

MINNELIJKE SCHIKKING GEFORMULEERD DOOR DE AUDITEUR VAN DE FSMA EN WAARMEE B4SURE HEEFT INGESTEMD

Deze minnelijke schikking, waarvan het voorstel door de auditeur van de Autoriteit voor financiële diensten en markten (hierna “FSMA”) aan B4Sure BV werd geformuleerd en waarmee laatstgenoemde op 21 februari 2025 voorafgaandelijk heeft ingestemd, werd op 15 april 2025 door het directiecomité van de FSMA aanvaard overeenkomstig artikel 71, § 3 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten (hierna de “wet van 2 augustus 2002”).

Gelet op de artikelen 70 tot 72 van de wet van 2 augustus 2002;

Gelet op de beslissing van het directiecomité van de FSMA van 13 juni 2023 om een onderzoek te openen, aangaande de mogelijke niet-naleving van de wettelijke regels inzake publiciteit¹;

Gelet op de onderzoeksdaten gesteld door de auditeur en de door haar opgestelde voorlopige vaststellingen;

Gelet op artikel 71, § 3, lid 1 van de wet van 2 augustus 2002, op grond waarvan het directiecomité van de FSMA een minnelijke schikking kan aanvaarden voordat de grieven ter kennis worden gebracht en voor zover de betrokken persoon heeft meegewerkt aan het onderzoek en voorafgaandelijk met die minnelijke schikking heeft ingestemd;

1. Overwegende dat het onderzoek tot de volgende vaststellingen heeft geleid:
 - a) B4Sure BV (hierna, “B4Sure”) is ingeschreven als verzekeringsmakelaar bij de FSMA.
 - b) In de periode van oktober tot begin december 2022 heeft B4Sure twee reclames opgesteld en verspreid (hierna, de “Reclames”). De Reclames hadden betrekking op het product StarFix, een tak 21 levensverzekeringscontract, waarvoor een actie met een verhoogde rentevoet van 1,50% gold.
 - c) De Reclames vermeldden, onder meer, in grote vetgedrukte letters en op een centrale positie, “STARFIX”, “Sparen met gegarandeerd rendement”, “1,50%”, “3/10 t.e.m. 30/11/2022 Verhoogde rentevoet!”, “WAARSCHIJNLIJK** UW BESTE FORMULE!”, “UW GELD IS GEWAARBORGD” en “UW GELD IS/BLIJFT BESCHIKBAAR”. Eén van de Reclames verwees ook naar een “LAGE KOSTENSTRUCTUUR” en een “Aantrekkelijk minimumrendement”.
 - d) Onder meer de volgende informatie werd niet vermeld in de Reclames:
 - i) het minimale inschrijvingsbedrag;
 - ii) een volledig overzicht van alle kosten en taksen.

¹ Zoals voorzien in de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen (hierna ook “de wet van 4 april 2014”) en het koninklijk besluit van 25 april 2014 betreffende bepaalde informatieverplichtingen bij de commercialisering van financiële producten bij niet-professionele cliënten (hierna ook “het koninklijk besluit van 25 april 2014”).

De kosten, taksen en voorwaarden werden slechts partieel vermeld, in een kleinere karaktergrootte, niet vetgedrukt en verspreid doorheen de verschillende tekstblokken van de Reclames. Ook de risico's werden vermeld in een kleinere karaktergrootte. Uit de Reclames bleek bovendien niet dat de kosten en belastingen niet waren inbegrepen in de berekening van het rendement van 1,50%;

- iii) in één van de Reclames die verwees naar een *“eventuele winstdeling, elk jaar”*, bijkomende precisering omtrent de winstdeling;
 - iv) een vermelding, op prominente wijze, van de naam van de fabrikant naast de naam van het product;
 - v) een herneming van of verwijzing naar de scenario's opgenomen in het essentiële informatiedocument;
 - vi) het toepasselijk recht;
 - vii) de contactgegevens van de onafhankelijke entiteit als bedoeld in Boek XVI van het Wetboek van economisch recht en van de interne klachtendienst.
2. De wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen legt voorwaarden op voor reclame die betrekking heeft op verzekeringsovereenkomsten die een verzekeraar of een verzekeringstussenpersoon in België aanbiedt en/of commercialiseert.
- Het koninklijk besluit van 25 april 2014 betreffende bepaalde informatieverplichtingen bij de commercialisering van financiële producten bij niet-professionele cliënten legt voorwaarden op voor reclame, die bij de commercialisering van financiële producten door de fabrikant, de geregementeerde distributeur of de geregementeerde tussenpersoon, in zoverre zij in staat zijn de betrokken financiële producten uit te geven, over te dragen of te openen, of door een persoon die voor zijn rekening handelt, wordt verspreid bij niet-professionele cliënten.
3. Op grond van deze wetgeving:
- a) moet reclame bepaalde informatie bevatten²;
 - b) moet de informatie in reclame dusdanig zijn voorgesteld dat zij begrijpelijk is voor een niet-professionele cliënt³;
 - c) mag reclame de mogelijke voordelen van een financieel product niet benadrukken zonder een correcte, duidelijke en evenwichtige indicatie van de risico's, beperkingen of voorwaarden. De beperkingen, risico's of voorwaarden moeten leesbaar worden voorgesteld in een karaktergrootte die minstens identiek is aan de karaktergrootte die voor de voordelen wordt gebruikt⁴;
 - d) mag reclame niet misleidend zijn⁵; en
 - e) moet reclame die winstdeling vermeldt, maar waarbij de verzekeraar niet verplicht is om over te gaan tot winstdeling en/of het recht op winstdeling afhangt van de discretionaire beslissingsbevoegdheid van de verzekeraar, bepaalde vermeldingen bevatten⁶.

² Artikel 12, 13 en 23 van het koninklijk besluit van 25 april 2014.

³ Artikel 11,6° van het koninklijk besluit van 25 april 2014.

⁴ Artikel 11,2° van het koninklijk besluit van 25 april 2014.

⁵ Artikel 28, §3, eerste lid, 1° van de wet van 4 april 2014 en artikel 11,1° van het koninklijk besluit van 25 april 2014.

⁶ Artikel 48 van de wet van 4 april 2014, dat bepaalt dat uitdrukkelijk moet worden vermeld dat de verzekeraar noch wettelijk, noch contractueel, verplicht is over te gaan tot winstdeling en/of dat het recht op winstdeling bij een individuele

4. De FSMA is op grond van het onderzoeksdossier van oordeel dat B4Sure, in de periode van oktober tot en met begin december 2022, inbreuken heeft begaan op de hiervoor vermelde verplichtingen, aangezien:
- a) de Reclames “reclame” uitmaken in de zin van de wet van 4 april 2014 en het koninklijk besluit van 25 april 2014⁷, en moesten voldoen aan de voorwaarden zoals hierboven omschreven;
 - b) bepaalde informatie ontbrak of onvolledig was (zie randnr. 1.d))⁸;
 - c) de informatie in de Reclames over het product, de werking, het rendement en de kosten, onvoldoende begrijpelijk was voor een niet-professionele cliënt. De Reclames bevatten op dit vlak onduidelijke en/of partiële informatie⁹;
 - d) de Reclames de voordelen benadrukten zonder een correcte, duidelijke en evenwichtige indicatie van de risico's, beperkingen of voorwaarden¹⁰;
 - e) de informatie in de Reclames misleidend was, onder meer op vlak van de kosten en (de voorwaarden verbonden aan) het rendement¹¹; en
 - f) één van de Reclames melding maakte van winstdeling, zonder de verplichte vermeldingen¹².

Gelet op het feit dat B4Sure aan het onderzoek heeft meegewerkt en dat deze medewerking een minnelijke schikking mogelijk maakt onder de in artikel 71, § 3 van de wet van 2 augustus 2002 bedoelde voorwaarden;

Overwegende dat de minnelijke schikking een snelle en definitieve regeling toelaat van de procedure;

Overwegende dat het bedrag van de minnelijke schikking in verhouding moet staan tot de aard van de feiten en een ontradend effect moet hebben;

Overwegende de beperkte omvang van B4Sure;

Overwegende dat B4Sure tijdens het onderzoek stelde dat zij zelf geen reclames meer zou opstellen;

Overwegende dat artikel 71, § 3 van de wet van 2 augustus 2002 voorschrijft dat de minnelijke schikkingen worden bekendgemaakt op de website van de FSMA;

Overwegende dat de nominatieve bekendmaking van de minnelijke schikking op de website van de FSMA belangrijk is voor het vertrouwen van de consumenten, en eveneens de transparantie en de objectiviteit van het optreden en van de procedures van de FSMA verzekert;

overeenkomst afhangt van de discretionaire beslissingsbevoegdheid van de verzekeraar, en dat winstdeling niet gegarandeerd is en dat deze elk jaar kan wijzigen.

⁷ Artikel 2,11° van het koninklijk besluit van 25 april 2014.

⁸ Artikel 12, 13 en 23 van het koninklijk besluit van 25 april 2014.

⁹ Artikel 11,6° van het koninklijk besluit van 25 april 2014.

¹⁰ Artikel 11,2° van het koninklijk besluit van 25 april 2014.

¹¹ Artikel 28, §3, eerste lid, 1° van de wet van 4 april 2014 en artikel 11,1° van het koninklijk besluit van 25 april 2014.

¹² Artikel 48 van de wet van 4 april 2014.

Overwegende dat de aanvaarding van een minnelijke schikking in rechte niet overeenstemt met een erkenning van schuld;

Om deze redenen,

stelt de auditeur aan B4Sure als minnelijke schikking, in de zin van artikel 71, § 3 van de wet van 2 augustus 2002, de betaling voor van de som van € 10.000, samen met de nominatieve bekendmaking van deze minnelijke schikking op de website van de FSMA.

B4Sure betwist de feitelijke elementen hierboven geschetst onder randnr. 1 niet, en verklaart in te stemmen met dit voorstel tot minnelijke schikking, bestaande uit de betaling van de som van € 10.000, samen met de nominatieve bekendmaking van deze minnelijke schikking op de website van de FSMA.

B4Sure heeft er nota van genomen dat dit voorstel pas van kracht kan worden nadat het, overeenkomstig artikel 71, § 3 van de wet van 2 augustus 2002, door het directiecomité van de FSMA is aanvaard, en dat de beslissing van het directiecomité niet vatbaar is voor beroep.

Voor akkoord,

B4Sure