

## **De bemiddeling in bank- beleggings- en verzekeringsdiensten.**

### **De distributie van financiële instrumenten en verzekeringen**

**Seminarie 6 december 2006**

*Sprekers : Herlinde Boogaerts, coördinator van de dienst tussenpersonen CFBA  
Tillo Mestdagh jr., senior partner advocatenkantoor Mondard D'Hulst  
Luc Willems, senator, advocaat Interius Advocaten  
Sabrina Zegers, advocaat Elegis Advocaten – wetenschappelijk medewerkster  
vakgroep economisch recht Vrije Universiteit Brussel*

*Dagvoorzitter en moderator : Mark Peeters, voorzitter FinPlan vzw en Median NV*

#### **Agenten en makelaars in de bank- en verzekeringswereld**

Begin dit jaar keurde de wetgever twee nieuwe wetten goed die een grote weerslag hebben voor de distributie van financiële instrumenten en verzekeringen : de wet van 22/02/2006 (verzekeringbemiddeling en distributie) en 22/03/2006 (wettelijk statuut bankagent en –makelaar).

Tijdens deze namiddag willen we tot een synthese tussen beide wetten komen en de raakvlakken en/of eventuele overlappingsen in kaart brengen, ook met andere bestaande (inter)nationale wetgeving. Hiervoor benaderen we de materie vanuit drie invalshoeken. Eerst en vooral kijken we naar de beroepsactiviteiten van financiële bemiddeling en geven we een toelichting bij deze nieuwe wetgeving. We gaan ook dieper in op de voorwaarden en verloop van de registratie en de positie van de toezichthouder. Afsluitend proberen we mogelijk praktische knelpunten te identificeren en op te lossen.

Hiervoor kunnen we beroep doen op sprekers die heel nauw betrokken waren bij het tot stand komen van deze wetgeving en/of in de praktijk zeer veel met deze materie te maken hebben. De namiddag wordt in goede banen geleid door Marc Peeters, voorzitter van FinPlan vzw, de Belgische Vereniging voor Financiële Planning.

## Programma

- Vrijheid van vestiging en dienstverlening i België. Hoe zal de home country control werken ? Wat met de concurrentiepositie van de Belgische spelers ?
- Praktische gevolgen van volgende wijzigingen “handelen met ondernemingen die in België toegelaten of gemachtigd zijn verzekeringsdiensten aan te bieden”.
- Hoe “aansluiten bij een buitengerechtelijke klachtenregeling” ?
- Hoe ver gaan de nieuwe informatieverplichtingen aan de cliënt ? Hoe moet de verplichte behoeftenanalyse e inventarisatie ingevuld worden ?
- Hoe verloopt de registratie bij de CBFA ? Welke sancties kan de CBFA opleggen ?
- Deze nieuwe Belgische wetgeving is een antwoord op de MIFID-richtlijn (voor financiële dienstverlening) uit 1994. De productie en distributie van financiële diensten wordt hiermee gescheiden. België is hiermee een van de eerste landen die een werkende vertaling heeft gevonden. Andere Europese landen bestuderen met veel interesse onze wet. Kunnen wij al iets leren uit hun reacties ?
- Cumulatieproblematiek met andere beroepen (verzekeringsmakelaar, vastgoedmakelaar, ...)
- Hoe wordt de problematiek van de cashverrichtingen opgelost ?
- Welke overgangsmaatregelen moeten alles in juiste banen leiden ?
- Hoe verhoudt de wet van 22/03/2003 (bankagent/makelaar) zich met de wet op de handelsagentuur uit 1995 ?