

Examen 3.2 Leven algemeen deel 2

Witwaswetgeving, verzekeringsmarkt, pensioenstelsel en gedragsregels

	Vereiste minimumkennis van de organisatie van de tweede pijler als aanvulling op het wettelijke pensioenstelsel van België.
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.
	Vereiste minimumkennis van de verzekeringsmarkt en van andere relevante markten voor financiële diensten.

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.
	Specificiteiten inzake de gedragsregels en de beoordeling van de behoeften van de klant in levensverzekeringen.
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.
10/1	De drie categorieën van duurzaamheidsvoorkeuren (a, b en c) identificeren die gedefinieerd worden in het artikel 2.4 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2017/2359 van de Commissie van 21 september 2017 tot aanvulling van Richtlijn (EU) 2016/97 van het Europees Parlement en de Raad ten aanzien van informatievereisten en gedragsregels die van toepassing zijn op de distributie van verzekeringsgebaseerde beleggingsproducten.
10/2	Zich herinneren dat de verzekeringsdistributeur de duurzaamheidsvoorkeuren van de klant moet bevragen in de geschiktheidsanalyse, wanneer hij een advies verstrekt over een verzekeringsproduct met een beleggingscomponent.
10/3	Zich herinneren dat de klant de mogelijkheid heeft om haar/zijn duurzaamheidsvoorkeuren aan te passen wanneer geen verzekeringsproduct met een beleggingscomponent kan voorgesteld worden dat aan haar/zijn duurzaamheidsvoorkeuren voldoet.
	Vereiste minimumkennis inzake antiwitwaswetgeving.
11	Herkennen op welke handelingen er moet gelet worden bij witwasbestrijding in levensverzekeringen volgens de nota's en de voorbeelden van gebruikelijke witwasmethodes van de CFI en de richtlijnen van de 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.