**Fiche de formation standardisée**

**Informations au sujet d'une formation dans le cadre du recyclage**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Titre de la formation** | | |  | |
| **Public cible** | | |  | |
| **Objectif(s)** | | | | |
|  | | | | |
| **Résumé du contenu** | | | | |
|  | | | | |
| **Actualisation de la formation**  Merci d’expliquer ici comment la formation sera actualisée | | | | |
|  | | | | |
| **Format de la formation** | | | | |
| De type classique (avec présence physique)  Enseignement à distance *Veuillez répondre aux questions ci-dessous)*  Evénement professionnel (p.ex. congrès) | | | | |
| Enseignement à distance: quel est le protocole de sécurité utilisé pour accéder à la formation (vérification de l'identité du participant) ? | | | | |
|  | | | | |
| Enseignement à distance: est-ce que la participation de chaque participant est enregistrée individuellement ? | | | | |
|  | | | | |
| Enseignement à distance: un nombre maximum de participants est-il prévu? | | | | |
|  | | | | |
| Enseignement à distance: de quelle(s) façon(s) est-il prévu de vérifier que le participant participe de manière active pendant toute la durée de la formation (par exemple, interaction avec le formateur, plusieurs questions posées pendant la formation, test à la fin de la formation, ...) ? | | | | |
|  | | | | |
| Enseignement à distance: sur base de quels critères objectifs la durée de la formation est-elle mesurée ? | | | | |
|  | | | | |
| **Matériel de formation**  (syllabus, slides, livres, documents …) | | |  | |
| **Heures de recyclage** | | | | |
| Domaine de recyclage | Général | Spécifique au secteur | | Total |
| *Assurances* |  |  | |  |
| *Services bancaires et d’investissement* |  |  | |  |
| *Crédit à la consommation* |  |  | |  |
| *Crédit hypothécaire* |  |  | |  |
| **Connaissances spécifiques**  Le contenu de la formation porte sur au moins l'une des matières spécifiques suivantes : | | | *Veuillez indiquer  la réponse correcte ci-dessous* | |
| **En (ré)assurances :**   * Général   (comme prévu à l’article 13, §1er de l’Arrêté royal du 18 juin 2019 portant exécution des articles 5, 19° /1, 264, 266, 268 et 273 de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances (ci-après « l’arrêté royal 18 juin  2019 »)) | | |  | |
| 1. Le marché belge de l'assurance ; | | | OUI - NON | |
| b) La législation applicable aux contrats d'assurance et à la distribution de produits d'assurance, la législation relative à la protection des consommateurs, la législation en matière de protection des données, la législation anti-blanchiment et les législations fiscales, sociales et du travail applicables ; | | | OUI - NON | |
| c) Les principes régissant le traitement des plaintes ; | | | OUI - NON | |
| d) Les principes généraux régissant le traitement des sinistres ; | | | OUI - NON | |
| e) Les principes relatifs à l'application des règles de conduite, en ce compris l'évaluation des besoins du client et la gestion des conflits d'intérêts ; | | | OUI - NON | |
| f) Les normes déontologiques ; | | | OUI - NON | |
| g) Les notions en matière financière, en ce compris une connaissance théorique de base des principales branches d'assurances et leurs caractéristiques ainsi que les principaux produits d'épargne et d'investissement et le fonctionnement du régime de retraite belge ; | | | OUI - NON | |
| (comme prévu à l’article 2, 39° et 40° de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers)  les formations sur les produits financiers et sur les services financiers ; | | | OUI - NON | |
| * Assurances de dommages   (comme prévu à l’article 14, 3° de l’Arrêté royal du 18 juin 2019) | | |  | |
| a) Les principales branches d'assurance non-vie, leurs caractéristiques et risques liés ; | | | OUI - NON | |
| b) Les spécificités de la législation applicable aux contrats d'assurance relevant des branches d'assurance non-vie ainsi que des législations fiscales, sociales et du travail le cas échéant applicables ; | | | OUI - NON | |
| c) Les spécificités du traitement des sinistres dans les assurances non-vie ; | | | OUI - NON | |
| d) Les spécificités de l'application des règles de conduite, en ce compris l'évaluation des besoins du client dans les assurances non-vie et la gestion des conflits d'intérêts ; | | | OUI - NON | |
| * Assurance vie sans composante d’investissement   (comme prévu à l’article 14, 4° de l’Arrêté royal du 18 juin 2019) | | |  | |
| a) Les branches d'assurance vie, leurs caractéristiques et risques liés ; | | | OUI - NON | |
| b) Les spécificités de la législation applicable aux contrats d'assurance vie, de la législation en matière de protection des données et de la législation anti-blanchiment, ainsi que des législations fiscales, sociales et du travail le cas échéant applicables ; | | | OUI - NON | |
| c) L'organisation et les prestations garanties du régime de retraite en Belgique ; | | | OUI - NON | |
| d) Le marché de l'assurance et le marché des autres services financiers pertinents ; | | | OUI - NON | |
| e) Les spécificités de l'application des règles de conduite, en ce compris l'évaluation des besoins du client dans les assurances vie et la gestion des conflits d'intérêts ; | | | OUI - NON | |
| * Assurance vie avec une composante d’investissement   (comme prévu à l’article 14, 5° de l’Arrêté royal du 18 juin 2019) | | |  | |
| a) Les produits d'investissement fondés sur l'assurance, y compris les conditions et les primes nettes et, le cas échéant, les prestations garanties et non garanties ; | | | OUI - NON | |
| b) Les avantages et inconvénients des diverses options d'investissement ouvertes aux preneurs d'assurance ; | | | OUI - NON | |
| c) Les risques financiers supportés par les preneurs d'assurance ; | | | OUI - NON | |
| d) Les contrats couvrant les risques vie et les autres produits d'épargne. | | | OUI - NON | |
| **En services bancaires et d’investissements** :  (comme prévu à l’article 7, § 1, 2° de l’Arrêté royal du 1er juillet 2006 portant exécution de la loi du 22 mars 2006 relative à l'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement et à la distribution d'instruments financiers) | | |  | |
| a) La législation applicable aux services bancaires et aux services d'investissement et à l'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement, en ce compris les législations en matière de règles de conduite et de protection des données, la législation anti-blanchiment et la réglementation en matière d'abus de marché | | | OUI - NON | |
| b) Les notions en matière financière, en ce compris une connaissance théorique de base des principaux produits financiers; | | | OUI - NON | |
| c) Les techniques relatives aux services bancaires et aux services d'investissement; | | | OUI - NON | |
| d) Les principes relatifs à l'application des règles de conduite. | | | OUI - NON | |
| (comme prévu à l’article 2, 39° et 40° de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers)  les formations sur les produits financiers et sur les services financiers ; | | | OUI - NON | |
| **En crédit hypothécaire** :  (comme prévu à l’article 12, §1, 2° de l'Arrêté royal du 29 octobre 2015 portant exécution du Titre 4, Chapitre 4, du Livre VII du Code de droit économique (ci-après « l’arrêté royal du 29 octobre 2015 »)) | | |  | |
| a) Le paysage financier et économique belge ; | | | OUI - NON | |
| b) Le marché belge du crédit hypothécaire | | | OUI - NON | |
| c) La législation relative au crédit hypothécaire, aux pratiques du marché et à la protection des consommateurs ; | | | OUI - NON | |
| d) Les principes de base des régimes matrimoniaux ; | | | OUI - NON | |
| e) Les produits de crédit hypothécaire et les services auxiliaires généralement proposés avec ces produits ; | | | OUI - NON | |
| f) La conclusion et l’exécution du contrat de crédit hypothécaire ; | | | OUI - NON | |
| g) Les procédures d’achat de biens immobiliers ; | | | OUI - NON | |
| h) L’organisation et le fonctionnement des cadastres ; | | | OUI - NON | |
| i) Les sûretés et leur évaluation ; | | | OUI - NON | |
| j) Le processus d’évaluation de la solvabilité du consommateur ; | | | OUI - NON | |
| k) Les normes déontologiques, les procédures internes et le code de conduite du secteur ; | | | OUI - NON | |
| l) La législation anti-blanchiment. | | | OUI - NON | |
| (comme prévu à l’article I.9, 53/3° du Code de droit économique)  les crédits hypothécaires ; | | | OUI - NON | |
| **En crédit à la consommation** :  (comme prévu à l’article 15, §2, 2° de l'Arrêté royal du 29 octobre 2015)   1. Le marché belge du crédit à la consommation; | | | OUI - NON | |
| 1. La législation relative au crédit à la consommation, aux pratiques du marché et à la protection des consommateurs ; | | | OUI - NON | |
| 1. Les principes de base des régimes matrimoniaux ; | | | OUI - NON | |
| 1. Les différents types de crédit à la consommation ; | | | OUI - NON | |
| 1. Le processus d’évaluation de la solvabilité du consommateur ; | | | OUI - NON | |
| 1. La conclusion et l’exécution du contrat de crédit à la consommation ; | | | OUI - NON | |
| 1. Les normes déontologiques, les procédures internes et le code de conduite du secteur ; | | | OUI - NON | |
| 1. La législation anti-blanchiment. | | | OUI - NON | |
| (comme prévu à l’article I.9, 53/3° du Code de droit économique)  les crédits à la consommation. | | | OUI - NON | |
| **Autres connaissances ou de compétences professionnelles**  *Si la formation concerne d’autres matières que celle reprises ci-dessus ou que la formation a pour objectif d’améliorer certaines compétences professionnelles, il vous revient de décrire ici les raisons pour lesquelles cette formation est d’après vous pertinente.* | | | | |
|  | | | | |
| **Planning**   * Date(s) : | | |  | |
| * Durée (heure de début et de fin) : | | |  | |
| * Lieu : | | |  | |
| **Formateur(s)**  *Le(s) curriculum vitae du (des) formateur(s) doi(ven)t être joint(s) à la présente fiche de formation, et en fait (font) partie intégrante.* | | |  | |

Il est demandé à l’organisateur de formation de bien conserver cette fiche de formation, de l’actualiser régulièrement et de la tenir à disposition de la FSMA, qui peut réclamer cette fiche en cas d'un éventuel contrôle.

De plus amples explications sur cette fiche de formation sont reprises dans les FAQ sur le recyclage, qui comprennent également des instructions sur le "cumul" et le "split" des formations (respectivement question 1.B.6. et question 1.B.7.).

\* \* \*