

**Verzekeringsdistributie - aanduidingen van personen in contact met het publiek, verantwoordelijken voor de distributie en effectieve leiders met een de facto verantwoordelijkheid over de activiteit van verzekeringstussenpersonen**

## 1. Inleiding

Deze mededeling heeft tot doel om de verzekeringstussenpersonen ingeschreven in het register van de Controledienst eraan te herinneren dat voor elke aanduiding van een verantwoordelijke voor de distributie en van een effectieve leider met een de facto verantwoordelijkheid over de activiteit van verzekeringsdistributie de voorafgaande goedkeuring door de Controledienst nodig is. Dit geldt ook voor de verzekeringstussenpersonen die vroeger collectief waren ingeschreven via een centrale instelling.

Er wordt verduidelijkt welke voorwaarden van toepassing zijn en welke overtuigingsstukken moeten worden overgemaakt aan de Controledienst. Tevens wordt gevraagd om de aanvragen tot aanduiding van deze personen binnen een bepaalde termijn voorafgaand aan de voorziene aanvang van de aanduiding bij de Controledienst in te dienen.

Wat de personen in contact met het publiek betreft, blijft de verzekeringstussenpersoon zelf verantwoordelijk om de voorwaarden na te gaan met het oog op een aanduiding. De voorwaarden zijn eveneens opgenomen in deze mededeling.

De mededeling van de Controledienst 2015-08 van 2 oktober 2015, waarvan een aantal punten niet meer actueel waren ingevolge de inmiddels gewijzigde wet- en regelgeving op het vlak van verzekeringsdistributie, wordt vervangen door de huidige mededeling.

## 2. Aanduiding van verantwoordelijken voor de distributie (VVD) en effectieve leiders met een de facto verantwoordelijkheid over de activiteit van verzekeringsdistributie

### ***2.1. Aan te duiden VVD en effectieve leiders met een de facto verantwoordelijkheid over de activiteit van verzekeringsdistributie***

De wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen maakt een onderscheid tussen:

- de effectieve leiders die "de facto" verantwoordelijk zijn voor het geheel van de verzekeringsdistributieactiviteit;<sup>1</sup>
- de verantwoordelijken voor de distributie (VVD) die het toezicht uitoefenen op de door de tussenpersoon tewerkgestelde personen in contact met het publiek (PCP's), in het bijzonder op hun vorming en bijscholing.<sup>2</sup>

---

<sup>1</sup> Het gaat om de leidinggevendenden van de tussenpersoon die belast zijn met de uitvoering van het beleid en de procedures van de distributieactiviteit (cf. de Nieuwsbrief van de FSMA van februari 2019 "De IDD-richtlijn: wat verandert er aan de beroepsuitoefeningsvoorwaarden voor verzekeringstussenpersonen?").

<sup>2</sup> Voor de definitie van VVD wordt verwezen naar artikel 257, 1°, van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen.

In een verzekeringstussenpersoon moet:

- **minstens één VVD** worden aangeduid<sup>3</sup>. Er wordt aan herinnerd dat wanneer een ziekenfonds meer dan 20 personen in contact met het publiek ('PCP') tewerkstelt, een tweede VVD moet worden aangeduid. Per nieuwe schijf van 20 PCP moet een bijkomende VVD worden aangeduid.<sup>4</sup>;
- **minstens één effectieve leider met een de facto verantwoordelijkheid over de activiteit van verzekeringsdistributie** worden aangeduid.<sup>5</sup>

Eenzelfde persoon kan de functies van 'effectief leider met een de facto verantwoordelijkheid over de activiteit van verzekeringsdistributie' en VVD combineren. Dit is het geval wanneer de betrokkene niet enkel de facto verantwoordelijk is voor de activiteit van distributie, maar ook daadwerkelijk toezicht uitoefent op PCP's. Enkel in dat geval kan de betrokken effectieve leider ook worden meegeteld bij het aantal VVD.

Wat het begrip "effectieve leiders" betreft, wordt verwezen naar de omschrijving door de FSMA: "*Alle personen, al dan niet bestuurders, waarvan de functie binnen de onderneming impliceert dat ze op het hoogste niveau een rechtstreekse en beslissende invloed uitoefenen op het beheer van de bedrijfsactiviteit, behoren tot de effectieve leiding van de onderneming.*"<sup>6</sup> Wat deze personen betreft, moet in een verzekeringstussenpersoon minstens één persoon worden aangeduid die de facto de leiding heeft over de activiteit van verzekeringsdistributie.

## **2.2. Indiening van een voorafgaande aanvraag tot aanduiding van een VVD bij de Controledienst**

Voor elke aanduiding binnen een ziekenfonds van een verantwoordelijke voor de distributie (VVD) of een effectieve leider met een de facto verantwoordelijkheid over de activiteit van verzekeringsdistributie, dient voorafgaandelijk een aanvraag aan de Controledienst te worden ingediend, samen met de stukken die de aanvraag tot aanduiding staven.

Indien een verzekeringstussenpersoon wenst over te gaan tot de aanduiding van een persoon als VVD, die tevens de functie van 'effectieve leider met een de facto verantwoordelijkheid over de activiteit van verzekeringsdistributie' zal uitoefenen, dient slechts één dossier te worden ingediend. In het kader van deze aanvraag dient evenwel duidelijk te worden aangegeven dat beide functies zullen worden gecumuleerd.

Ingevolge de beëindiging van het systeem van de collectieve inschrijvingen van verzekeringstussenpersonen, is elke verzekeringstussenpersoon voortaan zelf verantwoordelijk voor het beheer van zijn inschrijvingsdossier, waaronder de indiening van aanvragen tot aanduiding van een VVD of een effectieve leider met een de facto verantwoordelijkheid over de activiteit van verzekeringsdistributie.

De Controledienst gaat na of de kandidaat-VVD of de kandidaat-effectieve leider met een de facto verantwoordelijkheid over de activiteit van verzekeringsdistributie aan alle vereisten beantwoordt. Een ziekenfonds kan maar overgaan tot aanduiding van een persoon als VVD of een effectieve leider met een de facto verantwoordelijkheid over de activiteit van verzekeringsdistributie nadat de Controledienst bevestigd heeft dat deze persoon in deze hoedanigheid kan worden aangesteld.

<sup>3</sup> Artikel 264, § 1, van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen.

<sup>4</sup> Artikel 8, vierde lid, van het koninklijk besluit van 18 juni 2019 tot uitvoering van de artikelen 5, 19°/1, 264, 266, 268 en 273 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen

<sup>5</sup> Nieuwe categorie in de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen: artikel 267, eerste lid, 2°. Zoals toegelicht in de Nieuwsbrief van de FSMA van februari 2019 dient in het inschrijvingsdossier te worden meegedeeld wie van de effectieve leiders de verantwoordelijken zijn voor de verzekeringsdistributie (minimum één persoon).

<sup>6</sup> Zie de FAQ op de website van de FSMA.

## Volmacht

Er wordt aan herinnerd dat een verzekeringstussenpersoon (bv. een ziekenfonds) een volmacht kan geven aan een derde (VMOB) om zijn dossier te beheren. Het ziekenfonds blijft als verzekeringstussenpersoon steeds verantwoordelijk voor zijn dossier. De volmacht dient bezorgd te worden aan de Controledienst. De VMOB kan in dat geval als lasthebber, onder de verantwoordelijkheid van het ziekenfonds, de aanvragen tot aanduiding binnen het ziekenfonds van een VVD of effectieve leider met een de facto verantwoordelijkheid indienen bij de Controledienst. Ook dergelijke aanvragen tot aanduiding door de VMOB via volmacht dienen voorafgaandelijk te worden ingediend bij de Controledienst.

### **2.3. Voorwaarden voor de aanduiding van een VVD of een effectieve leider met een de facto verantwoordelijkheid voor de activiteit van verzekeringsdistributie**

#### 2.3.1. Beroepskennis

De vereiste beroepskennis is identiek voor een verantwoordelijke voor de distributie en een effectieve leider die de facto de verantwoordelijkheid heeft over de werkzaamheid van verzekeringsdistributie. Er moet worden aangetoond dat deze personen over de nodige theoretische kennis in verzekeringen beschikken, evenals over de vereiste praktische ervaring.

##### *2.3.1.1. Theoretische kennis vereist voor een VVD of effectieve leider met de facto verantwoordelijkheid*

#### a. Diploma hoger middelbaar onderwijs

Een VVD of een effectieve leider die de facto de verantwoordelijkheid heeft over de activiteit van verzekeringsdistributie dient steeds te beschikken over een **getuigschrift van hoger middelbaar onderwijs** dat toegang geeft tot het hoger onderwijs.<sup>7</sup>

#### b. Bewijs van kennis over verzekeringen

- Masterdiploma of specifiek bachelor-diploma

Indien een kandidaat-VVD of een kandidaat-effectieve leider die de facto de verantwoordelijkheid heeft voor de activiteit van verzekeringsdistributie, over één van volgende diploma's beschikt, blijkt hieruit voldoende de vereiste theoretische kennis, zodat er geen bijkomend bewijs meer moet worden geleverd en geen specifieke examens moeten worden afgelegd:

- een **master diploma** (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma);
- een **bachelor diploma** dat een lessenprogramma omvat van **minstens 11 studiepunten technische kennis inzake verzekeringen** of een equivalent percentage van studiebelasting (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma).

- Slagen voor specifieke examens

---

<sup>7</sup> Artikel 14, 1°, van het koninklijk besluit van 18 juni 2019 tot uitvoering van de artikelen 5, 19°/1, 264, 266, 268 en 273 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen. Het gaat om een getuigschrift middelbaar onderwijs (ASO, TSO, KSO of BSO (beroeps) met 7<sup>e</sup> jaar) dat toegang geeft tot het hoger onderwijs (HSO) of een daarmee gelijkgesteld diploma (cf. document "FSMA stappenplan – beroepskennis").

Een kandidaat-VVD of een kandidaat-effectieve leider met een de facto verantwoordelijkheid voor de activiteit van verzekeringsdistributie die niet over één van voormelde diploma's beschikt die reeds voldoende de kennis over verzekeringen aantonen, dient te slagen voor **examens in het modulaire systeem**, meer bepaald voor volgende modules.

- **module 1** – basiskennis in verzekeringen;
- **module 2** – verzekeringen niet-leven<sup>8</sup>.

Er wordt volledigheidshalve opgemerkt dat attesten van examens die in het vroegere examensysteem werden afgelegd (voorafgaand aan het huidige modulaire systeem dat van start is gegaan op 1 januari 2021) niet langer geldig zijn in het kader van een eerste aanduiding als VVD of effectieve leider met een de facto verantwoordelijkheid over de activiteit van verzekeringsdistributie. Deze attesten bleven slechts beperkt geldig, nl. tot en met 30 april 2022.<sup>9</sup>

Er wordt opgemerkt dat indien een PCP wenst over te stappen naar het statuut van VVD, de examens van module 1 niet meer moeten worden afgelegd, op voorwaarde dat de betrokkene aan alle kennisvereisten voldeed bij de aanduiding als PCP.<sup>10</sup>

Dit dient te worden aangetoond in het kader van de aanvraag tot aanduiding van de betrokkene als VVD.

### 2.3.1.2. Praktische ervaring vereist voor een VVD of effectieve leider met de facto verantwoordelijkheid

#### a. Duurtijd van de praktische ervaring

Voor een VVD of een effectieve leider die de facto de verantwoordelijkheid heeft over de activiteit van verzekeringsdistributie binnen een ziekenfonds (verzekeringsagent), wordt een praktische ervaring van 6 maanden of een jaar vereist:<sup>11</sup>

De hierna volgende tabel geeft de duurtijd van de praktische ervaring weer in functie van de concrete situatie.

6 maanden	één jaar
<ul style="list-style-type: none"> <li>- houders van een masterdiploma waarvan het lessenprogramma minstens 5 studiepunten technische kennis inzake verzekeringen bevat</li> <li>- houders van een bachelordiploma waarvan het lessenprogramma minstens 11 studiepunten technische kennis inzake verzekeringen bevat</li> <li>- personen geslaagd in specifieke examens (modules 1 en 2)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- alle andere personen (bv. houders van een master diploma dat geen 5 studiepunten betreffende verzekeringen bevat)</li> </ul>

<sup>8</sup> Wat module 2 betreft, wordt eraan herinnerd dat door Febelfin specifiek voor de mutualistische verzekeringssector een aangepaste module 2 werd uitgewerkt, afgestemd op de activiteit van de ziekenfondsen.

<sup>9</sup> Mededelingen FSMA\_2020\_04 van 6 mei 2020 betreffende de "inwerkingtreding van het nieuwe examensysteem voor de verzekeringssector en geldigheid van de vorige systemen" en FSMA\_2020\_18 van 15 december 2020 betreffende "uitstel van de einddatum van de overgangsperiode voor de erkende examens per verzekeringstak".

<sup>10</sup> Het gaat al naar gelang het geval om een PCP die:

- onder de overgangsmaatregel viel vervat in artikel 21, § 1, zesde lid, van koninklijk besluit van 18 juni 2019, nl. een persoon die op 28 december 2018 actief was als PCP en over de tot die datum vereiste beroepskennis beschikte. Deze persoon werd verondersteld te voldoen aan de door de nieuwe regeling vereiste beroepskennis;
- geslaagd is voor de nodige examens van module 1 in het nieuwe modulaire examensysteem;
- tijdens de overgangsperiode van de FSMA voorafgaand aan de implementatie van het modulaire examensysteem geslaagd is voor de vereiste examens cf. de mededeling FSMA\_2020\_04 van 6 mei 2020 betreffende de "inwerkingtreding van het nieuwe examensysteem voor de verzekeringssector en geldigheid van de vorige systemen".

<sup>11</sup> Artikel 17, §§ 3 en 4, van het koninklijk besluit van 18 juni 2019 tot uitvoering van de artikelen 5, 19°/1, 264, 266, 268 en 273 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen

De ervaring moet opgedaan zijn tijdens de zes jaar voorafgaand aan de datum van het indienen van de aanvraag.

#### b. Aard van de praktische ervaring

De ervaring moet betrekking hebben op de activiteit van verzekeringsdistributie<sup>12</sup>, en meer specifiek op een of meerdere domeinen van de theoretische kennis in verzekeringen, opgesomd in artikel 13, § 1, en 14 van het koninklijk besluit van 18 juni 2019<sup>13</sup>.

Volgende ervaring komt steeds in aanmerking: de activiteiten in verband met productie, polisbeheer en/of schaderegeling, uitgeoefend als PCP bij een (her)verzekeringstussenpersoon of (her)verzekeringsonderneming.

Volgende ervaring wordt niet als relevante praktische ervaring beschouwd:

- werken binnen de "back office" (o.a. enkel administratieve verwerking);
- werken op een callcenter waarbij enkel een doorverwijsfunctie wordt vervuld.<sup>14</sup>

Er wordt opgemerkt dat indien een persoon overstapt van het statuut van PCP naar VVD, de eventuele ervaring die voordien als PCP werd opgedaan, in aanmerking komt als nuttige praktische ervaring.

#### c. Vragenlijst

De informatie betreffende de vereiste praktische ervaring en de entiteit waar de ervaring werd opgedaan, dienen te worden ingevuld in een specifieke vragenlijst, zoals gehanteerd door de FSMA ("*vragenlijst voor een gereguleerde functie bij een tussenpersoon of kredietgever*").

#### 2.3.2. Professionele betrouwbaarheid en overige vereisten op het vlak van "proper"

Een VVD en een effectieve leider die de facto de verantwoordelijkheid heeft over de werkzaamheid van verzekeringsdistributie, dient over de voor de uitoefening van de functie passende deskundigheid en vereiste professionele betrouwbaarheid te beschikken. De betrokkene mag zich bovendien niet in een van de gevallen bevinden als bedoeld in artikel 20 van de wet van 25 april 2014<sup>15</sup> ('Bankwet').<sup>16</sup> Ten slotte mag de betrokkene evenmin minder dan 10 jaar geleden failliet zijn verklaard, tenzij rehabilitatie werd verkregen.<sup>17</sup>

Om deze vereisten na te gaan, dient een uittreksel uit het strafregister te worden overgemaakt, en dient voormelde specifieke vragenlijst te worden ingevuld en overgemaakt.

<sup>12</sup> Ervaring inzake bank- en beleggingsdiensten is bv. niet relevant in het kader van een aanvraag tot inschrijving als verzekeringstussenpersoon of aanduiding van een VVD of effectieve leider met een de facto verantwoordelijkheid over de activiteit van verzekeringsdistributie (cf. het document FSMA "stappenplan - beroepskennis").

<sup>13</sup> Koninklijk besluit van 18 juni 2019 tot uitvoering van de artikelen 5, 19°/1, 264, 266, 268 en 273 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen.

<sup>14</sup> Zie document FSMA "stappenplan – beroepskennis".

<sup>15</sup> Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen.

<sup>16</sup> Er wordt opgemerkt dat indien de betrokkene zich in één van de gevallen bevindt, bedoeld in artikel 20 van de Bankwet, hij niet kan worden aangeduid als VVD/effectieve leider met een de facto verantwoordelijkheid voor de activiteit van verzekeringsdistributie.

<sup>17</sup> Ook hier geldt dat wanneer de betrokkene minder dan 10 jaar failliet werd verklaard en geen rehabilitatie heeft verkregen, hij niet als VVD / effectieve leider met een de facto verantwoordelijkheid voor de activiteit van verzekeringsdistributie kan worden aangeduid.

#### **2.4. Documenten die bij de aanvraag moeten worden gevoegd**

Volgend(e) document(en) dienen bij de aanvraag tot aanduiding van een VVD / effectieve leider met een de facto verantwoordelijkheid over de activiteit van verzekeringsdistributie te worden gevoegd:

##### **(1) een uittreksel uit het strafregister**

Dit attest mag maximum drie maanden oud zijn.

##### **(2) het bewijs van de theoretische kennis**

Volgend(e) document(en) moeten worden overgemaakt:

- een getuigschrift van hoger middelbaar onderwijs tot toegang geeft tot het hoger onderwijs;

##### **EN**

- één van volgende documenten:
  - o een attest dat men geslaagd is voor specifieke examens in het modulair systeem (modules 1 en 2)
- of**
  - o één van volgende diploma's:
    - een masterdiploma;
    - een bachelordiploma dat een lessenprogramma omvat van minstens 11 studiepunten technische kennis inzake verzekeringen of een equivalent percentage van studiebelasting.

Indien een diploma van hoger onderwijs wordt bijgebracht, is het niet nodig om ook het getuigschrift over te maken van hoger middelbaar onderwijs dat toegang geeft tot het hoger onderwijs.

##### **(3) een volledig ingevulde en ondertekende vragenlijst**

Het betreft het document "*vragenlijst voor een gereguleerde functie bij een tussenpersoon of kredietgever*" (zie website FSMA).

#### **2.5. Behandelingstermijn**

De aanvraag tot aanduiding van een VVD of van een effectieve leider met een de facto verantwoordelijkheid over de activiteit van verzekeringsdistributie, dient minstens **6 weken** voorafgaand aan de voorziene aanduiding van een VVD aan de Controledienst over te maken, samen met een volledig dossier waaruit blijkt dat aan alle voorwaarden is voldaan. Dit laat de administratie toe om de stukken na te gaan en een advies aan de Raad te formuleren.<sup>18</sup>

Het is van belang dat het dossier volledig is en dat de vragenlijst volledig en duidelijk wordt ingevuld.

De aanvraag en de documenten dienen per mail te worden overgemaakt op het adres **sma\_vmob@ocm-cdz.be**.

#### **2.6. Stopzetting van de werkzaamheden als VVD/ effectieve leider met een de facto verantwoordelijkheid over de activiteit van verzekeringsdistributie**

Indien een einde komt aan de aanduiding van een persoon binnen een ziekenfonds als VVD of als effectieve leider met een de facto verantwoordelijkheid over de activiteit van verzekeringsdistributie, dient de Controledienst hiervan te worden verwittigd.

---

<sup>18</sup> Rekening houdende met de periodiciteit van de vergaderingen van de Raad.

Meer bepaald dienen de naam van de betrokken persoon, zijn functie (VVD of effectieve leider de facto verantwoordelijk voor de activiteit van verzekeringsdistributie) en de datum waarop de functie werd beëindigd, te worden meegedeeld.

### ***2.7. Naamlijsten van VVD en effectieve leiders met een de facto verantwoordelijkheid over de activiteit van verzekeringsdistributie***

Bij elke aanduiding van een VVD of effectieve leider met een de facto verantwoordelijkheid over de activiteit van verzekeringsdistributie en bij elke beëindiging van deze functie, dient de naamlijst van de personen die deze functies uitoefenen, te worden aangepast.

De naamlijsten van de VVD en van de effectieve leiders met een de facto verantwoordelijkheid over de activiteit van verzekeringsdistributie moeten dus op elk moment up to date worden gehouden en moeten op eerste verzoek hiertoe aan de Controledienst worden overgemaakt.

Een persoon kan maar aan de lijst van VVD en effectieve leiders met een de facto verantwoordelijkheid over de activiteit van verzekeringsdistributie worden toegevoegd na goedkeuring door de Controledienst.

## **3. Aanduiding van personen in contact met het publiek**

### ***3.1. Aanduiding door de verzekeringstussenpersoon***

Wat de aanduiding van personen in contact met het publiek (PCP) betreft, dient geen aanvraag te worden ingediend bij de Controledienst. Het ziekenfonds dient zelf na te gaan of aan de voorwaarden voor aanduiding is beantwoord.

In geval van een volmacht, kan dit op het niveau van de VMOB worden nagegaan, maar ook dan blijft, zoals reeds vermeld, het ziekenfonds verantwoordelijk voor de naleving van de voorwaarden bij de aanduiding van deze personen.

### ***3.2. Voorwaarden voor de aanduiding van een PCP***

#### **3.2.1. Theoretische kennis**

Voor een PCP is een diploma hoger middelbaar onderwijs niet vereist. Een bewijs dat de betrokkene geslaagd is voor een examen betreffende de basiskennis (module 1) volstaat.

Indien één van de volgende **diploma's** kan worden voorgelegd, blijkt hieruit reeds voldoende de theoretische kennis op het vlak van verzekeringen en dient geen specifiek examen voor PCP te worden afgelegd:

- een master diploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma);
- een bachelor diploma dat een lessenprogramma omvat van minstens 11 studiepunten technische kennis inzake verzekeringen, of een equivalent percentage van studiebelasting (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma).

Een PCP die niet over de theoretische beroepskennis beschikt, kan aangeduid kan worden als "PCP in opleiding" mits naleving van bepaalde voorwaarden (zie verder onder punt 3.3.)

### 3.2.2. Praktische ervaring

Een PCP dient een praktische ervaring van **6 maanden** te doorlopen<sup>19</sup>.

Een PCP die nog niet over de vereiste ervaring beschikt, kan reeds aangeduid worden als PCP indien de ervaring daarna onder toezicht wordt doorlopen (zie verder onder punt 3.4.)

De Controledienst vraagt dat een document dat de ervaring van 6 maanden aantoont, in het dossier van de PCP wordt bewaard.

### 3.2.3. Overige voorwaarden

De wetgeving voorziet eveneens dat een PCP aan volgende voorwaarden moet voldoen:

- professioneel betrouwbaar zijn;
- zich niet bevinden in één van de gevallen bedoeld in artikel 20 van de wet van 25 april 2014<sup>20</sup> ('Bankwet');
- niet minder dan 10 jaar geleden failliet zijn verklaard, tenzij rehabilitatie werd verkregen.

De huidige regelgeving voorziet niet in specifieke vereisten om deze voorwaarden na te gaan.

De Controledienst beschouwt het als een goede praktijk indien een verzekeringstussenpersoon in het kader van een aanduiding van een PCP aan de betrokkene vraagt:

- om een uittreksel uit het strafregister te bezorgen;
- de bevestiging vraagt dat deze niet minder dan 10 jaar geleden failliet is verklaard, tenzij rehabilitatie werd verkregen.

## 3.3. PCP in opleiding

### 3.3.1. Begrip en voorwaarden

Een PCP die niet over de theoretische beroepskennis beschikt, kan aangeduid kan worden als "PCP in opleiding" op voorwaarde dat de betrokkene slaagt voor het examen binnen het jaar nadat het aanvatten van de werkzaamheden.<sup>21</sup> Tijdens deze periode moet ook de vereiste praktijkervaring (van 6 maanden) worden opgedaan.

Met het statuut van PCP in opleiding mag een persoon de werkzaamheden als PCP dus aanvatten nog vóór men geslaagd is voor het examen en nog vóór er 6 maanden nuttige ervaring werd opgedaan.<sup>22</sup>

Aan dit statuut zijn volgende voorwaarden verbonden<sup>23</sup>:

- (1) een PCP in opleiding moet de vereiste theoretische kennis en beroepservaring verwerven binnen een termijn van één jaar na aanvang van de werkzaamheden. Indien een kandidaat-PCP na het verstrijken van deze termijn niet aan die voorwaarden voldoet, mag de betrokkene zijn taken als PCP niet langer uitoefenen;
- (2) een PCP in opleiding moet intensief begeleid worden door zijn werkgever. Deze intensieve begeleiding kan worden verleend, hetzij door een VVD, hetzij door een andere PCP die al voldoet aan alle voorwaarden inzake beroepskennis en ervaring.

<sup>19</sup> Artikel 17, § 1, eerste lid, van het van het koninklijk besluit van 18 juni 2019 tot uitvoering van de artikelen 5, 19° /1, 264, 266, 268 en 273 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen.

<sup>20</sup> Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen.

<sup>21</sup> Artikel 13, § 2, van het koninklijk besluit van 18 juni 2019 tot uitvoering van de artikelen 5, 19° /1, 264, 266, 268 en 273 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen.

<sup>22</sup> Nieuwsbrief van de FSMA, mei 2020.

<sup>23</sup> Nieuwsbrief van de FSMA, mei 2020.



Bij deze intensieve begeleiding die wordt georganiseerd door de werkgever, wordt verwacht dat ten minste de volgende twee aspecten aan bod komen:

- a. verscherpte daadwerkelijke controle van de kwaliteit van alle taken die de PCP in opleiding verricht en van de correcte toepassing van de geldende regels;
- b. opvolging of de PCP in opleiding voldoende gediversifieerde taken krijgt zodat hij ervaring kan opdoen van de verschillende aspecten van het beroep, en erop toezien dat de ervaring die hij verwerft, nuttig is voor het beroep.

De rol van de verantwoordelijke houdt in dat hij de PCP in opleiding regelmatig en daadwerkelijk intensief begeleidt. Wanneer een werkgever deze rol toevertrouwt aan één enkele persoon voor verschillende PCP's die tegelijkertijd in opleiding zijn, moet hij kunnen uitleggen welke concrete maatregelen hij genomen heeft om ervoor te zorgen dat deze persoon in staat is om zijn rol uit te oefenen en hoe hij deze rol kan combineren met zijn eventuele andere taken.<sup>24</sup>

De ervaring die wordt opgedaan door een PCP in opleiding, komt mee in aanmerking als relevante praktische ervaring.<sup>25</sup>

### 3.3.2. Door de verzekeringstussenpersoon bij te houden dossier

Er wordt verwacht dat een werkgever van een PCP in opleiding kan aantonen dat voldaan is aan de voormelde voorwaarden.<sup>26</sup>

Hiertoe moet een dossier ter beschikking worden gehouden over elke individuele PCP in opleiding. In dat dossier moet ten minste het volgende zijn opgenomen:

- i. *Een verslag met:*
  - a. *de identiteit van de PCP in opleiding;*
  - b. *de aanvangsdatum van de werkzaamheden;*
  - c. *de identiteit van de verantwoordelijke van de intensieve begeleiding;*
  - d. *een samenvatting van de taken die verricht zijn tijdens de 'opleidings'-periode;*
  - e. *de datum waarop de PCP in opleiding examens heeft afgelegd;*
  - f. *de opleidingen die de werkgever heeft georganiseerd en die de PCP in opleiding heeft gevolgd;*
  - g. *eventuele commentaar van de verantwoordelijke voor de intensieve begeleiding.*
- ii. *De bewijsstukken die de inhoud van het verslag staven.*
- iii. *Het bewijs dat de verantwoordelijke voor de intensieve begeleiding deze rol aanvaard heeft vóór de PCP in opleiding werd in dienst genomen*

### 3.3.3. Datum van aanduiding als PCP in opleiding en aanvang van de bijscholingsverplichting

De PCP in opleiding wordt aangeduid vanaf het moment dat hij activiteiten van verzekeringsdistributie (onder supervisie) uitoefent als PCP in opleiding. Een PCP in opleiding moet als een 'gewone' PCP worden beschouwd voor de berekening van de PCP die binnen de tussenpersoon actief zijn.

Wat de aanvang van de bijscholingsverplichting betreft, dient voor een PCP in opleiding rekening te worden gehouden met het tijdstip waarop hij de beroepskennis (theoretische kennis en minstens 6 maand relevante praktische ervaring aan een voltijdsequivalent) volledig verwerft. De bijscholingsverplichting voor een PCP in opleiding begint dan ook pas op 1 januari van het jaar dat volgt op het jaar waarin de beroepskennis volledig werd verworven.

<sup>24</sup> Nieuwsbrief FSMA, mei 2020.

<sup>25</sup> Artikel 17, § 1, laatste lid, van het koninklijk besluit van 18 juni 2019.

<sup>26</sup> Nieuwsbrief FSMA, mei 2020.

Voorbeeld:

Een PCP in opleiding die wordt aangesteld op 1 september 2022, en die op 1 maart 2023 6 maanden relevante praktische ervaring heeft opgedaan, slaagt in de nodige examens op 1 juli 2023. De bijscholingsverplichting vangt aan op 1 januari 2024.

#### 3.3.4. PCP in opleiding die niet slaagt voor het examen binnen het jaar

Een PCP in opleiding die niet binnen het jaar slaagt voor het vereiste examen, kan niet langer aangesteld blijven als PCP (in opleiding).<sup>27</sup>

Een persoon kan slechts één keer aangeduid worden als 'PCP in opleiding' en dit maximum gedurende één jaar. Indien een 'PCP in opleiding' niet slaagt in het examen binnen het jaar na de aanduiding, is de betrokkene geen PCP meer. Om alsnog als PCP te worden aangeduid, moet hij eerst slagen voor het examen. Hij kan niet langer worden aangeduid als 'PCP in opleiding'. Hij kan bijgevolg uiteraard evenmin nog activiteiten van verzekeringsdistributie uitoefenen.

#### **3.4. Een PCP die over de vereiste theoretische kennis beschikt, maar nog niet over de vereiste praktische ervaring**

Een PCP die over theoretische kennis beschikt, maar de vereiste zes maanden nuttige praktijkervaring nog niet heeft doorlopen, kan reeds worden aangeduid als PCP en de vereiste ervaring opdoen onder toezicht en binnen de omkadering van een reeds aangestelde VVD of PCP die over de theoretische basiskennis beschikt en die de nuttige praktijkervaring heeft verworven.<sup>28</sup>

Ook de PCP die nog niet over de nodige ervaring beschikt, kan dus reeds worden aangeduid als PCP, en moet als een 'gewone PCP' worden beschouwd voor de berekening van de personen die binnen de tussenpersoon actief zijn.

De bijscholingsverplichting vangt aan op 1 januari van het jaar dat volgt op het jaar waarin de beroepskennis (m.i.v. de nodige praktische ervaring) volledig werd verworven.

#### **3.5. Naamlijst van PCP en documenten ter staving van de beroepskennis**

De ziekenfondsen moeten een naamlijst van alle PCP ter beschikking houden van de Controledienst die deze lijst op elk moment kan opvragen. In de lijst dient te worden aangeduid of het in voorkomend geval om een PCP in opleiding gaat, of om een PCP wiens ervaring nog niet is beëindigd.

Voor een PCP in opleiding waarvan binnen het jaar een bewijs moet worden bijgebracht dat deze geslaagd is voor examens (module 1), wordt gevraagd de datum van de eerste aanduiding van de PCP en de datum waarbinnen de betrokkene moet slagen voor de nodige examens te vermelden in de naamlijst.

De ziekenfondsen dienen alle documenten ter staving van de beroepskennis van een PCP ter beschikking te houden van de Controledienst.

### **4. Overmaking aan de Controledienst van de naamlijsten van PCP en VVD aangeduid op 1 januari van elk jaar**

Overeenkomstig artikel 266 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen moet elke verzekeringstussenpersoon een jaarlijks inschrijvingsrecht betalen om ingeschreven te worden in het register van verzekeringstussenpersonen, dat wordt bijgehouden door de Controledienst en deze inschrijving te behouden.

Aangezien het bedrag van het inschrijvingsrecht voor elke tussenpersoon varieert in functie van het aantal PCP en VVD die actief zijn in verzekeringsdistributie, bepaalt de Controledienst jaarlijks het inschrijvingsrecht op basis van een berekening van de cijfers vastgesteld op 1 januari van dat jaar wat de PCP en de VVD betreft.

<sup>27</sup> Artikel 13, laatste lid, van het koninklijk besluit van 18 juni 2019.

<sup>28</sup> Artikel 17, § 1, tweede lid, van het koninklijk besluit van 18 juni 2019.

De Controledienst vraagt daarom jaarlijks genummerde naamlijsten met de identiteit en het aantal PCP en VVD op, die op 1 januari van dat jaar zijn aangeduid binnen een verzekeringstussenpersoon ingeschreven in het register van tussenpersonen bijgehouden door de Controledienst. Er wordt aan herinnerd dat PCP's in opleiding en PCP's die nog niet over de nuttige praktijkervaring van zes maanden beschikken, ook moeten worden opgenomen in de lijst van PCP's.

De overgemaakte gegevens laten de Controledienst ook toe na te gaan of deze aan de toepasselijke wet- en regelgeving beantwoorden.

**Aan de verzekeringstussenpersonen ingeschreven in het register van de Controledienst wordt gevraagd om de afzonderlijke en genummerde naamlijsten van de PCP en VVD die op 1 januari zijn aangeduid, voortaan elk jaar tegen uiterlijk 1 februari aan de Controledienst te bezorgen.**

## Overzichtstabellen betreffende de vereiste beroepskennis

### 1. VVD en effectieve leiders met een de facto verantwoordelijkheid

Diploma	Theoretische kennis	Praktische ervaring
<ul style="list-style-type: none"> <li>Masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 5 studiepunten voor de theoretische kennis van verzekeringsdistributie of een equivalent percentage van studiebelasting</li> </ul>	Er dient geen bijkomend bewijs van de theoretische kennis te worden geleverd.	6 maanden
<ul style="list-style-type: none"> <li>Ander masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)</li> </ul>	Er dient geen bijkomend bewijs van de theoretische kennis te worden geleverd.	12 maanden
<ul style="list-style-type: none"> <li>Diploma van een academische of professionele bachelor (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 11 studiepunten voor de theoretische kennis van (her)verzekeringsdistributie of een equivalent percentage van studiebelasting</li> </ul>	Er dient geen bijkomend bewijs van de theoretische kennis te worden geleverd.	6 maanden
<ul style="list-style-type: none"> <li>Getuigschrift van hoger middelbaar onderwijs (ASO, TSO, KSO of BSO (beroeps) met 7e jaar) dat toegang geeft tot het hoger onderwijs (HSO) (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)</li> </ul>	Attest(en) van slagen in de examens over de volgende modules: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Module 1 – Basiskennis</li> <li>• Module 2 – Verzekeringen niet-leven (*)</li> </ul>	6 maanden

(\*) Er werd een specifieke module uitgewerkt voor de VVD en effectieve leiders met een de facto verantwoordelijkheid binnen ziekenfondsen als verzekeringstussenpersonen van VMOB's rekening houdende met de wettelijke beperking op het vlak van de verzekeringsproducten die worden gedistribueerd

## 2. PCP

Diploma	Theoretische kennis	Praktische ervaring
<ul style="list-style-type: none"> <li>Masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)</li> </ul>	Er dient geen bijkomend bewijs van de theoretische kennis te worden geleverd.	6 maanden
<ul style="list-style-type: none"> <li>Diploma van een academische of professionele bachelor (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 11 studiepunten voor de theoretische kennis van (her)verzekeringsdistributie of een equivalent percentage van studiebelasting</li> </ul>	Er dient geen bijkomend bewijs van de theoretische kennis te worden geleverd.	6 maanden
<ul style="list-style-type: none"> <li>Getuigschrift van hoger middelbaar onderwijs (ASO, TSO, KSO of BSO (beroeps) met 7e jaar) dat toegang geeft tot het hoger onderwijs (HSO) (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)</li> </ul>	Attest(en) van slagen in de examens over Module 1 – Basiskennis	6 maanden