



Kennemer Associatie van Financiële Dienstverleners, Vereniging voor Financiële Dienstverleners Alkmaar – Zaanstreek

## IN DIT NUMMER

- Premiepensioeninstellingen Nieuwe bedieningsconcept voor de adviseur.
- Blad 2: Collectieve Eed leden FidAZ en KENAC
- Agenda Clubs.

Ook in deze Nieuwsbrief het programma van lezingen en workshops.

Verder de agenda z.o.z. met de laatste nieuwtjes en data.

## NIBESVV nieuws

**De nieuwe regelingen voor de nieuwe diploma's werpen hun schaduw al ver vooruit.**

**De 8 nieuwe adviseursdiploma's die zijn voorgesteld zijn in veel gevallen 'kennistechnisch' gezien niet zo spannend, maar qua overgang naar vaardigheden en integriteit wel een uitdaging. Zeker als het gaat om examinering daarvan.**

**Vooralsnog onduidelijkheid troef. Zelfs 1 april grappen zijn erover gemaakt (zie blog Dik van Velzen: <http://wftpe.wordpress.com/2013/04/01/de-nieuwe-wft-examens/>).**

**Zonder alle ontwikkelingen te willen bagatelliseren denk ik dat de overgang vergelijkbaar zal zijn met de invoering naar de Wdf in 2006 en de Wft in 2007. Als u zich als adviseur nu gedraagt conform de regels, dan zal de stap naar 2014 relatief klein zijn. U bent dan al bekwaam en integer, u toont het alleen nog een keer aan.**

**De meest gestelde vragen over de nieuwe Wft, nu op een rij!**

<http://www.nibesvv.nl/Veelgestelde-vragen/Wft-en-PE>

## Regiobijeenkomst

18 april 2013 Hotel Akersloot

Ontvangst vanaf 17.00 uur met soep en een broodje

Begin lezing 18.00 uur

## DE PPI, de pensioenoplossing voor de toekomst.

Een nieuw fenomeen bij het aanbieden van collectieve pensioenregelingen is de premiepensioeninstelling, kortweg PPI.

Was de start nog wat weifelend, inmiddels biedt een groot aantal partijen via de PPI pensioenregelingen aan. Denk aan Befrank, ABN-AMRO, Brand New Day. De PPI lijkt een grote vlucht te nemen.

Maar wat is nieuw aan de PPI?

Biedt de PPI echt iets nieuws of is het een nieuwe marketingformule?

Wat verklaart het succes van de PPI?

En wat mogen wij in de markt de komende tijd nog verwachten?

Voor onze leden is natuurlijk de belangrijkste vraag wat de komst van de PPI betekent voor de rol van de (pensioen) adviseur. Heeft de adviseur nog wel toegevoegde waarde of wordt de rol van de adviseur juist belangrijker?

Tijdens onze bijeenkomst van 18 april komen al deze vragen aan de orde. Bas Endlich, verantwoordelijk voor de ontwikkeling van de AEGON PPI, schetst de achtergronden bij de ontwikkeling van de PPI's en werpt een blik in de toekomst. Uw toekomst?

Aanmelden voor 15 april via: [info@fidaz.nl](mailto:info@fidaz.nl) of [secretariaat@kenac.nl](mailto:secretariaat@kenac.nl)

## Bedrijfslidmaatschap! Informatie?

[secretariaat@kenac.nl](mailto:secretariaat@kenac.nl)

[info@fidaz.nl](mailto:info@fidaz.nl)

### Voordelen bedrijfslidmaatschap

- persoonlijk lidmaatschap voor eigenaar / directeur / feitelijk leider
- 1 gratis abonnement op het vakblad De Beursbengel
- u en uw medewerkers kunnen onze activiteiten / lezingen / workshops bezoeken, veelal gratis, soms met korting op de toegangsprijs
- u en uw medewerkers krijgen de mogelijkheid tot het netwerken binnen de vereniging
- u en uw medewerkers krijgen de nieuwsbrieven van de vereniging per e-mail

# Nieuws van de Federatie van Assurantieclubs: Uitnodiging Collectieve Eed voor leden van FidAZ en KENAC

Afgelopen maand zijn uw clubs benaderd door de Federatie om mee te werken aan het collectief afleggen van de eed voor financiële dienstverleners.

## **Wat is de eed?**

Vanaf 1 januari 2013 zijn alle personen die door de AFM en DNB getoetst worden op geschiktheid verplicht een eed of belofte af te leggen. Dit zijn de dagelijks beleidsbepalers en commissarissen binnen een financiële onderneming.

In deze eed en belofte worden de kernwaarden waaraan financiële dienstverleners moeten voldoen benadrukt. Financiële dienstverleners die niet verplicht zijn om de eed af te leggen kunnen dat echter ook vrijwillig doen.

## **Collectieve eedaflegging**

Op 10 januari jl. hebben 477 leden van Adfiz ten overstaan van de Minister van Financiën collectief een eed of belofte afgelegd. Dat was een indrukwekkende en feestelijke bijeenkomst.

De Federatie heeft op verzoek van LAC-ZUID onderzocht of het mogelijk is om ook voor de leden van onze verenigingen een collectieve eedaflegging te organiseren. Hiertoe heeft overleg plaatsgevonden met de directie van Adfiz en de AFM. Dat overleg heeft ertoe geleid dat de AFM het Federatiebestuur toestemming heeft verleend om een collectieve eedaflegging voor leden van aangesloten assurantieclubs te organiseren.

## **Plan van aanpak**

Het bestuur van de Federatie wil samen met de assurantieclubs een aantal bijeenkomsten organiseren waarin – regionaal – de eed wordt afgenomen. De Federatie wil deze bijeenkomsten ook gebruiken om landelijk aandacht te vragen voor het lidmaatschap van onze verenigingen. Daarom willen wij samen met de Federatie een feestelijke bijeenkomst organiseren, waarin onze leden en potentiële leden collectief de eed met elkaar afleggen. Tijdens deze bijeenkomst zal een vertegenwoordiger van het Federatiebestuur een inleiding verzorgen en collectief de eed afnemen. Daarbij zullen alle vereiste formaliteiten in acht worden genomen. Deelnemers krijgen daarbij een certificaat met daarop het logo van de Federatie en uw vereniging.

Uiteraard willen wij als FidAZ en KENAC deze collectieve eedaflegging voor onze leden graag faciliteren.

Ultieme vraag is natuurlijk of u hier ook behoefte aan heeft.

Daarom zullen wij u hopelijk binnenkort een uitnodiging toezenden. In deze uitnodiging zullen wij u ook uitnodigen om kantoorgenoten en andere relaties te enthousiasmeren om aan de collectieve eedaflegging deel te nemen.

Vooralsnog hebben KENAC en FidAZ geopteerd voor de datum vrijdag 27 september. Noteert u deze datum alvast met potlood in uw agenda.

Voor leden van KENAC en FidAZ zullen de kosten rond de 10 EURO gaan bedragen. Niet-leden betalen 25 EURO of worden lid van onze clubs.

Medewerkers van bedrijfsleden worden gezien als lid van onze clubs en betalen ook 10 EURO.

Misschien een goede reden om bedrijfslid te worden?

Neem daarvoor contact op met Ton Kieftenburg, secretaris FidAZ [info@fidaz.nl](mailto:info@fidaz.nl), of Harry Postema, secretaris KENAC, [secretariaat@kenac.nl](mailto:secretariaat@kenac.nl).

## **FidAZ**

[www.fidaz.nl](http://www.fidaz.nl)

18 april 2013 Regiobijeenkomst  
Hotel Akersloot  
Onderwerp: PremiePensioenInstelling  
Ontvangst 17.00 uur met soep en broodjes.  
Lezing 18.00-20.00 uur toegang gratis

27 september 2013  
Collectieve Eed voor Financieel  
Dienstverleners

Hotel Akersloot  
Meer informatie volgt!

## **KENAC**

[www.kenac.nl](http://www.kenac.nl)

18 april 2013 Regiobijeenkomst  
Hotel Akersloot  
Onderwerp: PremiePensioenInstelling  
Ontvangst 17.00 uur met soep en broodjes.  
Lezing 18.00-20.00 uur toegang gratis

27 september 2013  
Collectieve Eed voor Financieel  
Dienstverleners

Hotel Akersloot  
Meer informatie volgt!