

Eindtermen verzekeringsbemiddeling

Module 3.2 Leven algemeen deel 2

Witwaswetgeving, verzekeringsmarkt, pensioenstelsel en gedragsregels

Onderwerpen	Eindtermen De personen die hun professionele kennis moeten bewijzen, kunnen:
<p>Vereiste minimumkennis van de organisatie van de tweede pijler als aanvulling op het wettelijke pensioenstelsel van België.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. De (collectieve en individuele) pensioentoezeggingen die binnen de 2de pijler voor werknemers en/of zelfstandige bedrijfsleiders vallen, opsommen en de kenmerken (financiering _ vaste last/te bereiken doel/cash balance, medische selectie, type inrichter pensioenfondsen en levensverzekering ...) van elk type uitleggen. 2. De kenmerken van het sociaal vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen (SVAPZ) en gewoon vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen (VAPZ) (financiering, medische selectie, (para)fiscaliteit van de premies en de prestaties, rendement ...) herkennen. 3. De kenmerken van de pensioenovereenkomst zelfstandigen (POZ) (doelgroep, financiering, eventuele medische selectie, (para)fiscaliteit van de premies en de prestaties, rendement ...) herkennen. 4. De fiscaliteit binnen de 2de pijler uitleggen voor de hoofd- en de aanvullende waarborgen ; a) de voorwaarden voor het bekomen van een fiscaal voordeel b) de taksen en lasten op de premies en prestaties c) het (para)fiscaal voordeel d) het maximum fiscaal voordeel (de principes van de 80 %-regel en de gevolgen bij overschrijding) e) het maximum fiscaal voordeel arbeidsongeschiktheid (de principes van de 100 %-regel en de gevolgen bij overschrijding) f) de taxatie van de kapitaal en renteprestaties (met inbegrip van de successierechten). Zich herinneren dat er erfbelasting kan geheven worden bij uitbetaling van overlijdens- en levensverzekeringen. 5. Het sociale luik van de Wet op de aanvullende pensioenen (WAP) voor werknemers toelichten: rendementsgarantie, categoriebepaling, aansluitingsvoorwaarden, keuzes en gevolgen bij uittreding, verworven rechten en plichten, verplichte communicatie en documenten. 6. De Wet op de Aanvullende Pensioenen voor Zelfstandigen toelichten: kapitaalsgarantie, renteuitkeringen, verplichte communicatie en documenten.

<p>Vereiste minimumkennis van de verzekeringsmarkt en van andere relevante markten voor financiële diensten.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 7. De levensverzekeringen van tak 21 en 26 vergelijken met financiële bancaire spaarproducten. 8. Zich herinneren dat de verzekeringsdistributeur zich niet als onafhankelijke financieel planner mag voordoen en dat de onafhankelijke financiële planners onderworpen zijn aan een specifieke regelgeving en bij de FSMA moeten worden geregistreerd, geen commissies mogen ontvangen en geen financiële producten mogen verkopen.
<p>Specificiteiten inzake de gedragsregels en de beoordeling van de behoeften van de klant in levensverzekeringen.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 9. De specifieke regels herkennen met betrekking tot de zorgplicht, informatieplicht, inducements, en deugdelijke verslagen voor de tweede en de derde pijler. 10. Zich herinneren dat aan de beleggers precontractueel een essentiële-informatiedocument (EID of ook KID – Key Information Document) moet worden verstrekt teneinde hen in staat te stellen de essentiële kenmerken en risico's van een retail- en verzekeringsgebaseerde beleggingsproduct (in het Engels: PRIIPs- Packadged Retail and Insurance based Investment Products) te begrijpen en te vergelijken.
<p>Vereiste minimumkennis inzake antiwitwaswetgeving.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 11. Herkennen op welke handelingen er moet gelet worden bij witwasbestrijding en levensverzekeringen volgens de nota CFI januari 2012 (=NIEUW) en de richtlijnen van het FSMA & de risicofactoren herkennen zoals vermeld in de bijlagen van de antiwitwaswetgeving. 12. Herkennen wat men verstaat onder “constante waakzaamheid” en zich herinneren dat de waakzaamheidsverplichting ten minste bestaat uit de identificatie/controle, een individuele en een globale beoordeling van de risico's, rekening houdend met de specifieke kenmerken van de cliënt en de aard van de relatie en van de verrichting en het nemen van passende maatregelen in functie van de geïdentificeerde risico's. 13. Zich herinneren dat de niet-exclusieve verzekeringstussenpersonen een jaarlijks antiwitwasrapport moeten opstellen, wat de frequentie is, voor wie zij ter beschikking moet gehouden worden en hoe lang zij moet bewaard worden. 14. Herkennen welke procedure moet gevolgd worden bij het vermoeden van witwaspraktijken.