**Gestandaardiseerde opleidingsfiche**

**Gegevens met betrekking tot een opleiding in het kader van de bijscholing**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Titel van de opleiding** | | |  | |
| **Doelgroep** | | |  | |
| **Doelstelling(en)** | | | | |
|  | | | | |
| **Samenvatting van de inhoud** | | | | |
|  | | | | |
| **Actualisering van de opleiding**  *Gelieve aan te duiden hoe de opleiding actueel gehouden wordt* | | | | |
|  | | | | |
| **Vorm van de opleiding** | | | | |
| Klassikaal (met fysieke aanwezigheid)  Afstandsonderricht *(Gelieve de vragen hieronder te beantwoorden)*  Beroepsmatig evenement (bv. congres) | | | | |
| Afstandsonderricht: welk beveiligingsprotocol wordt gebruikt voor de toegang tot de opleiding (controle van de identiteit van de deelnemer)? | | | | |
|  | | | | |
| Afstandsonderricht: wordt de deelname van iedere deelnemer apart geregistreerd? | | | | |
|  | | | | |
| Afstandsonderricht: is er een maximum aantal deelnemers? | | | | |
|  | | | | |
| Afstandsonderricht: hoe wordt ervoor gezorgd dat dat de deelnemer gedurende de volledige duurtijd van de opleiding, een actieve bijdrage levert (bv. interactie met de lesgever, meerdere vragen tijdens de opleiding, test op het einde van de opleiding, …)? | | | | |
|  | | | | |
| Afstandsonderricht: op basis van welke objectieve criteria wordt de duurtijd van de opleiding gemeten? | | | | |
|  | | | | |
| **Opleidingsmateriaal**  (syllabus, slides, boeken, documenten, …) | | |  | |
| **Bijscholingsuren** | | | | |
| Bijscholingsdomein | Algemeen | Sectorspecifiek | | Totaal |
| *Verzekeringen* |  |  | |  |
| *Bank- en beleggingsdiensten* |  |  | |  |
| *Consumentenkrediet* |  |  | |  |
| *Hypothecair krediet* |  |  | |  |
| **Kennisvereisten**  De inhoud van de opleiding heeft betrekking op minstens één van de volgende specifieke kennisvereisten: | | | *Gelieve het juiste antwoord hieronder aan te duiden* | |
| **In (her)verzekeringen**:   * Algemeen   (zoals voorzien in artikel 13, §1 van het Koninklijk besluit van 18 juni 2019 tot uitvoering van de artikelen 5, 19° /1, 264, 266, 268 en 273 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen (hierna “het koninklijk besluit van 18 juni 2019”)) | | |  | |
| a) De Belgische verzekeringsmarkt; | | | JA - NEE | |
| b) De toepasselijke wetgeving betreffende verzekeringsovereenkomsten en betreffende de distributie van verzekeringsproducten, wetgeving inzake consumentenbescherming, gegevensbescherming en witwaswetgeving en de geldende fiscale, sociale en arbeidswetgevingen; | | | JA - NEE | |
| c) De principes betreffende de afhandeling van klachten; | | | JA - NEE | |
| d) De algemene beginselen voor de behandeling van schadegevallen; | | | JA - NEE | |
| e) De principes voor de toepassing van de gedragsregels, waaronder de beoordeling van de behoeften van klanten en het beheer van belangenconflicten; | | | JA - NEE | |
| f) De normen van bedrijfsethiek; | | | JA - NEE | |
| g) De financiële begrippen, waaronder een theoretische basiskennis van de voornaamste verzekeringstakken en hun kenmerken, alsook de voornaamste spaar- en beleggingsproducten, evenals de werking van de Belgische pensioenregeling; | | | JA - NEE | |
| (als bedoeld in artikel 2, 39° en 40° van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten)  de opleidingen over financiële producten en over financiële diensten; | | | JA - NEE | |
| * Schadeverzekeringen   (zoals voorzien in artikel 14, 3° van het Koninklijk besluit van 18 juni 2019) | | |  | |
| a) De voornaamste niet-levensverzekeringstakken, hun kenmerken en de eraan verbonden risico's; | | | JA - NEE | |
| b) De specificiteiten inzake de toepasselijke wetgeving betreffende verzekeringsovereenkomsten behorende tot de niet-levensverzekeringsbranches, de relevante belastings- en sociale wetgeving en arbeidsrecht; | | | JA - NEE | |
| c) De specificiteiten inzake schade afhandeling in niet-leven; | | | JA - NEE | |
| d) De specificiteiten inzake de toepassing van de gedragsregels, waaronder de beoordeling van de behoeften van de klant in niet-leven en het beheer van belangenconflicten; | | | JA - NEE | |
| * Levensverzekeringen zonder beleggingscomponent   (zoals voorzien in artikel 14, 4° van het Koninklijk besluit van 18 juni 2019) | | |  | |
| a) De levensverzekeringstakken, hun kenmerken en de eraan verbonden risico's; | | | JA - NEE | |
| b) De specificiteiten van de toepasselijke wetgeving inzake levensverzekeringsovereenkomsten, wetgeving inzake gegevensbescherming, anti-witwaspraktijken en relevante belastingwetgeving, relevante sociale wetgeving en arbeidsrecht; | | | JA - NEE | |
| c) De organisatie en gegarandeerde opbrengsten van het pensioenstelsel van België; | | | JA - NEE | |
| d) De verzekeringsmarkt en andere relevante markten voor financiële diensten; | | | JA - NEE | |
| e) De specificiteiten inzake de toepassing van de gedragsregels, waaronder de beoordeling van de behoeften van de klant in levensverzekeringen en het beheer van belangenconflicten; | | | JA - NEE | |
| * Levensverzekeringen met beleggingscomponent   (zoals voorzien in artikel 14, 5° van het Koninklijk besluit van 18 juni 2019) | | |  | |
| a) De verzekeringen met een beleggingscomponent, inclusief de voorwaarden en nettopremies en, in voorkomend geval, gegarandeerde en niet-gegarandeerde opbrengsten; | | | JA - NEE | |
| b) De voor- en nadelen van verschillende beleggingsopties voor verzekeringnemers; | | | JA - NEE | |
| c) De financiële risico's die gedragen worden door verzekeringnemers; | | | JA - NEE | |
| d) De polissen die risico's bij leven dekken en andere spaarproducten. | | | JA - NEE | |
| **In bank- en beleggingsdiensten**:  (zoals voorzien in artikel 7, § 1, 2° van het Koninklijk besluit van 1 juli 2006 tot uitvoering van de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten) | | |  | |
| 1. De toepasselijke wetgeving betreffende de bank- en beleggingsdiensten en de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten, met inbegrip van de wetgevingen inzake gedragsregels en gegevensbescherming, de antiwitwaswetgeving en de regelgeving inzake marktmisbruik; | | | JA - NEE | |
| 1. De financiële begrippen, waaronder een theoretische basiskennis van de voornaamste financiële producten; | | | JA - NEE | |
| 1. De technieken inzake bank- en beleggingsdiensten; | | | JA - NEE | |
| 1. De principes voor de toepassing van de gedragsregels. | | | JA - NEE | |
| (als bedoeld in artikel 2, 39° en 40° van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten)  de opleidingen over financiële producten en over financiële diensten; | | | JA - NEE | |
| **In hypothecair krediet**:  (zoals voorzien in artikel 12, §1, 2° van het Koninklijk besluit van 29 oktober 2015 tot uitvoering van Titel 4, Hoofdstuk 4 van Boek VII van het Wetboek van economisch recht (hierna “het koninklijk besluit van 29 oktober 2015”)) | | |  | |
| a) Het Belgische financiële en economische landschap; | | | JA - NEE | |
| b) De Belgisch markt inzake hypothecair krediet; | | | JA - NEE | |
| c) De wetgeving met betrekking tot het hypothecair krediet, de marktpraktijken en de consumentenbescherming; | | | JA - NEE | |
| d) De basisprincipes van de huwelijksvermogensstelsels; | | | JA - NEE | |
| e) De hypothecaire kredietproducten en de nevendiensten die daarmee doorgaans samen worden aangeboden; | | | JA - NEE | |
| f) Het sluiten en de uitvoering van de overeenkomst van hypothecair krediet; | | | JA - NEE | |
| g) De procedures voor het aankopen van een onroerend goed; | | | JA - NEE | |
| h) De organisatie en de werking van de kadastrale registers; | | | JA - NEE | |
| i) De zekerheden en hun waardebepaling; | | | JA - NEE | |
| j) De beoordeling van de kredietwaardigheid van de consument; | | | JA - NEE | |
| k) De bedrijfsethiek, interne procedures en gedragscode van de sector; | | | JA - NEE | |
| l) De witwaswetgeving. | | | JA - NEE | |
| (als bedoeld in artikel I.9, 53/3°, van het Wetboek van economisch recht)  de hypothecaire kredieten; | | | JA - NEE | |
| **In consumentenkrediet**:  (zoals voorzien in artikel 15, §2, 2° van het Koninklijk besluit van 29 oktober 2015)   1. De Belgisch markt inzake consumentenkrediet; | | | JA - NEE | |
| 1. De wetgeving met betrekking tot het consumentenkrediet, de marktpraktijken en de consumentenbescherming; | | | JA - NEE | |
| 1. De basisprincipes van de huwelijksvermogensstelsels; | | | JA - NEE | |
| 1. De verschillende soorten van consumentenkrediet; | | | JA - NEE | |
| 1. De beoordeling van de kredietwaardigheid van de consument; | | | JA - NEE | |
| 1. Het sluiten en de uitvoering van de overeenkomst inzake consumentenkrediet; | | | JA - NEE | |
| 1. De bedrijfsethiek, interne procedures en gedragscode van de sector; | | | JA - NEE | |
| 1. De witwaswetgeving. | | | JA - NEE | |
| (als bedoeld in artikel I.9, 53/3°, van het Wetboek van economisch recht)  de consumentenkredieten. | | | JA - NEE | |
| **Andere kennisvereisten of professionele vaardigheden**  *Indien de opleiding handelt over andere materies dan hierboven vermeldt of de opleiding is bedoeld om bepaalde professionele vaardigheden te verbeteren, dan wordt u verzocht om de inschatting van de relevantie van deze opleiding hier te beschrijven.* | | | | |
|  | | | | |
| **Planning**   * Datum(s): | | |  | |
| * Duur (begin- en einduur): | | |  | |
| * Plaats: | | |  | |
| **Lesgever(s)**  *Het (de) curriculum(s) van de lesgever(s) moet(en) toegevoegd worden aan deze opleidingsfiche en maken er integraal deel van.* | | |  | |

De opleidingsorganisator wordt verzocht om deze opleidingsfiche goed te bewaren, regelmatig te actualiseren en ter beschikking te houden van de FSMA, die deze fiche kan opvragen bij een eventuele controle.

Nadere toelichting over deze opleidingsfiche staat beschreven in de FAQ over de bijscholing, die ook instructies bevatten over de “cumul” en “split” van opleidingen (respectievelijk de vraag 1.B.6. en de vraag 1.B.7.).

\* \* \*