

## **Bijcholingsverplichting op het vlak van verzekeringsdistributie - erkenning door de CDZ van opleidingsorganisatoren**

### **I. Inleiding**

Personen die activiteiten uitoefenen op het vlak van verzekeringsdistributie in ziekenfondsen en desgevallend in VMOB's die activiteiten van rechtstreekse distributie uitoefenen, waaronder personen in contact met het publiek (PCP) en verantwoordelijken voor de distributie (VVD), zijn onderworpen aan een bijcholingsverplichting. De vorm van de opleidingen verschilt in functie van het statuut van de betrokken functie. Waar voor PCP de vorm van de opleidingen vrij is, dienen andere personen bijcholingen te volgen bij erkende opleidingsorganisatoren<sup>1</sup>.

In de 'sector van mutualistische verzekeringsdistributie'<sup>2</sup> gaat het om de volgende personen die opleidingen moeten volgen bij erkende opleidingsorganisatoren:

- de VVD in de ziekenfondsen en in de VMOB's die activiteiten van rechtstreekse distributie uitoefenen;
- de effectieve leiders met een de facto verantwoordelijkheid over de activiteit van verzekeringsdistributie in de ziekenfondsen;
- de subverzekeringsagenten (natuurlijke personen).

In deze mededeling wordt toegelicht welke entiteiten in aanmerking komen voor een erkenning door de Controledienst (hierna: 'CDZ') als opleidingsorganisator, en welke voorwaarden en termijn van toepassing zijn.

De CDZ past de bepalingen toe zoals opgenomen in het reglement van de FSMA van 31 oktober 2023 over de vergunning van de opleidingsorganisatoren, zoals goedgekeurd bij koninklijk besluit van 9 november 2023 (hierna genoemd 'reglement van de FSMA'), met toevoeging van verduidelijkingen, ermee rekening houdende dat voormeld reglement gericht is op meerdere sectoren onder toezicht van de FSMA en gelet op de specificiteit van de 'sector van mutualistische verzekeringsdistributie', waaronder de wettelijke beperking tot aanbieding van verzekeringsproducten die onder de tak ziekte vallen en bijkomend de tak hulpverlening, zodat niet alle materie op het vlak van verzekeringen 'niet-leven' relevant is voor de personen actief in de sector van 'mutualistische verzekeringsdistributie'. Er wordt in deze mededeling eveneens aan herinnerd dat de FAQ van de FSMA betreffende bijcholing van toepassing zijn.

---

<sup>1</sup> Artikel 18, § 3, laatste lid, 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. In afwachting van de implementatie van dit systeem, worden de opleidingen georganiseerd door VMOB's door de Raad van de Controledienst erkend.

<sup>2</sup> Onder de notie 'sector van mutualistische verzekeringsdistributie' wordt in het kader van deze mededeling bedoeld:

- de ziekenfondsen (verzekeringstussenpersonen), hun PCP, VVD, effectieve leiders met een de facto verantwoordelijkheid over de activiteit van verzekeringsdistributie en eventuele subagenten (natuurlijke personen);
- de VMOB's die activiteiten van rechtstreekse distributie uitoefenen, hun PCP en VVD.

## II. Erkenning door de CDZ van opleidingsorganisatoren

### 1. Entiteiten die in aanmerking komen voor een erkenning door de CDZ als opleidingsorganisator

Enkel VMOB's komen in aanmerking om aan de CDZ een erkenning te vragen als opleidingsorganisator. De facto zijn het momenteel ook reeds VMOB's die een aanvraag indienen tot erkenning van een opleiding als bijscholing en aan de CDZ hiertoe de nodige inlichtingen en documenten overmaken. De CDZ beperkt de mogelijkheid van een erkenning tot VMOB's, gelet op haar toezichtsbevoegdheden ten opzichte van 'mutualistische entiteiten', meer bepaald om in voorkomend geval in het kader van controles bepaalde inlichtingen en documenten te kunnen bekomen en/of controles ter plaatse te kunnen organiseren.

Ook indien een VMOB over een eigen opleidingscentrum beschikt of voor bepaalde opleidingen beroep wenst te doen op een externe firma of lesgever, dient de VMOB zelf de erkenning als opleidingsorganisator aan te vragen en blijvend te beantwoorden aan de voorwaarden.

### 2. Voorwaarden tot erkenning als opleidingsorganisator door de CDZ

De CDZ past de voorwaarden toe zoals opgenomen in het reglement van de FSMA, waar nodig aangepast aan de specificiteit van de sector en aangevuld met bijkomende garanties. Om een erkenning als opleidingsorganisator door de CDZ te verkrijgen, moet een opleidingsorganisator aan de volgende voorwaarden beantwoorden:

- (1) de opleidingsorganisator is een VMOB (cf. supra);
- (2) de opleidingsorganisator biedt opleidingen aan over volgende onderwerpen:
  - a) onderwerpen bedoeld in artikel 13, § 1 en artikel 14, 3° van het koninklijk besluit van 18 juni 2019<sup>3</sup> in zoverre deze onderwerpen relevant zijn voor de betrokken doelgroep, rekening houdende met de wettelijke beperking inzake de door de mutualistische verzekeringssector gedistribueerde producten<sup>4</sup>;
  - b) verzekeringsproducten die georganiseerd worden door de VMOB en die gedistribueerd worden door de bij de VMOB aangesloten of met de VMOB verbonden ziekenfondsen en in voorkomend geval ook door de VMOB.

Opleidingen die niet zuiver betrekking hebben op wetgeving of verzekeringsproducten kunnen onder bepaalde voorwaarden ook in aanmerking komen.<sup>5</sup>

Indien een opleiding op een later tijdstip wordt hernomen, wordt deze voortdurend bijgewerkt zodat de ontwikkelingen op wet- en regelgevend gebied en/of evoluties in de statutaire voorwaarden van de VMOB's betreffende de gedistribueerde verzekeringsproducten op de voet worden gevolgd.

**De opleidingen vermeld onder punt a) dienen door de compliance officer of een compliancemedewerker<sup>6</sup> van de VMOB inhoudelijk te worden nagekeken en gevalideerd.**

<sup>3</sup> 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.

<sup>4</sup> Uitgesloten bij gebrek aan relevantie zijn bv. opleidingen over de witwaswetgeving (enkel relevant voor levensverzekeringen) of opleidingen over andere verzekeringstakken dan ziekte of hulpverlening (ook al behoren deze tot de takken niet-leven) aangezien ziekenfondsen vanuit wettelijk oogpunt niet in deze andere rechtstakken actief mogen zijn.

<sup>5</sup> cf. de FAQ van de FSMA, vraag 1.B.2. Opleidingen over materies die onrechtstreeks verband houden met de activiteit van verzekeringsdistributie kunnen ook in aanmerking komen. Voorwaarde is dat deze opleidingen gericht zijn (1) op de verruiming van de kennis van de betrokkene op het vlak van de verschillende aangeboden of aan te bieden producten en de toepasselijke wetgeving, en/of (2) op de verbetering van de professionele vaardigheden, met name de verhoging van de zorg voor correcte en ernstige informatieverstrekking en raadgeving aan de cliënt (bv. opleidingen over informaticatools die specifiek werden ontworpen voor de verzekeringstussenpersoon, en die bijdragen tot een betere opvolging en adviesverlening aan het cliënteel).

<sup>6</sup> Met 'compliance medewerker' wordt een persoon bedoeld die naast de compliance officer de in artikel 87bis, § 1, tweede lid, van de wet van 2 augustus 2002 bedoelde opdrachten uitvoert, en om de drie jaar deelneemt aan een opleidingsprogramma met een minimumduur van 20 uur in toepassing van artikel 5, tweede lid, van het reglement van de FSMA van

- (3) de opleidingsorganisator beschikt over procedures voor kwaliteitscontroles van de aangeboden opleidingen;
- (4) de aangeboden opleidingen worden ofwel klassikaal gegeven door een lesgever, ofwel op afstand gegeven voor zover deelname aan dit type opleiding individueel wordt geregistreerd volgens een beveiligingsprotocol, er systemen voor interactieve deelname zijn opgezet en gecontroleerd kan worden dat de opleiding daadwerkelijk wordt gevolgd, bijvoorbeeld door de kennis te testen die tijdens de opleiding wordt verworven;
- (5) de opleidingsorganisator werkt met gekwalificeerde lesgevers die voldoende technisch onderlegd zijn in het betrokken onderwerp en over voldoende didactische vaardigheden beschikken. De opleidingsorganisator ziet erop toe dat een lesgever zich niet bevindt in een van de gevallen als bedoeld in artikel 20 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;
- (6) de opleidingsorganisator ziet erop toe dat de lesgevers kwaliteitsvol opleidingsmateriaal gebruiken;
- (7) de opleidingsorganisator stelt voor elke opleiding een deelnemerslijst op. Zo heeft hij voor klassikale opleidingen een aanwezigheidslijst die wordt ondertekend door de aanwezige deelnemers en lesgevers, en voor opleidingen op afstand, een gelijkwaardige elektronische deelnemerslijst;
- (8) de opleidingsorganisator stelt voor elke opleiding een opleidingsfiche op, volgens het model van de CDZ,<sup>7</sup> met volgende minimale inhoud:
  - a) de identiteit van de lesgever;
  - b) de onderwerpen die tijdens de opleiding aan bod komen, met opgave van het aantal uren dat aan elk onderwerp wordt besteed en de sector(en) waarvoor de opleiding relevant is;
  - c) de duur van de opleiding;
  - d) de vorm van de opleiding;
  - e) het curriculum vitae van de lesgever.

Indien een opleiding op een later tijdstip wordt hernomen, wordt de opleidingsfiche bijgewerkt.

**Per opleiding dient de opleidingsfiche te worden overgemaakt aan de CDZ uiterlijk de dag van de opleiding (of in geval van een opleiding die meerdere dagen duurt, de eerste dag van de opleiding).**

**Daarnaast bezorgen de opleidingsorganisatoren uiterlijk tegen 15 januari van elk jaar, een overzicht van de in het voorbije bijscholingsjaar verstrekte opleidingen;**

- (9) de opleidingsorganisator bezorgt elke deelnemer voor elke opleiding een deelnameattest met ten minste de volgende informatie:
  - a) de naam van de deelnemer;
  - b) de identiteit en het ondernemingsnummer van de opleidingsorganisator;
  - c) de datum waarop de opleiding plaatsvindt;
  - d) het onderwerp/de titel van de opleiding, met opgave van het aantal uren dat aan elk onderwerp wordt besteed;
  - e) de duur van de opleiding;
  - f) als er een test wordt afgenomen, de datum van de test;
  - g) de datum waarop het deelnameattest is opgesteld;
  - h) de handtekening van de verantwoordelijke van de opleidingsorganisator.

---

*27 oktober 2011 betreffende de erkenning van compliance officers en de deskundigheid van de verantwoordelijken voor de compliancefunctie. Het gaat dus om een medewerker van een compliancedienst van een VMOB die eveneens aan een bijscholingsverplichting op het vlak van compliance is onderworpen.*

<sup>7</sup> De CDZ publiceert een model van een opleidingsfiche op zijn website.

- (10) de opleidingsorganisator bewaart voor elke opleiding gedurende vijf jaar de deelnemerslijst, de opleidingsfiche, het opleidingsmateriaal en een kopie van de deelnameattesten die aan de deelnemers zijn bezorgd;
- (11) de opleidingsorganisator mag niet vermelden dat de inhoud van de opleiding erkend is door de CDZ;
- (12) de opleidingsorganisator deelt aan de CDZ een professioneel e-mailadres mee waarnaar de CDZ individuele en collectieve mededelingen kan versturen in aansluiting met deze mededeling.

Een opleidingsorganisator moet de erkenningsvoorwaarden te allen tijde naleven.

De opleidingsorganisator brengt de CDZ, op de hoogte van elke wijziging in de oorspronkelijke erkenningsvoorwaarden;

- (13) de opleidingsorganisator leeft de bepalingen opgenomen in artikel 18, § 3, tweede lid van het koninklijk besluit van 18 juni 2019<sup>8</sup> na evenals de FAQ van de FSMA over bijscholing, en bezorgt de CDZ op diens verzoek, alle inlichtingen en documenten die de CDZ nodig acht om te beoordelen of de opleidingsorganisator en de door hem aangeboden bijscholingen aan de erkenningsvoorwaarden voldoen. De CDZ kan bij de opleidingsorganisatoren ook inspecties verrichten, en ter plaatse kennismaken of een kopie maken van alle gegevens in hun bezit.

Een VMOB die als opleidingsorganisator voor de uitwerking van een opleiding, beroep wenst te doen op een intern opleidingscentrum of op een opleidingsorganisator erkend door de FSMA, blijft zelf verantwoordelijk voor de naleving van de hierboven vermelde voorwaarden en houdt alle opleidingsmateriaal en overige documenten ter beschikking van de CDZ.

### **3. Procedure**

#### *3.1. Aanvraagdossier*

De VMOB die een erkenning wenst te bekomen als opleidingsorganisator, bezorgt volgend aanvraagdossier aan de CDZ:

- a. een ingevuld en ondertekend aanvraagformulier. Een type-aanvraagformulier werd uitgewerkt door de CDZ. Er wordt gevraagd enkel gebruik te maken van dit formulier;
- b. een gestandaardiseerde opleidingsfiche voor minstens 2 verschillende opleidingen (1 opleidingsfiche per opleiding) tenzij maar 1 enkele opleiding wordt aangeboden);
- c. het curriculum vitae van de lesgevers van de opleidingen;
- d. een mandaat indien de contactpersoon geen deel uitmaakt van de raad van bestuur van de VMOB (zie ook volgend punt).

Deze documenten dienen in elektronische vorm te worden verstuurd naar [sma\\_vmob@ocm-cdz.be](mailto:sma_vmob@ocm-cdz.be).

VMOB's die voorafgaand aan de aanvraag tot erkenning reeds meerdere bijscholingen hebben georganiseerd die door de CDZ werden erkend, worden vrijgesteld om opleidingsfiches en het curriculum vitae van de lesgevers bij hun aanvraag tot erkenning te voegen.

#### *3.2. Contactpersoon binnen de VMOB die een erkenning aanvraagt als opleidingsorganisator*

De VMOB's die een erkenning vragen als opleidingsorganisator dienen een vaste contactpersoon aan te duiden tot wie de CDZ zich kan richten, en de identiteit van deze persoon en diens mailadres mee te delen. Indien deze persoon geen lid is van de raad van bestuur van de VMOB, dient ook een mandaat te worden bijgebracht dat deze persoon als contactpersoon werd aangeduid.

---

<sup>8</sup> 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.

### 3.3. Termijn waarbinnen de CDZ zich uitspreekt

De CDZ spreekt zich uit over de aanvraag tot erkenning als opleidingsorganisator binnen een termijn van twee maanden na ontvangst van een volledig dossier.<sup>9</sup>

## 4. Opleidingsorganisatoren erkend door de FSMA

### 4.1. Opleidingen georganiseerd door opleidingsorganisatoren erkend door de FSMA, die openstaan voor personen in de sector van verzekeringsdistributie onder toezicht van de FSMA

Personen actief op het vlak van mutualistische verzekeringsdistributie die onder een bijscholingsverplichting vallen, kunnen, zoals nu ook het geval is, opleidingen volgen bij een door de FSMA erkende opleidingsorganisator die ook openstaan voor personen in de sector van verzekeringsdistributie onder toezicht van de FSMA. Uiteraard dient het te gaan om opleidingen die inhoudelijk relevant zijn voor de sector van mutualistische verzekeringsdistributie. Deze opleidingsuren worden eveneens in aanmerking genomen. De attesten van de gevolgde opleidingen moeten ter beschikking worden gehouden van de CDZ.

### 4.2. Beroep door VMOB's op opleidingsorganisatoren erkend door de FSMA

VMOB's die als opleidingsorganisator beroep wensen te doen op een opleidingsorganisator erkend door de FSMA, blijven, zoals ook hoger onder de erkenningsvoorwaarden vermeld, zelf verantwoordelijk voor de naleving van de erkenningsvoorwaarden en houden alle opleidingsmateriaal en overige documenten ter beschikking van de CDZ.

## 5. Toepassing van de 'FAQ bijscholing' van de FSMA

De FAQ over bijscholing die gepubliceerd zijn op de website van de FSMA, zijn opgesteld conform de bepalingen van het reglement van de FSMA. De FAQ verduidelijken bepaalde aspecten van het wettelijk kader en belichten de interpretatie door de FSMA van de wettelijke en reglementaire bepalingen zoals van toepassing op de bijscholing.

Deze FAQ geven bijgevolg meer gedetailleerde richtlijnen over diverse aspecten op het vlak van de bijscholingsverplichting, die ook door de sector van mutualistische verzekeringsdistributie, waaronder de VMOB's die erkend zijn als opleidingsorganisatoren, moeten worden nageleefd.

Louter bij wijze van voorbeeld geven deze FAQ onder meer nadere richtlijnen over:

- de duurtijd van een bijscholingsuur (60 minuten) en het principe dat een afronding naar boven niet is toegestaan, evenals de minimale duurtijd van een opleiding;
- de verplichte vermeldingen op een deelnameattest;
- de leervormen die in aanmerking komen en de voorwaarden waaraan deze moeten voldoen.
- de voorwaarden waaronder ook opleidingen over andere materies dan 'verzekeringsonderwerpen' of 'verzekeringsproducten', nl. onderwerpen die onrechtstreeks verband houden met de gereguleerde activiteit van verzekeringsdistributie in aanmerking kunnen komen;
- de documenten die de erkende opleidingsorganisatoren moeten voorzien en de termijn bepaald voor het bijhouden van deze documenten

### **Wat meer specifiek de termijn betreft voor het bijhouden van bepaalde documenten**

De FAQ vermelden onder punt 2.B.4 wat de vergunde opleidingsorganisatoren betreft:

*Van de vergunde opleidingsorganisatoren wordt verwacht dat ze een kopie bijhouden van de deelnemerslijsten, de gestandaardiseerde opleidingsfiches, de afgeleverde deelnameattesten, de cv's van de lesgevers en het gebruikte didactisch materiaal.*

---

<sup>9</sup> De sector wordt erop gewezen dat de termijn voor beslissing in de maanden juli en augustus 2026 om praktische redenen zal worden geschorst. Een aanvraag tot erkenning van een VMOB als opleidingsorganisator die ingediend wordt op 1 juni 2026, zal (mits het dossier volledig is) worden voorgelegd aan de Raad voor beslissing uiterlijk op 30 september 2026.

*Zonder afbreuk te doen aan de regels over de bescherming van de persoonsgegevens, wordt van de opleidingsorganisator verwacht dat hij **deze bewijsstukken van een opleiding gedurende 5 jaar bewaart**, voor het geval de FSMA een controle van de betrokken opleiding uitvoert. **Deze 5 jaar start pas vanaf de 1ste januari van het jaar dat volgt op de betrokken opleiding.***

Voor de verplichtingen inzake het bewaren van de deelnameattesten ten aanzien van ziekenfondsen (verzekeringstussenpersonen), hun VVD en hun effectieve leiders met een de facto verantwoordelijkheid, evenals ten aanzien van VMOB's die activiteiten van rechtstreekse distributie uitoefenen en hun VVD, wordt verwezen naar FAQ onder nrs. 1.D.10 en 1.D.11.

Toegepast op de mutualistische sector, geldt dat:

- de VVD (in ziekenfondsen en in VMOB's die activiteiten van rechtstreekse distributie uitoefenen) de originele deelnameattesten moeten bewaren gedurende 5 jaar na het einde van de bijscholingsperiode. Dit geldt eveneens voor de effectieve leiders met een de facto verantwoordelijkheid over de activiteit van verzekeringsdistributie in ziekenfondsen;
- de ziekenfondsen en de VMOB's die activiteiten van rechtstreekse distributie uitoefenen, de kopieën van de deelname attesten gedurende 5 jaar na het einde van de bijscholingsperiode moeten bewaren.

Er wordt opgemerkt dat deze FAQ, net zoals het reglement van de FSMA, ook gericht zijn op andere activiteiten dan verzekeringsdistributie, waaronder de bemiddeling van bank- en beleggingsdiensten en de kredietbemiddeling. Hierdoor zijn een beperkt aantal FAQ vanuit hun aard niet van toepassing op de sector van mutualistische verzekeringsdistributie, zoals de richtlijnen inzake 'cumul' en 'split'. Wat de inhoud van de opleidingen betreft, vraag 1.B.1, dient er uiteraard rekening mee te worden gehouden dat voor personen actief in de 'sector van mutualistische verzekeringsdistributie' enkel relevante opleidingen kunnen worden gevolgd, afgestemd op de wettelijk toegelaten activiteiten en de beperking tot de rechtstakken 'ziekte' en aanvullend eventueel 'hulpverlening'. Opleidingen betreffende verzekeringen 'leven', komen inhoudelijk niet in aanmerking, evenmin als opleidingen kaderend binnen niet-leven, maar over andere rechtstakken dan 'ziekte' of 'hulpverlening', of andere opleidingen zonder enige relevantie voor de sector van mutualistische verzekeringsdistributie.

Gelet op het belang van de 'FAQ bijscholing' wordt gevraagd dat de VMOB's die aan de CDZ een erkenning vragen als opleidingsorganisator, kennisnemen van deze FAQ en deze toepassen, ook na hun erkenning als opleidingsorganisator.

## **6. Verbod voor mutualistische entiteiten om een erkenning als opleidingsorganisator aan te vragen bij de FSMA**

VMOB's of andere mutualistische entiteiten kunnen geen erkenning als opleidingsorganisator aanvragen bij de FSMA. Dit zou ertoe leiden dat afgewezen zou worden van artikel 18, § 3, laatste lid, van het koninklijk besluit van 18 juni 2019 dat bepaalt dat de CDZ overgaat tot erkenning van opleidingsorganisatoren die opleidingen verstrekken aan personen actief in het kader van mutualistische verzekeringsdistributie.

VMOB's of andere mutualistische entiteiten die desondanks een erkenning als opleidingsorganisator hebben gevraagd en verkregen van de FSMA, zonder dat deze erkend werden als opleidingsorganisator door de CDZ, kunnen geen opleidingen organiseren voor VVD en effectieve leiders met de facto verantwoordelijkheid over de verzekeringsdistributie binnen de mutualistische verzekeringssector.

## **7. Herneming van een opleiding**

Indien eenzelfde opleiding op een later tijdstip wordt hernomen, dient een nieuwe opleidingsfiche te worden ingevuld en overgemaakt aan de CDZ.

Het verstrekken van een opleiding op een later moment, waarbij er inmiddels minimale wijzigingen hebben plaatsgevonden die niet raken aan de essentiële inhoud van de opleiding, kan als de herneming van een opleiding worden beschouwd. Het gaat bij voorbeeld om een opleiding over een verzekeringsproduct waarbij de premies inmiddels zijn geïndexeerd. In dat geval is het voldoende dat de betreffende wijziging wordt vermeld in een bijlage

bij de opleidingsfiche. Het opleidingsmateriaal van de vorige opleiding volstaat dan, samen met de aangeduide wijziging in de bijlage bij de opleidingsfiche.

Indien essentiële wijzigingen in de inhoud van een opleiding worden aangebracht (bv. wat een productopleiding betreft, wijzigingen in de voorwaarden van een verzekeringsproduct ingevolge statutaire wijzigingen betreffende het product in kwestie), dient de opleiding als een nieuwe opleiding te worden beschouwd en niet als de herneming van een opleiding. Het opleidingsmateriaal zal in dat geval moeten worden aangepast en afzonderlijk ter beschikking worden gesteld van de CDZ.

Belangrijk is dat voor elke opleiding die op een bepaald moment door een VMOB wordt georganiseerd, de VMOB op verzoek van de CDZ, het volledige opleidingsmateriaal moet kunnen overmaken dat overeenstemt met de op dat moment verstrekte opleiding. Ingeval van de herneming van een opleiding met de aanduiding van minimale wijzigingen in bijlage bij de opleidingsfiche, moet het opleidingsmateriaal, aangevuld met de informatie bij de fiche, een duidelijk beeld geven van de verstrekte opleiding.

## 8. Toezicht door de CDZ en mogelijke maatregelen

Als de CDZ daarom verzoekt, moeten de VMOB's die door de CDZ werden erkend als opleidingsorganisator hem alle inlichtingen en documenten bezorgen die hij nodig acht om te beoordelen of de opleidingsorganisator en de door hem aangeboden bijscholingen aan alle voorwaarden, opgenomen in deze mededeling en in de FAQ van de FSMA over bijscholing beantwoorden. De CDZ kan bij de door hem erkende opleidingsorganisatoren ook inspecties verrichten, en ter plaatse kennismaken of een kopie maken van alle gegevens in hun bezit.

Wanneer de CDZ vaststelt dat een door hem erkende opleidingsorganisator niet aan de vereisten voldoet, opgenomen in deze mededeling en in de FAQ van de FSMA over bijscholing, stelt hij de termijn vast waarbinnen deze toestand moet worden verholpen.

De CDZ kan beslissen dat de opleidingen die de betrokken opleidingsorganisator in die termijn verstrekt, niet in aanmerking komen voor de verplichting tot bijscholing. In dat geval brengt de opleidingsorganisator de deelnemers daarvan op de hoogte

Indien de CDZ, na afloop van de termijn die hij heeft opgelegd, vaststelt dat de tekortkomingen niet zijn verholpen, schrapt hij de erkenning van de betrokken opleidingsorganisator.

## 9. Productopleidingen

De CDZ herinnert eraan dat gedurende de eerste drie bijscholingsjaren volgend op de aanduiding van een persoon als VVD of als effectief leider met een de facto verantwoordelijkheid over de activiteit van verzekeringsdistributie<sup>10</sup>, de bijscholing voor **minimum 12 uur per jaar** (van in totaal 15 uur) gericht moet zijn op het verwerven van kennis en vakbekwaamheid betreffende de **verzekeringsproducten** die de facto verdeeld worden door hen of door de personen in contact met het publiek waarvoor zij verantwoordelijk zijn of waarop zij het toezicht uitoefenen.<sup>11</sup>

VMOB's moeten dus voorzien in voldoende opleidingen over de gedistribueerde verzekeringsproducten voor deze personen. Deze productopleidingen blijven uiteraard ook nuttig en aangewezen na deze periode van de eerste drie bijscholingsjaren, zeker in geval van wijzigingen in de voorwaarden van deze producten ingevolge doorgevoerde statutenwijzigingen.

## 10. Inwerkingtreding in de praktijk van de erkenning door de CDZ van opleidingsorganisatoren

### 10.1. Erkenning van opleidingsorganisatoren

VMOB's kunnen aan de CDZ een erkenning aanvragen als opleidingsorganisator vanaf de bekendmaking van deze mededeling.

<sup>10</sup> Of in voorkomend geval vanaf de inschrijving van een verzekeringssubagent (natuurlijke persoon).

<sup>11</sup> Artikel 18, § 1, tweede lid, van het koninklijk besluit van 18 juni 2019.

De betreffende VMOB's vallen vanaf hun erkenning door de Raad als opleidingsorganisator onder de nieuwe regeling, zoals toegelicht in deze mededeling. Afzonderlijke opleidingen zullen wat deze VMOB's betreft, vanaf deze datum dan ook niet meer worden erkend.

#### *10.2. Overgangsfase voorafgaand aan de erkenning van een VMOB als opleidingsorganisator*

VMOB's kunnen in de periode voorafgaand aan hun erkenning als opleidingsorganisator, de opleidingen die zij wensen te organiseren voor de betreffende doelgroep, laten erkennen door de Raad van de CDZ. **De aanvragen hiertoe moeten uiterlijk op 31 december 2026 worden ingediend.**

**Vanaf 1 januari 2027 kunnen VMOB's geen aanvraag meer indienen tot erkenning van een opleiding.**

De personen die voor hun bijscholingsverplichting opleidingen moeten volgen georganiseerd door erkende opleidingsorganisatoren en die in 2026 of 2027 nog door de Raad erkende opleidingen hebben gevolgd waarbij ze een overschot aan opleidingsuren hebben bekomen in het betreffende bijscholingsjaar, kunnen dit overschot, onder de voorwaarden zoals voorzien in de FAQ FSMA (punt 1.C.3), overdragen naar het daarop volgende bijscholingsjaar.