



movir

Agenda

Deel 1 door Louis van Drunen:

- De financiële sector
- De AOV-branche nu
- De AOV-branche na 2012
- De advieskeuze van een consument
- Is er nog een toekomst voor de adviseur?
- Goed om te weten!

De financiële sector

Laatste ontwikkelingen

Tussenpersoon niet klaar voor betaalde advisering



AFM bezorgd over execution only

25-07-2012 • 59 reacties
De AFM maakt zich zorgen over het groeiend aantal adviseurs en bemiddelaars dat ingewikkelde financiële producten zonder advies verkoopt. De toezichouder wijst er in zijn nieuwsbrief op dat consumenten only voor minder mensen geschikt is, maar met het product complexer wordt. Financiële dienstverleners houden altijd de verantwoordelijkheid om het risico van 'one-selling' zo klein mogelijk te maken, zo stelt de AFM.



De toezichouder consulteert met name bij pensioenverzekeringen een verzekering naar execution only-betrekking. 'Ik onderzoek bij de meeste consumenten de gevolgen van alle keuzes die ze bij de soort ingewikkelde financiële producten moeten maken, met zelf kunnen overzien', aldus de AFM.

Financiële dienstverleners die in januari een kantoorbodem hebben moeten voorvoeren, dat momenteel te laat is om advies te geven. Het is belangrijk dat de AFM de

Maximale termijn voor betaling adviesnota twee jaar

20-08-2012 • 46 reacties
Consumenten die na 1 januari de kosten van advisering over een complex product gespreid willen betalen, krijgen daarvoor een maximale termijn van twee jaar, zo laat minister De Jager (Financiën) weten naar aanleiding van de Wijzigingswet Financiële Markten 2013 die maandag aan de Tweede Kamer is gestuurd.



Geïntegreerde betaling van advies- en distributiekosten zal worden beschouwd als krediet, zonder rente of kosten, waarvoor de adviseur geen vergoeding nodig heeft. 'Bij algemene maatregel van bestuur zal worden bepaald dat indien de financieel dienstverlener adviseert de aflossing van

Independer rangschikt adviseurs ook op prijs

07-07-2012 • 44 reacties
Independer heeft de website waarop bezoekers hypotheekadviseurs kunnen vergelijken, vernieuwd. Belangrijke wijziging is dat nu ook de prijs in de beoordeling wordt beoordeeld.

Kantoren worden voortaan gerangschikt op prijs-kwaliteitsverhouding. 'We zijn al een aantal maanden bezig met het verzamelen van tarieven. Op de oude site kwamen dat nog niet prominent naar voren', zegt businessmanager Bancar Joop Cohen. Vijf factoren bepalen nu de rangschikking van adviseurs: het kantoor, de prijs, het aantal kwaliteitschecks, het aantal beoordelingen en de afstand. 'Vind je nog veel belang hebbende aan de kwaliteit van het hypotheekadviesproces, tel het onderdeel kantoor nu veel meer mee dan de andere vier

Rendement verzekeraars onder druk

ASR schrapt buitendienst Leven

30-08-2012 • 69 reacties
 ASR neemt per 1 oktober afscheid van de volledige buitendienst Leven, Rancair en Pensioenen. De 43 betrokken medewerkers worden bovendien verklaard. Aanleiding voor de maatregel zijn de slechte resultaten in het levenbedrijf.

De 41 accountmanagers en 2 regiodirecteuren zijn maandagochtend van het besluit op de hoogte gebracht. De buitendienst Schade (35 medewerkers) blijft vooralsnog gehandhaafd. "Met name de verkoopresultaten van de productlijn slaan ernstig onder druk", laat woordvoerder Daan Werthuis weten. "Daarom zijn we genoodzaakt dit besluit te



Winst Axa omlaag

PARIJS - Axa heeft de winst in het eerste halfjaar van 2012 flink zien afnemen. Dat maakte de op een na grootste verzekeraar van Europa vrijdag bekend.

Het concern zette een resultaat van 2,6 miljard euro in de boeken. Dat was beter dan voorzien, onder meer door een eenmalige

Winst Aegon gehalveerd

donderdag 09 augustus 2012 | 07:50 | Laatste bijgewerkt op: donderdag 09 augustus 2012 | 09:30

AMSTERDAM - Verzekeraar Aegon heeft de nettowinst in het tweede kwartaal zien halveren tot 254 miljoen euro ten opzichte van een jaar geleden. Dat maakte het bedrijf, dat een last van 265 miljoen euro moest nemen over schikkingen in de zogenoemde woekenpolisaffaire, donderdag bekend.

Het onderliggend resultaat groeide wel, met 10 procent tot 443 miljoen euro. De afboekingen kwamen uit op 42 miljoen euro. Aegon stelt voor een tussentijdse dividend van 0,10 euro per aandeel uit te keren. Aegon gaf geen prognose voor de rest van het boekjaar.

Topman Alex Wismenidis sprak van goede resultaten, gezien de moeilijke marktomstandigheden. Hij wees op de historisch lage rente, de onrust op de financiële markten en de wereldwijd stagnerende economische groei. Vooral



Delta Lloyd beperkt risico's na fors verlies

Donderdag 2 augustus 2012 08:31

Door Archie van Riemsdijk

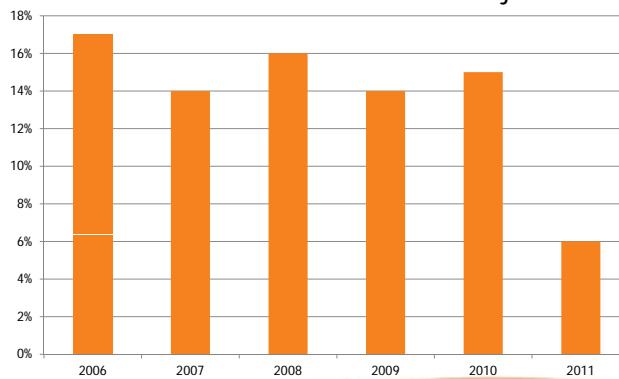
Van DOW JONES NIEUWSDIENST

AMSTERDAM (Dow Jones)—Delta Lloyd (DL.AE) heeft in het eerste halfjaar 2012 door dalen van de lange rente en de aandelenmarkten, en heeft zijn risico's aanhoudende Europese schuldencrisis.

De verzekeraar houdt vast aan de eerder afgegeven managementdoelstelling. "Onder moeilijke marktomstandigheden weerspiegelen de resultaten de veerkracht van de verzekeraar in een geschreven verklaring. De topman ziet geen snelle structureel markten. "Zolang de Europese politici worstelen met het vinden van de juiste financiële markten aanhouden."

Rendement assurantiekantoren daalt fors

% van de omzet in het betreffende jaar



Bron Bureau D & O

Impact actuele marktontwikkelingen



Uitstroom tussenpersonen krijgt gestalte



In 2016 zal het aantal tussenpersonen bijna zijn gehalveerd ten opzichte van 2006. Die voorspelling doen Baken Adviesgroep en Adviesbureau Fred de Jong in hun rapport 'Marktraming Financiële Intermediairs 2016'. Voor het onderzoek zijn de huidige marktsituatie en een impactanalyse van actuele marktontwikkelingen gecombineerd. Op basis van de analyse in het rapport is de voorspelling dat het aantal financiële intermediairs in 2016 is gedaald naar 7.000. Dat betekent een afname van 15% ten opzichte van de situatie nu. In vergelijking met de invoering van het vergunningenregister Wft in 2007, is het aantal financiële intermediairs zelfs gedaald met 42%. Toen hadden 12.000 adviseurs en bemiddelaars een aanvraag ingediend voor een vergunning bij de AFM.

De AOV-branche nu

Ontwikkelingen AOV-branche in het algemeen

- AFM-onderzoek uitkeringen AOV
- Clarus-onderzoek
- Verhoging AOW-leeftijd
- Ontwikkeling schadelast
- Provisieverbod 2013

Belangrijkste waarnemingen Clarus

- Arbeidsongeschiktheids criterium
- Type verzekering
- Correctiebepaling
- Arbeidsongeschiktheidsorzaken
- Contra-expertise
- Onderhoudsregeling
- Inloopregeling
- Uitloopregeling

Ontwikkeling schadelast

Zelfstandigen vaker arbeidsongeschikt

Bron: Hoofdpunt Verbondsactiviteiten
Datum: 15/09/2012

De kans op arbeidsongeschiktheid voor zelfstandigen is in 2011 gestegen ten opzichte van 2010. De kans op herstel in het eerste tot en met vierde ziektejaar daalde daarentegen in 2011. Dit en meer blijkt uit de GVS risicosituatie AOV 2011, waarvan de deelnemende leden van het Verbond de zonnorfsa...

Schadeomzet ASR in de plus dankzij zorgpolis D

ASR heeft over het eerste halfjaar een nettowi waar deze in dezelfde periode vorig jaar nog € is vooral te wijten aan lagere beleggingsopbrer afgenomen tot € 2.457 (2.620) mln, grotende Leven. Lichtpuntje is de nieuw geïntroduceerd Ditzo, die circa 94.000 nieuwe verzekerden het brutopremieomzet Schade is dankzij de Ditzo-z schatting goed voor zeker € 90 mln premie - met 4% gestegen tot € 1.430 (1.378) mln. Met name in Arbeidsongeschiktheid is de omzet gedaald door de slechte economische situatie, die zorgt voor minder nieuwe aanvragen en een hogere schadelast. Wel zegt ASR zijn positie als marktleider in aov's te hebben behouden.

Notarissen uitgekled door concurrentieslag



Artsen in opleiding bezorgd over ink

Artsen in opleiding zijn bezorgd over de toekomst van hun beroep. Volgens de Landelijke Vereniging voor Medische Specialisten is de opleiding voor artsen in opleiding voor specialisten (AIO) in de toekomst mogelijk onderhevig aan concurrentieslag. Dit kan tot een afname van de omzet van de AIO-artsen leiden. De vereniging pleit voor een verhoging van de premie voor de AIO-artsen.

Als studenten zelf opleidings betalen, loont dat de overheid € 80 mln per jaar op

Provisieverbod 2013

- Vanaf 1-1-2013 mag geen provisie meer worden betaald voor nieuwe polissen:
 - De adviseur brengt een fee of abonnement in rekening.
 - Provisie op polissen aangevraagd voor 1-1-2013 mag worden doorbetaald tot einde polis ('eerbiedigende werking').
 - Ook voor verhogingen op die bestaande polissen.
- Het provisieverbod geldt voor complexe en impactvolle producten:
 - AOV is een impactvol product en valt dus onder het provisieverbod.
 - Provisieverbod geldt in ieder geval voor alle individuele polissen.
 - Het is nog niet duidelijk of collectieve verzekeringen onder het provisieverbod gaan vallen.

De AOV-branche na 2012

Gemiddelde jaarprovisie bij 12,5%

Doelgroep	Portefeuille	Productie
Medici	€ 900,-	€ 450,-
Zakelijk	€ 600,-	€ 312,50

Adviesvergoeding vanaf 2013

- Bestaande polissen: eerbiedigende werking
- Nieuwe polissen:
 - Fee
 - Vooraf afgesproken prijs
 - Nacalculatie
 - Uurtarief
 - Abonnement
 - Combinatie fee met abonnement

Het adviesgesprek (1)

- Kennismaking (15 min)
- De opdracht (bevestiging); het doel (15 min)
- De inventarisatie (90 min)
 - NAW-gegevens en privé omstandigheden
 - Risicoprofiel
 - Het ondernemerschap en de praktijk/onderneming
 - De financiële positie en voorzieningen
- Samenvatting en uitleg AOV (15 min)

-> **Totaal 135 minuten**

Bron Advies en Kies

De analyse(2)

- Controle op juistheden (30 min)
 - Aanvullende vragen maken en doornemen
 - Doornemen, verwerken en archiveren antwoorden
- Controle op tegenstrijdigheden (15 min)
- Opstellen advies(samenvatting) (30 min)
- Doorspreken en afstemmen advies (en budget) (20 min)

-> **Totaal 95 minuten**

Bron Advies en Kies

De bemiddeling(3)

- Verzoek tot offertes versturen (3x10 minuten)
- Controle offertes (15 min)
- Invullen vergelijk matix; condities en premies(30 min)
- Conclusie trekken (10 minuten)

-> **Totaal 85 minuten**

Bron Advies en Kies

Afsluiten(4)

- Prietpraat(15min)
- Resume analyse en advies (15 min)
- Doornemen offertes en matrix (20 min)
- Keuze bepalen (5 min)
- Ondertekening dossier (5 min)
- Invullen aanvraagformulier en gezondheidsvragen(45 min)

-> **Totaal 105 minuten**

Afwikkeling(5)

- Afronden klant dossier; keuze, motivatie en evt. afwijkingen(15 min)
- Aanmaken gespreksverslag/onderhoudsformulier(10 min)
- Overdracht dossier aan bidi (15 min)
- Verzenden dossier naar verzekeraar (5 min)
- Archiveren en verzenden kopie; digitaal (10 min)
- Controle polis (10 min)

-> **Totaal 65 minuten**

De totale tijdsinvestering voor een advies

**485 minuten = 8.08 uur
(exclusief evt. reistijd)**

De advieskeuze van een consument

Wat leren we van de hypotheekbranche?

- Eerste indruk Execution only en 100% digitaal is overwegend negatief, weinig mensen zijn echt enthousiast.
- Switchgedrag na bekendmaking tarieven en kennistoets
 - Voorkeur Execution only meer dan verdubbeld nabekendmaking tarieven bedieningsconcepten:
 - Het gemak (zelf doen), de lage kosten en het wantrouwen jegens adviseurs.
 - Het gros dat kiest voor face-to-face daarentegen geeft het vooral een veiliger gevoel om persoonlijk met een adviseur om de tafel te zitten.
 - Hoger opgeleiden kiezen vaker voor beperkte zelfwerkzaamheid.
 - Resultaten kennistest hypotheek:
 - Gemiddeld 9 van de 15 antwoorden juist. Dus 40% onjuist...
 - De gemiddelde consument schat de eigen kennis hoger in.

Bron Intomart GfK 2012

Is er nog een toekomst voor de adviseur?

Adviesmarkt - Adviesproduct - Adviseur

Arbeidsongeschiktheid is het meest onderschatte risico!

Uitgangssituatie:

- interim manager, 30 jaar oud
- verzekerd bedrag is € 73.000,- per jaar
- Indexatie volgens CBS-index
- eindleeftijd verzekering is 65 jaar
- 100% arbeidsongeschikt

Wat is het effect in termen van schadelast?

Een kleine rekensom...

Schadelast is uitkeren + reserveren...

Dan bedraagt de schade:

- *35 jaar x € 73.000,- = € 2.555.000,-*

De premie op jaarbasis voor deze verzekering bedraagt € 2.314,- excl. provisie of advieskosten.

Keuze AOV

De belangrijkste argumenten om een AOV te sluiten zijn:

- binding met het bestaan van zelfstandige
- verantwoordelijkheid voor het gezinsinkomen
- hoogte en afhankelijkheid van het inkomen

Belangrijkste keuze voor een AOV:

- beroepscriterium
- goede ervaring adviseur met verzekeraar
- merknaam verzekeraar
- prijs
- correctiebepaling

Statement Movir

Movir kiest ook na 2012 voor exclusieve distributie via de onafhankelijke adviseur. De jarenlange goede samenwerking verloopt naar volle tevredenheid en Movir gelooft in een sterk onafhankelijk advieskanaal.

Om het advieskanaal ook na 2012 sterk te houden blijft Movir de onafhankelijk adviseur ondersteunen met kennis, service en persoonlijke dienstverlening. Daarnaast blijft Movir in haar communicatie wijzen op het belang van een goed onafhankelijk advies voor de klant. Dit impliceert een gemeenschappelijke verantwoordelijkheid voor het slagen van deze samenwerking.

De veranderde wetgeving per 1 januari 2013 creëert een nieuwe situatie. De wens van de klant blijft bepalend voor het succes van iedere gekozen strategie. Net als andere betrokkenen volgt Movir nauwlettend de ontwikkelingen en mogelijke verschuivingen. Movir toetst deze periodiek aan haar eigen missie en visie, waarbij groei een belangrijk strategisch doel is.

Toekomst verzekeringsadviseur

- Zorgen over vitaliteit
- Toename behoefte persoonlijk advies
 - Verhoging AOW-leeftijd
 - Verminderde leencapaciteit
 - Verminderde sociale zekerheid
- Hogere advies- en distributiekosten banken
- Adviseur kan de concurrentie met direct writing goed aan
- Financieel huisarts - regisseur
- Commerciële kracht in klantcontact

Bron Bureau D & O

Goed om te weten!

Laatste ontwikkelingen Movir

- Diverse ontwikkelingen op het gebied van preventie:
 - Introductie Elestia en Proud Mom
 - Onderzoek gynaecologen en huisartsen
 - Lancering Veerkracht
- Verhoging eindleeftijd naar 67 jaar
- Tariefsverlaging fysiotherapeuten en dierenartsen gezelschapsdieren, maar verhoging voor dierenartsen landbouwhuisdieren
- Begin 2013: verbetering voorwaarden van verzekering en uitbreiding indexatieregeling

Wat zeggen anderen?

- Klanttevredenheid over re-integratiebegeleiding: 7,82
- Klanttevredenheid over acceptatieproces: 7,22
- Tevredenheid onafhankelijke adviseurs: 7,88
- 91% van de samenwerkende onafhankelijke adviseurs beveelt de arbeidsongeschiktheidsverzekering van Movir aan
- Opnieuw door Adfiz uitgeroepen tot beste inkomensverzekeraar



... en het grootste misverstand is:

Movir verzekert alleen medici....

Movir is ook dé arbeidsongeschiktheidspecialist voor:

- accountant-administratieconsulent
- actuaaris
- advocaat(-procureur)
- architect (interieur- / tuin- /landschaps)
- automatiseringsdeskundige
- belastingadviseur
- belastingconsulent
- beleggingsanalist
- commercieel manager
- communicatiespecialist
- consultant
- directeur
- econoom
- ergonomoom
- financieel planner
- financieel specialist
- fiscaal jurist
- fusie- en overnamespecialist
- gerechtsdeurwaarder (kandidaat-)
- grafisch ontwerper
- hoogleraar
- HRM specialist
- ICT-er
- industrieel ontwerper
- ingenieur (raadgevend)
- inkoopmanager
- interim professional
- interim manager
- IT auditor
- jurist
- makelaar onroerend goed
- marketingspecialist
- mediator
- notaris (kandidaat-)
- octrooigemachtigde
- ondernemingsrechtadviseur
- onderwijskundige
- opleider/trainer
- organisatieadviseur
- praktijk/kantoomanager
- projectmanager
- rechtskundig adviseur
- registeraccountant
- registercontroller
- registerinformaticus
- register IT-auditor
- registervaluator
- stedenbouwkundige
- tolk/vertaler
- verzekeringsadviseur Movir

Voor vragen of meer informatie



Mark (M.A.) van de Graaf
salesmanager

Landfortallee 3, 6921 JS Ouwen
Telefoon (0316) 28 25 83
Mobiel 06 83 63 79 11

Brugwal 1, 3432 NZ Nieuwegein
Postbus 2160, 3430 CV Nieuwegein

Telefoon (030) 607 87 00
Fax (030) 298 09 04
mark.van.de.graaf@movir.nl