

Nieuwsbrief financieel dienstverleners nov. 2009



NIEWSBRIEF
05-11-2009 

Geachte Nieuwsbrief Abonnee,

Deze nieuwsbrief houdt u op de hoogte van de ontwikkelingen rond (het toezicht op) financieel dienstverleners onder de Wet op het financieel toezicht (Wft). Meer informatie over de Wft vindt u op de website van de 'Autoriteit Financiële Markten' (AFM) onder het gedeelte voor de financieel dienstverlener. Deze is rechtstreeks te benaderen via www.afm.nl/fd. Als u de gezochte informatie niet op de website vindt, kunt u bellen naar 0900 – 6800680 (0,05 € p.m.).

-> U heeft nog zeven weken (tot 27 december) de tijd om uw PE te behalen! <-

-> Voor de 5e en 6e editie Leidraad tweedepijler pensioenadvisering [KLIK HIER](#) <-

Onderwerpen in dit nummer:

[Uitbreiding regelgeving provisiebetaling en beloningstransparantie per 1 januari 2010](#)

[Websites uitvaartverzekeraars nog niet op alle onderdelen voldoende transparant](#)

[Korte berichten van de AFM](#)

Uitbreiding regelgeving provisiebetaling en beloningstransparantie per 1 januari 2010

Vanaf 2009 gelden regels voor provisiebetaling en beloningstransparantie. Per 1 januari 2010 worden deze regels verder uitgebreid. Zo gaan de regels voor provisiebetaling en beloningstransparantie ook gelden voor (natura)uitvaartverzekeringen en arbeidsongeschiktheids-, werkloosheids- en overlijdensrisicoverzekeringen die in relatie met een krediet worden gesloten. Daarnaast is het geven van geldelijke beloningen alleen toegestaan als deze gerelateerd zijn aan een specifieke post.

Aanbieders die zonder tussenkomst van een bemiddelaar hun eigen financiële producten distribueren moeten meer informatie geven aan de klant over de aard en reikwijdte van de dienstverlening die de consument van hen kan verwachten. Ten slotte gaan er nieuwe regels gelden voor prijstransparantie en kostentransparantie bij vermogensopbouwproducten.

De AFM verwacht dat u in het licht van deze uitbreiding van de regelgeving uw bedrijfsmodel hierop tijdig aanpast. Dit houdt in ieder geval in dat u zo snel mogelijk na gaat of en in hoeverre deze regels op u van toepassing zijn en dat u provisietransparantie voor deze producten per 1 januari 2010 mogelijk maakt. Ten slotte dient u na te gaan in hoeverre de provisies die u nu voor deze producten ontvangt, passend zijn. Wanneer dit niet het geval is, dient u op tijd contact op te nemen met de aanbieders van deze producten om de provisieregelingen aan te passen.

Op de website van de AFM vindt u een [kort overzicht](#) van deze nieuwe regels. Ook vindt u hier een schema waarmee u kunt bepalen of de beloningsregels voor u gelden en of u aan de regels

voldoet.



Websites uitvaartverzekeraars nog niet op alle onderdelen voldoende transparant

De AFM constateert dat een aantal onderwerpen onvoldoende transparant aan bod komt in de informatieverstrekking voor uitvaartverzekeringen. Er is onvoldoende duidelijkheid over indexatie, uitvoering van de uitvaart door derden. Ook blijft vaak onderbelicht dat het opzeggen van een verzekering kosten met zich mee kan brengen wanneer men bij het afsluiten ervan een cadeau heeft gekregen. Onderwerpen die wel goed belicht worden zijn de en-bloc clausule, de verzekerde dienst en het verzekerde bedrag. Dit blijkt uit onderzoek naar de transparantie van informatieverstrekking voor uitvaartverzekeringen door de AFM. De individuele bevindingen verschillen per partij.

Bij het onderzoek is gekeken naar websites van uitvaartverzekeraars en tussenpersonen die adviseren en/of bemiddelen in uitvaartverzekeringen. In dit onderzoek zijn ook algemene voorwaarden, brochures en productwijzers beoordeeld die op de betreffende websites beschikbaar zijn. Hierbij heeft de AFM meerdere onderdelen bekeken in de informatieverstrekking: transparantie over en-bloc clausules, transparantie over het verzekerde bedrag, transparantie over de verzekerde dienst en transparantie over eventuele terugbetaling bij cadeaus. De AFM heeft niet gekeken naar de advisering voorafgaand aan het afsluiten van een uitvaartverzekering.

Lees het volledige bericht op de website van de AFM.
[Mededeling over websites uitvaartverzekeringen](#)



Korte berichten van de AFM

- De AFM heeft in oktober 2008 alle financieel dienstverleners die niet zijn aangesloten bij de Stichting Financiële Dienstverlening (StFD) verzocht een self assessment in te vullen. Bij 27 financieel dienstverleners heeft het opvragen van het self assessment geleid tot intrekking van de vergunning. Verder hebben negen financieel dienstverleners ondanks meerdere verzoeken het self assessment 2008 niet ingevuld. Op 8 oktober 2009 heeft de AFM aan deze partijen een last onder dwangsom opgelegd omdat het self assessment niet binnen de gestelde termijn is ingevuld. Lees hieronder het volledige bericht: [Persbericht over Self Assessment](#)
- De vijfde en zesde losse aflevering van de 'leidraad tweedepijler pensioenadviesing zijn recent gepubliceerd. Deze afleveringen genaamd: '[Passend advies houdt rekening met alle relevante wet- en regelgeving op het gebied van pensioenen](#)' en '[Samenvatting aandachtspunten advisering pensioenregeling](#)' kunt u vinden op de website van de AFM.
- De AFM heeft recent de 20ste editie van het relatiemagazine InZicht gestuurd aan alle instellingen die onder toezicht staan van de AFM. In deze editie van InZicht vindt u o.m. een interview met Hans Hoogervorst over de 'tophypotheek' en voorbeelden van verschillende ontduikingsconstructies die de AFM onacceptabel vindt. U kunt het magazine ook op de website van de AFM downloaden: [Inzicht 20](#)

