

Update AFM

Federatie van Assurantieclubs

Rudy van Leeuwen
24 november 2011

A decorative graphic at the bottom of the slide consists of several overlapping, curved, ribbon-like shapes in various shades of purple and white, creating a sense of movement and depth.

Agenda

- Wft-module pensioenverzekeringen
- Nieuwe provisieregels

Wft-module pensioenverzekeringen



Wft-module pensioenverzekeringen - aanleiding

- **Aanleiding**

- Kwaliteit tweedepijler pensioenadvies is onder de maat
- Zwaardere vakbekwaamheidseisen
- Wft-module pensioenverzekeringen



Wft-module pensioenverzekeringen – voorgesteld traject



→ **Geen ‘vergunningaanvraag’ en/of aanmelding opleiding betekent: overdracht portefeuille!**

Aanbevelingen

Wacht niet te lang met de beslissing wel/niet doorgaan

Als je stopt, draag dan portefeuille zo snel mogelijk over

**Als je doorgaat, schrijf je dan zo snel mogelijk in bij een
opleidingsinstituut**

1 januari 2012 is dichtbij!

Nieuwe provisieregels



Nieuwe provisieregels – een overzicht

2012

- Verbod op bonusprovisies bij schadeverzekeringen & transparantie op verzoek
- Fee mag niet onredelijk zijn
- Passende commissie voor gevolmachtigd agenten

2013

- Provisieverbod voor complexe producten, hypotheek en inkomensverzekeringen
- Kennis- en ervaringstoets bij execution only
- Advies- en distributiekosten-transparantie voor aanbieders
- Standaard DVD voor alle partijen

Nieuwe provisieregels – knelpunten

- **Overgangsregime**
- **Toegankelijkheid van advies**
- **Incasso**
- **Portefeuillerecht**
- **Fiscaliteit**
- **Efficiencyvergoedingen**
- **Gelijk speelveld**





Einde