

## Nieuwsbrief financieel dienstverleners Wfd sept. 2006



NIEUWSBRIEF  
5-9-2006 

### Geachte Nieuwsbrief Abonnee,

De Wfd Nieuwsbrief houdt u op de hoogte van de ontwikkelingen rond (het toezicht op) de Wet financiële dienstverlening (Wfd). Meer informatie over de Wfd vindt u op de website van de '[Autoriteit Financiële Markten](#)' (AFM) onder de sectie '[Wet financiële dienstverlening](#)'.

### Onderwerpen in dit nummer:

[Doorverwijzen: een vorm van bemiddelen?](#)  
[Deskundigheidseisen Wfd: heeft u al alle diploma's gehaald?](#)

#### **Doorverwijzen: een vorm van bemiddelen?**

Doorverwijzen van klanten kan een financiële dienst zijn waarvoor een Wfd-vergunning nodig is. Het doorgeven van informatie van een consument aan een aanbieder of andere bemiddelaar die relevant is voor het afsluiten van een financieel product, is bemiddelen in de zin van de Wet financiële dienstverlening (Wfd).

Bijvoorbeeld een bemiddelaar in autoverzekeringen met een Wfd-vergunning ontvangt van een autodealer de contactgegevens van de koper, de dagwaarde van de te kopen auto en het aantal schadevrije jaren. De autodealer is daarmee aan het bemiddelen. Hiervoor heeft hij een Wfd-vergunning nodig. De bemiddelaar in autoverzekeringen mag geen zaken doen met de autodealer tenzij de autodealer zelf een Wfd-vergunning heeft. Als de autodealer alleen de contactgegevens van de koper doorgeeft aan de bemiddelaar is dat geen bemiddeling.

#### **Deskundigheidseisen Wfd: heeft u al alle diploma's gehaald?**

Iedereen die onder het overgangsregime een Wfd-vergunning heeft aangevraagd, moet voldoen aan de deskundigheidseisen van de Wfd. Aan de hand van een of meer behaalde diploma's kunt u aantonen op een bepaald gebied deskundig te zijn.

Voor adviseren en bemiddelen in schade- en levensverzekeringen waren al deskundigheidseisen van kracht en dus moet u als financieel dienstverlener direct voldoen aan de deskundigheidseisen. Voor levensverzekeringen zijn er aanvullende deskundigheidsvereisten in de Wfd opgenomen.

Voor hypotheek, consumptief krediet en levensverzekeringen bepaalt de Wfd dat de financieel dienstverlener nog tot 1 oktober 2007 de tijd heeft om bepaalde diploma's of deskundigheidsbewijzen te behalen.

#### **Welke deskundigheidsbewijzen moet u nog halen?**

Dat is afhankelijk van uw aangevraagde Wfd-vergunning en uw huidige diploma's. Als u reeds over de juiste diploma's beschikt, hoeft u natuurlijk geen aanvullende diploma's te halen. Hieronder geven wij per productsoort weer, welke diploma's of deskundigheidsbewijzen u eventueel nog moet halen.

### *Levensverzekeringen*

U heeft een erkend diploma voor levensverzekeringen (zie bijlage 11 Bfd). Alle bemiddelaars in levensverzekeringen zullen daarnaast nog de deskundigheid ten aanzien van Beleggen A moeten aantonen. U heeft tot 1 oktober 2007 de tijd om alsnog te voldoen aan de eisen van Beleggen A.

### *Schadeverzekeringen*

Heeft u een erkend diploma voor schadeverzekeringen (zie bijlage 11 Bfd)? Dan gelden er geen aanvullende eisen.

### *Hypothecair krediet*

U heeft geen erkend diploma voor hypothecair krediet of slechts één diploma van een combinatie van twee diploma's (voor deze combinatie: zie bijlage 11 Bfd). Dan komt u wel in aanmerking voor een Wfd-vergunning voor hypothecair krediet. U heeft tot 1 oktober 2007 de tijd om alsnog het ontbrekende diploma te halen.

### *Consumptief krediet*

U heeft geen erkend diploma voor consumptief krediet. Dan komt u wel in aanmerking voor een Wfd-vergunning voor consumptief krediet. U heeft tot 1 oktober 2007 de tijd om alsnog het ontbrekende diploma te halen.

### **Wat als u uw huidige diploma voor 1 januari 2000 heeft behaald?**

Indien u uw diploma heeft behaald vóór 1 januari 2000 dan geldt de extra eis dat u in de periode tussen 1 januari 2000 en 1 januari 2006 ten minste drie jaar relevante werkervaring moet hebben opgedaan.

### **Wat als uw diploma niet is erkend?**

Houders van een niet erkend diploma kunnen schriftelijk om gelijkstelling verzoeken bij het College Deskundigheid Financiële Dienstverlening (CDFD), te bereiken via [www.cdfd.nl](http://www.cdfd.nl).

### **Bijlage 11 Bfd**

Bijlage 11 Bfd is als bijlage opgenomen in de informatiebrochure Wfd, te vinden op [www.afm.nl/wfd](http://www.afm.nl/wfd)

**Het aantonen van de deskundigheid en het behalen van bepaalde deskundigheidsbewijzen is een wettelijk vereiste waaraan iedere financieel dienstverlener moet voldoen.**