'



'De instructies op de website waren duidelijk'



'Het geeft een geruststelling dat je dossier naar behoren is ingediend'

'Het inbrengen van de gegevens verloopt hier vlotter dan dat dit thuis zou gebeuren'

Drones: wat met de dekking van uw beroepsaansprakelijkheid?

Moet je een drone verzekeren? Als verzekeringstussenpersoon heeft u die vraag waarschijnlijk al gekregen.

Het koninklijk besluit van 10 april 2016 over 'het gebruik van op afstand bestuurd luchtvaartuigen in het Belgisch luchtruim' bepaalt de regels voor een verzekering van de materiële en lichamelijke schade die een drone kan veroorzaken.

Als u bemiddelt voor een drone-verzekering, moet u nagaan of uw eigen beroepsaansprakelijkheidsverzekering deze activiteit dekt.



Verzekeringen van drones vallen immers onder tak 11, B.A. luchtvaartuigen, en eventueel ook onder tak 5, luchtvaartuigcasco. Niet alle beroepsaansprakelijkheidsverzekeringen dekken deze takken.

U controleert ook best of uw inschrijving in het register van de verzekeringstussenpersonen eveneens geldt voor de takken 5 en 11. Bent u niet ingeschreven voor deze takken en bemiddelt u voor de verzekering van drones, dan moet u uw situatie zo snel mogelijk in orde brengen bij de FSMA.

U kan nagaan of u over een inschrijving beschikt voor deze takken via de [zoekfunctie](#) op de website van de FSMA.

Werkingskosten 2016

Verzekeringstussenpersonen en tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten die individueel zijn ingeschreven in de registers van de FSMA, moeten een jaarlijkse bijdrage in de werkingskosten betalen aan de FSMA. De FSMA int deze bijdrage rechtstreeks bij de tussenpersonen.

De facturen voor boekjaar 2016 werden op 26 augustus 2016 verstuurd.

Bent u individueel ingeschreven in de twee registers, dan heeft u twee facturen ontvangen.

De FSMA verstuurd herinneringen voor deze facturen op 21 oktober 2016. De herinneringen bevatten verschillende lijnen. Elke lijn bevat een bedrag, namelijk de netto bijdrage aan de FSMA, de bijdrage aan de ombudsdienst verzekeringen en de bijdrage aan de CFI. Elk bedrag moet worden betaald.

De FSMA heeft op 30 augustus 2016 een Newsflash verstuurd waarin uitleg wordt gegeven over de samenstelling van het te betalen bedrag.

Heeft u nog vragen over de factuur, dan kan u die mailen naar fact_itp@fsma.be.

Reeds ingeschreven kredietbemiddelaars moeten in 2016 nog geen bijdrage betalen.

Half november 2016 had de overgrote meerderheid van de tussenpersonen reeds de bijdrage voor 2016 betaald.

Heeft u uw bijdrage nog niet betaald?

Stel dit dan niet langer uit! Bij niet-betaling van de bijdrage hindert u de werking van de FSMA en kan de FSMA daarom uw inschrijving in de registers schrappen.

Brandpolissen eenvoudige risico's woning

RESULTATEN VAN SECTORAAL ONDERZOEK: POLISVOORWAARDEN MOETEN DUIDELIJKER ZIJN VOOR DE CONSUMENT

Verzekeringsovereenkomsten moeten in duidelijke en nauwkeurige bewoordingen opgesteld worden. Eén van de opdrachten van de FSMA is om daar op toe te zien.

De FSMA onderzocht de verzekeringsdocumenten van 14 verzekeraars, die samen 97 procent van de premies voor woningverzekeringen innen. Ze besteedde daarbij bijzondere aandacht aan de begrijpelijkheid van de verzekeringsdocumenten. Deze documenten moeten de verzekeringnemer een duidelijk beeld geven, zowel van de waarborgen, als van zijn verplichtingen, in het bijzonder vóór en na een schadegeval.

Uit het onderzoek is gebleken dat verschillende verzekeringsdocumenten moeilijk te begrijpen zijn voor de consument, waardoor het onduidelijk is welke waarborgen en uitsluitingen er onder meer gelden.

In verschillende polissen ontbrak een overzichtelijke structuur van de voorwaarden. Diverse bepalingen waren complex geformuleerd, in vele gevallen door het gebruik van dubbele negaties.



Tal van polissen waren niet in overeenstemming met de regels inzake het verval van recht. Een verzekeraar kan een verval van recht op tussenkomst stipuleren als de verzekeringnemer of verzekerde bepaalde verplichtingen niet is nagekomen. Volgens de wetgeving moeten deze verplichtingen opgenomen zijn in de overeenkomst. Verschillende verzekeraars hadden deze verplichtingen echter zo algemeen omschreven dat ze niet voldeden aan de wetgeving.

De FSMA heeft alle gecontroleerde verzekeringsondernemingen gewezen op de vastgestelde tekortkomingen. Zij hebben intussen hun documenten aangepast.

De FSMA heeft op haar website twee mededelingen gepubliceerd, één gericht aan de [verzekeringsondernemingen](#) en één gericht aan de [consumenten](#). In deze mededelingen wordt meer informatie gegeven over het onderzoek.

Met haar onderzoek heeft de FSMA niet alleen een aantal tekortkomingen willen wegwerken, maar vooral de sector willen sensibiliseren om documenten in begrijpelijke taal op te stellen. De verzekeringsondernemingen hebben gevolg gegeven aan de bemerkingen door hun documenten aan te passen en begrijpelijker te formuleren. De reglementering over brandverzekeringen blijft evenwel complex. Daarom is voor de tussenpersonen de belangrijke taak weggelegd om hun cliënten de nodige toelichting te geven bij de verzekeringsdocumenten.



Het statuut van verzekeringstussenpersoon: wat mag u doen en wat niet?

Verzekeringstussenpersonen krijgen vaak de vraag om ook andere producten dan verzekeringen te verkopen. Wat mag u doen als verzekeringstussenpersoon en wat niet? Welke soort producten of diensten mag u aan uw klanten aanbieden? De inschrijving bij de FSMA als verzekeringstussenpersoon houdt in dat u de toelating heeft om te bemiddelen in verzekeringsproducten. Daarnaast laat het statuut van verzekeringstussenpersoon toe om activiteiten van financiële planning aan te bieden aan uw klanten. Raad over het optimaliseren, met name van de structuur, de planning in de tijd, de bescherming, de juridische organisatie of de overdracht van het vermogen van een cliënt. Ze doen dit op basis van de noden en de doelstellingen van de cliënt. Financiële planners mogen geen investeringsdiensten verstrekken of elk ander advies dat betrekking heeft op individuele financiële producten.



Let op: een verzekeringstussenpersoon mag zich niet voorstellen als 'onafhankelijk' financieel planner!

WAT MAG EEN VERZEKERINGSTUSSENPERSOON NIET DOEN?

Een verzekeringstussenpersoon heeft geen toelating om bepaalde activiteiten uit te oefenen en om bepaalde investeringen aan zijn klanten te verkopen. Dat gaat onder meer over:

- ✓ Het verstrekken van beleggingsadvies over financiële instrumenten, wat een andere activiteit is dan het geven van advies over verzekeringsproducten;
- ✓ Het uitoefenen van activiteiten van vermogensbeheer;
- ✓ Het rechtstreeks verkopen van fondsen zonder dat deze verpakt zijn in een tak 23-levensverzekering;
- ✓ Het aanbieden van verzekeringen van ondernemingen die niet over een toelating beschikken om in België te werken. Verzekeringsondernemingen mogen in België opereren indien zij beschikken over een toelating van de Nationale Bank van België. Zijn ze in andere landen reeds op legale wijze actief dan mogen ze door middel van een bijkantoor of via vrije dienstverlening ook in België aan de slag gaan (u kan dit nakijken op www.fsma.be);
- ✓ Het openbaar aanbieden of bemiddelen bij de openbare aanbieding van beleggingsinstrumenten zoals aandelen, obligaties, forexproducten, binaire opties, gestandaardiseerde leningen, tax shelter, en ook van bepaalde alternatieve beleggingsproducten;
- ✓ **Let op:** bemiddelen bij de (private) aanbieding van beleggingsinstrumenten met minimum 100.000 euro inleg is ook niet toegelaten.

Voormelde activiteiten en investeringen vallen onder het toepassingsgebied van de financiële regelgeving waarop de FSMA toeziet. Indien u diensten aanbiedt of activiteiten uitoefent waarvoor u geen toelating heeft, kan u bestraft worden met strafrechtelijke of administratieve sancties. Ook uw professionele betrouwbaarheid als verzekeringstussenpersoon kan in dit geval in vraag gesteld worden, wat kan leiden tot het verlies van uw inschrijving bij de FSMA als verzekeringstussenpersoon.

Let ook op bij het aanbieden van investeringen die niet onder het toezicht van de FSMA vallen. Het gaat dan bijvoorbeeld over de fysieke verkoop van edele metalen of sommige investeringen in vastgoed. U dient steeds de nodige waakzaamheid aan de dag te leggen. Bepaalde investeringen mogen door iedereen verkocht worden. Indien blijkt dat er fraude in het spel is zoals bijvoorbeeld bij piramidesystemen kan uw professionele betrouwbaarheid in het gedrang komen en dreigen er strafrechtelijke sancties.

U mag ook nooit uw FSMA-nummer als verzekeringstussenpersoon gebruiken om geloofwaardigheid te geven aan andere activiteiten die niet onder deze inschrijving vallen.

Indien u als verzekeringstussenpersoon signalen ontvangt van verdachte producten of diensten die niets te maken hebben met verzekeringsbemiddeling en die aangeboden worden aan klanten, vragen wij u om deze informatie over te maken aan de FSMA.

Alternatieve beleggingsproducten: let op!

Aanbieders van alternatieve beleggingsproducten benaderen verzekeringstussenpersonen soms om hun producten te verkopen. Wat zijn alternatieve beleggingsproducten? Mag een verzekeringstussenpersoon deze producten aanbieden aan zijn klanten?

WAT ZIJN 'ALTERNATIEVE' BELEGGINGSPRODUCTEN?

'Alternatieve' beleggingsproducten verwijzen naar allerlei types van producten die niet behoren tot de 'klassieke' financiële sector maar toch als belegging worden aangeboden aan het publiek. Het kan gaan om roerende goederen (zoals kunstvoorwerpen, verzamelingsobjecten, oude manuscripten, alcoholhoudende dranken, oude munten, grondstoffen, enz.) of onroerende goederen (zoals plantages, hotelkamers, kamers in rusthuizen, studentenkamers, enz.).

Deze 'alternatieve' beleggingen kunnen naargelang de manier waarop ze gestructureerd zijn, vallen onder de toepassing van de financiële regelgeving waarop de FSMA toeziet (waaronder de Prospectuswet) en mogen niet door iedereen aangeboden worden aan het publiek.

WAT MOET U DOEN ALS U GECONFRONTEERD WORDT MET ALTERNATIEVE BELEGGINGSPRODUCTEN?

Indien men u voorstelt om andere producten dan verzekeringen te verkopen moet u bijzonder waakzaam zijn. U dient zich verschillende vragen te stellen, zoals onder meer:

✔ Kwalificeert het product als een beleggingsinstrument in de zin van de Prospectuswet?

Naast klassieke beleggingsinstrumenten (zoals aandelen en obligaties), kunnen in sommige gevallen ook investeringen in vastgoed of in roerende goederen gekwalificeerd worden als beleggingsinstrumenten in de zin van de Prospectuswet. Belangrijke categorieën van beleggingsinstrumenten zijn in dit geval:

✔ de rechten die **rechtstreeks** of **onrechtstreeks** betrekking hebben op **roerende of onroerende goederen**, die zijn ondergebracht in een **juridische of feitelijke vereniging, onverdeeldheid of groepering**, waarbij de houders van die rechten **niet het privaat genot hebben** van die goederen, en waarvan het **collectief beheer** wordt opgedragen aan één of meer personen die beroepshalve optreden;

✔ de rechten die het **mogelijk maken een financiële belegging uit te voeren** en die **rechtstreeks** of **onrechtstreeks** betrekking hebben op een of meer **roerende goederen** of op een **agrarijse exploitatie**, die zijn ondergebracht in een **juridische of feitelijke vereniging, onverdeeldheid of groepering** en waarvan het **collectief beheer** wordt opgedragen aan één of meer personen die beroepshalve optreden, tenzij die rechten voorzien in een onvoorwaardelijke, onherroepelijke en volledige levering in natura van de goederen;

✔ alle andere instrumenten die het mogelijk maken een financiële belegging uit te voeren, ongeacht de onderliggende activa.

✔ Is het een openbaar aanbod van beleggingsinstrumenten?

Elke mededeling waarin voldoende informatie wordt gegeven over de voorwaarden van de aanbieding en over de aangeboden beleggingsinstrumenten om een belegger in staat te stellen tot aankoop of inschrijving te besluiten, vormt in beginsel een openbaar aanbod.

Een openbaar aanbod van beleggingsinstrumenten mag in principe (tenzij een wettelijke uitzondering van toepassing is) niet plaatsvinden zonder de openbaarmaking van een **goedgekeurd prospectus**. Zonder het wettelijk vereiste prospectus is zo'n openbaar aanbod dus illegaal.

U mag als verzekeringstussenpersoon niet bemiddelen bij openbare aanbiedingen!

Het aanbod is niet openbaar als:

- ✔ het uitsluitend gericht is aan gekwalificeerde beleggers;
- ✔ het gericht is aan minder dan 150 natuurlijke of rechtspersonen die geen gekwalificeerde beleggers zijn;
- ✔ het een totale tegenwaarde van ten minste 100.000 euro per belegger en per afzonderlijke aanbieding vereist;
- ✔ de aangeboden beleggingsinstrumenten een nominale waarde per eenheid van ten minste 100.000 euro hebben;
- ✔ de totale tegenwaarde minder is dan 100.000 euro.

Is het geen openbaar aanbod? In dat geval is geen prospectus vereist. Ook indien het aanbod niet openbaar is omdat de totale tegenwaarde per belegger of de nominale waarde per eenheid ten minste 100.000 euro is, **mag u als verzekeringstussenpersoon niet bemiddelen voor deze aanbiedingen!**

✔ **Is het een product waarvan de beroepshalve commercialisering in België aan consumenten verboden is?**

De commercialisering van de volgende producten aan consumenten via elektronische handelsplatformen zijn **verboden**:

- ✔ binaire opties;
- ✔ derivatencontracten met een looptijd van minder dan één uur;
- ✔ derivatencontracten met een hefboomeffect, zoals *contracts for difference* (CFD's) en *rolling spot forex* contracten.



Het is eveneens verboden om in België beroepshalve één of meerdere van onderstaande financiële producten te commercialiseren aan één of meerdere consumenten:

- ✔ een verhandelde levensverzekering of een financieel product waarvan het rendement, rechtstreeks of onrechtstreeks afhangt van een of meerdere verhandelde levensverzekeringen (*'life settlements'*);
- ✔ een financieel product waarvan het rendement rechtstreeks of onrechtstreeks afhangt van virtueel geld;
- ✔ een beleggingsinstrument dat geen recht van deelneming in een instelling voor collectieve belegging is waarvan het rendement rechtstreeks of onrechtstreeks afhangt van een alternatieve instelling voor collectieve belegging die belegt in een of meerdere niet-conventionele activa;
- ✔ een tak 23-verzekering, verbonden met een intern fonds dat rechtstreeks of onrechtstreeks belegt in een of meerdere niet-conventionele activa, of waarvan het rendement rechtstreeks of onrechtstreeks afhangt van een alternatieve instelling voor collectieve belegging die belegt in een of meerdere niet-conventionele activa.

Meer informatie vindt u onder meer in de [Mededeling van de FSMA](#).

Indien alternatieve beleggingsproducten u worden aangeboden voor verkoop aan uw klanten of indien uw klanten u informeren over producten die hen rechtstreeks aangeboden worden, vragen wij u om deze informatie aan de FSMA over te maken. Deze informatie geeft ons een beter zicht op de producten die aan de consumenten aangeboden worden en helpt ons bij onze taak om de financiële consument te beschermen!

Contact: tpc@fsma.be.

Strijd tegen witwassen en financiering van terrorisme

In tijden van terreurdreiging en actieve bestrijding van financiële misdrijven vraagt de FSMA nogmaals waakzaamheid voor verdachte transacties waarmee u in relatie met uw cliënten in aanraking kan komen.



De wet van 11 januari 1993 (de wet AML/CFT) legt zowel de levensverzekeringsondernemingen als de niet-exclusieve verzekeringstussenpersonen die actief zijn in de takken 'leven' verschillende verplichtingen op: ze moeten hun cliënten identificeren, hun identiteit controleren, bijzonder waakzaam zijn vóór en na het onderschrijven van een levensverzekeringscontract en actief samenwerken met de Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI), de antiwitwascel.

Als verzekeringstussenpersoon staat u in rechtstreeks contact met uw cliënten en bent u letterlijk het oog en het oor van de verzekeringsondernemingen. Vindt u een transactie verdacht, geef ze dan aan bij de CFI. Let wel: de wet verbiedt u om uw cliënten hierover in te lichten.

Gezien het belang van de strijd tegen witwassen en financiering van terrorisme heeft de FSMA op haar website een mededeling gepubliceerd die op een bondige manier de voornaamste anti-witwasverplichtingen in herinnering brengt. U vindt er ook een opsomming van de laatste trends, die de CFI in juli 2016 op haar website heeft gepubliceerd.



Voor meer details, consulteer op onze website de [Mededeling FSMA_2016_16 van 20/09/2016, Bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme: synthese van de voornaamste verplichtingen voor de niet-exclusieve verzekeringstussenpersonen.](#)

Het document van de CFI van juli 2016 kan u raadplegen op haar website: [Witwasbestrijding en levensverzekeringen: beschrijving van de gebruikte witwasmethodes bij witwasverrichtingen in de sector.](#)