

# De klok tikt...

Leo de Boer, directeur

Federatiebijeenkomst

24 november 2011, Jaarbeurs Utrecht



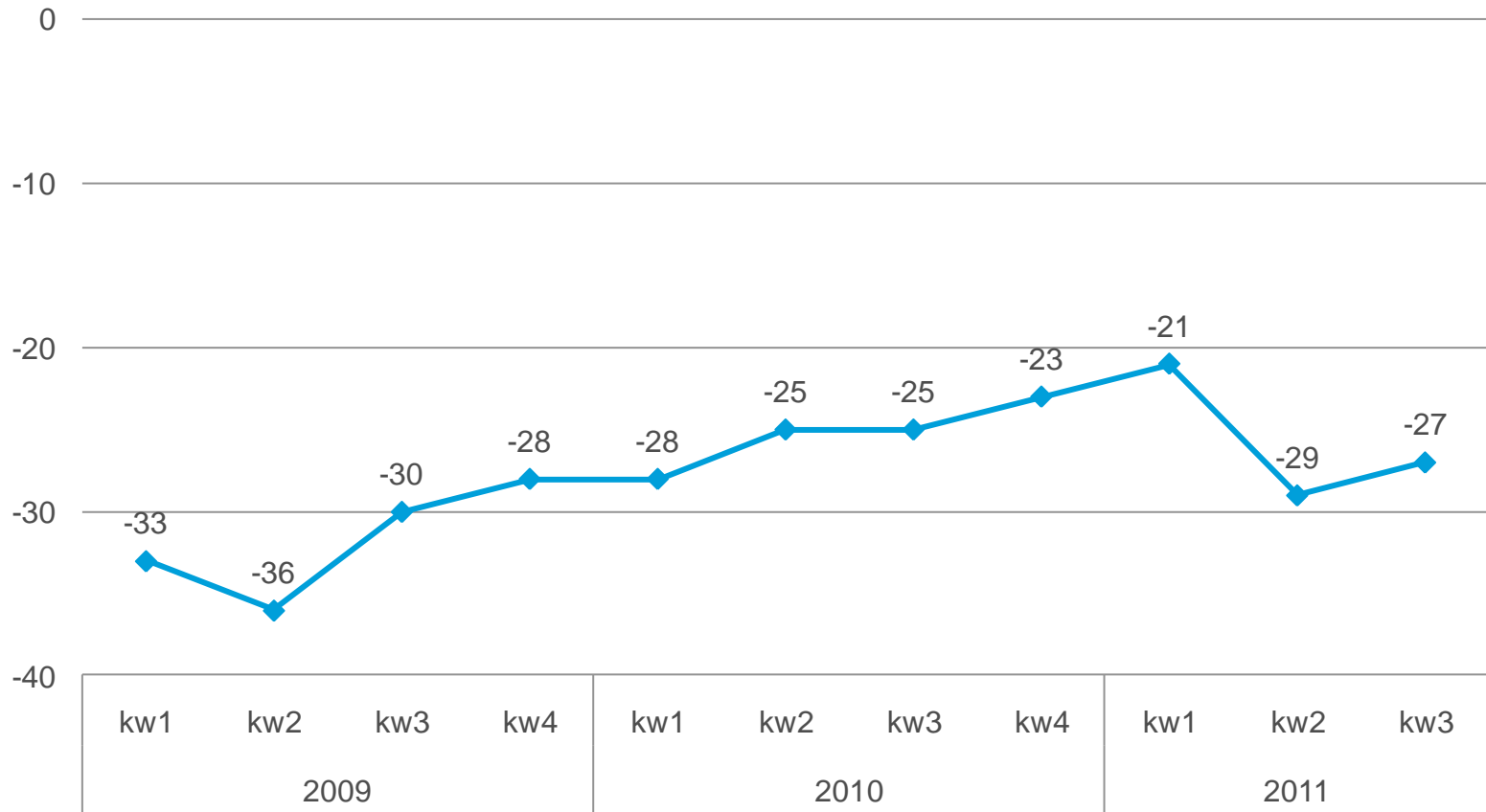
VERBOND VAN VERZEKERAARS



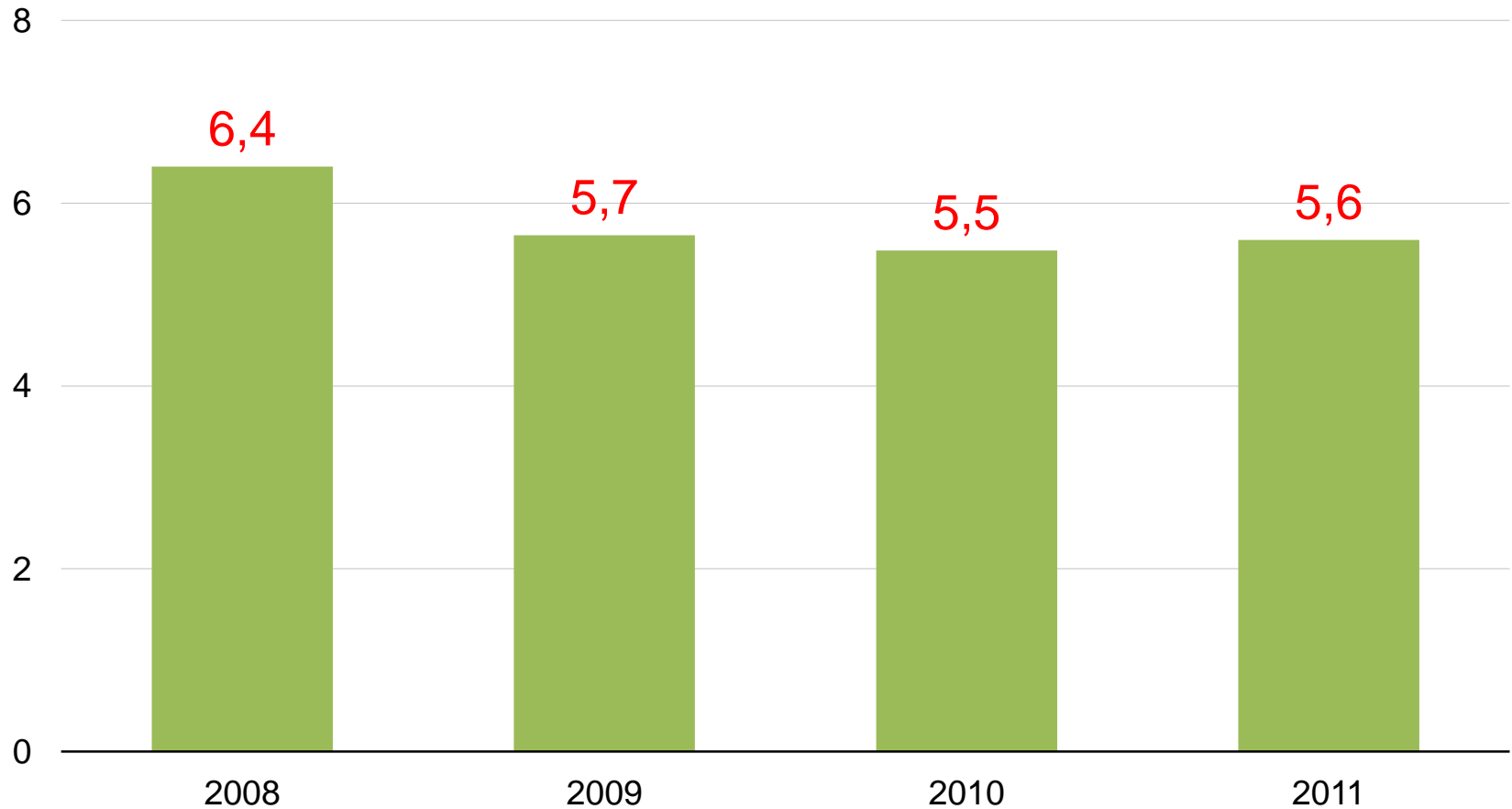
**Kernboodschap:**  
Nog niet alles is duidelijk, maar het zuivere rolmodel is het kompas om de richting te kunnen bepalen en in de bedrijfsvoering te vertalen



# Consumentenvertrouwen in verzekeraars

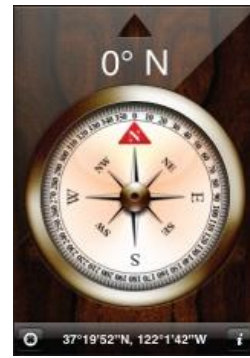


# Rapportcijfers voor intermediair



# Passages uit de brieven van minister De Jager

- “ gewenste cultuuromslag manifesteert zich vooralsnog niet ”
- “ transitie van productgedreven verkoop naar klantgerichte advisering”
- “ zuivere relaties van consument met adviseur en consument met aanbieder ”
- “ zuiver marktmodel ”
- “ in beginsel geen geldstroom meer tussen adviseur en aanbieder ”
- “ overtuigd dat de adviseur een grote toegevoegde waarde heeft voor de klant en dat professionele onafhankelijke adviseurs zullen slagen in dit nieuwe marktmodel ”



# Wat verandert er in de wetgeving?



## • Wijzigingsbesluit financiële markten 2012

- Bonusprovisieverbod en desgevraagde transparantie bij schadeverzekeringen
- AFM ‘kennelijk onredelijk’ toets op directe beloning
- Verbod op volumegerelateerde winstcommissies bij volmacht

## • Wijzigingswet financiële markten 2013

- Grondslagen provisieverbod (o.a. DVD advies- en distributiekosten, kennis- en ervaringstoets en vakbekwaamheid)
- Consultatie is afgerond en zit nu in het formele wetgevingstraject
- Datum inwerkingtreding 1 januari 2013

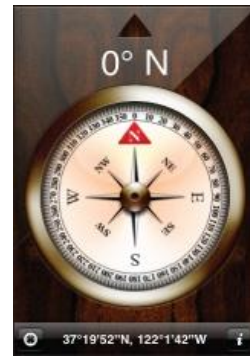
## • Bgfo 3

- Lagere regelgeving met concrete uitwerking
- MinFin werkt er nu aan. Begin 2012 in consultatie?



# 2013: Waar gaat het zeer waarschijnlijk heen?

- Provisieverbod (Leven, hypotheeken, pensioen, inkomen, uitvaart)
- DVD voor alle distributiekanaalen (reikwijdte provisieverbod)
- Kennis- en ervaringstoets bij pure execution only
- Verbod op incassostroom en geen efficiencyvergoeding
- De Jager gaat af fabrieksprijzen monitoren
- Overeenkomst van opdracht in de toekomst



# Wat is nog volop in discussie?

- Eerbiedigende werking (keuze beperkte overgangperiode en volle eerbiedigende werking)
- Portefeuillerecht
- Fiscaliteit



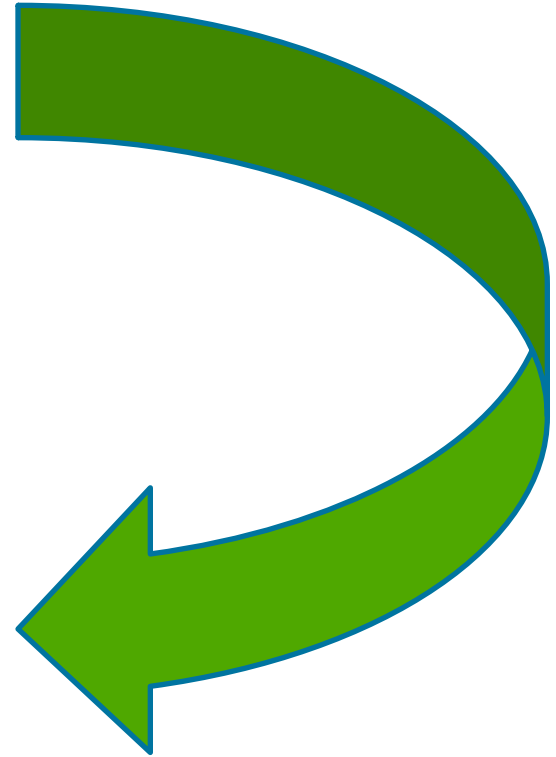
# Wat is nog niet echt in discussie?

- Bewaarplicht van gegevens voor adviseurs
- Educatie van de klant
- Regels over belangenconflicten (onafhankelijkheid)



# Verbond: voorwaarden voor nieuwe regels

1. Flexibiliteit en effectiviteit
2. Principle based uitwerking



# Strategische vragen voor verzekeraars



- **Klant**

*Wat wil de moderne klant eigenlijk?*

- **Distributie**

*Op welke manier ga en blijf ik distribueren in de toekomst?*

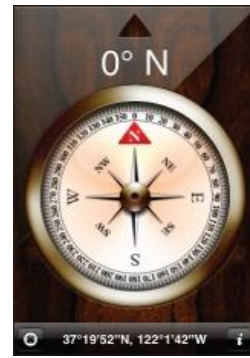
- **Impact provisieverbod**

*Wat betekent het provisieverbod voor mijn bedrijf en marktpositie?*



# Praktische vragen voor verzekeraars

- Wel of niet een aanstellingsovereenkomst?
- Twee systemen?
- Af fabrieksprijs?
- Berekenen advies- en distributiekosten?
- Rol buitendienst?
- Gemengde producten/pakketten?
- Inregelen “desgevraagde transparantie”?
- Zorgplicht naar klant? Hoe invullen?
- Fee adviseur: aanbod direct writers meenemen?
- Wat spreekt fee adviseur af met klant? Wil/moet ik dat weten?



**Niet wachten met handelen!**

**Zuiver marktmodel is het meest betrouwbare kompas**

