



# Update diverse ontwikkelingen

Mr. J. Oosterbaan Martinius  
Algemeen directeur Bureau D & O



# Inhoud diverse ontwikkelingen



## 1. Kapstokartikel Zorgplicht



# Zorgplicht



- Circa 50 % intermediair denkt na over bedieningsconcept met beperkte onderhoudsverplichting na het tot stand komen financieel product
- AFM heeft bij minister gevraagd nieuw ‘kapstokartikel’ in Wft via open norm: ‘U dient te handelen in het belang van de klant’
- Er is ‘de redelijk handelend en redelijk bekwaam adviseur’
- Houd bij maken van concepten rekening met begrenzing van contractsvrijheid t.a.v. zorgplicht



# Inhoud diverse ontwikkelingen



1. Kapstokartikel Zorgplicht
2. **Deskundigheid 1**



# Deskundigheid 1



- Voornemens minister
  - Hoger kennisniveau voor alle diploma's
  - Meer aandacht voor toetsen vaardigheid
  - Onderscheid medewerkers die informeren en adviseren
  - Medewerkers die adviseren moeten diploma hebben
  - AFM: Voor pensioen: pensioendiploma
  - In Besluit 27 oktober: indicatie 1 januari 2013?
- Houd bij maken van concepten rekening met noodzaak inzet hoger geschoolde medewerkers (mogelijk hogere kosten)



# Inhoud diverse ontwikkelingen



1. Kapstokartikel Zorgplicht
2. Deskundigheid 1
3. **Deskundigheid 2**



# Deskundigheid 2



- CDFD heeft nieuwe indeling deskundigheid voorgesteld
- Niet langer focus op producten maar op klanten
- CDFD verwacht dat minister voor de zomer 2012 met eindvoorstel komt
- Invoering 1 januari 2013 of 1 januari 2014?
- Invoering 7 beroepskwalificaties:
  1. Consumptiefkredietadviseur
  2. Schadeverzekeringsadviseur
  3. Verzekerings- en vermogensopbouwadviseur
  4. Hypotheekadviseur
  5. Verzekerings- en vermogensopbouwadviseur middenbedrijf
  6. Pensioenadviseur
  7. Gevolmachtigd Agent



# Nieuwe deskundigheidseisen Voorstel CDFD

## Beroepswaardigheidsprofiel

Consumptief-  
kredietadviseur

Schadeverzekerings-  
adviseur

Verzekerings- en  
vermogensopbouw-  
adviseur

Hypotheekadviseur

Verzekerings- en  
vermogensopbouw-  
adviseur  
middenbedrijf

Pensioenadviseur

Gevolmachtigd Agent



Nieuwe modulaire structuur Wft-vakbekwaamheid



## Deskundigheid 2



- Nieuwe beroepskwalificaties zullen leiden tot nieuwe indeling vergunningen
- Medewerkers die adviseren moeten deskundig zijn en deskundigheid moet blijken uit diploma
- Houd bij maken van concepten rekening met assortiment waarvoor u voldoende deskundigheid ter beschikking heeft



# Inhoud diverse ontwikkelingen



1. Kapstokartikel Zorgplicht
2. Deskundigheid 1
3. Deskundigheid 2
4. **Gelijke concurrentievoorwaarden**



# Gelijke concurrentievoorwaarden



- Wat is gelijk?
  - Gelijk binnen één kanaal
  - Gelijk tussen verschillende kanalen



# Gelijke concurrentievoorwaarden: Transparantie



- Transparantie van provisie
  - Intermediair wettelijk verplicht volledig transparant over beloning. Nominaal. Alleen 'complexe producten'
  - Minister: Directe aanbieder transparant in advies- en distributiekosten.
  - DVD: ook mate van vergelijking
  - Minister gaat prijsverschil 'monitoren'
  - Geldt voor banken en verzekeraars voor zover directe aanbieder



# Gelijke concurrentievoorwaarden: Kosten



- **Kosten**
  - Bij intermediair zijn alle kosten voor consument zichtbaar.
  - Bij directe aanbieders vindt in opdracht Ministerie van Financiën onderzoek plaats naar juiste berekening kosten advies én distributie bij verzekeraars en banken.
  - Maar is ‘kostenversleuteling’ 100 % zuiver te maken



# Gelijke concurrentievoorwaarden: Financiering van advies



- Financiering advies:
  - Bij intermediair moet klant advies apart van product betalen
  - Bij intermediair mag kosten advies niet in termijnen betaald worden
  - Bij directe aanbieder kosten transparant onderdeel van product
  - *(Adfiz: directe aanbieder moet aparte nota sturen voor kosten van advies en distributie)*
  - Bij directe aanbieder mag kosten in termijnen betaald worden indien onderdeel van premie



# Gelijke concurrentievoorwaarden



- Op dit moment geen zekerheid over volledige gelijke concurrentievoorwaarden tussen verschillende distributiekkanalen
- Prijsmechanisme gaat spelen
- Houd bij concepten rekening met een omgeving waarbij wetgeving voor directe aanbieders anders is dan voor intermediair. Communicatie meerwaarde is essentieel



# Update diverse ontwikkelingen

Mr. J. Oosterbaan Martinius  
Algemeen directeur Bureau D & O