

Bijscholingen voor PCP, VVD en effectieve leiders met een de facto verantwoordelijkheid over de activiteit van verzekeringsdistributie – voorlopige informatie

1. Inleiding

Ingevolge de omzetting van de IDD-richtlijn¹ in de Belgische wetgeving is sedert 1 januari 2020 een nieuwe regeling van kracht betreffende bijscholingen voor personen die actief zijn op het vlak van verzekeringsdistributie.

Huidige mededeling heeft als doel de mutualistische verzekeringssector te herinneren aan de grote lijnen van deze nieuwe regeling, en erop te wijzen dat de CDZ momenteel het huidige systeem van erkenningen van bijscholingen verderzet. Daarnaast wordt de sector ook gewezen op nieuwe vormen van bijscholingen, inzonderheid de e-learning, en de voorwaarden die de Raad hierover heeft vastgelegd.

Er wordt opgemerkt dat nadere richtlijnen van de FSMA over bijscholingen nog worden afgewacht. Huidige mededeling is dan ook een voorlopige mededeling over de bijscholingsverplichting voor personen actief op het vlak van verzekeringsdistributie, in afwachting van deze verdere richtlijnen.

2. Algemene informatie over de bijscholingsverplichting voor PCP, VVD en voor effectieve leiders van een verzekeringstussenpersoon die een de facto verantwoordelijkheid hebben over de activiteit van verzekeringsdistributie en voor verzekeringstussenpersonen (natuurlijke personen)

2.1. Doelgroep

Wat specifiek de mutualistische verzekeringssector betreft, gaat het om volgende doelgroep die onder de bijscholingsverplichting in het kader van verzekeringsdistributie valt:

- verzekeringstussenpersonen (natuurlijke personen)², personen in contact met het publiek (PCP) en verantwoordelijken voor de distributie (VVD) aangeduid binnen verzekeringstussenpersonen en effectieve leiders van verzekeringstussenpersonen die de facto de verantwoordelijkheid hebben over de activiteiten van verzekeringsdistributie;³
- personen in contact met het publiek (PCP) en verantwoordelijken voor de distributie (VVD) aangeduid in verzekeringsondernemingen die activiteiten van rechtstreekse distributie uitoefenen.⁴

De wettelijke verplichting tot bijscholing wordt verder uitgewerkt in een koninklijk besluit van 18 juni 2019⁵. De nieuwe regeling houdt in dat er voor voormelde personen een bijscholingsverplichting geldt van **15 uur per jaar**. Wat de concrete invulling van deze bijscholingsverplichting betreft, moet een onderscheid worden gemaakt tussen de bijscholingsverplichting voor PCP en deze voor de andere voormelde personen .

¹ *Insurance Distribution Directive* (IDD). Het betreft de Europese Richtlijn (EU) 2016/97 van 20 januari 2016 betreffende verzekeringsdistributie.

² Wat de mutualistische verzekeringssector betreft, gaat het momenteel om enkele subagenten die eveneens aan de bijscholingsverplichting zijn onderworpen. Conform de vroegere regelgeving (vóór de omzetting van IDD) dienden deze personen 20 punten te behalen op drie jaar tijd. Voortaan dienen deze personen ook 15 punten per jaar te behalen.

³ Cf. artikel 266, eerste lid, 1°, tweede lid, van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen. Voor effectieve leiders (in een verzekeringstussenpersoon) met een de facto verantwoordelijkheid over de activiteit van verzekeringsdistributie: zie artikel 267, eerste lid, 2°, van deze wet.

⁴ Cf. artikel 274 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen.

⁵ Koninklijk besluit van 18 juni 2019 tot uitvoering van de artikelen 5, 19°/1, 264, 266 en 273 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen.

2.2. Aanvang van de bijscholingsverplichting en periode

Zoals reeds onder de vroegere regeling over bijscholingen het geval was, vangt de bijscholingsverplichting aan op 1 januari van het jaar volgend op de aanduiding van een PCP/VVD/effectieve leider met een de facto verantwoordelijkheid over de activiteit van verzekeringsdistributie, of op de inschrijving als verzekeringstussenpersoon (natuurlijke persoon). Sedert de nieuwe regelgeving geldt een bijscholingstermijn van één jaar, telkens van 1 januari van een bepaald jaar tot en met 31 december van dat jaar.

3. **Bijscholingen voor PCP**

De verzekeringstussenpersonen en de verzekeringsondernemingen die aan rechtstreekse distributie doen, staan ervoor in dat hun PCP jaarlijks minimum 15 uur bijscholing volgen die erop gericht is om hun beroepskennis actueel en op peil te houden.⁶ Het koninklijk besluit van 18 juni 2019 vereist niet dat PCP in het kader van hun bijscholingsverplichting opleidingen volgen die verstrekt worden door erkende opleidingsorganisatoren of dat ze erkende bijscholingen volgen.⁷ De vorm van de opleidingen voor PCP is bijgevolg vrij.

De werkgever is verantwoordelijk voor het uitwerken en uitvoeren van een **jaarlijks en geactualiseerd opleidingsplan** dat tot doel heeft de kennis van deze personen actueel te houden.⁸ Dit opleidingsplan moet voorzien in minstens 15 uren bijscholing voor alle PCP samen. Het plan moet ter beschikking worden gehouden van de toezichthouder. Elke verzekeringstussenpersoon legt vast op welke wijze jaarlijks de bijscholing voor PCP zal worden georganiseerd. Dit kan bv. door interne vergaderingen over bepaalde verzekeringsonderwerpen of verzekeringsproducten te organiseren.

4. **Bijscholingen voor VVD aangeduid in verzekeringstussenpersonen en verzekeringsondernemingen, voor effectieve leiders van een verzekeringstussenpersoon met een de facto verantwoordelijkheid over de activiteit van verzekeringsdistributie en voor verzekeringstussenpersonen (natuurlijke personen)**

4.1. Aantal te behalen punten en samenstelling van deze punten

De verzekeringstussenpersonen/natuurlijke personen, de VVD, en de effectieve leiders met een de facto verantwoordelijkheid over de activiteit van verzekeringsdistributie dienen minstens **15 uur bijscholing** per jaar te volgen.⁹ De **eerste drie jaar** na de eerste inschrijving van een verzekeringstussenpersoon (natuurlijke persoon) of na de eerste aanduiding als VVD of als effectieve leider met een de facto verantwoordelijkheid over de activiteit van verzekeringsdistributie, moet de bijscholing voor minimum **12 uur** per jaar gericht zijn op het verwerven van kennis en vakbekwaamheid betreffende de **verzekeringsproducten** die de facto verdeeld worden.¹⁰

Zoals in de regeling vóór IDD ook al het geval was, wordt het aantal uren opleiding per bijscholing vertaald naar bijscholingspunten. De verzekeringstussenpersoon (of in voorkomend geval de verzekeringsonderneming) staat ervoor in dat de VVD aan hun bijscholingsverplichting beantwoorden en dus voldoende bijscholingspunten per jaar inzamelen. Er dient eveneens te worden opgevolgd en bijgehouden dat de eerste drie jaar na de aanduiding van een VVD (of van een effectieve leider met een de facto verantwoordelijkheid over de activiteit van verzekeringsdistributie), 12 punten per jaar betrekking hebben op de verzekeringsproducten die worden gedistribueerd.

⁶ Artikel 18, § 4, van het koninklijk besluit van 18 juni 2019.

⁷ Anders dan bv. voor VVD en voor effectieve leiders die de facto de verantwoordelijkheid hebben over de activiteit van verzekeringsdistributie waar dit wel vereist is (cf. artikel 18, § 3, van het koninklijk besluit van 18 juni 2019).

⁸ Verslag aan de Koning.

⁹ Artikel 18, § 1, eerste lid, van het koninklijk besluit van 18 juni 2019.

¹⁰ Artikel 18, § 1, tweede lid, van het koninklijk besluit van 18 juni 2019.

4.2. Systeem van erkenningen

De bijscholingen moeten verstrekt worden door erkende opleidingsorganisatoren:

- wat de **sector van de verzekeringsdistributie onder toezicht van de FSMA** betreft, is bepaald dat de bijscholingen moeten worden verstrekt door opleidingsorganisatoren die door de FSMA worden erkend, volgens de modaliteiten door haar bepaald.¹¹
- wat de **mutualistische verzekeringssector** betreft, wordt bepaald dat de CDZ de opleidingsorganisatoren erkent, die de bijscholing geven bestemd voor VVD en effectieve leiders met een de facto verantwoordelijkheid over de activiteit van verzekeringsdistributie.¹²

In afwachting van verdere regelgeving van de FSMA over bijscholingen, de erkenning van opleidingsorganisatoren en de voorwaarden die hieraan verbonden zijn, hanteert de CDZ het huidige systeem van een **erkenning van bijscholingen** die door VMOB's worden georganiseerd of die georganiseerd worden door Mutassur.¹³

Daarnaast kunnen uiteraard ook bijscholingen worden gevolgd gegeven door opleidingsorganisatoren erkend door de FSMA, die open staan voor personen buiten de mutualistische verzekeringssector.

In de huidige stand van zaken kunnen dus enkel opleidingspunten worden verbonden aan volgende opleidingen:

- interne opleidingen georganiseerd door VMOB's, na een erkenning door de CDZ;
- opleidingsdagen georganiseerd door Mutassur, na een erkenning door de CDZ;
- opleidingen georganiseerd door een opleidingsorganisator erkend door de FSMA, die ook openstaan voor personen in de "commerciële" verzekeringssector" (uiteraard voor zover het thema relevant is voor de mutualistische verzekeringssector).

De mogelijkheid blijft ook bestaan dat door een VMOB beroep wordt gedaan op een opleidingsorganisator erkend door de FSMA om een opleiding te verstrekken specifiek voor de VMOB's. Dit wordt beschouwd als een interne opleiding van een VMOB. De CDZ vraagt dan ook in de huidige stand van zaken dat dezelfde dossierstukken worden overgemaakt en een erkenning van de opleiding wordt gevraagd.

In de hierna volgende punten in deze mededeling wordt verwezen naar "bijscholingen voor VVD". Dit moet gelezen worden als "bijscholingen voor VVD en effectieve leiders van een verzekeringstussenpersoon die een de facto verantwoordelijkheid hebben over de activiteit van verzekeringsdistributie". Deze laatste categorie personen valt onder dezelfde bijscholingsverplichting als VVD. Om de tekst niet te verzwaren wordt dit niet telkens hernomen.

5. Voorwerp en doelstelling van de bijscholing

Bijscholingen kunnen betrekking hebben op algemene verzekeringsonderwerpen, of op de verzekeringsproducten die de facto worden aangeboden door de betreffende verzekeringstussenpersoon.

Wat de doelstellingen van de bijscholing betreft, wordt verwezen naar de cumulatieve doelstellingen, zoals opgenomen in de huidige FAQ¹⁴:

- *verhoging van het professionalisme van de betrokkene op het vlak van de kennis van de verschillende producten en de kennis van de wetgeving;*
- *de zorg voor correcte en ernstige informatieverstrekking en raadgeving aan de cliënt.*

¹¹ Artikel 18, § 3, eerste tot en met derde lid, van het koninklijk besluit van 18 juni 2019. Er wordt verder bepaald dat de FSMA bij reglement nader kan bepalen aan welke organisatorische, inhoudelijke en kwalitatieve vereisten de opleidingsorganisatoren en de door hen verstrekte bijscholing moeten voldoen, alsook de modaliteiten vaststellen van de erkenningsprocedure. Deze regelgeving is momenteel nog niet beschikbaar.

¹² Artikel 18, § 3, vierde lid, van het koninklijk besluit van 18 juni 2019.

¹³ Een verdere toetsing door de CDZ van de individuele bijscholingen, ook na een eventuele erkenning van bijscholingsorganisatoren in de mutualistische verzekeringssector, is uiteraard niet uitgesloten. Deze kwestie zal in een volgende fase nog besproken moeten worden met de sector.

¹⁴ Deze zijn momenteel nog gepubliceerd op de website van de FSMA. Het betreft sectorale FAQ uit 2015.

De richtlijnen opgenomen in deze FAQ worden voorlopig verder door de CDZ als leidraad gehanteerd wat de concrete invulling van de bijscholingsverplichting voor VVD en verzekeringstussenpersonen (natuurlijke personen) betreft, rekening houdende met het principe van een level playing field.¹⁵

6. Vormen van bijscholing – voorwaarden voor een e-learning

De CDZ heeft vastgesteld dat zich in de voorbije jaren andere vormen van bijscholing hebben ontwikkeld, als alternatief voor een klassieke klassikale opleiding, die zijn toegenomen ingevolge de huidige gezondheidscrisis:

- **een opleiding aan VVD verstrekt door een lesgever aan VVD via digitale weg (opleiding die plaatsafhankelijk is, maar op hetzelfde tijdstip wordt verstrekt aan meerdere VVD).**

Dit is een alternatief voor een klassieke opleiding (nl. een opleiding waarbij lesgever en VVD fysiek aanwezig zijn in dezelfde ruimte), en waarbij een les online op hetzelfde tijdstip wordt verstrekt aan meerdere VVD. Voor dit type opleiding past de CDZ dezelfde voorwaarden toe als deze die gelden voor een klassieke opleiding met lesgever.

- **een e-learning, in de zin van een on line zelfstudie door een VVD.** Dit betreft een **tijd- en plaatsafhankelijke vorm van opleiding**. Hierover werden tot nu nog geen specifieke richtlijnen door de CDZ uitgewerkt.

Wat e-learnings betreft, heeft de Raad beslist dat volgende minimale voorwaarden moeten vervuld zijn en dit in afwachting van eventuele specifieke richtlijnen over e-learnings van de FSMA in een later stadium:

- **De deelname aan deze opleiding moet individueel worden geregistreerd** door gebruik te maken van een specifieke digitale tool;
- **De e-learning moet voldoende oefeningen en vragen bevatten**, zodat de deelnemende VVD gemotiveerd blijft en de door de deelnemer opgedane kennis kan worden getest. Bij voorkeur wordt op het einde van de e-learning een test aangeboden;
- **Aan de e-learning moet een duurtijd zijn verbonden die moet toelaten dat een VVD de e-learning gemotiveerd en met aandacht kan doorlopen.** In geval van een langere duurtijd (bij voorbeeld meer dan 2 uur) wordt aangeraden te werken met afzonderlijke modules die afzonderlijk doorlopen kunnen worden en telkens met oefeningen en/of een test (dus verschillende modules met een afzonderlijke toekenning van opleidingspunten), of de e-learning voldoende te segmenteren, waarbij gebruik wordt gemaakt van afzonderlijke blokken, en oefeningen of testen, om de motivatie niet te doen;
- specifiek voor e-learnings betreffende **verzekeringsonderwerpen**: het nazicht en validatie door de compliance officer (of compliance medewerker) van de inhoud van de e-learning. Deze voorwaarde is naar analogie van de voorwaarde voor bijscholingen verstrekt door een lesgever over verzekeringsonderwerpen, waarbij gevraagd wordt dat de compliance officer of compliance medewerker de inhoud van de bijscholing zou goedkeuren.

Uit het dossier dat ingediend wordt bij de CDZ in het kader van een aanvraag tot erkenning van een e-learning, dient de nodige informatie te worden gegeven waaruit blijkt dat deze voorwaarden zijn vervuld.

¹⁵ In afwachting van de publicatie van het reglement van de FSMA over bijscholingen.

7. Erkenning van bijscholingen - procedure gehanteerd door de CDZ

7.1. Interne bijscholingen georganiseerd door VMOB's over hun verzekeringsproducten en over verzekeringsonderwerpen die kaderen in de beroepskennis die vereist wordt van een VVD

7.1.1. Voorwaarden die gelden voor alle bijscholingen georganiseerd door VMOB's

Bijscholingen kunnen betrekking hebben op algemene verzekeringsonderwerpen, of op de producten die de facto door de verzekeringstussenpersoon waarin VVD zijn aangeduid, worden aangeboden. Voor beide types opleidingen georganiseerd door een VMOB aan VVD geldt volgende voorwaarden:

- de VMOB bezorgt aan de CDZ volgende gegevens, **minstens 5 weken voor de geplande datum van de bijscholing**:
 - de identiteit en het curriculum vitae van de lesgever;
 - het onderwerp / de titel van de opleiding;
 - de doelstelling van de opleiding;
 - een duidelijke beschrijving van de inhoud van de opleiding;
 - het aantal lessen die binnen deze bijscholing door de VMOB worden verstrekt, overeenstemmend met het aantal bijscholingspunten dat toegekend wordt aan de opleiding;
 - het lesmateriaal (syllabus, slides, , ...);
- de VMOB maakt als organisator van de opleiding gebruik van een **aanwezigheidslijst**, die door de deelnemers en lesgever wordt ondertekend. Deze lijst wordt door de VMOB bewaard en ter beschikking gehouden van de CDZ;
- Er wordt door de VMOB als organisator van de opleiding voor elke op de opleiding aanwezige VVD, een attest van deelname overgemaakt.

Deze deelnameattesten moeten bewaard worden, al naar gelang het geval:

- door het ziekenfonds in geval het ziekenfonds individueel ingeschreven is als verzekeringstussenpersoon in het register van de CDZ;
- door de VMOB als centrale instelling, in geval het een VVD betreft van een ziekenfonds dat in het kader van een collectieve inschrijving ingeschreven is als verzekeringstussenpersoon in het register van de CDZ;
- door de VMOB voor de VVD van de VMOB (hypothese van rechtstreekse distributie).

Deelnameattesten kunnen slechts uitgereikt worden aan VVD die effectief hebben deelgenomen aan een bijscholing. De VMOB die de bijscholing organiseert dient dit te controleren. Dit geldt ook voor bijscholingen die langs digitale weg worden georganiseerd. Als bewijs kan niet aanvaard worden dat een VVD zelf een verklaring of attest van deelname aan een opleiding zou opstellen en/of zou ondertekenen.

Bijkomende voorwaarde die geldt voor bijscholingen door VMOB's over verzekeringsonderwerpen

Voor opleidingen over verzekeringsonderwerpen gelden bovendien volgende bijkomende voorwaarden:

- de opleidingen hebben betrekking op onderwerpen die kaderen in de voor een VVD vereiste beroepskennis;
- de inhoud van deze opleidingen moet worden gevalideerd door de compliance officer van de VMOB ie door de CDZ werd erkend of door een vaste compliance medewerker¹⁶.

¹⁶ Bedoeld is de compliance medewerker die ook onderworpen is aan een bijscholingsverplichting op het vlak van compliance. De sector wordt eraan herinnerd dat de CDZ in kennis moet worden gesteld van de aanduiding en identiteit van deze compliance medewerkers cf. mededeling 2016/01.

Er wordt opgemerkt dat indien een opleiding uit meerdere modules bestaat, waarvan slechts één of slechts enkele modules betrekking hebben op verzekeringsonderwerpen, en de overig op verzekeringsproducten, ook de inhoud van de modules die betrekking hebben op verzekeringsonderwerpen door de compliance officer of de vaste compliance medewerker moeten worden gevalideerd.

7.1.2. *Specifieke voorwaarden voor e-learning's*

Er wordt verwezen naar de supra vermelde voorwaarden voor e-learning's.

7.1.3. *Geen beperking voor het aantal punten dat geldt voor interne opleidingen georganiseerd door VMOB's*

Er wordt opgemerkt dat de beperking die gold voor interne opleidingen door VMOB's in het oude systeem van een driejarige cyclus¹⁷, nl. dat ten hoogste één derde van de te behalen punten betrekking mag hebben op interne bijscholingen, niet langer wordt gehanteerd. Dit kadert ook in de doelstelling van de nieuwe regelgeving, waarin een groot belang wordt gehecht aan een goede kennis van de verzekeringsproducten.

7.1.4. *Beroep door VMOB's op (al dan niet door de FSMA erkende) opleidingsorganisaties om een interne opleiding te organiseren*

In dit geval gelden dezelfde voorwaarden als hierboven meegedeeld. Ook in dat geval geldt dus voor opleidingen over verzekeringsonderwerpen dat de compliance officer van de VMOB de inhoud van de opleiding valideert.

7.2. Opleidingen verstrekt door Mutassur voor de VVD van de volledige sector

Daarnaast blijft de mogelijkheid bestaan dat door Mutassur jaarlijkse opleidingsdagen worden georganiseerd, die kunnen worden gevolgd door de VVD van de volledige mutualistische verzekeringssector.

Voor deze opleidingen gelden volgende voorwaarden, gegrond op de praktijk:

- de opleidingen hebben betrekking op onderwerpen die kaderen in de voor een VVD vereiste beroepskennis;
- Mutassur bezorgt aan de CDZ volgende gegevens, **minstens 5 weken voor de geplande datum van de bijscholingsdag, per opleidingsonderdeel**:
 - de identiteit en het curriculum vitae van de lesgever;
 - het onderwerp / de titel van het opleidingsonderdeel;
 - de doelstelling van het opleidingsonderdeel;
 - een duidelijke beschrijving van de inhoud van het opleidingsonderdeel;
 - het aantal lessen die binnen deze bijscholing door de VMOB worden verstrekt, overeenstemmend met het aantal bijscholingspunten dat toegekend wordt aan de opleiding;
 - het lesmateriaal (syllabus, slides, , ...);
- Mutassur maakt als organisator van de bijscholing, gebruik van een aanwezigheidslijst, die door de deelnemers wordt ondertekend. Deze lijst wordt door Mutassur bewaard en ter beschikking gehouden van de CDZ;
- er wordt door Mutassur aan elke op de opleiding aanwezige VVD, een attest van deelname overgemaakt.

¹⁷ Waarbinnen 30 punten moesten worden gehaald.

Deze deelnameattesten moeten bewaard worden, al naar gelang het geval:

- door het ziekenfonds in geval het ziekenfonds individueel ingeschreven is als verzekeringstussenpersoon in het register van de CDZ;
- door de VMOB als centrale instelling, in geval het een VVD betreft van een ziekenfonds dat in het kader van een collectieve inschrijving ingeschreven is als verzekeringstussenpersoon in het register van de CDZ;
- door de VMOB voor de VVD van de VMOB (hypothese van rechtstreekse distributie).

7.3. Bijscholingen georganiseerd in de sector van verzekeringsdistributie onder toezicht van de FSMA

Zoals meegedeeld in vorige mededelingen over bijscholingen, kunnen de bijscholingen die openstaan voor VVD en tussenpersonen in de verzekeringssector¹⁸, ook gevolgd worden door VVD in de mutualistische verzekeringssector¹⁹ en komen deze punten in aanmerking als bijscholingspunten.

De deelnameattesten moeten bewaard worden, al naar gelang het geval:

- door het ziekenfonds in geval het ziekenfonds individueel ingeschreven is als verzekeringstussenpersoon in het register van de CDZ;
- door de VMOB als centrale instelling, in geval het een VVD betreft van een ziekenfonds dat in het kader van een collectieve inschrijving ingeschreven is als verzekeringstussenpersoon in het register van de CDZ;
- door de VMOB voor de VVD van de VMOB (hypothese van rechtstreekse distributie).

8. Aanwezigheidslijsten en deelnameattesten

8.1. Aanwezigheidslijst

De CDZ vraagt dat voor elke bijscholing georganiseerd door een VMOB of door Mutassur een aanwezigheidslijst wordt opgesteld, nl. een lijst van de deelnemers die aanwezig zijn op de opleiding, gehandtekend door deze deelnemers. Deze lijst dient te worden opgesteld, bewaard, en ter beschikking gehouden van de CDZ door de VMOB die de bijscholing organiseert. Voor de opleidingsdagen van Mutassur, wordt gevraagd dat Mutassur deze lijst bewaart.

In afwachting van bijkomende nieuwe regelgeving, blijft de huidige bewaartermijn behouden²⁰: de aanwezigheidslijsten moeten gedurende 7 jaar na de opleiding worden bewaard. Deze stukken kunnen zowel elektronisch als op papier worden bewaard.

8.2. Deelnameattest

Voor elke bijscholing georganiseerd door een VMOB of door Mutassur, moet een deelnameattest worden opgesteld en uitgereikt aan de betrokken persoon die de bijscholing heeft gevolgd.

Het attest moet minstens de volgende gegevens vermelden:

- de naam van de deelnemer aan de opleiding;
- de identiteit van de opleidingsverstrekker;
- de titel van de opleiding;
- de datum van de opleiding;
- de duur van de opleiding;
- het aantal opleidingspunten dat aan de opleiding werd toegekend, na erkenning door de CDZ;
- de datum waarop het attest werd opgemaakt;
- de handtekening van de opleidingsverstrekker of van zijn verantwoordelijke.

¹⁸ Opleidingsorganisaties die in het vroegere systeem geaccrediteerd waren, of die conform de nieuwe regelgeving erkend zijn door de FSMA. Bv. opleidingen georganiseerd door Febelfin over verzekeringsonderwerpen die relevant zijn voor de mutualistische verzekeringssector.

¹⁹ Evenals door mutualistische verzekeringstussenpersonen (natuurlijke personen) zoals subagenten.

²⁰ Cf. de nog gepubliceerde FAQ over bijscholingen uit 2015.

De attestaten worden hetzij elektronisch in pdf-formaat, hetzij in originele versie op papier afgeleverd.

Voor alle types opleidingen, moeten de attestaten van deelname per VVD worden bijgehouden en ter beschikking worden gehouden voor controle door de CDZ, zodat de CDZ steeds op elk ogenblik kan nagegaan of een VVD op het einde van een bijscholingscyclus de nodige bijscholingspunten heeft behaald.

Alle deelnameattesten per VVD moeten bewaard worden, al naar gelang het geval:

- door het ziekenfonds waar de VVD is tewerkgesteld, in geval het ziekenfonds individueel ingeschreven is als verzekeringstussenpersoon in het register van de CDZ;
- door de VMOB als centrale instelling, in geval het een VVD betreft van een ziekenfonds dat in het kader van een collectieve inschrijving ingeschreven is als verzekeringstussenpersoon in het register van de CDZ.

Ook de verzekeringstussenpersonen (subagenten/natuurlijke personen) die aan de bijscholingsverplichting zijn onderworpen, dienen uiteraard de attestaten van de door hen gevolgde bijscholingen ter beschikking te houden van de CDZ.

In afwachting van bijkomende nieuwe regelgeving, blijft de huidige bewaartermijn behouden²¹: de deelnameattesten moeten gedurende 6 jaar na de opleiding worden bewaard.

9. Overschot van punten – te kort aan punten op het einde van een bijscholingsjaar

Voortgaande op de Nieuwsbrieven van de FSMA kan een **overschot aan bijscholingspunten** op het einde van een jaar (dus het aantal punten dat 15 punten overschrijdt) worden overgedragen naar het hierop volgende opleidingsjaar, voor een maximum van 15 punten. Een te veel aan punten overzetten naar meerdere jaren is dus uitgesloten.

Wat **tekorten van bijscholingspunten** betreft, zijn er nog geen richtlijnen voorhanden en zal verdere regelgeving moeten worden afgewacht. Wellicht zal een analoge regeling gelden, zoals in de vorige regeling reeds van kracht was, waarbij een tekort aan punten via een inhaalprogramma binnen korte tijd gedurende de daarop volgende bijscholingsperiode (voortaan dus het volgende kalenderjaar) moet worden ingehaald.

Wat het bijscholingsjaar 2020 betreft, werd via een koninklijk besluit een bijkomende termijn toegekend van 4 maanden aan personen voor wie de bijscholingsperiode verstrijkt op het einde van 2020.²²

Deze mededeling vervangt de mededeling 2017/03 van 23 maart 2017 over bijscholingen.

²¹ Cf. de FAQ over bijscholingen uit 2015.

²² Koninklijk besluit van 8 juni 2020 houdende bijzondere maatregelen tot verlenging van bepaalde reglementaire termijnen in verband met de voor de compliance officers en de tussenpersonen uit de financiële en de verzekeringssector geldende vereisten inzake beroepskennis, met het oog op de bestrijding van de gevolgen van de COVID-19-epidemie. De Nieuwsbrief van de FSMA nr. 2020-06 bepaalt hierover: "*Dankzij de verlenging van de periode waarin de bijscholing, normaal gezien moet worden gevolgd, krijgen deze personen de mogelijkheid om de bijscholing die normaal voor einde 2020 moest gevolgd worden, uitzonderlijk, gespreid in de tijd te volgen. Opgelet: deze bijscholingsperiode is weliswaar verlengd, maar dat betekent niet dat de bijscholingsverplichtingen voor de daaropvolgende periode veranderd zijn. Voor de volgende bijscholingsperiode gelden de normale regels.*"