

14 mei 2004

Federatievergadering Zwolle

Verslag van de
federatievertegenwoordiging in de
Commissie Deskundigheidseisen
Financiële Dienstverleners (CDFD)

Inleiding

- Geen uitgebreide inhoud, geen schokkend nieuws, geen vrijpostige ontboezemingen, geen diepe geheimen of toch?
- Wat dan wel?
 - Korte schets Platform en CDFD
 - Korte schets rol federatie
 - Kansen en bedreigingen vanuit de Wfd
 - Tips
 - Voor de Federatie
 - Voor de leden van de assurantieclubs
 - Meer informatie?

Toezicht op de Financiële Dienstverlening

- Nieuws: niet meer dan nu openbaar is! Lees je blind op het internet aan notities, memo's en bespiegelingen.
- Ontboezeming: het waren soms bijeenkomsten met een hoog Pools landdaggehalte!
- Geheimen: we doen het in de financiële branche allemaal nog graag met elkaar!

Uitgangspunten AFM bij de start

- Gedragstoezicht
 - Consistent
 - Functioneel
 - Effectief
 - Efficiënt
- Reikwijdte toezicht
 - Aanbieden
 - Bemiddelen
 - Adviseren
- Oprichten stichting kwaliteitsbevordering FD
- Eisen vergunning
 - Integriteit
 - Deskundigheid
 - Transparantie
 - Zorgplicht
 - Financiële zekerheid
- 1 klachtenloket
- 1 openbaar register
- 1 toezichthouder AFM
- Markt draagt kosten
- Oprichten platform

Platform Financiële Dienstverlening

- zoekt voor advies aansluiting bij expertise en kennis van / in de markt
- moet invoering van het toezicht op FD voorbereiden
 - Oprichten Stichting
 - Afbakenen rollen en verantwoordelijkheden
 - Uitwisseling gedachten alle partijen
 - Operationeel voorbereiden daadwerkelijk toezicht

Platform AFM ondersteunt door:

- Stuurgroep
 - Projectbureau
- Commissie Oprichting Stichting en Rolafbakening
- Commissie Deskundigheid Financiële Dienstverleners
- Commissie Transparantie & Zorgplicht Bemiddeling en Advisering
- Commissie Relatie Aanbieder / Bemiddelaar
- Commissie Klachtenregeling Financiële Dienstverleners
- Commissie Communicatie Markt

Commissie Deskundigheid Financiële Dienstverleners

- Taak: deskundigheidsnorm vorm geven
 - Eindtermen vestigingsdiploma
 - Keuze voor 1 diploma voor iedereen?
 - Modules op productbasis?
 - Wie examineert opleidingen?
 - Hoe certificeren we opleidingen / examens?
 - Systeem van permanente educatie?

Samenstelling CDFD

- NvA (voorzitter)
- AFM (secretaris)
- CHF
- DSI
- FFP
- NBvA
- NvA
- NVB
- NIBE-SVV
- NVGA
- NVF
- SEA
- SEH
- SKV
- VHN
- SKHB
- SAR
- Verbond van Verzekeraars
- VFN
- Federatie van Assurantieclubs

Spoorboekje d.d. 26 april 2003

- Start eind 1e kwartaal 2003
- Afronding in 3e kwartaal 2003
- Invoering Wfd 1 januari 2004

Spoorboekje d.d. 14 mei 2004

- Start eind 1e kwartaal 2003
- Afronding deskundigheidsbouwwerk in 2e kwartaal 2004
- Afronding eind- en toetstermen in 3e kwartaal 2004
- Invoering Wfd 1 januari 2005?

Deelwerkgroepen Deskundigheid

- Verzekeringen
 - SEA
 - NIBE-SVV
 - SAR
 - NvA
 - NBvA
 - SKV
 - FFP
 - VvV
 - VHN
 - Federatie van Assurantieclubs
- Hypotheken
- Bancaire opleidingen
- Beleggen
- Algemene Ondernemersvaardigheden

Werkgroep Verzekeringen 1e aanzet

- 1 Brede basismodule > niveau IVB / BI
- 4 kopmodules
 - Hypotheken > niveau WF 1/2
 - Bancaire producten > niveau S&B, CK, Beleggen
 - Verzekeringen Schade > niveau Ass B
 - Verzekeringen Leven > niveau Ass B
- Deskundigheidseisen voor aanbieders en bemiddelaars > Level playing field

Werkgroep Verzekeringen 2e aanzet

- Permanente educatie: doel is niet de activiteit maar het gewenst niveau
- Vrijstellingen breed aanzetten voor Ass A en B en werkervaring
- Examinering kan via meerdere modellen
 - Centraal instituut (voorkeur Federatie, VvV, etc)
 - Vrije markt (voorkeur NIBE-SVV, SEH)
 - Mengvorm (voorkeur DSI)

Werkgroep Verzekeringen 3e aanzet

- Eindtermen Schade en Leven
 - Basis is productgerelateerd (beter was geweest klantgerelateerd)
 - Gekoppeld aan adviescyclus
 - Inventariseren en analyseren
 - Adviseren en bemiddelen
 - Beheren en muteren
- Overgangsregeling en vrijstelling
- PE: toetsing of aanwezigheid

Rol federatie in de CDFD

- Deelnemer in de brede discussies
 - Altijd tussen de 15 en 20 deelnemers
- Deelnemer aan de werkgroepen
 - Verzekeren Schade
 - Verzekeren Leven
 - Beleggen

Doelstelling Federatie in CDFD

- Vertegenwoordigen van het ongeorganiseerd intermediair
- Voorkomen van een shake-out op basis van te zware kennisvereisten
- Bewaken en aanduiden van de rol Federatie in de branche
- Op de hoogte blijven van en invloed uitoefenen op ontwikkelingen in de branche

Kansen en

Mogelijke kansen voortkomend uit de WFD:

- Een professionele uitstraling naar relaties
- Optimalisatie van de bestaande klantendatabase
- Beter georganiseerd en stuurbaar kantoor
- Inzicht in kwaliteit van personeel
- Efficiënte processen front- en back-office



Dit voor zowel bank, verzekeraar als intermediair

Bedreigingen

- Handhaving negatief imago
- Onbenut laten van de bestaande klantendatabase met risico Zorgplicht
- Kantoor niet aangepast
- Kwaliteit van uw personeel
- Procesmatige risico's (paper-trail)

En waar blijft uw klant

Tips voor de Federatie

- 1. Zorg voor de mogelijkheid van onafhankelijk advies voor uw leden
> telefonisch spreekuur of via de website (nu erg mager qua WFD)?
- 2. Zorg voor een brede relatie met alle dienstverleners op opleidingsgebied
 - NvA
 - NBvA
 - D&O
 - NIBE-SVV
 - Verzekeraars
 - Etc.
- 3. Bereid FIDI/Pe voor op stijgende vraag, professionaliseer verder.
- 4. Denk na over loslaten van het persoonlijk lidmaatschap
- 5. Start met een emailnieuwsbrief vanuit FIDI/Pe

Tips voor uw leden

- 1. Kies bemiddelingsvorm die bij je past
- 2. Start nu de controle op klantdossier:
 - volledigheid
 - actualiteit
 - betrouwbaarheid
 - van klant- en polisadministratie (back-ups!)
- 3. Controleer of uw adviestraject nu al te reconstrueren is
- 4. Zorg voor vaste structuur in de opbouw van personeelsdossiers
- 5. Maak nu al opleidingsplannen > richt je op vrijstellingen!!
 - Modulegericht (vergunninggericht)
 - Individueel voor personeel

Tips voor uw leden (2)

- 6. Zoek budget voor verwachte kostenstijging
 - Vergunningsaanvraag
 - Opleidingstrajecten
 - Permanente educatie
- 7. Zorg voor gewenste professionalisering, laat de WFD de toets zijn
- 8. Zoek steun van preferred suppliers
 - Aanbieders
 - Automatiseerders
 - Opleiders
- 9. Volg WFD actief
 - Nieuwsbrieven
 - lezingen
- 10. Kijk ook naar voordelen van WFD

Tips voor uw leden (3)

- Uw leden moeten straks ook antwoord geven aan AFM op de vraag hoe zij zorg dragen voor de deskundigheid van hun medewerkers (per module). Dat kan via:
 - een programma van deskundigheidsbevordering
 - gebruikmaking van het 4-ogen principe
 - de feitelijk leiderstructuur
 - gebruikmaking kennissystemen / expertsystemen
 - goede interne procedures
 - goede interne controle
- Daarnaast moet uw bedrijfsvoering op orde zijn. Kijk naar uw:
 - cliëntenadministratie
 - klachtenadministratie
 - personele/ organisatieadministratie
 - administratie samenwerkende dienstverleners.

Waar kunnen uw leden terecht voor informatie?

- www.afm.nl
- www.minfin.nl
- www.wfdonline.nl
- www.assurantieclubs.nl
- www.fidipe.nl
- www.nibesvv.nl
- www.deno.nl
- www.nva.nl
- www.nbva.nl

Wilt u deze presentatie per mail ontvangen?

Stuur mij dan even een mailtje:

g.de.jonge@nibesvv.nl

Uw club is GOUD waard!

Onze Federatie is goud waard!

U kent het veld.

U bent het veld.

Zie om u heen.

Van harte gefeliciteerd

Assurantie Club Zwolle en Omstreken
met het 50 jarig bestaan.