

## Zorgplicht en passend advies

Op 14 en 22 juni heeft de Rechtbank Rotterdam een tweetal uitspraken gedaan over zorgplicht en passend advies conform art. 4:23 Wft. Uit beide uitspraken blijkt dat het structureel invullen van een klantprofiel niet voldoende is om een financieel advies te beoordelen en de relatie passend te adviseren.

In de betreffende casus constateerde de AFM dat er informatie ontbrak bij het inventariseren. De adviseur van mening dat hij voldoende informatie had ingewonnen en bewijslast had overlegd. De rechter geeft aan dat 4:23 Wft duidelijk is qua norm en strekking en dat de adviseur de zorgplicht heeft om de wettelijke norm na te leven.

Uit de uitspraak kwam verder naar voren dat de verplichtingen conform 4:23 Wft niet ondergeschikt gemaakt moeten worden aan het product. Dit betekent dat productgerichte adviessoftware ook nauwlettend in de gaten wordt gehouden, waarbij mogelijk geen sprake is van passend advies.

In de andere uitspraak kwamen de verschillende boete-categorieën aan bod. Overtredingen na 01 augustus 2009 geven aanzienlijk hogere boetes, in deze specifieke situatie ruim € 50.000,-. Voorheen was er veelal sprake van € 6.000,- boete.

De (nieuwe) boetecategorieën zijn als volgt:

1. Niet tijdig aanleveren rapportages AFM of niet meewerken (tot € 10.000,-)
2. Overtreding consumentenbescherming, niet nakomen deskundigheid, betrouwbaarheid en integriteit (tot € 500.000,-)
3. Verrichten vergunningsplichtige activiteiten zonder vergunning, misleiding, koersmanipulatie (tot € 2.000.000,-)

De laatste categorie kan van toepassing worden bij intermediairs die zich niet vóór 01-02-2012 melden bij de AFM en toch blijven adviseren en/of bemiddelen in pensioenverzekeringen. Binnen 3 maanden na deze datum dienen deze 'vergunningsplichtige' activiteiten volgens de AFM afgewikkeld in casu overgedragen te zijn door het intermediair.

**Onze opmerking:** Het is voor intermediairs, accountants en werkgevers van groot belang dat een adviseur beschikt over de juiste (pensioen)vergunningen. Dit kunt u herleiden via het dienstverleningsdocument van de betreffende organisatie. De samenwerkende Pensioendesk-kantoren hebben een deskundigenverklaring afgelegd en beschikken over de juiste benodigde vergunningen.