

# *Verzekeringsscahier*

2008

DE WETGEVING BETREFFENDE  
DE VERZEKERINGS- EN HERVERZEKERINGSBEMIDDELING  
EN DE DISTRIBUTIE VAN VERZEKERINGEN



Verantwoordelijke uitgever: Philippe Colle, Assuralia  
HUIS DER VERZEKERING  
DE MEEÛSSQUARE 29 • B-1000 BRUSSEL  
TEL.: 02/547 56 11 • FAX: 02/547 56 01  
E-mail: [info@assuralia.be](mailto:info@assuralia.be) • Website: [www.assuralia.be](http://www.assuralia.be)  
2008

## VOORWOORD

De wetgeving over de verzekeringsbemiddeling en –distributie is niet nieuw. Ze bestaat in België sinds 27 maart 1995 en er is in 1996 al een Verzekeringscahier aan gewijd.

Waarom tien jaar later dan opnieuw een Cahier over hetzelfde onderwerp?

Dit is niet zomaar een nieuwe uitgave, maar wel een volledige herziening van het Cahier als gevolg van de wijzigingen die onder Europese impuls in de wetgeving over de verzekeringsbemiddeling aangebracht zijn bij de wet van 22 februari 2006.

Net als zijn voorganger wil dit Verzekeringscahier de wetgeving in kwestie toelichten voor wie niet met deze materie vertrouwd is en een algemeen overzicht geven van de Belgische reglementering op het vlak van de verzekeringsbemiddeling zoals die op dit ogenblik bestaat, zonder zich tot de in 2006 aangebrachte wijzigingen te beperken.

De bedoeling ervan is niet alleen de “verzekeringsprofessionals” in te lichten (verzekeringsondernemingen, herverzekeringsondernemingen en verzekerings- en herverzekeringsstussenpersonen, al dan niet aangesloten bij de beroepsverenigingen die de publicatie van dit Cahier steunen), maar ook al degenen die op één of andere manier met deze wet te maken zullen krijgen (consumenten, advocaten, magistraten, ...) en er dan hopelijk snel en gemakkelijk een antwoord op hun vragen in zullen vinden.

Wie er nog meer over wil weten, kan nog altijd meer gespecialiseerde publicaties raadplegen. De wet en haar uitvoeringsbesluit zijn als bijlage in dit Cahier opgenomen.

Wat de vorm betreft, verschilt dit Cahier van het vorige. Omdat het zich tot het grote publiek richt, is het opgevat als een dynamisch, pragmatisch en eigentijds hulpmiddel. Zonder afbreuk te doen aan de vormgeving van de papieren versie van het document, is meer bepaald gedacht aan de toegankelijkheid van de informatie volgens de behoeften van de lezer: die zal het elektronische document kunnen raadplegen zoals hij of zij dat zelf wil, ofwel via de interactieve inhoudstafel, die de structuur van de wet zelf volgt, ofwel via de talrijke koppelingen die een actieve en didactische lectuur mogelijk maken.

Veel leesgenot!

Voor de verenigingen,

P. Colle  
Gedelegeerd  
Bestuurder  
ASSURALIA

F Boels  
Voorzitter  
FVF

V. Magnus  
Voorzitter  
FEPRABEL

P. Bruyland  
Voorzitter  
BVVM

## INHOUDSTAFEL

<b>1. HISTORIEK VAN DE REGELGEVING</b>	<b>6</b>
<b>2. VOORWERP EN INHOUD VAN DE REGLEMENTERING</b>	<b>7</b>
2.1. ALGEMEEN OVERZICHT	7
2.2. BELANGRIJKSTE DEFINITIES	8
2.3. TOEPASSINGSGEBIED VAN DE WET VAN 27 MAART 1995	11
<b>2.3.1. Verzekeringsbemiddeling</b>	<b>11</b>
<b>2.3.2. Herverzekeringsbemiddeling</b>	<b>11</b>
<b>2.3.3. Distributie van verzekeringen</b>	<b>11</b>
2.4. INSCHRIJVING	12
<b>2.4.1. REGISTER</b>	<b>12</b>
<b>2.4.2. EUROPEES PASPOORT</b>	<b>12</b>
<b>2.4.3. PROCEDURE</b>	<b>14</b>
<b>2.4.4. WIE MOET AAN DE INSCHRIJVINGSVEREISTEN VOLDOEN?</b>	<b>15</b>
<b>2.4.5. VOORWAARDEN</b>	<b>16</b>
2.5. Bijzonderheden voor als rechtspersoon actieve tussenpersonen	22
2.6. Te verstrekken informatie	23
<b>2.6.1. Informatie te verstrekken op het briefpapier, de reclame of enig ander document uitgaande van de verzekeringstussenpersoon</b>	<b>23</b>
<b>2.6.2. Te verstrekken informatie vóór de verzekeringsovereenkomst gesloten wordt</b>	<b>23</b>
<b>2.6.3. Specifieke informatie die wordt verstrekt door de verantwoordelijken voor de distributie en personen die in contact staan met het publiek</b>	<b>26</b>
2.7. Organisatie van het toezicht en administratieve maatregelen	26
<b>2.7.1. Autoriteit belast met de controle</b>	<b>26</b>
<b>2.7.2. Administratieve maatregelen tegen een verzekeringstussenpersoon</b>	<b>26</b>
<b>2.7.3. Administratieve maatregelen tegen een verzekeringsonderneming</b>	<b>27</b>
2.8. Sancties	27
<b>2.8.1. Tekortkomingen wat betreft de verplichtingen voorgeschreven door de wet van 27 maart 1995</b>	<b>27</b>
<b>2.8.2. Tekortkoming wat betreft informatie van de CBFA</b>	<b>27</b>
<b>2.8.3. Tekortkoming wat betreft aanmaningen</b>	<b>28</b>
<b>2.8.4. Bijkomende administratieve boete</b>	<b>28</b>
2.9. Bijzonderheden met betrekking tot de bemiddeling in herverzekering	28
<b>2.9.1. Definities</b>	<b>28</b>
<b>2.9.2. Toepassingsgebied</b>	<b>29</b>
<b>2.9.3. Inschrijving</b>	<b>29</b>

<b>2.9.4. Informatieplicht</b>	<b>29</b>
<b>2.9.5. Organisatie van het toezicht, administratieve maatregelen en sancties</b>	<b>30</b>
2.10. Bijzondere verantwoordelijkheden van de verzekeringsondernemingen en herverzekeringsondernemingen	30
<b>2.10.1. Niet ingeschreven tussenpersonen</b>	<b>30</b>
<b>2.10.2. Betaling via een verzekeringstussenpersoon</b>	<b>30</b>
<b>3. BIJZONDERE VRAGEN DIE DE CONSUMENT AANBELANGEN</b>	<b>31</b>
3.1. Wie dient zich te conformeren aan de wetgeving?	31
3.2. Hoe kan ik controleren of ik met een rechtsgeldig ingeschreven verzekeringstussenpersoon te maken heb?	31
3.3. Wat is het verschil tussen een verzekeringsmakelaar en een verzekeringsagent?	31
3.4. Wat te doen bij een buitenlandse verzekeringstussenpersoon?	31
3.5. Welke informatie dient een verzekeringstussenpersoon mij te verstrekken vóór de ondertekening van een verzekeringscontract?	32
3.6. Wat kan ik doen wanneer ik mij door een verzekeringstussenpersoon benadeeld voel?	32
3.7. Waarom is alles rond herverzekering voor mij minder van belang?	32
<b>4. BIJLAGEN</b>	<b>33</b>
4.1. Wet (officieuze coördinatie) van 27 maart 1995 betreffende de verzekerings- en herverzekeringsbemiddeling en de distributie van verzekeringen, zoals gewijzigd door de wet van 22 februari 2006 en door de wet houdende diverse bepalingen (III) van 1 maart 2007	33
4.2. Koninklijk besluit (officieuze coördinatie) van 25 maart 1996 tot uitvoering van de wet van 27 maart 1995 betreffende de verzekerings- en herverzekeringsbemiddeling en de distributie van verzekeringen, zoals gewijzigd door het koninklijk besluit van 26 november 2006	33
4.3. Nieuw artikel 13 van wet op de landverzekeringsovereenkomst van 25 juni 1992, zoals gewijzigd door de wet van 22 februari 2006 en de wet houdende diverse bepalingen (III) van 1 maart 2007	33
4.4. Koninklijk besluit van 21 juni 2006 houdende wijziging van de klachtenbehandeling in de verzekeringssector bepaald in het koninklijk besluit van 22 februari 1991 houdende algemeen reglement betreffende de controle op de verzekeringsondernemingen en van het koninklijk besluit van 25 maart 1996 tot uitvoering van de wet van 27 maart 1995 betreffende de verzekeringsbemiddeling en de distributie van verzekeringen, verschenen in het Belgisch Staatsblad van 4 juli 2006	33
4.5. Toelichtingsnota van de CBFA over de inschrijving van verzekeringstussenpersonen	33

## 1. HISTORIEK VAN DE REGELGEVING

*Het koninklijk besluit van 14 november 1961* tot bepaling van de voorwaarden tot uitoefening van de beroepswerkzaamheid van verzekeringsmakelaar in ambachts-, kleine en middelgrote handels- en kleine nijverheidsondernemingen had alleen betrekking op de verzekeringsmakelaars en bevatte maar enkele regels over de beroepskennis.

*De Europese richtlijn van 13 december 1976* houdende maatregelen ter bevordering van de daadwerkelijke uitoefening van het recht van vestiging en het vrij verrichten van diensten voor de werkzaamheden van verzekeringsagent en assurantiemakelaar werd in het Belgische recht omgezet door een koninklijk besluit van 10 december 1979. De bescherming van de consument ligt ten grondslag aan die Europese regelgeving op het vlak van verzekeringsbemiddeling met inachtneming van de mededingingsregels.

*De Europese aanbeveling van 18 december 1991* gaat nog een stap verder door de lidstaten ertoe aan te sporen hun verzekeringstussenpersonen te registreren onder bepaalde voorwaarden, zoals het bewijs van vakkennis, betrouwbaarheid en het sluiten van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering en een financiële garantie.

De wet van 27 maart 1995 betreffende de verzekeringsbemiddeling en de distributie van verzekeringen was een mijlpaal in de verdere ontwikkeling van het statuut van verzekeringstussenpersoon in België. Die wet is het resultaat van moeilijke onderhandelingen binnen de sector – tussen verzekeringsondernemingen, verzekeringsmakelaars en verzekeringsagenten – om aan de in de aanbeveling geformuleerde principes gevolg te geven. Die onderhandelingen hebben geleid tot een gelijke en evenwichtige behandeling van alle distributiekanaalen. Voor het eerst krijgen de betrokken verzekeringstussenpersonen een volwaardig wettelijk statuut. *Een koninklijk besluit van 25 maart 1996* voert een aantal bepalingen van de wet uit.

*De richtlijn van 9 december 2002* betreffende verzekeringsbemiddeling, die de richtlijn van 13 december 1976 opheft, voert een Europees paspoort in voor verzekerings- en herverzekeringstussenpersonen en biedt verzekeringsnemers een betere bescherming. De richtlijn uit 2002 is in ruime mate uitgegaan van de in sommige lidstaten, onder andere België, bestaande wetgeving. Ze streeft het doel na van de aanbeveling van 18 december 1991, die niet geleid had tot de harmonisatie die noodzakelijk is om echte concurrentie tussen de lidstaten tot stand te brengen. De omzetting van die richtlijn in het Belgische recht, dat al grotendeels met de richtlijn overeenstemde, is dan ook niet op fundamentele moeilijkheden gestuit.

Rekening houdend met de totstandkoming van de wet van 27 maart 1995, die het resultaat was van lange en moeilijke discussies om een evenwichtige wettelijke regeling in het leven te roepen, is de richtlijn van 9 december 2002 omgezet door de wet van 22 februari 2006 zonder andere fundamentele wijzigingen dan nodig waren voor een aangepaste omzetting van deze richtlijn, en vooral zonder terug te komen op bepaalde maatregelen ter bescherming van de verzekeringsnemer waar de wet al in voorzag en die verder gingen dan die van de richtlijn.

*De wet houdende diverse bepalingen (III) van 1 maart 2007* brengt verduidelijkingen aan, met name door de herverzekeringsondernemingen die zelf voor de distributie van hun producten zorgen van het toepassingsgebied uit te sluiten en door de verzekeringsondernemingen bij hun rechtstreekse contacten met de klanten dezelfde informatieverplichtingen op te leggen als aan de verzekeringstussenpersonen.

De wet van 27 maart 1995 betreffende de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen en de distributie van verzekeringen alsook het koninklijk besluit van 25 maart 1996 tot uitvoering van die wet hebben dan wel enkele wijzigingen ondergaan, maar blijven toch het fundament van de hele regeling.

## 2. VOORWERP EN INHOUD VAN DE REGLEMENTERING

### 2.1. ALGEMEEN OVERZICHT

In de verzekeringssector vormen de wet van 27 maart 1995 en het koninklijk besluit van 25 maart 1996 de basisreglementering voor de verzekeringsbemiddeling betreffende de verzekerings- en herverzekeringbemiddeling en de distributie van verzekeringen.

De wet van 27 maart 1995 werd gewijzigd door de wet van 22 februari 2006, die van kracht werd op 15 maart 2006 en de Europese richtlijn van 9 december 2002 omzet in het Belgische recht, en door de wet van 1 maart 2007 houdende diverse bepalingen (III), verschenen op 14 maart 2007 en van kracht geworden op 24 maart 2007. De [CBFA](#) heeft een [officiële gecoördineerde versie van deze wet opgesteld](#).

Het koninklijk besluit van 25 maart 1996 tot uitvoering van de wet van 27 maart 1995 werd meteen ook gewijzigd door het koninklijk besluit van 26 november 2006, van kracht geworden de dag van de verschijning ervan in het Belgisch Staatsblad, namelijk 30 november 2006. De [CBFA](#) heeft eveneens een [officiële gecoördineerde versie van dit koninklijk besluit opgesteld](#).

De wetten van 22 februari 2006 en 1 maart 2007 vervolledigen eveneens [artikel 13](#) van de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst. Dit is niet onbelangrijk voor de consument maar ook voor de verzekeringsondernemingen.

De belangrijkste vernieuwingen van de wetten van 22 februari 2006 en 1 maart 2007 zijn de invoering van het [Europese paspoort](#), de uitbreiding van het toepassingsgebied van de wet tot de [herverzekeringstussenpersonen](#), de [informatieplicht](#) van de verzekeringstussenpersoon en de verzekeringsonderneming in hun rechtstreekse contacten met de cliënten en de [verscherping van het toezicht en van de administratieve en strafrechtelijke sancties](#).

Dankzij een beperkte harmonisering van de regels om toe te treden tot het beroep en het beroep uit te oefenen kunnen de verzekeringstussenpersonen en herverzekeringstussenpersonen een uniek paspoort krijgen. Om als verzekeringstussenpersoon of herverzekeringstussenpersoon te kunnen werken, moeten de tussenpersonen verplicht [ingeschreven](#) zijn in een register dat wordt bijgehouden in hun land van herkomst. En om deze inschrijving te verkrijgen en te behouden moeten ze voldoen aan [een aantal vereisten](#), met name wat betreft beroepskennis, betrouwbaarheid en solvabiliteit.

In tegenstelling tot andere Europese landen moeten [verzekeringsondernemingen](#) die in België werkzaam zijn zich ook conformeren aan bepaalde bijzondere vereisten zodra ze zelf producten te koop aanbieden zonder tussenpersonen.

Bovendien vermeldt de wet van 27 maart 1995 een reeks [definities](#), wat niet zonder gevolgen blijft voor het [toepassingsgebied](#) ervan.

## 2.2. BELANGRIJKSTE DEFINITIES

---

In de wetgeving betreffende de verzekerings- en herverzekeringsbemiddeling en de distributie van verzekeringen staan sinds 15 maart 2006 een twintigtal definities.

We bespreken alleen maar de belangrijkste definities. Voor het overige verwijzen we naar het eerste hoofdstuk van de [gecoördineerde wetgeving](#).

### ▪ **Verzekeringsbemiddeling**

De verzekeringsbemiddeling wordt zeer uitgebreid gedefinieerd. Het betreft "de werkzaamheden die bestaan in het aanbieden, het voorstellen, het verrichten van voorbereidend werk tot het sluiten van verzekeringsovereenkomsten of het sluiten van verzekeringsovereenkomsten, dan wel in het assisteren bij het beheer en de uitvoering ervan".

Werkzaamheden uitgeoefend door een verzekeringsonderneming of door een werknemer van een verzekeringsonderneming onder de verantwoordelijkheid van deze laatste worden niet als verzekeringsbemiddeling beschouwd. In dat geval spreekt men over **verzekeringsdistributie**.

Werkzaamheden bestaande uit incidentele informatieverstrekking in het kader van een andere beroepswerkzaamheid, mits het doel van deze werkzaamheden niet bestaat in het assisteren van de cliënt bij de sluiting of uitvoering van een verzekeringsovereenkomst, worden niet beschouwd als verzekeringsbemiddeling. Zelfstandigen die beroepshalve werkzaamheden verrichten als fiscaal raadgever of (expert-) boekhouder en die, in het raam van deze beroepswerkzaamheden, incidenteel informatie verstrekken in verzekeringsaangelegenheden vallen dus niet onder het toepassingsgebied van de wet van 27 maart 1995. Dit geldt ook voor het beroepshalve verrichten van schadebeheer voor een verzekeringsonderneming of werkzaamheden van schaderegeling en schade-expertise.

### ▪ **Verzekeringstussenpersoon**

De verzekeringstussenpersoon is elke rechtspersoon of elke natuurlijke persoon werkzaam als zelfstandige in de zin van de sociale wetgeving, die activiteiten van verzekeringsbemiddeling uitoefent (zie hiervoor definitie), zelfs occasioneel, of die er toegang toe heeft.

### ▪ **Verzekeringsmakelaar**

Wanneer de verzekeringstussenpersoon verzekeringsnemers en verzekeringsondernemingen met elkaar in contact brengt, *zonder in de keuze van deze gebonden te zijn*, is hij een verzekeringsmakelaar.

### ▪ **Verzekeringsagent**

Wanneer de verzekeringstussenpersoon zijn werkzaamheden van verzekeringsbemiddeling uitoefent uit hoofde van één of meerdere overeenkomsten of volmachten, *in naam en voor rekening van één of meer verzekeringsondernemingen* is hij een verzekeringsagent.

### ▪ **Verzekeringssubagent**

Wanneer de verzekeringstussenpersoon handelt onder de verantwoordelijkheid van een verzekeringsmakelaar of verzekeringsagent, zonder zelf verzekeringsmakelaar of verzekeringsagent te zijn, is hij verzekeringssubagent.

- **Verantwoordelijke voor de distributie**

Bij een verzekeringstussenpersoon is de verantwoordelijke voor de distributie elke natuurlijke persoon behorend tot de leiding van of elke werknemer in dienst van een verzekeringstussenpersoon die *de facto* de verantwoordelijkheid heeft over of toezicht uitoefent op de werkzaamheid van verzekeringsbemiddeling.

In een verzekeringsonderneming is de verantwoordelijke voor de distributie elke natuurlijke persoon die *de facto* de verantwoordelijkheid heeft over of toezicht uitoefent op personen die instaan voor de distributie van verzekeringsproducten.

Als verantwoordelijke voor de distributie mag bij een verzekeringstussenpersoon of in een verzekeringsonderneming alleen die persoon worden aangesteld die feitelijk en werkelijk de verantwoordelijke is voor de bemiddeling of de distributie.

- **Grote risico's**

Grote risico's zijn risico's in de zin van artikel 1, 7 van het koninklijk besluit van 22 februari 1991 houdende algemeen reglement betreffende de controle op de verzekeringsondernemingen.

Als grote risico's worden in het bijzonder beschouwd de risico's behorende tot de takken casco rollend spoorwagematerieel, luchtvaartuigen, zee- en binnenschepen, vervoerde goederen en burgerlijke aansprakelijkheid luchtvaartuigen, zee- en binnenschepen.

Wanneer de verzekeringsnemer beroepshalve een industriële activiteit, een handelsactiviteit of vrij beroep uitoefent, zijn de risico's behorend tot de takken krediet en borgtocht eveneens grote risico's.

Als grote risico's worden eveneens beschouwd : de risico's behorend tot de takken landvoertuigcasco, brand en natuurevenementen, andere schade aan goederen, burgerlijke aansprakelijkheid motorrijtuigen, algemene burgerlijke aansprakelijkheid en diverse geldelijke verliezen, wanneer de verzekeringsnemer een onderneming van enig belang is (totaal van de balans is groter dan 6,2 miljoen euro, netto omzet ligt hoger dan 12,8 miljoen euro of meer dan 250 personeelsleden).

Voor verdere details verwijzen we naar de bepaling van het koninklijk besluit van 22 februari 1991 zelf.

- **Lidstaat**

Als een lidstaat wordt beschouwd een staat die deel uitmaakt van de Europese Economische Ruimte (EER), dat wil zeggen, een staat van de Europese Unie (Duitsland, Oostenrijk, België, Cyprus, Denemarken, Spanje, Estland, Finland, Frankrijk, Griekenland, Hongarije, Ierland, Italië, Letland, Litouwen, Luxemburg, Malta, Nederland, Polen, Portugal, het Verenigd Koninkrijk, Slowakije, Slovenië, Zweden en Tsjechië), evenals IJsland, Liechtenstein en Noorwegen.

- **Lidstaat van herkomst**

Wanneer de verzekeringstussenpersoon een natuurlijke persoon is, is de lidstaat van herkomst de staat waar hij zijn woonplaats heeft en zijn werkzaamheden uitoefent.

Wanneer de verzekeringstussenpersoon een rechtspersoon is, is de lidstaat van herkomst de lidstaat waar zijn maatschappelijke zetel is gevestigd of, indien deze rechtspersoon volgens zijn nationale recht geen maatschappelijke zetel heeft, de lidstaat waar zijn hoofdkantoor is gevestigd.

- **Lidstaat van ontvangst**

Wanneer de verzekeringstussenpersoon een bijkantoor heeft of vrij diensten verricht in een lidstaat, andere dan de lidstaat van herkomst, wordt deze staat lidstaat van ontvangst genoemd.

- **CBFA**

De Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen (hierna "CBFA") is de enige toezichthouder van de Belgische financiële sector (Congresstraat 12-14 – 1000 Brussel, tel.: 02/220 52 11, [www.cbfa.be](http://www.cbfa.be)).

- **Duurzame drager**

Een duurzame drager is elk hulpmiddel dat de cliënt in staat stelt aan hem persoonlijk gerichte informatie op zodanige wijze op te slaan dat hij deze gedurende een voor het doel van de informatie toereikende periode kan raadplegen en waarmee de opgeslagen informatie ongewijzigd kan worden gereproduceerd.

Onder duurzame drager wordt bijvoorbeeld verstaan computerdiskettes, cd-rom's, DVD's en de harde schijf van de computer van de consument waarop de elektronische post wordt opgeslagen. Een internetsite is slechts een duurzame drager als hij voldoet aan de criteria vermeld in de definitie van duurzame drager.

- **Controlewet verzekeringen**

De controlewet verzekeringen is de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen.

## 2.3. TOEPASSINGSGBIED VAN DE WET VAN 27 MAART 1995

---

Welke activiteiten behoren tot het toepassingsgebied van de wet van 27 maart 1995 ? De wet is van toepassing op drie soorten activiteiten: de verzekeringsbemiddeling, de herverzekeringsbemiddeling en de distributie van verzekeringen.

In het algemeen wordt onder "distributie van verzekeringen" verstaan alle kanalen voor of wijzen van distributie van verzekeringsproducten. Het is echter belangrijk erop te wijzen dat in de wet van 27 maart 1995 onder "distributie van verzekeringen" alleen maar de distributie van verzekeringsproducten door de verzekeringsondernemingen zelf wordt verstaan.

### 2.3.1. Verzekeringsbemiddeling

De [verzekeringsstussenpersoon](#) zijn volgens de wet onderworpen aan de wet zodra hun lidstaat van herkomst België is of ze hun werkzaamheid uitoefenen in België.

De wet is echter niet van toepassing op de personen die hun werkzaamheid uitsluitend uitoefenen om de risico's van hun eigen onderneming of de groep ondernemingen waartoe ze behoren, te verzekeren of te herverzekereren.

Ze is ook niet van toepassing op personen die een activiteit van verzekeringsbemiddeling uitoefenen die "bijkomend" is bij een andere hoofdactiviteit wanneer de bemiddeling betrekking heeft op overeenkomsten die aan de volgende voorwaarden voldoen:

- de overeenkomst vereist slechts kennis van de dekking van de verzekering;
- de overeenkomst is noch een levensverzekeringsovereenkomst, noch een overeenkomst die aansprakelijkheidsrisico's dekt;
- de verzekering is een aanvulling op de levering van een product of dienst geleverd door een leverancier en dekt het risico van defect, verlies of beschadiging van door die aanbieder geleverde goederen of het risico van beschadiging of verlies van bagage en andere risico's verbonden aan een bij die leverancier geboekte reis, zelfs indien de verzekering het leven of de burgerlijke aansprakelijkheid dekt, op voorwaarde dat deze dekking bijkomend is aan de hoofddekking met betrekking tot de risico's verbonden aan deze reis;
- het bedrag van de jaarpremie ligt niet hoger dan 500 euro en de totale duur van de verzekeringsovereenkomst, eventuele verlengingen inbegrepen, bedraagt niet meer dan vijf jaar.

### 2.3.2. Herverzekeringsbemiddeling

De [herverzekeringsstussenpersonen](#) zijn volgens de wet op dezelfde wijze onderworpen aan deze wet als de verzekeringsstussenpersonen.

### 2.3.3. Distributie van verzekeringen

Teneinde de concurrentie te vrijwaren tussen de klassieke verzekeringsbemiddelingskanalen en de distributie van verzekeringsproducten door de verzekeringsondernemingen zelf, legt de wet ook aan de verzekeringsondernemingen die in België actief zijn en die zelf hun verzekeringsproducten verdelen, een aantal voorwaarden op die gedeeltelijk dezelfde zijn dan deze opgelegd aan de verzekeringsstussenpersonen.

## 2.4. INSCHRIJVING

---

### 2.4.1. REGISTER

---

Alvorens een verzekeringstussenpersoon (met België als [lidstaat van herkomst](#)) de activiteit van verzekeringsbemiddeling mag uitoefenen, dient hij ingeschreven te zijn in het register van de verzekeringstussenpersonen dat wordt bijgehouden door de [CBFA](#).

Het door de CBFA bijgehouden register van de verzekeringstussenpersonen wordt onderverdeeld in de categorieën '[verzekeringsmakelaars](#)', '[verzekeringsagenten](#)' en '[verzekeringssubagenten](#)'.

Een tussenpersoon kan slechts in één van de voormelde categorieën worden ingeschreven.

De verzekeringstussenpersoon die ingeschreven wil worden in de categorie 'verzekeringsmakelaars' voegt bij zijn verzoek om inschrijving een verklaring op erewoord waaruit blijkt dat hij zijn beroepswerkzaamheden uitoefent buiten elke exclusieve agentuur-overeenkomst of elke andere juridische verbintenis die hem verplicht zijn hele productie of een bepaald deel ervan te plaatsen bij een verzekeringsonderneming of meerdere verzekeringsondernemingen die tot eenzelfde groep behoren.

Indien de verzekeringsmakelaar niet meer verkeert in de omstandigheden die hij in de verklaring op erewoord heeft vermeld (bv. hij gaat een juridische verbintenis aan die hem verplicht om zijn productie of een deel ervan bij één of meerdere verzekeringsondernemingen te plaatsen), wordt hij naar een andere categorie in het inschrijvingsregister overgebracht.

De lijst van de ingeschreven verzekeringstussenpersonen wordt bekendgemaakt op de website van de [CBFA](#). Deze website wordt door de [CBFA](#) regelmatig geactualiseerd op basis van de haar beschikbare gegevens.

Op de website kan door iedereen een aantal gegevens worden geconsulteerd. De website vermeldt voor iedere verzekeringstussenpersoon : de gegevens noodzakelijk voor zijn identificatie, de datum van inschrijving, de categorie waarin hij is ingeschreven, eventueel de datum van schrapping (de CBFA bepaalt de voorwaarden waaronder de vermelding van schrapping van een tussenpersoon wordt weggelaten van de website), evenals alle andere informatie die de CBFA nuttig acht voor een correcte informatie aan het publiek.

### 2.4.2. EUROPEES PASPOORT

---

Sinds 15 maart 2006 kunnen alle verzekeringstussenpersonen die in België zijn ingeschreven, klanten uit alle landen van de [Europese Economische Ruimte](#) sneller en gemakkelijker bedienen.

Dat is het principe van het toezicht door de lidstaat van herkomst, of *home country control*: zodra hij ingeschreven is in zijn [lidstaat van herkomst](#) en nadat hij zijn controle-instantie verwittigd heeft, kan een verzekeringstussenpersoon zijn activiteit op het hele grondgebied van de [Europese Economische Ruimte](#) uitoefenen, hetzij op grond van de vrijheid van vestiging (hierna VV genoemd), hetzij door middel van vrije dienstverrichting (hierna VDV genoemd).

Geval 1: Een verzekeringstussenpersoon uit België wil in een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte diensten aanbieden via VV of VDV

De verzekeringstussenpersoon kan zijn activiteit in de betrokken lidstaat beginnen uit te oefenen na een periode van maximaal twee maanden:

1. In een brief of een e-mail [itp@cbfa.be](mailto:itp@cbfa.be) verwittigt de verzekeringstussenpersoon eerst de [CBFA](#) dat hij in een andere lidstaat activiteiten wil uitoefenen via VV of VDV. Dit is de kennisgeving. In het geval van VV moet de verzekeringstussenpersoon het adres van het bijkantoor meedelen, de wettelijke vertegenwoordiger van het bijkantoor, evenals de verantwoordelijke voor de distributie van het bijkantoor.
2. Binnen één maand na de kennisgeving meldt de [CBFA](#), die intentie aan de bevoegde autoriteit van de betrokken lidstaat en brengt zij de betrokken verzekeringstussenpersoon op de hoogte.
3. Ten vroegste één maand na de verwittiging door de [CBFA](#) kan de verzekeringstussenpersoon zijn activiteit in de lidstaat beginnen uit te oefenen.

Het register van de [CBFA](#) vermeldt in welke lidsta(a)t(en) de verzekeringstussenpersoon zijn activiteit via VV of VDV uitoefent.

Bij de uitoefening van zijn activiteit in de betrokken lidstaat moet de verzekeringstussenpersoon zich schikken naar:

- de wettelijke en reglementaire bepalingen die de betrokken lidstaat als van algemeen belang<sup>1</sup> beschouwt;
- en de bepalingen inzake de informatieplicht van de betrokken lidstaat die strenger zijn dan de bepalingen van de Europese richtlijn.

De Europese richtlijn bepaalt uitdrukkelijk dat de lidstaten inzake informatievereisten strengere bepalingen mogen aannemen, indien die bepalingen in overeenstemming zijn met het Gemeenschapsrecht.

De lidstaten moeten de Europese Commissie in kennis stellen van hun nationale bepalingen inzake informatievereisten.

Teneinde met alle passende middelen een hoge mate van transparantie te bereiken, zorgt de Commissie ervoor dat informatie over de nationale bepalingen waarvan zij in kennis wordt gesteld, ook aan de consumenten en de verzekeringstussenpersonen wordt meegedeeld. Bij de redactie van dit Verzekeringscahier had de Europese Commissie in dat verband nog geen bepalingen aangenomen.

Geval 2: Een verzekeringstussenpersoon uit een andere lidstaat van de EER wil zijn activiteit via VV of VDV uitoefenen in België

1. De verzekeringstussenpersoon verwittigt eerst de controle-instantie in zijn lidstaat dat hij zijn activiteit via VV of VDV wil uitoefenen in België.
2. Overeenkomstig de Gemeenschapsrechtelijke bepaling ter zake brengt de controle-instantie de [CBFA](#) op de hoogte.

De verzekeringstussenpersoon kan zijn activiteiten in België beginnen uit te oefenen ten vroegste één maand nadat hij door de bevoegde autoriteit van zijn lidstaat op de hoogte is gebracht, en moet zich bij de uitoefening van zijn activiteit schikken naar de wettelijke en reglementaire voorschriften die in België met het oog op het algemeen belang op

---

<sup>1</sup> Zie de interpretatieve mededeling van de Europese Commissie over het vrij verrichten van diensten en algemeen belang in het verzekeringsbedrijf (C(1999)5046).

verzekeringstussenpersonen van toepassing zijn (die bepalingen staan op de [website](#) van de [CBFA](#)).

De [CBFA](#) publiceert op haar website de lijst van die verzekeringstussenpersonen.

*Geval 3: Een niet-Europese verzekeringstussenpersoon wil zijn activiteit uitoefenen in België*

Hij mag zijn activiteit in België pas uitoefenen nadat hij ingeschreven is in het register van de verzekeringstussenpersonen dat de [CBFA](#) bijhoudt.

#### 2.4.3. PROCEDURE

---

Iedere aanvraag om inschrijving in het register van de verzekeringstussenpersonen dient gericht te worden aan de [CBFA](#).

De inschrijvingsaanvraag kan per post worden opgestuurd, maar ook elektronisch, via de onlinetoepassing op de [website](#) van de [CBFA](#).

Voor een aanvraag tot inschrijving per post zijn de formulieren die moeten ingevuld worden terug te vinden op de [website](#) van de [CBFA](#). De aanvrager moet hierbij de nodige bewijsstukken voegen die aantonen dat hij aan alle voorwaarden voldoet (een overzicht hiervan staat eveneens op de [website](#)).

Om verzekeringstussenpersonen te helpen bij het invullen van de aanvraag tot inschrijving, heeft de [CBFA](#) een [toelichtingsnota](#) uitgewerkt, die terug te vinden is op haar [website](#).

Binnen zestig dagen na ontvangst van de aanvraag en van de vereiste bewijsstukken beslist de [CBFA](#) de kandidaat al dan niet in te schrijven in het register onder de door hem gevraagde categorie. De CBFA brengt haar beslissing ter kennis van de aanvrager bij een ter post aangetekende brief. In geval van weigering moet de CBFA deze weigering motiveren.

Wanneer zich bij de gegevens van de verzekeringstussenpersoon die bij de aanvraag tot registratie werden opgevraagd, een wijziging voordoet moet de [CBFA](#) daarvan onverwijld op de hoogte worden gebracht, dit onverminderd het recht van de CBFA om bij de betrokkene informatie in te winnen of bewijskrachtige documenten op te vragen.

#### ***Specificiteiten aangaande de inschrijving***

In zijn aanvraag moet de kandidaat aanduiden in welke categorie hij ingeschreven wenst te worden en vermelden in welke groep of groepen van takken, zoals bedoeld in bijlage II van het koninklijk besluit van 22 februari 1991 houdende algemeen reglement betreffende de controle op de verzekeringsondernemingen, hij werkzaamheden wenst uit te oefenen.

Indien de kandidaat verzekeringsbemiddeling wenst uit te oefenen inzake de arbeidsongevallenverzekering, bedoeld in de arbeidsongevallenwet van 10 april 1971 of in de wet van 3 juli 1967 betreffende de schadevergoeding voor arbeidsongevallen, voor ongevallen op de weg naar en van het werk en voor beroepsziekten in de overheidssector, moet hij dat uitdrukkelijk in zijn aanvraag vermelden.

## **Collectieve inschrijving**

Meerdere kandidaten kunnen hun aanvraag tot inschrijving collectief indienen.

Uiteraard zal in dat geval door iedere kandidaat individueel ook aan de voorwaarden, vermeld in de wet voldaan moeten zijn. Het is de verantwoordelijkheid van de centrale instelling om dit te verifiëren.

De inschrijvingsaanvraag wordt door de centrale instelling ingediend, en dit onder haar volledige verantwoordelijkheid.

Deze centrale instelling kan zijn : een verzekeringstussenpersoon, een verzekeringsonderneming, een onderneming opgenomen in het aanvullend toezicht op een verzekeringsonderneming in de zin van artikel 91ter van de [controlewet verzekeringen](#), of een andere onderneming of instelling die voldoet aan de voorwaarden door de Koning bepaald op voorstel van de [CBFA](#).

Voor de toepassing van de wet wordt het dossier behandeld alsof het om één enkele onderneming ging.

De verzekeringstussenpersoon wordt van rechtswege uit het register geschrapt wanneer de centrale instelling de intrekking van diens inschrijving vraagt.

### 2.4.4. WIE MOET AAN DE INSCHRIJVINGSVEREISTEN VOLDOEN?

#### **a. Bij een verzekeringstussenpersoon**

Wanneer de verzekeringstussenpersoon (natuurlijke persoon) geen werknemers in dienst heeft, moet hij persoonlijk aan de inschrijvingsvereisten voldoen.

Wanneer de verzekeringstussenpersoon (natuurlijke persoon) werknemers in dienst heeft of zijn beroepswerkzaamheden uitoefent als rechtspersoon, moet aan de vereisten van beroepskennis, geschiktheid en professionele betrouwbaarheid worden voldaan door de aangewezen [verantwoordelijke\(n\) voor de distributie](#) : ten minste één voor de hoofdzetel en één per bijkantoor waar de verzekeringsbemiddelingsactiviteit wordt uitgeoefend en minstens twee voor de hoofdzetel ingeval er meer dan vijf personen actief zijn inzake verzekeringsbemiddeling.

Verzekeringstussenpersoon	Aanwijzing van verantwoordelijke(n) voor de distributie verplicht	Wie moet aan de vereiste van beroepskennis voldoen?
Rechtspersoon	Ja	Verantwoordelijke(n) voor de distributie
Natuurlijk persoon zonder werknemers	Neen	Tussenpersoon zelf
Natuurlijk persoon met werknemers	Ja (eventueel natuurlijk persoon zelf)	Verantwoordelijke(n) voor de distributie

Bovendien moeten de andere personen die zich rechtstreeks met verzekeringsbemiddeling bezighouden, in het bijzonder die welke rechtstreeks in contact staan met het publiek, voldoen aan bepaalde vereisten inzake beroepskennis (zie hierna [punt 2.4.5.1.](#)).

## **b. In een verzekeringsonderneming**

Bij een verzekeringsonderneming die een verzekeringsdistributieactiviteit uitoefent, zijn het de [verantwoordelijken voor de distributie](#) die aan bepaalde vereisten moeten voldoen. Over het algemeen betreft het dezelfde vereisten als die welke voor verzekeringstussenpersonen gelden (zie hierna [punt 2.4.5.1.](#)).

De verzekeringsondernemingen wijzen voor de hoofdzetel ten minste één verantwoordelijke voor de distributie aan, één per bijkantoor waar de verzekeringsdistributieactiviteit wordt uitgeoefend en minstens twee voor de hoofdzetel ingeval er meer dan vijf personen actief zijn inzake verzekeringsdistributie.

Bovendien moeten de andere personen binnen een verzekeringsonderneming die in contact staan met het publiek om verzekeringsproducten te koop aan te bieden of te verkopen, voldoen aan bepaalde vereisten inzake beroepskennis (zie hierna [punt 2.4.5.1.](#)).

### 2.4.5. VOORWAARDEN

---

Om te kunnen worden ingeschreven en zijn inschrijving in het register van de verzekeringstussenpersonen dat de [CBFA](#) bijhoudt, te behouden, moet de verzekeringstussenpersoon aan de hierna vermelde voorwaarden voldoen.

Met betrekking tot de verantwoordelijken voor de distributie zijn alleen de hierna volgende punten 2.4.5.1 ([beroepskennis](#)), 2.4.5.3 ([geschiktheid en professionele betrouwbaarheid](#)) en 2.4.5.4 ([vrij van bepaalde veroordelingen](#)) van toepassing.

#### 2.4.5.1. Beroepskennis

---

##### **a. Inhoud**

De [als natuurlijke persoon actieve verzekeringstussenpersonen en de verantwoordelijken voor de distributie](#) die worden aangewezen door rechtspersonen of natuurlijke personen die werknemers in dienst hebben, moeten kunnen aantonen dat ze over de vereiste beroepskennis beschikken. Die omvat zowel theoretische kennis als praktische ervaring.

- Theoretische kennis

De vereisten inzake technische kennis zijn dezelfde voor de [verzekeringsmakelaar, de verzekeringsagent en hun verantwoordelijke\(n\) voor de distributie](#),:

- a) de wetgeving op de landverzekeringsovereenkomst;
- b) de wetgeving betreffende de controle op de verzekeringsondernemingen wat het sluiten van verzekeringsovereenkomsten betreft, met inbegrip van de belangrijke bepalingen van de Europese regelgeving;
- c) de wetgeving op de bescherming van de consument en de wetgeving op de handelspraktijken;
- d) de reglementering, de techniek en de fiscale aspecten van de onderscheiden verzekeringstakken<sup>2</sup>;
- e) de witwaswetgeving voor zover van toepassing (zie hierna).

---

<sup>2</sup> Zie artikel 11, § 2, 3° van [de wet betreffende de verzekerings- en herverzekeringsbemiddeling en de distributie van verzekeringen](#).

Voor de [verzekeringsmakelaar](#) en de [verzekeringsagent](#) komt daar nog kennis van bedrijfsbeheer bij:

- a) grondbegrippen van boekhouding,
- b) grondbegrippen van fiscaal en sociaal recht in verband met het beroep.

[Verantwoordelijken voor de distributie](#) zijn vrijgesteld van de vereiste kennis van bedrijfsbeheer, tenzij ze deel uitmaken van de effectieve leiding van de rechtspersoon die hen heeft aangewezen.

De [verzekeringssubagent](#) moet een basiskennis hebben van de wetgeving op de verzekeringsovereenkomst en de reglementering, de techniek en de fiscale aspecten van de verzekeringsproducten die hij te koop aanbiedt of verkoopt.

Voor de personen die bij een verzekeringstussenpersoon of een verzekeringsonderneming in contact staan met het publiek, gelden dezelfde regels als voor verzekeringssubagenten.

De beroepskennis en de basisopleiding maken het voorwerp uit van een geregelde bijscholing. De CBFA is bevoegd om die bijscholing te erkennen.

#### *Kennis van de witwaswetgeving*

De kennis van de witwaswetgeving is als een vereiste ingevoerd door de wet van 22 februari 2006. Het betreft de kennis van de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, de zogenaamde [witwaswet](#).

Om te kunnen worden ingeschreven en die inschrijving te behouden, is nu ook de kennis van de witwaswet vereist voor de natuurlijke persoon of de verantwoordelijke(n) voor de distributie aangewezen door de rechtspersoon of de natuurlijke persoon die werknemers in dienst heeft, die een aanvraag doet tot inschrijving in de categorie "verzekeringsmakelaar" voor de levensverzekeringstakken.

Het bewijs van de kennis van de witwaswetgeving wordt geleverd door een getuigschrift van het slagen voor een door de [CBFA](#) erkende gespecialiseerde cursus over die wet. Een lijst met de erkende opleidingen staat op de [website](#) van de [CBFA](#).

! Ingevolge de witwaswetgeving moeten verzekeringsmakelaars die actief zijn in de tak Leven, hun personeelsleden (personen in contact met het publiek) en de personen die hen als zelfstandige vertegenwoordigen ([verzekeringssubagenten](#)), opleiden in en vertrouwd maken met de bestrijding van witwaspraktijken en financiering van terrorisme. De verzekeringsagenten moeten in deze materie worden opgeleid door de verzekeringsondernemingen in wiens naam en voor wiens rekening zij optreden.

- Praktische ervaring

De tussenpersoon moet praktische ervaring hebben opgedaan in elk van de drie volgende werkzaamheden: taken in verband met productie, polisbeheer en schaderegeling.

Na afloop van de stage wordt er een attest uitgereikt door de persoon die de stage superviseert. Het attest vermeldt de duur van de stage, de taakomschrijving en de naam van de tussenpersoon of de onderneming bij wie de stage werd uitgevoerd. Het attest vermeldt tevens de naam van de persoon die de stage heeft gesuperviseerd of wordt door die persoon ondertekend.

## b. Concreet

Worden geacht over vereiste beroepskennis te beschikken (uittreksel uit de [toelichtingsnota van de CBFA](#) over de inschrijving van verzekeringstussenpersonen) :

<b>MAKELAARS EN AGENTEN</b>		
<b>DIPLOMA'S of GETUIGSCHRIFTEN</b>	<b>ERVARING</b>	
<b>makelaars /agenten</b>	<b>makelaars</b>	<b>agenten</b>
<b>A. MASTER</b> of een daarmee gelijkgesteld diploma toegekend vóór het academiejaar 2004- 2005  <b>of</b>	<b>2 jaar</b>  <b>1 jaar</b> indien het lessen- programma minstens 5 studiepunten technische kennis omvat en 1 studiepunt bedrijfsbeheer	<b>1 jaar</b>  <b>6 maanden</b> indien het lessenprogramma minstens 5 studie-punten technische kennis omvat en 1 studiepunt bedrijfsbeheer
<b>B. BACHELOR</b> indien het diploma een lessenprogramma omvat van minstens 11 studiepunten technische kennis en 3 studiepunten bedrijfsbeheer of een daarmee gelijkgesteld diploma toegekend vóór het schooljaar 2004-2005  <b>of</b>	<b>1 jaar</b>	<b>6 maanden</b>
<b>C. GETUIGSCHRIFT VAN HOGER MIDDELBAAR ONDERWIJS</b> + een gespecialiseerde cursus in verzekeringen, erkend door de CBFA	<b>1 jaar</b>	<b>6 maanden</b>

<b><i>SUBAGENTEN</i></b>	
<b>DIPLOMA'S of GETUIGSCHRIFTEN</b>	<b>ERVARING</b>
<b>Zie makelaars / agenten Of</b>	<b>Geen ervaring vereist</b>
<b>GETUIGSCHRIFT VAN HOGER MIDDELBAAR ONDERWIJS</b> + een basiscursus in verzekeringen, erkend door de CBFA	<b>Geen ervaring vereist</b>

Personen in contact met het publiek moeten niet over een diploma van het hoger middelbaar onderwijs beschikken; een bewijs dat ze met succes een basiscursus hebben gevolgd, volstaat. Zij dienen over geen praktische ervaring te beschikken.

#### 2.4.5.2. Financiële draagkracht: borgstelling of bankgarantie

De verzekeringstussenpersoon moet over voldoende financiële draagkracht beschikken.

#### **Hoe kan de verzekeringstussenpersoon aantonen dat zijn financiële draagkracht voldoende groot is?**

Het bewijs van de financiële draagkracht wordt geleverd:

- hetzij door een borgstelling verleend door een verzekeringsonderneming of een kredietinstelling,
- hetzij door een bankgarantie verleend door een kredietinstelling.

Uiteraard moeten die ondernemingen of instellingen overeenkomstig de Belgische reglementering gemachtigd zijn om die verrichtingen uit te oefenen.

#### **Wat dekt de borgstelling of de bankgarantie?**

De borgstelling of de bankgarantie is uitsluitend bestemd tot waarborg van de betaling van de schuldvorderingen die verzekeringsnemers, verzekerden of begunstigden van verzekerings- of herverzekeringsovereenkomsten hebben op de verzekerings- of herverzekeringstussenpersoon en die betrekking hebben op fondsen die hem werden toevertrouwd met het oog op de doorstorting ervan aan die personen of aan een verzekeringsonderneming.

Daarnaast waarborgt de borgstelling of de bankgarantie de schuldvorderingen die deze personen hebben op de verzekeringstussenpersoon tot beloop van het bedrag van de vrijstelling, voorzien in de beroepsaansprakelijkheidsverzekering, in de gevallen waar een beroep op deze verzekering wordt gedaan.

## Welk bedrag?

De borgstelling of de bankgarantie mag niet minder bedragen dan 15.000 €. Dat bedrag wordt verhoogd tot 30.000 € ingeval de verzekeringstussenpersoon een omzet heeft tussen 125.000 € en 1.250.000 €. Indien de omzet 1.250.000 € of meer bedraagt, wordt dat bedrag opgetrokken tot 150.000 €. Telkens wanneer het indexcijfer van de consumptieprijzen ten opzichte van het basisindexcijfer van de maand december 2006 (basis 2004 = 100) met 10 % is gestegen, worden die bedragen op de jaarlijkse vervalddag met 10 % verhoogd.

## Uitzonderingen

Van die verplichting zijn vrijgesteld, de verzekeringstussenpersonen:

- die een schriftelijke verbintenis voorleggen van de verzekeringsonderneming of van de tussenpersoon waarvoor zij optreden, om onder dezelfde voorwaarden als bedoeld in artikel 15, 1° tot en met 5° van het [koninklijk besluit](#) tussen te komen ingeval de verzekeringstussenpersoon in gebreke blijft;
- met het statuut van verzekeringsonderneming, herverzekeringsonderneming of kredietinstelling;
- van wie de verplichtingen door een centrale instelling worden gewaarborgd in het kader van een collectieve inschrijving.

### 2.4.5.3. Geschiktheid en professionele betrouwbaarheid

---

De verzekeringstussenpersoon moet een voldoende geschiktheid en professionele betrouwbaarheid bezitten. Bij zijn inschrijvingsaanvraag moet hij een uittreksel uit het strafregister voegen dat niet ouder is dan drie maanden.

### 2.4.5.4. Vrij van bepaalde veroordelingen

---

De verzekeringstussenpersoon mag zich niet bevinden in één van de gevallen opgesomd in artikel 90, §2 van de [controlewet verzekeringen](#).

### 2.4.5.5. Beroepsaansprakelijkheidsverzekering

---

De verzekeringstussenpersoon moet een beroepsaansprakelijkheidsverzekering afsluiten.

## Wat moet die verzekering dekken?

Die verzekering moet, in het kader van de verzekeringsbemiddelingsactiviteiten, de beroepsaansprakelijkheid dekken van de verzekeringstussenpersoon zelf, zijn aangestelden en, indien het een rechtspersoon betreft, zijn organen. De verzekering moet gelden voor de hele [Europese Economische Ruimte](#).

De verzekeringsovereenkomst bevat een bepaling op grond waarvan de verzekeringsonderneming de CBFA moet verwittigen ingeval de overeenkomst wordt beëindigd.

## Welke bedragen moet de verzekering dekken?

De dekking mag niet minder bedragen dan 1.000.000 € per schadegeval en 3.000.000 € per verzekeringsjaar. Telkens wanneer het indexcijfer van de consumptieprijzen ten opzichte

van het basisindexcijfer van de maand december 2006 (basis 2004 = 100) met 10 % is gestegen, worden die bedragen op de jaarlijkse vervaldag met 10 % verhoogd.

### **En de franchise?**

De verzekeringsovereenkomst kan een franchise bevatten (maar niet verplicht). De franchise mag niet meer bedragen dan 2 % van de omzet van de verzekeringstussenpersoon, met een absoluut maximum van 750.000 € per schadegeval. De franchise mag echter op 625 € worden gebracht ingeval 2 % van de omzet niet meer dan 625 € bedraagt. Telkens wanneer het indexcijfer van de consumptieprijzen ten opzichte van het basisindexcijfer van de maand december 2006 (basis 2004 = 100) met 10 % is gestegen, wordt dat bedrag op de jaarlijkse vervaldag met 10 % verhoogd.

### **Uitzonderingen**

Zijn vrijgesteld van het afsluiten van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering:

- de verzekeringstussenpersonen van wie de beroepsaansprakelijkheid wordt gedragen door een verzekeringsonderneming, een andere verzekeringstussenpersoon of een kredietinstelling voor wiens rekening en in wiens naam zij optreden;
- de verzekeringstussenpersonen van wie de verplichtingen door een centrale instelling worden gewaarborgd in het kader van een collectieve inschrijving.

#### **2.4.5.6. Conformiteit**

---

De verzekeringstussenpersoon moet zich ervan onthouden deel te nemen aan de promotie, de sluiting en de uitvoering van verzekeringsovereenkomsten die klaarblijkelijk strijdig zijn:

- met de wettelijke en reglementaire bepalingen van het Belgisch recht die van dwingende orde zijn, wanneer het gaat om overeenkomsten gesloten met een in België toegelaten verzekeringsonderneming;
- met de wettelijke en reglementaire bepalingen van het Belgisch recht die van algemeen belang zijn, wanneer het gaat om overeenkomsten gesloten met een in België gemachtigde verzekeringsonderneming.

#### **2.4.5.7. Erkende ondernemingen**

---

De verzekeringstussenpersoon mag slechts handelen met ondernemingen die, met toepassing van de [controlewet verzekeringen](#), toegelaten zijn voor de uitoefening van die activiteit in België, of met ondernemingen die gemachtigd zijn om in België hun verzekeringsdiensten aan te bieden.

#### **2.4.5.8. Toetreding tot een buitengerechtelijke klachtenregeling**

---

De verzekeringstussenpersoon moet toetreden tot een buitengerechtelijke klachtenregeling en bijdragen in de kosten ervan.

Hij moet er individueel toe toetreden of via een beroepsvereniging.

Voordien kon de consument met klachten over verzekeringen terecht bij drie verschillende instanties (de Dienst van de Verzekeringen bij de FOD Economie, de CBFA en de Ombudsman van de Verzekeringen).

Met het oog op meer transparantie, eenvoud en efficiëntie is er door het [koninklijk besluit van 21 juni 2006](#) voorzien in een centraal loket. Dat centrale loket, de Ombudsdienst Verzekeringen

(<http://www.ombudsman.as>), heeft de vorm van een vereniging zonder winstoogmerk en is gevestigd op de Meeûssquare 35, 1000 Brussel -Tel.: (+32.2) 547.56.95 - Fax : (+32.2) 547.59.75.

Voor een geschil met een verzekeringsonderneming of een verzekeringstussenpersoon kan de consument voortaan terecht bij één en dezelfde instantie, de Ombudsdienst Verzekeringen.

De Ombudsdienst Verzekeringen heeft de volgende opdrachten:

- alle klachten van consumenten over de uitvoering van een verzekeringsovereenkomst ten aanzien van een verzekeringsonderneming of een verzekeringstussenpersoon die in België bedrijvig is, onderzoeken;
- bemiddelen om een minnelijke schikking te vergemakkelijken;
- oordelen over vragen met betrekking tot de toepassing van op consumenten gerichte bepalingen in gedragscodes van verzekeringsondernemingen en verzekeringstussenpersonen;
- adviezen en aanbevelingen uitbrengen, ook aan individuele verzekeringsondernemingen en verzekeringstussenpersonen.

De klachten worden behandeld door de Ombudsdienst Verzekeringen die door de Raad van Bestuur van de Ombudsdienst Verzekeringen is aangesteld conform de aanbevelingen van de Europese Commissie (98/257/EG) om zijn onpartijdigheid veilig te stellen.

Alle informatie over de opdracht, de bevoegdheden en de werking van de Ombudsman van de Verzekeringen staat op <http://www.ombudsman.as>.

De CBFA heeft met een mededeling van 16 mei 2007 erop gewezen dat reeds ingeschreven tussenpersonen geacht worden te zijn toegetreden tot de Ombudsdienst zonder hiervoor enige formaliteit te moeten verrichten. De nieuwe tussenpersonen moeten bij hun aanvraag tot inschrijving een verklaring voegen waarin zij de toetreding tot de Ombudsdienst bevestigen. Ten aanzien van de Ombudsdienst moeten vervolgens geen verdere formaliteiten worden ingevuld. In de bedoelde mededeling heeft de CBFA gepreciseerd dat de toetreding tot de Ombudsdienst inhoudt dat de verzekeringstussenpersonen dienen te antwoorden op de vragen die hen desgevallend door de Ombudsdienst Verzekeringen worden gesteld in het kader van door deze dienst behandelde klachten en dat zij dienen bij te dragen tot de financiering van deze dienst, overeenkomstig de door de Ombudsdienst Verzekeringen vastgestelde regels.

#### 2.4.5.9. Naleving van de informatieplicht

---

De naleving van de bepalingen inzake de aan de consument [te verstrekken informatie](#) is een voorwaarde voor het behouden van de inschrijving als verzekeringstussenpersoon in het register van de [CBFA](#) (zie hierna [punt 2.6.](#)).

#### 2.4.5.10. Jaarlijks inschrijvingsrecht

---

De verzekeringstussenpersoon moet de [CBFA](#) een jaarlijks inschrijvingsrecht betalen dat wordt berekend op basis van de bepalingen van het koninklijk besluit van 22 mei 2005 betreffende de dekking van de werkingskosten van de [CBFA](#).

### 2.5. Bijzonderheden voor als rechtspersoon actieve tussenpersonen

---

---

Voor verzekeringstussenpersonen die een inschrijving als rechtspersoon wensen, worden door de wet van 27 maart 1995 nog een aantal bijkomende vereisten gesteld.

Verzekeringstussenpersonen, met de hoedanigheid van rechtspersoon worden slechts ingeschreven, en hun inschrijving wordt slechts gehandhaafd op voorwaarde dat:

1° de personen die met de effectieve leiding worden belast, over de noodzakelijke professionele betrouwbaarheid, de vereiste [beroepskennis](#) (dit betreft in het bijzonder een technische kennis omtrent bedrijfsbeheer), en de passende ervaring beschikken om deze functie uit te oefenen.

Wie als persoon belast met de effectieve leiding dient beschouwd te worden, is terug te vinden in de [toelichtingsnota](#) die de [CBFA](#) heeft opgesteld in het kader van het invullen van de aanvraag tot inschrijving, meer bepaald "iedere persoon die onder om het even welke naam en in om het even welke hoedanigheid (bestuurder, zaakvoerder, directeur,...) deelneemt aan het bestuur of het beleid van de onderneming, of die een reële invloed heeft op de leiding over en het algemeen beleid van de onderneming en die daarbij onder het toezicht staat van de raad van bestuur";

2° de [CBFA](#) in kennis is gesteld van de identiteit van, en gelet op de noodzaak van een gezond en voorzichtig beleid overtuigd is van de geschiktheid van, de personen die rechtstreeks of onrechtstreeks de controle uitoefenen over de tussenpersoon; de verzekeringstussenpersonen informeren de CBFA over elke wijziging in bedoelde controle.

De CBFA heeft in de hierboven vermelde nota eveneens verduidelijkt dat "aandeelhouders of vennoten die de bevoegdheid in rechte of in feite hebben om een beslissende invloed uit te oefenen op de aanstelling van de meerderheid van bestuurders of zaakvoerders van de vennootschap of op de oriëntatie van haar beleid", worden beschouwd als personen die rechtstreeks of onrechtstreeks controle uitoefenen over de rechtspersoon.

## 2.6. Te verstrekken informatie

---

---

### **2.6.1. Informatie te verstrekken op het briefpapier, de reclame of enig ander document uitgaande van de verzekeringstussenpersoon**

De verzekeringstussenpersoon vermeldt op zijn briefpapier en op de andere documenten betreffende de activiteit van verzekeringsbemiddeling die van hem uitgaan, alsook in zijn reclame, zijn inschrijvingsnummer in het register van de verzekeringstussenpersonen.

Op vraag van de klant deelt hij hem de aard en de draagwijdte van zijn bevoegdheden mee.

De [verzekeringsagent](#) moet bovendien de namen vermelden van alle verzekeringsondernemingen in wiens naam en voor wiens rekening hij werkt en de [verzekeringssubagent](#) de naam van de verzekeringstussenpersoon voor wie hij optreedt.

### **2.6.2. Te verstrekken informatie vóór de verzekeringsovereenkomst gesloten wordt**

De verzekeringstussenpersoon moet, voordat een verzekeringsovereenkomst gesloten wordt, en zo nodig ook wanneer de overeenkomst wordt gewijzigd of verlengd, de cliënt bepaalde informatie verstrekken.

Het gebruik van de term "zo nodig" moet worden begrepen in die zin dat de informatie moet worden verstrekt aan de cliënt telkens als de wijziging of de verlenging van de overeenkomst gepaard gaat met een belangrijke wijziging van de overeenkomst (bijvoorbeeld een uitbreiding of een beperking van dekking).

Deze nieuwe verplichting is niet van toepassing wanneer de verzekeringsbemiddeling [grote risico's](#) betreft.

De verzekeringstussenpersoon moet aan zijn cliënt informatie geven betreffende de verzekeringstussenpersoon zelf, de aard van het advies en de motivering van het advies, gegeven door de tussenpersoon. Dit laatste moet ook worden gedaan door de verzekeringsonderneming in haar rechtstreekse contacten met de cliënt.

#### *1. Algemene informatie betreffende de verzekeringstussenpersoon*

- zijn identiteit en adres;
- het register van de verzekeringstussenpersonen waarin hij is ingeschreven, zijn inschrijvingsnummer in het register en, bij afwezigheid van een inschrijvingsnummer, hoe zijn registerinschrijving kan worden geverifieerd, en desgevallend, de categorie waarin hij is ingeschreven;
- de naam en het adres van de verzekeringsonderneming waarin hij een rechtstreekse of middellijke deelneming van 10% of meer van de stemrechten of van het kapitaal bezit;
- de naam en het adres van de verzekeringsonderneming of de moederonderneming van een verzekeringsonderneming, die een rechtstreekse of middellijke deelneming bezit van meer dan 10% van de stemrechten of van het kapitaal van de verzekeringstussenpersoon;
- de naam en het adres van de instantie waarbij cliënten en andere belanghebbenden klachten over verzekeringstussenpersonen kunnen indienen (zie hierboven, [Toetreding tot een buitengerechtelijke klachtenregeling](#)).

#### *2. Aard van het advies*

Wat betreft de aangeboden overeenkomst moet de verzekeringstussenpersoon aan zijn cliënt meedelen:

- dat hij adviseert op grond van een onpartijdige analyse. In dit geval is hij verplicht zijn advies te baseren op een analyse van een toereikend aantal op de markt verkrijgbare verzekeringsovereenkomsten, zodat hij overeenkomstig professionele criteria in staat is de verzekeringsovereenkomst aan te bevelen die aan de behoeften van de cliënt voldoet;

of

- dat hij een contractuele verplichting heeft om uitsluitend met één verzekeringsonderneming of met meerdere verzekeringsondernemingen zaken te doen; in dat geval deelt hij op verzoek de cliënt tevens de naam en het adres van deze verzekeringsonderneming(en) mee;

of

- dat hij geen contractuele verplichting heeft om uitsluitend met één verzekeringsonderneming of met meerdere verzekeringsondernemingen verzekeringszaken te doen, en niet adviseert op grond van een verplichting tot een onpartijdige analyse; in dit geval deelt hij op verzoek van de cliënt tevens de naam en het adres mee van de verzekeringsonderneming(en) waarmee hij zaken doet of kan doen.

In de gevallen waarin is voorzien dat bepaalde informatie op verzoek van de cliënt wordt verstrekt, wordt deze in kennis gesteld van zijn recht om dergelijke informatie te vragen.

### 3. Motivering van het advies

Voordat er tot sluiting van een verzekeringsovereenkomst wordt overgegaan, identificeren de verzekeringstussenpersoon en de verzekeringsonderneming die de verzekeringsproducten aanbiedt, meer bepaald op basis van de informatie die de cliënt hen verstrekt, minstens de verlangens en behoeften van de cliënt, en verduidelijken zij de elementen waarop hun advies voor een bepaald verzekeringsproduct is gebaseerd. Die verduidelijkingen variëren naargelang van de graad van ingewikkeldheid van de aangeboden verzekeringsovereenkomst.

### 4. Hoe wordt deze informatie verstrekt ?

De informatie wordt verstrekt :

- op papier of op een andere [duurzame drager](#) die voor de cliënt beschikbaar en toegankelijk is,
- op een duidelijke, nauwkeurige en voor de cliënt begrijpelijke wijze,
- in één van de officiële talen van België of in elke andere taal die door de partijen is overeengekomen.

Deze informatie mag op verzoek van de cliënt mondeling worden meegedeeld in geval de verzekeringsdekking onmiddellijk ingaat. In dat geval wordt de informatie onmiddellijk na de sluiting van de overeenkomst aan de cliënt meegedeeld, zoals hierboven bepaald.

In geval van telefonische verkoop wordt de informatie aan de cliënt verstrekt met toepassing van de bepalingen van de wet van 24 augustus 2005 tot omzetting van verschillende bepalingen van de richtlijn financiële diensten op afstand en van de richtlijn privacy en elektronische communicatie. In dat geval wordt de informatie eveneens onmiddellijk na de sluiting van de overeenkomst aan de cliënt meegedeeld, overeenkomstig de hierboven uiteengezette bepalingen.

### 5. Sectoraal initiatief

De beroepsverenigingen uit de verzekeringssector, namelijk [Feprabel](#), [FVF](#), [BVVM](#) en [Assuralia](#) vonden het nuttig hun krachten te bundelen om deze nieuwe informatieverplichting te concretiseren.

Hun bedoeling was voor de verzekeringstussenpersonen (verzekeringsmakelaars en verzekeringsagenten) sectorale documenten uit te werken die, rekening houdend met de nieuwe wetgeving, gemakkelijk te begrijpen zijn voor de cliënten en voor de verzekeringstussenpersoon administratief gemakkelijk te verwerken zijn.

In concreto betreft het drie fiches:

1. een fiche voor de levensverzekering
2. een fiche voor sparen of beleggen via een levensverzekering
3. een fiche voor de niet-levensverzekering

De fiches en een nota met uitleg met betrekking tot de fiche zijn te vinden op de websites van deze verenigingen Feprabel ([www.feprabel.be](http://www.feprabel.be)), FVF ([www.fvf.be](http://www.fvf.be)), BVVM ([www.bvvm.be](http://www.bvvm.be)) en Assuralia ([www.assuralia.be](http://www.assuralia.be)) evenals op de website van Brocom ([www.brocom.be](http://www.brocom.be)).

Door deze fiches te gebruiken geeft de tussenpersoon in de praktijk aan zijn informatieplicht een concrete invulling. Uiteraard mag de verzekeringstussenpersoon de informatie voorzien in de fiches met andere hulpmiddelen of via andere werkwijzen aan de cliënt verstrekken.

De [CBFA](#) verwelkomt het initiatief van de beroepsverenigingen en de uitgewerkte instrumenten die ertoe bijdragen dat de verzekeringstussenpersonen hun wettelijke informatieplicht nakomen. Wel is het belangrijk dat de fiches met ernst worden aangewend en dus niet als een loutere formaliteit worden beschouwd. In het kader van haar toezicht op de naleving van de informatieplicht door de verzekeringstussenpersonen, zal de [CBFA](#) onder meer naar de fiches verwijzen als een goede praktijk ([cf. informatiebrief van 21.12.2006 verzonden aan de verzekeringstussenpersonen](#)).

### **2.6.3. Specifieke informatie die wordt verstrekt door de verantwoordelijken voor de distributie en personen die in contact staan met het publiek**

De verantwoordelijken voor de distributie en de personen die in contact staan met het publiek vermelden in elk contact met het publiek de naam van de verzekeringstussenpersoon of van de verzekeringsonderneming waarvoor zij werken.

## **2.7. Organisatie van het toezicht en administratieve maatregelen**

---

De controle op de bemiddelingsactiviteiten in verzekeringen en distributie van verzekeringen wordt uiterst gedetailleerd beschreven in de wet van 27 maart 1995.

### **2.7.1. Autoriteit belast met de controle**

De CBFA is belast met de controle op de naleving van de bepalingen van de wet en de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen.

Om de controle op efficiënte wijze uit te voeren, heeft de wet de CBFA verschillende bevoegdheden gegeven : alle noodzakelijke inlichtingen vorderen, ter plaatse inspecties verrichten, kennis nemen en een afschrift maken van elk gegeven, de bevoegde overheden op de hoogte brengen ingeval praktijken worden vastgesteld die strijdig zijn met andere wetgevingen (en andersom brengen die overheden de CBFA op de hoogte van de door hen vastgestelde inbreuken door personen onderworpen aan de wet van 27 maart 1995) en samenwerken met de bevoegde overheden van de andere lidstaten of derde landen.

### **2.7.2. Administratieve maatregelen tegen een verzekeringstussenpersoon**

Wanneer de CBFA vaststelt dat een verzekeringstussenpersoon niet werkt overeenkomstig de bepalingen van de wet, identificeert zij deze tekortkoming en stelt de termijn vast waarbinnen deze toestand moet worden verholpen. Zij kan ook voor deze termijn het uitoefenen van een deel of het geheel van de bemiddelingsactiviteit verbieden en de inschrijving in het register schorsen.

Indien na deze termijn de situatie onveranderd is gebleven, schrapt de CBFA de verzekeringstussenpersoon. De schrapping brengt het verbod met zich mee de bemiddelingsactiviteit uit te oefenen en de titel te voeren.

Wanneer de tekortkoming die door de CBFA wordt vastgesteld de financiële draagkracht betreft, de verzekering van de beroepsaansprakelijkheid, de toetreding tot het buitengerechtelijke systeem voor klachtenbehandeling of de betaling van het inschrijvingsrecht, stuurt de CBFA de verzekeringstussenpersoon een aanmaning om de tekortkoming te verhelpen binnen een termijn van één maand beginnende vanaf de aanmaning.

Als de tekortkoming na deze termijn niet is verholpen, alsook in geval van faillietverklaring van een verzekeringstussenpersoon, vervalt de inschrijving in het register ambtshalve. De CBFA brengt de verzekeringstussenpersoon hiervan op de hoogte.

### 2.7.3. Administratieve maatregelen tegen een verzekeringsonderneming

Wanneer de CBFA vaststelt dat een verzekeringsonderneming niet werkt overeenkomstig de wet, kan zij bepaalde maatregelen nemen als voorzien in de [controlewet verzekeringen](#)). Zij stelt met name de termijn vast waarbinnen de tekortkoming moet worden verholpen en als dit na deze termijn niet het geval is, kan zij een bijzondere commissaris aanstellen, bepaalde verrichtingen verbieden of de activiteit beperken, de portefeuille geheel of gedeeltelijk overdragen naar een andere onderneming en de vervanging opleggen van zaakvoerders, bestuurders of algemene lasthebbers.

## 2.8. Sancties

---

### 2.8.1. Tekortkomingen wat betreft de verplichtingen voorgeschreven door de wet van 27 maart 1995

Naast de administratieve maatregelen die kunnen worden genomen door de CBFA, begaat een verzekeringstussenpersoon of een verzekeringsonderneming een inbreuk bestraft met een gevangenisstraf van acht dagen tot drie maanden en een boete van 200 tot 2.000 €, wanneer hij met bedrieglijk opzet :

- de werkzaamheid van verzekeringstussenpersoon uitoefent zonder te zijn ingeschreven;
- een titel voert die niet overeenstemt met de categorie waarin hij is ingeschreven;
- aan een werknemer de opdracht heeft gegeven verzekeringen te koop aan te bieden zonder dat die werknemer aan de in de wet gestelde voorwaarden voldoet;
- verzekeringsovereenkomsten aanneemt, aangebracht door een niet-ingeschreven verzekeringstussenpersoon;
- een agentuurovereenkomst aanbiedt aan een niet-ingeschreven verzekeringstussenpersoon;
- niet op correcte wijze voldoet aan zijn [informatieplicht](#) zoals voorgeschreven door de wet;
- nalaat aan de CBFA de wijziging van informatie mee te delen die deel uitmaakt van zijn inschrijvingsdossier;
- nalaat aan de CBFA de beëindiging of verbreking mee te delen van de [verzekeringsovereenkomst beroepsaansprakelijkheid](#).

In geval van veroordeling uit hoofde van één van bovenvermelde inbreuken kan aan de verzekeringstussenpersonen bovendien een definitieve of voorlopige sluiting worden opgelegd van een deel van de lokalen of van alle lokalen die door hen worden gebruikt.

Indien deze inbreuk alleen maar te wijten is aan nalatigheid, wordt deze gestraft met een boete van 1 tot 25 €.

### 2.8.2. Tekortkoming wat betreft informatie van de CBFA

Bovendien wordt elke persoon die weigert door de CBFA gevraagde inlichtingen en bescheiden te verstrekken of zich tegen de onderzoeksmaatregelen verzet of een valse verklaring aflegt, gestraft met een gevangenisstraf van acht dagen tot vijftien dagen en/of met een geldboete van 26 tot 1.000 €.

### 2.8.3. Tekortkoming wat betreft aanmaningen

Wanneer een persoon geen gevolg geeft aan de aanmaningen die hem worden gegeven, kan de CBFA hem een dwangsom opleggen (maximaal 25.000 € per inbreuk of maximaal 500 € per dag vertraging) of openbaar maken dat deze persoon geen gevolg heeft gegeven aan de aanmaningen die hem werden gegeven.

### 2.8.4. Bijkomende administratieve boete

Wanneer de feiten vatbaar zijn voor strafrechtelijke sancties, kan de CBFA een administratieve boete opleggen:

- *aan een verzekeringstussenpersoon*, van 25 tot 25.000 €, zonder 1% van de tijdens het laatste boekjaar geïnde commissielonen te overschrijden. In geval van herhaling binnen een termijn van vijf jaar wordt de boete gebracht op 3% van de commissielonen, geïnd tijdens het laatste boekjaar, zonder dat het bedrag 75.000 € mag overschrijden ;
- *aan een verzekeringsonderneming*, van 25 tot 25.000 €, zonder 1% van de technische en financiële producten te overschrijden. In geval van herhaling binnen een termijn van vijf jaar, wordt de boete gebracht op 3% van de technische en financiële producten, zonder dat het bedrag 75.000 € mag overschrijden.

## 2.9. Bijzonderheden met betrekking tot de bemiddeling in herverzekering

---

In het algemeen is bijna alles wat hierboven werd gezegd met betrekking tot verzekeringstussenpersonen ook van toepassing op herverzekeringstussenpersonen. Niettemin brengt het specifieke karakter van de activiteit van herverzekeringstussenbemiddeling, in het bijzonder omdat ze de consument niet aanbelangt, bepaalde aanpassingen en uitzonderingen met zich mee in vergelijking met het stelsel waaraan de verzekeringstussenpersonen onderworpen zijn.

### 2.9.1. Definities

De definities vermeld onder [punt 2.2.](#) zijn integraal van toepassing op de herverzekeringstussenpersonen. De term "verzekering" wordt er vervangen door "herverzekering". De herverzekeringstussenbemiddeling en de herverzekeringstussenpersoon worden op dezelfde manier gedefinieerd als de verzekeringsbemiddeling en de verzekeringstussenpersoon. In theorie kan, volgens de wet, een herverzekeringstussenpersoon ook een (verzekerings)makelaar, (verzekerings)agent of (verzekerings)subagent zijn. In de praktijk en gelet op de aard van de herverzekering is een herverzekeringstussenpersoon altijd een makelaar: technisch gezien is het onmogelijk om agenten en subagenten te hebben. Een herverzekeringstussenpersoon is zelfstandig: hij brengt verzekeringsondernemingen en herverzekeringstussenbemiddelingen samen zonder echter in de keuze van deze gebonden te zijn.

Aangezien de distributie van herverzekeringen niet valt onder de toepassing van de wet van 27 maart 1995 (zie hiervoor [punt 2.3](#)), heeft het begrip "verantwoordelijke van de distributie" alleen maar betrekking op de herverzekeringstussenpersonen maar niet de herverzekeringstussenbemiddelingen.

### 2.9.2. Toepassingsgebied

De wet van 27 maart 1995 is van toepassing op de herverzekeringstussenpersonen waarvan de lidstaat van herkomst België is of die hun activiteiten uitoefenen in België.

De herverzekeringsondernemingen die in België gevestigd zijn of die er hun activiteiten uitoefenen zonder er gevestigd te zijn, zijn onderworpen aan de wet in zoverre ze een beroep doen op tussenpersonen om hun producten te verdelen (zie hierna [punt 2.10.1.](#)). De herverzekeringsondernemingen die zelf instaan voor de distributie van hun herverzekeringproducten, zonder tussenpersonen, zijn niet onderworpen aan de wet.

### 2.9.3. Inschrijving

De herverzekeringstussenpersonen zijn onderworpen aan hetzelfde wettelijke stelsel als verzekeringstussenpersonen. De regels met betrekking tot het register (zie hiervoor [punt 2.4.1.](#)), het Europese paspoort (zie hiervoor [punt 2.4.2.](#)) en de procedure (zie hiervoor [punt 2.4.3.](#)) zijn ook voor hen van toepassing.

Voordat de herverzekeringstussenpersonen hun activiteit van herverzekeringbemiddeling mogen uitoefenen, moeten ze ingeschreven zijn in het register van de verzekeringstussenpersonen en herverzekeringstussenpersonen dat bijgehouden wordt door de [CBFA](#). Zij zullen in één van de drie bestaande categorieën - afhankelijk van hun statuut - ingeschreven worden. In een aparte categorie voor dit soort verzekeringstussenpersonen is niet voorzien.

Bovendien kan voor de collectieve inschrijving (zie hiervoor [punt 2.4.3.](#)) het centraal orgaan een herverzekeringstussenpersoon of een herverzekeringsonderneming zijn.

Bij een herverzekeringstussenpersoon moeten dezelfde personen als bij een verzekeringstussenpersoon aan de wettelijke voorwaarden voldoen (zie hiervoor [punt 2.4.4.a.](#)). Aangezien de herverzekeringsonderneming daarentegen niet onderworpen is aan de wetgeving voor wat betreft haar activiteit inzake distributie van herverzekeringproducten, moet bij haar niemand aan bijzondere voorwaarden voldoen.

De voorwaarden om een inschrijving in het register dat bijgehouden wordt door de CBFA te verkrijgen en te behouden (zie hiervoor [punt 2.4.5.](#)) zijn voor een herverzekeringstussenpersoon dezelfde als de voorwaarden waaraan een verzekeringstussenpersoon moet voldoen, op één uitzondering na : een herverzekeringstussenpersoon heeft niet de specifieke [informatieplicht](#) die een verzekeringstussenpersoon wel heeft.

Alhoewel de voorwaarden identiek zijn, toch kan de inhoud ervan variëren. De duur van de praktische ervaring voor de herverzekeringstussenpersonen is bijvoorbeeld op vijf jaar bepaald wanneer zij hun inschrijving vragen in de categorie "makelaars".

De herverzekeringstussenpersonen die het statuut van herverzekeringsonderneming hebben, zijn eveneens vrijgesteld van de verplichting om een borgstelling of een bankgarantie te verkrijgen. Ze zijn er ook van vrijgesteld een beroepsaansprakelijkheidsverzekering aan te gaan wanneer ze handelen voor rekening en in naam van herverzekeringsondernemingen of andere herverzekeringstussenpersonen die deze aansprakelijkheid dragen.

### 2.9.4. Informatieplicht

Alles wat gezegd wordt onder [punt 2.6.](#) is niet van toepassing op de herverzekeringstussenpersoon.

### **2.9.5. Organisatie van het toezicht, administratieve maatregelen en sancties**

De herverzekeringstussenpersonen zijn onderworpen aan dezelfde controle en kunnen dezelfde administratieve maatregelen opgelegd krijgen als de verzekeringstussenpersonen. De CBFA kan geen administratieve maatregelen opleggen aan de herverzekeringsondernemingen die nog niet onderworpen zijn aan de controle van de CBFA.

### **2.10. Bijzondere verantwoordelijkheden van de verzekeringsondernemingen en herverzekeringsondernemingen**

---

De wet van 27 maart 1995 belangt de verzekeringsondernemingen op twee punten aan: wanneer ze aan distributie van verzekeringsproducten doen en wanneer ze werken met verzekeringstussenpersonen. Wat betreft de herverzekeringsondernemingen belangt deze wet hen slechts aan wanneer ze een beroep doen op herverzekeringstussenpersonen om hun herverzekeringproducten te verkopen (zie hiervoor [punt 2.9.](#)).

#### **2.10.1. Niet ingeschreven tussenpersonen**

Wanneer verzekeringsondernemingen en herverzekeringsondernemingen die in België gevestigd zijn of er hun activiteit uitoefenen zonder er gevestigd te zijn, een beroep doen op tussenpersonen moeten ze erop toezien dat deze tussenpersonen ingeschreven zijn overeenkomstig de wet.

Zoniet, wanneer ze dus met andere woorden een beroep doen op niet-ingeschreven tussenpersonen, zijn ze burgerlijk aansprakelijk voor de handelingen van deze tussenpersonen in het raam van hun verzekeringsbemiddelingsactiviteit of herverzekeringsbemiddelingsactiviteit.

#### **2.10.2. Betaling via een verzekeringstussenpersoon**

Teneinde de Europese richtlijn van 9 december 2002 in Belgisch recht om te zetten, heeft de wet van 22 februari 2006 de wet van 27 maart 1995 betreffende de verzekerings- en herverzekeringsbemiddeling en de distributie van verzekeringen niet alleen gewijzigd, maar heeft ze eveneens gepreciseerd in de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst wat er gebeurt wanneer de verzekeringsonderneming niet rechtstreeks aan zijn verzekerde of rechthebbende de bedragen stort die hij hen verschuldigd is in het raam van de uitvoering van de verzekeringsovereenkomst (zie [bijlage 4.3](#)).

Voortaan is de betaling van de premie aan de verzekeringstussenpersoon niet alleen liberatoir voor de verzekerde maar daarnaast worden de verzekeringsbedragen die de verzekeringsonderneming betaalt via de verzekeringstussenpersoon slechts als liberatoir beschouwd in hoofde van de verzekeringsonderneming wanneer de verzekerde of zijn rechthebbende die effectief ook ontvangen heeft.

### 3. BIJZONDERE VRAGEN DIE DE CONSUMENT AANBELANGEN

#### 3.1. Wie dient zich te conformeren aan de wetgeving?

De wet van 27 maart 1995 betreffende de verzekerings- en herverzekeringbemiddeling en de distributie van verzekeringen belangt alle rechtspersonen of natuurlijke personen aan die verzekeringsovereenkomsten aanbieden of die een rol spelen bij de sluiting, het beheer of de uitvoering ervan, hetzij omdat ze zelf verzekeringsonderneming zijn (= distributie van verzekeringen), hetzij omdat ze optreden als tussenpersoon tussen de verzekeringsondernemingen en hun cliënten (= verzekeringsbemiddeling).

Onder deze wetgeving vallen : de al dan niet Belgische verzekeringsondernemingen die in België actief zijn en de Belgische verzekeringstussenpersonen evenals de al dan niet Belgische verzekeringstussenpersonen die hun werkzaamheden uitoefenen in België.

De verzekeringsondernemingen kunnen enkel samenwerken met verzekeringstussenpersoon die zijn ingeschreven overeenkomstig de wet.

De herverzekeringstussenpersonen vallen ook onder deze wetgeving, maar dit is vanuit het perspectief van de consument minder belangrijk (zie hierna [punt 3.7](#)).

#### 3.2. Hoe kan ik controleren of ik met een rechtsgeldig ingeschreven verzekeringstussenpersoon te maken heb?

Alle rechtsgeldig ingeschreven verzekeringstussenpersonen zijn terug te vinden op de [website](#) van de [CBFA \(www.cbfa.be\)](#). De lijst wordt door de CBFA permanent geüpdatet.

#### 3.3. Wat is het verschil tussen een verzekeringsmakelaar en een verzekeringsagent?

De verzekeringsmakelaar en de verzekeringsagent zijn allebei verzekeringstussenpersonen.

De verzekeringsagent oefent zijn werkzaamheden uit, uit hoofde van één of meer overeenkomsten of volmachten, in naam en voor rekening van één of meerdere verzekeringsondernemingen. De verzekeringsmakelaar daarentegen brengt verzekeringsnemers en verzekeringsondernemingen met elkaar in contact, zonder in de keuze van deze gebonden te zijn.

#### 3.4. Wat te doen bij een buitenlandse verzekeringstussenpersoon?

Hier dient een onderscheid te worden gemaakt tussen de verzekeringstussenpersonen met een [lidstaat](#) van de [Europese Economische Ruimte \(EER\)](#) als land van herkomst, en de verzekeringstussenpersonen met een lidstaat van herkomst buiten de EER.

- Verzekeringstussenpersonen met een lidstaat van de EER als land van herkomst

Deze verzekeringstussenpersonen maken aanspraak op het [Europese paspoort](#). Het is voldoende dat zij zijn ingeschreven bij de daartoe bevoegde autoriteit in hun land van herkomst en daar voorafgaandelijk melden dat zij in België hun activiteit willen uitoefenen. Op de [website](#) van de [CBFA](#) zijn de identiteit en de gegevens van deze verzekeringstussenpersonen terug te vinden.

Voor hun activiteiten in België zullen zij wel de bepalingen van de wet van 27 maart 1995 dienen te respecteren die door de [CBFA](#) geacht worden als zijnde van algemeen belang (deze bepalingen zijn terug te vinden op de [website](#) van de [CBFA](#)).

- Verzekeringstussenpersonen met een land van herkomst buiten de EER

Deze verzekeringstussenpersonen dienen zich vooraf in te schrijven in het register van de verzekeringstussenpersonen, bijgehouden door de CBFA. Een inschrijving in hun land van herkomst is hier niet voldoende.

### 3.5. Welke informatie dient een verzekeringstussenpersoon mij te verstrekken vóór de ondertekening van een verzekeringscontract?

Er zijn drie soorten informatie die moeten verstrekt worden door de verzekeringstussenpersoon aan zijn cliënt, namelijk betreffende :

- de verzekeringstussenpersoon ;
- het soort advies dat gegeven wordt door de verzekeringstussenpersoon ;
- en betreffende de motivering van het door de tussenpersoon verstrekte advies. Deze informatie moet eveneens worden verstrekt door de verzekeringsonderneming ter gelegenheid van haar rechtstreekse contacten met de cliënt.

Voor een meer gedetailleerde analyse van deze informatieplicht, zie hiervoor [punt 2.6.2](#).

### 3.6. Wat kan ik doen wanneer ik mij door een verzekeringstussenpersoon benadeeld voel?

Eerst en vooral kan u zich wenden tot de verzekeringstussenpersoon zelf. Deze zal uiteraard trachten met u een oplossing te vinden.

Mocht dit niet mogelijk zijn, dan kan u zich altijd wenden tot de [Ombudsdienst Verzekeringen](#), de Meeûssquare 35, 1000 Brussel, die bevoegd is voor de buitengerechtelijke klachtenregeling in dit verband. Door deze instantie zal getracht worden een minnelijke regeling te bekomen.

Wanneer dit voor u geen afdoende oplossing biedt, kan u ook steeds een procedure voor de bevoegde rechtbank inleiden.

### 3.7. Waarom is alles rond herverzekering voor mij minder van belang?

De herverzekering is de verzekering van de verzekeringsonderneming.

De consument verzekert zich bij een verzekeringsonderneming die zich op zijn beurt kan laten verzekeren door een herverzekeringsonderneming: zo kan hij zich indekken tegen een verstoord evenwicht dat zou kunnen voortvloeien uit een te groot aantal schadegevallen of te omvangrijke schadegevallen. De herverzekeringsovereenkomst wordt afgesloten tussen de verzekeringsonderneming en de herverzekeringsonderneming en wijzigt geenszins de relatie tussen de verzekerde consument en diens verzekeringsonderneming, die zijn enige gesprekspartner blijft.

Bij herverzekeringen is er geen rechtstreeks contact met de consument-verzekeringnemer. Alles verloopt via de verzekeringstussenpersoon, dan wel via de verzekeringsonderneming zelf.

## 4. BIJLAGEN

- 4.1. [Wet \(officiële coördinatie\) van 27 maart 1995 betreffende de verzekerings- en herverzekeringsbemiddeling en de distributie van verzekeringen, zoals gewijzigd door de wet van 22 februari 2006 en door de wet houdende diverse bepalingen \(III\) van 1 maart 2007](#)
- 4.2. [Koninklijk besluit \(officiële coördinatie\) van 25 maart 1996 tot uitvoering van de wet van 27 maart 1995 betreffende de verzekerings- en herverzekeringsbemiddeling en de distributie van verzekeringen, zoals gewijzigd door het koninklijk besluit van 26 november 2006](#)
- 4.3. [Nieuw artikel 13 van wet op de landverzekeringsovereenkomst van 25 juni 1992, zoals gewijzigd door de wet van 22 februari 2006 en de wet houdende diverse bepalingen \(III\) van 1 maart 2007](#)

" [Artikel 13](#) - Wijze van betaling van de premie en van de verzekeringsprestatie

*De verzekeringspremie is een haalschuld.*

*Wanneer de premie niet rechtstreeks aan de verzekeraar wordt betaald, is de premiebetaling aan een derde bevrijdend indien deze de betaling vordert en hij voor de inning van die premie klaarblijkelijk als lasthebber van de verzekeraar optreedt.*

*Wanneer de verzekeraar de bedragen die hij in het kader van de uitvoering van de verzekeringsovereenkomst aan de verzekerde of zijn rechthebbende is verschuldigd, niet rechtstreeks aan deze laatsten betaalt, maar via een verzekeringstussenpersoon als bedoeld in artikel 1, 3°, van de wet van 27 maart 1995 betreffende de verzekerings- en herverzekeringsbemiddeling en de distributie van verzekeringen, bevrijdt enkel de werkelijke ontvangst van deze betaling door de verzekerde of zijn rechthebbende de verzekeraar van zijn verplichtingen."*

- 4.4. [Koninklijk besluit van 21 juni 2006 houdende wijziging van de klachtenbehandeling in de verzekeringssector bepaald in het koninklijk besluit van 22 februari 1991 houdende algemeen reglement betreffende de controle op de verzekeringsondernemingen en van het koninklijk besluit van 25 maart 1996 tot uitvoering van de wet van 27 maart 1995 betreffende de verzekeringsbemiddeling en de distributie van verzekeringen, verschenen in het Belgisch Staatsblad van 4 juli 2006](#)
- 4.5. [Toelichtingsnota van de CBFA over de inschrijving van verzekeringstussenpersonen](#)

**ASSURALIA**

Beroepsvereniging der Verzekeringsondernemingen  
Huis der Verzekering, de MeeÛsquare 29, 1000 Brussel.  
[www.assuralia.be](http://www.assuralia.be)  
[info@assuralia.be](mailto:info@assuralia.be)  
Tel. 02 547 56 11  
Fax 02 547 56 01

**FEPRABEL**

Fédération des Courtiers d'assurances & Intermédiaires financiers de Belgique  
Albert-Elisabethlaan 40 – 1200 Brussel  
[www.feprabel.be](http://www.feprabel.be)  
[info@feprabel.be](mailto:info@feprabel.be)  
Tel. 02 743 25 60  
Fax 02 735 44 58

**BVVM**

Beroepsvereniging van Verzekeringmakelaars  
Plantin 1 Moretuslei 295 – 2140 Antwerpen  
[www.bvvm.be](http://www.bvvm.be)  
[info@bvvm.be](mailto:info@bvvm.be)  
Tel 03 217 54 60  
Fax 03 271 06 84

**FVF**

Federatie van Verzekerings- en Financiële tussenpersonen  
Autolei 228 - 2160 Wommelgem  
Tel 03 244 12 80  
Fax 03 216 97 45  
[www.fvf.be](http://www.fvf.be)  
[info@fvf.be](mailto:info@fvf.be)

**CBFA**

Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen  
Congresstraat 12-14 – 1000 Brussel  
Tel. 02 220 52 11  
Fax 02 220 52 75  
[www.cbfa.be](http://www.cbfa.be)  
Dienst Toezicht op de Tussenpersonen : [itp@cbfa.be](mailto:itp@cbfa.be)

**Ombudsdienst Verzekeringen**

de MeeÛsquare 35 -1000 Brussel  
Tel. 02 547 58 71  
Fax 02 547 59 75  
[www.ombudsman.as](http://www.ombudsman.as)  
[info@ombudsman.as](mailto:info@ombudsman.as)