



Veelgestelde vragen marktmonitor adviseurs & bemiddelaars

Voor vragen die niet in deze lijst staan, kunt u terecht bij het ondernemersloket op werkdagen van 10 tot 17 uur. Telefoon: 0800-6800 680 (gratis) of via: ondernemersloket@afm.nl.

Versie 25 april 2018

Inhoudsopgave

Waarom vraagt de AFM mij om de marktmonitor adviseurs & bemiddelaars in te vullen?	4
1. Voorbereiding	4
Kan ik me voorbereiden op het invullen?	4
2. Data en groepsindeling	4
In welke groep zit ik?.....	4
Mag ik overstappen naar een andere groep?.....	4
3. Toegang tot de vragenlijst en inlogcodes	4
Hoe krijg ik toegang tot de vragenlijst?	4
Ik ben mijn inlogcode voor de vragenlijst kwijt. Wat moet ik doen?.....	5
Ik ben financiële dienstverlener en heb geen uitnodiging ontvangen voor de vragenlijst. Hoe kan dat?.....	5
4. Invullen van de vragenlijst	5
Wat is er veranderd ten opzichte van vorig jaar?	5
Vanaf wanneer kan ik de vragenlijst invullen?.....	6
Hoelang heb ik de tijd om de vragenlijst in te vullen?	6
Is het invullen van de vragenlijst verplicht?	6
Ik heb een vraag verkeerd ingevuld. Kan ik dat nog veranderen?.....	6
Hoe kan ik mijn gegevens tussentijds opslaan?	6
Ik heb een vraag overgeslagen en later beantwoord, en zie nu rare tekens in de vragenlijst. Wat kan hiervan de oorzaak zijn?.....	7
Mijn opgeslagen versie van de ingevulde vragenlijst bevat vragen die ik niet heb beantwoord. Klopt dat?.....	7
Hoor ik als collectieve vergunninghouder alle cijfers van alle bedrijfsonderdelen van mijn aangesloten ondernemingen bij elkaar op te tellen?	7
Ik ga stoppen met mijn bedrijf. Moet ik de marktmonitor nog invullen?.....	7
Ik heb mijn vergunning ingetrokken en krijg toch een uitnodiging voor de marktmonitor. Hoe kan dat?.....	7
Mijn onderneming heeft recent een rechtsvormwijziging ondergaan, en nu krijg ik voor mijn 'oude' onderneming nog een uitnodiging voor de marktmonitor. Wat nu?	8
5. Versturen van de vragenlijst	8
Kan ik de ingevulde vragenlijst ook printen?	8

Ik heb de vragenlijst geprint maar nog niet verstuurd. Na het openen van de digitale versie staat de vragenlijst niet meer open. Wat nu?	8
Kan ik de vragenlijst alleen digitaal versturen?.....	8
6. Informatie is verzonden. En nu?	8
Ontvang ik een bevestiging na het verzenden van de vragenlijst?	8
Ik heb de vragenlijst ingevuld en verzonden. Wat gaat er nu gebeuren?	8
Wat doet de AFM met mijn ingevulde gegevens?	9
Ontvang ik een algemene terugkoppeling?	9

Waarom vraagt de AFM mij om de marktmonitor adviseurs & bemiddelaars in te vullen?

Door op deze manier (via een online portal/vragenlijst) informatie uit te vragen bij alle adviseurs en bemiddelaars die in Nederland actief zijn, kan de AFM de effectiviteit in het toezicht op adviseurs en bemiddelaars verbeteren. De informatie uit de marktmonitor levert de AFM inzicht in de markt op. Omdat de uitvraag jaarlijks plaatsvindt en alle adviseurs en bemiddelaars de vragenlijst invullen, heeft de AFM zicht op ontwikkelingen in de markt. Op basis van deze informatie kan de AFM het toezicht risico-gestuurd inrichten. Door de marktmonitor in te vullen, helpt u ons om de kwaliteit van de financiële markt en het vertrouwen in deze markt te verbeteren.

1. Voorbereiding

Kan ik me voorbereiden op het invullen?

Op de website van de AFM (www.afm.nl/marktmonitor-ab) vindt u binnenkort een printversie van de vragenlijst. Hiermee kunt u zich voorbereiden op het invullen van de vragenlijst. Hier ziet u ook welke gegevens uitgevraagd worden, zodat u die vooraf kunt verzamelen. Voor de betekenis van veelvoorkomende begrippen in de vragenlijst kunt u de begrippenlijst downloaden.

2. Data en groepsindeling

In welke groep zit ik?

Uiterlijk begin maart ontvangt u een aankondigingsbrief van de AFM waarin staat vermeld in welke groep u zit. Ongeveer een week voor de invuldatum ontvangt u uw gebruikersnaam en wachtwoord in twee aparte brieven.

Mag ik overstappen naar een andere groep?

Het is helaas niet mogelijk om over te stappen naar een andere groep. Er is een splitsing gemaakt in drie groepen die in verschillende tijdsperiodes de vragenlijst in kunnen vullen. Dit is om te voorkomen dat de vragenlijst overbelast raakt en foutmeldingen optreden. Ook kunnen we u door deze indeling zo goed mogelijk van dienst zijn bij de beantwoording van uw vragen.

3. Toegang tot de vragenlijst en inlogcodes

Hoe krijg ik toegang tot de vragenlijst?

Op de website www.afm.nl/marktmonitor-ab staat een link waarmee u naar het inlogscherf gaat. U logt vervolgens in, na de datum die voor u van toepassing is, met de gegevens die u per brief heeft ontvangen.

Ik ben mijn inlogcode voor de vragenlijst kwijt. Wat moet ik doen?

Wanneer u uw gebruikersnaam en/of wachtwoord kwijt bent, dan is het noodzakelijk dat de beleidsbepaler telefonisch contact opneemt met het Ondernemersloket van de AFM. De AFM zal de beleidsbepaler dan van de gevraagde gegevens voorzien.

Let op: alleen de beleidsbepaler van uw onderneming kan de inloggegevens bij het Ondernemersloket opvragen. Het Ondernemersloket is op werkdagen bereikbaar van 10.00 tot 17.00 uur via tel. 0800 - 6800 680.

Ik ben financiële dienstverlener en heb geen uitnodiging ontvangen voor de vragenlijst. Hoe kan dat?

Voor de marktmonitor adviseurs & bemiddelaars hebben wij alle actieve in Nederland gevestigde adviseurs en bemiddelaars uitgenodigd, die geen activiteiten kennen als aanbieder of herverzekeringsbemiddelaar. Dat u geen uitnodiging heeft ontvangen kan komen, omdat:

1. U niet meer actief bent als adviseur of bemiddelaar (uw vergunning is ingetrokken);
2. Uw vergunning na 31 december 2017 aan u is verleend (dan hoeft u dit jaar nog niet deel te nemen);
3. U (mede) activiteiten als aanbieder verricht;
4. U (mede) activiteiten als herverzekeringsbemiddelaar verricht;
5. U buiten Nederland bent gevestigd.

Is geen van de hierboven genoemde situaties op u van toepassing, neemt u dan contact op met het Ondernemersloket of mail naar ondernemersloket@afm.nl.

4. Invullen van de vragenlijst

Wat is er veranderd ten opzichte van vorig jaar?

Als gevolg van o.m. verscherpte maatregelen op het gebied van gegevensbescherming heeft de AFM de volgende wijzigingen moeten doorvoeren:

1. Oude vragenlijst: er wordt geen link meer meegestuurd naar de ingevulde vragenlijst van de MMAB 2017 van uw onderneming. Als u die niet meer beschikbaar heeft kan (een van) de beleidsbepaler(s) deze via de e-mail aan ondernemersloket@afm.nl onder vermelding van het vergunningnummer van de onderneming opvragen. De vragenlijst 2017 wordt u dan versleuteld toegezonden.
2. De nummering van de vragen is gewijzigd. Op de website vindt u een transponeringstabel, waarin ook is aangegeven welke vragen vervallen zijn en welke vragen nieuw zijn t.o.v. 2017.
3. De AFM kan de vragenlijst niet opnieuw openstellen. Aan het eind van de vragenlijst kunt u een pdf downloaden van de vragen en de gegeven antwoorden, en dan kunt u eventueel nog wijzigingen aanbrengen. Nadat u op 'verzenden' heeft geklikt kunnen de gegeven antwoorden niet meer gewijzigd worden, en kan er geen pdf meer worden gedownload van de ingevulde vragenlijst.

4. Gegeven antwoorden worden opgeslagen zodra u op 'volgende' heeft geklikt. Na verzending van de vragenlijst ontvangt u een ontvangstbevestiging op het in vraag 1.1 opgegeven e-mailadres van de contactpersoon.

De uitvraag voor de maatstaf bijdrage toezichtkosten is – net als vorig jaar – weer in de vragenlijst opgenomen.

Vanaf wanneer kan ik de vragenlijst invullen?

De AFM heeft de circa 7.100 financiële dienstverleners opgesplitst in drie groepen. Zo zijn we voor uw vragen beter bereikbaar. Eind begin maart is een brief aan u verzonden waarin de AFM u heeft ingelicht in welke groep u zit. De datum vanaf wanneer u de Marktmonitor adviseurs & bemiddelaars kunt invullen is afhankelijk van de groep waarin u bent ingedeeld:

- Groep 1: vanaf 3 april 2018
- Groep 2: vanaf 9 april 2018
- Groep 3: vanaf 16 april 2018

Hoelang heb ik de tijd om de vragenlijst in te vullen?

Voor het invullen van de vragenlijst heeft u 5 weken de tijd. Het invullen van de vragenlijst is verplicht. De uiterste datum om de vragenlijst in te vullen en aan de AFM te verzenden, is afhankelijk van de groep waarin u bent ingedeeld:

- Groep 1: tot en met 6 mei 2018
- Groep 2: tot en met 13 mei 2018
- Groep 3: tot en met 20 mei 2018

Is het invullen van de vragenlijst verplicht?

Ja, het invullen van de vragenlijst is verplicht voor alle adviseurs, bemiddelaars en (onder)gevolmachtigde agenten die over een vergunning beschikken van de AFM.

Ik heb een vraag verkeerd ingevuld. Kan ik dat nog veranderen?

Tijdens het invullen van het vragenlijst is het mogelijk om gegevens te veranderen. Zodra het formulier aan de AFM is verzonden, is het niet meer mogelijk om wijzigingen aan te brengen. Wanneer u aan het begin van de vragenlijst iets verandert, kan dat consequenties hebben voor de vragen, die verder nog aan u gesteld worden. Wij raden u aan de vragenlijst dan via 'volgende' verder door te lopen, en zo nodig nog vragen te beantwoorden of te corrigeren.

Hoe kan ik mijn gegevens tussentijds opslaan?

U hoeft de antwoorden niet tussentijds op te slaan. Als u op verder klikt, wordt het gegeven antwoord automatisch opgeslagen. U kunt de vragenlijst afsluiten door op het kruisje rechtsboven te klikken.

Ik heb een vraag overgeslagen en later beantwoord, en zie nu rare tekens in de vragenlijst. Wat kan hiervan de oorzaak zijn?

Het alsnog beantwoorden van een vraag kan gevolgen hebben voor eerder gegeven antwoorden bij andere vragen. Het kan ook zo zijn dat bepaalde (reeds door u beantwoorde) vragen nu wegvallen, of dat er nieuwe vragen beantwoord moeten worden.

Wij raden u aan de vragenlijst vanaf de alsnog beantwoorde vraag via 'volgende' helemaal te doorlopen, en zo nodig gegeven antwoorden te corrigeren e/o nieuwe vragen alsnog te beantwoorden.

Mijn opgeslagen versie van de ingevulde vragenlijst bevat vragen die ik niet heb beantwoord. Klopt dat?

Ja dat klopt. De pdf versie van uw vragenlijst bevat alle vragen, ook die niet voor u geselecteerd en ingevuld zijn. Deze vragen zijn echter niet aangevinkt. In de echte ingevulde vragenlijst zijn alleen de vragen gesteld die voor u van belang zijn, afhankelijk van de door u gegeven antwoorden.

Hoor ik als collectieve vergunninghouder alle cijfers van alle bedrijfsonderdelen van mijn aangesloten ondernemingen bij elkaar op te tellen?

De Marktmonitor adviseurs & bemiddelaars is van toepassing op alle bedrijfsonderdelen van uw onderneming die onder uw Wft-vergunning vallen. Heeft u dus een collectieve vergunning, dan vult u de vragen geconsolideerd voor alle aangesloten ondernemingen in.

Ik ga stoppen met mijn bedrijf. Moet ik de marktmonitor nog invullen?

Wanneer u uw vergunning intrekt vóór de deadline van de marktmonitor (dus voor groep 1 vóór 6 mei 2018, voor groep 2 vóór 13 mei 2018 en voor groep 3 vóór 20 mei 2018), dan kunt u dit aangeven bij vraag 2.4 'Heeft uw onderneming in 2018 haar vergunning beëindigd' door deze vraag met 'Ja' te beantwoorden. Vervolgens hoeft u alleen nog de maatstaf voor de bijdrage in de kosten doorlopend toezicht (vraag 4.4) in te vullen en de verklaring beleidsbepaler(s) (9.1).

De vragenlijst slaat automatisch de andere, voor uw onderneming niet meer relevante, vragen over.

Na het intrekken van de vergunning heeft u nog drie maanden de tijd om de portefeuille af te wikkelen. Via het [Digitaal loket](#) dient u een verzoek in tot volledige intrekking van uw vergunning. U kunt ook een getekende 'verklaring volledige intrekking' mailen naar ondernemersloket@afm.nl.

Ik heb mijn vergunning ingetrokken en krijg toch een uitnodiging voor de marktmonitor. Hoe kan dat?

Wanneer uw vergunning in 2018 beëindigd is of wordt vóór de uiterste invuldatum van de vragenlijst (het verwerken van uw verzoek tot intrekking van uw vergunning kost enige tijd) kunt u dit in de vragenlijst aangeven

bij vraag 2.4. U hoeft dan alleen de vragen inzake de uitvraag maatstaf voor de bijdrage in de toezichtskosten in te vullen. U bent namelijk over de periode in 2018, dat uw vergunning nog van kracht was, nog een bijdrage doorlopend toezicht verschuldigd. De vragenlijst slaat automatisch de andere, voor uw onderneming niet meer relevante, vragen over.

Mijn onderneming heeft recent een rechtsvormwijziging ondergaan, en nu krijg ik voor mijn 'oude' onderneming nog een uitnodiging voor de marktmonitor. Wat nu?

Omdat de vragenlijst grotendeels vragen bevat die zien op het jaar 2017, vragen we u om de marktmonitor voor uw 'oude' onderneming in te vullen. Volgend jaar zult u een uitnodiging ontvangen op naam van uw 'nieuwe' onderneming.

5. Versturen van de vragenlijst

Kan ik de ingevulde vragenlijst ook printen?

Wanneer u de digitale vragenlijst heeft ingevuld kunt u - voordat u de vragenlijst verzendt - de ingevulde vragenlijst downloaden en printen. Zodra u de vragenlijst heeft verzonden, kan er geen pdf van de ingevulde vragenlijst meer worden gedownload. De AFM raadt u aan om een geprinte vragenlijst voor uw eigen administratie te bewaren.

Ik heb de vragenlijst geprint maar nog niet verstuurd. Na het openen van de digitale versie staat de vragenlijst niet meer open. Wat nu?

Als u de digitale versie van de vragenlijst langer dan 20 minuten open laat staan, sluit de online vragenlijst af. Uw antwoorden gaan niet verloren. Wanneer u opnieuw inlogt, kunt u alsnog de vragenlijst inzien, aanpassen en versturen. Als u uw gegevens toch niet meer kunt vinden, neem dan contact op met het Ondernemersloket.

Kan ik de vragenlijst alleen digitaal versturen?

Ja, u kunt de vragenlijst alleen digitaal aan de AFM versturen. U kunt de printversie gebruiken om u alvast voor te bereiden. U kunt de printversie niet naar de AFM sturen. Alleen digitale vragenlijsten worden in ontvangst genomen.

6. Informatie is verzonden. En nu?

Ontvang ik een bevestiging na het verzenden van de vragenlijst?

U ontvangt binnen 48 uur nadat u de vragenlijst heeft verzonden een e-mail met een bevestiging van ontvangst.

Ik heb de vragenlijst ingevuld en verzonden. Wat gaat er nu gebeuren?

De AFM verwerkt uw gegevens zo snel mogelijk en kan in geval van onduidelijkheid over de verstrekte informatie telefonisch contact met u opnemen.

Wat doet de AFM met mijn ingevulde gegevens?

De AFM heeft niet de capaciteit en het budget om alle onder haar toezicht staande ondernemingen jaarlijks te controleren. Uit het oogpunt van kostenbeheersing probeert zij daarom aan de hand van signalen uit de markt te bepalen welke mogelijke misstanden het eerst aangepakt moeten worden. De gegevens uit de marktmonitor helpen bij het in kaart brengen van de belangrijkste risico's. Daarnaast gebruikt de AFM de gegevens uit vraag 8.1 voor haar *onderzoek* naar het toepassen van een andere maatstaf voor de bijdrage in het doorlopend toezicht, namelijk de omzet uit financiële dienstverlening i.p.v. het aantal fte.

Ontvang ik een algemene terugkoppeling?

U ontvangt geen algemene terugkoppeling. Wel ontvangt u na verzending van de vragenlijst een ontvangstbevestiging op het e-mailadres van de contactpersoon, dat bij vraag 1.1 is ingevuld.