

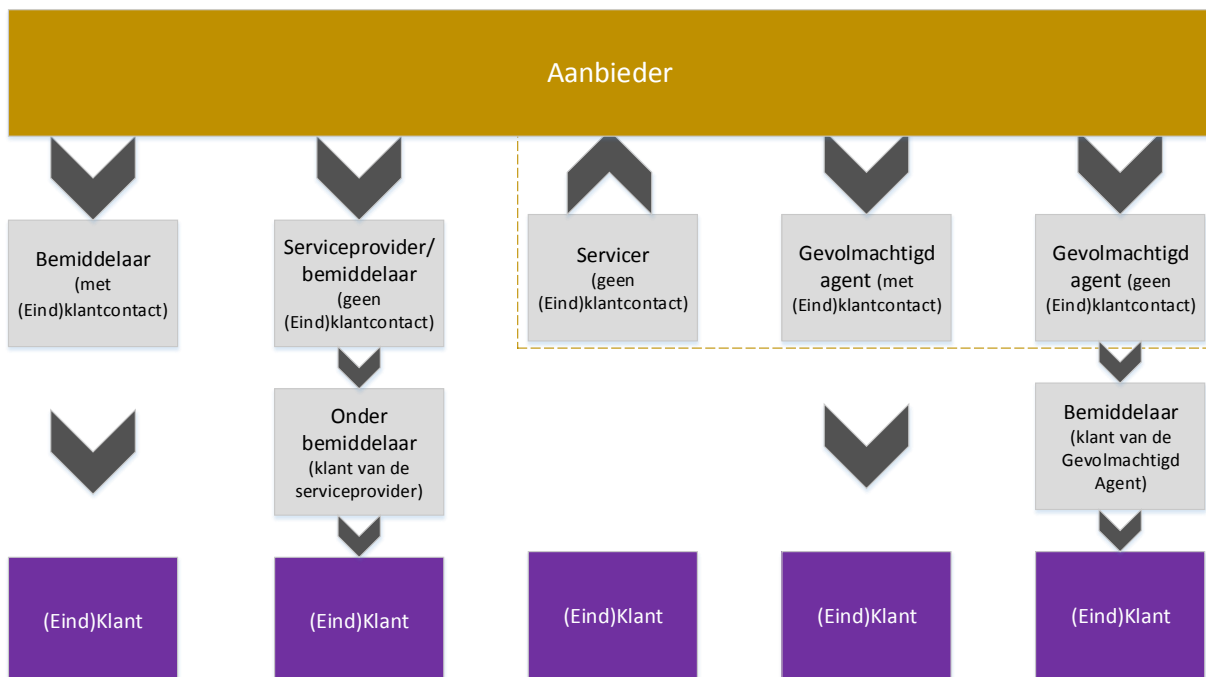


***Marktmonitor adviseurs & bemiddelaars 2020***  
***Begrippenlijst***

In dit document vindt u toelichtingen op begrippen die in de vragenlijst van de Marktmonitor adviseurs & bemiddelaars (MMAB) worden gebruikt.

Het doel van deze begrippenlijst is om richting te geven aan de beantwoording van de vragen in de MMAB. De toelichtingen op de begrippen kunnen ondersteuning bieden bij het verzamelen van informatie waarnaar wordt gevraagd. Ze hoeven niet aan te sluiten op wettelijke definities in de Wet op het financieel toezicht (Wft). Let op: Uitleg over de wijze waarop u een specifieke vraag dient te beantwoorden staat zo veel mogelijk in de toelichting bij de vraag in de vragenlijst, niet in deze begrippenlijst.

Onderstaande illustratie dient ter verheldering van onderlinge relaties tussen diverse partijen die in de begrippenlijst nader worden toegelicht.



Is een begrip nog niet (helemaal) duidelijk? Neemt u dan contact op met het Ondernemersloket. In verband met de coronacrisis is het alleen mogelijk om per mail contact op te nemen via [ondernemersloket@afm.nl](mailto:ondernemersloket@afm.nl). Vermeld bij vragen altijd uw vergunningnummer.

## Aanbieder

Een onderneming die voor een - door hem (mede) ontwikkeld - bepaald financieel product een concreet voorstel doet (aanbiedt) aan een klant. U kunt denken aan banken, verzekeraars en kredietaanbieders.

## Aangesloten onderneming

Een financiële dienstverlener die geen eigen vergunning heeft, maar zich heeft aangesloten bij en werkt onder de vergunning van een andere financiële dienstverlener (collectieve vergunninghouder). Zonder deze aansluiting zou de financiële dienstverlener zelf in het bezit van een vergunning moeten zijn. Aangesloten ondernemingen zijn door de collectieve vergunninghouder aangemeld bij de AFM. U kunt bijvoorbeeld denken aan zelfstandige vestigingen/filialen die allemaal onder dezelfde 'collectieve vergunning' werken.

## Adviseren

Het aanbevelen van één of meer specifieke financiële producten (van een bepaalde aanbieder) aan een bepaalde klant. Het aanbevelen van product X van aanbieder Y aan klant Z is dus een advies.

Voorbeelden van adviseren zijn;

- Een adviseur die na beoordeling van offertes zijn klant de meest geschikte pensioenverzekering van een bepaalde verzekeraar aanbeveelt.
- Een adviseur die na inventarisatie van het klantprofiel een drietal hypotheekoffertes bij banken aanvraagt en zijn klanten bijstaat bij het maken van de juiste keuze.
- Een vergelijkingswebsite die, na het inwinnen van persoonlijke gegevens van de klant, specifieke financiële producten met elkaar vergelijkt en daarop één product als het meest geschikt voor de klant presenteert.

Het is niet relevant of een klant het advies daadwerkelijk opvolgt. Wanneer het een specifieke aanbeveling van een bepaald product van een bepaalde aanbieder aan een bepaalde klant betreft, is er sprake van advies.

Onder advies wordt niet verstaan:

- Een generiek advies om een bepaald type product bij een niet nader gespecificeerde aanbieder af te sluiten, zoals bij financiële planning het geval kan zijn.
- Een advies dat u geeft of hulp die u verleent bij het afhandelen van een schade of een claim.
- Het aan- of afmelden van deelnemers aan een pensioenregeling

## **Adviseur**

Een adviseur is degene die in de uitoefening van zijn beroep adviseert in de zin van de Wft. Met de term adviseur kan zowel de onderneming als de individuele adviseur in dienst van de onderneming worden bedoeld. In de vragenlijst is aan de hand van de vraag duidelijk om welke hoedanigheid het gaat.

## **Afdracht**

De jaarlijkse omzet dient als maatstaf voor de heffing die een onderneming betaalt aan de AFM. Om dubbeltelling van omzet en daarmee een onredelijke heffing te voorkomen, vraagt de AFM ook naar gelden die een onderneming afdraagt aan andere vergunninghouders voor advies, bemiddeling en/of beheer. Denk daarbij bijvoorbeeld aan de afdracht door of aan een serviceorganisatie voor zover dat ziet op advies, bemiddeling en/of beheer. Vergoedingen aan andere vergunninghouders voor andere activiteiten (zoals marketingondersteuning, nieuwsbrieven, websites, opleidingen, workshops etc.) vallen niet onder de definitie van advies, bemiddeling en/of beheer en mag een onderneming dus niet tot de afdracht rekenen.

Er kan bij het doorgeven van leads sprake zijn van bemiddelen. Dit is al het geval wanneer er meer informatie wordt doorgegeven dan de naam, het adres, telefoonnummer en e-mail van de potentiële klant. Voor onderneming die een andere vergunninghouder betaalt voor dergelijke leads is sprake van afgedragen gelden voor bemiddeling. Deze gelden voor bemiddeling gelden als betaalde provisie en mag tot de afdracht worden gerekend. Leads die zich niet kwalificeren als bemiddelen, mogen niet tot de afdracht worden gerekend.

Zie ook het begrip 'omzet (bruto)'.

## **Arbeidsongeschiktheidsverzekering**

Dit is een verzekering die een terugval in inkomen als gevolg van arbeidsongeschiktheid (deels) opvangt. Het product valt binnen de productgroep Inkomensverzekeringen.

In deze vragenlijst maken we onderscheid tussen individuele en collectieve arbeidsongeschiktheidsverzekeringen. Bij een individuele arbeidsongeschiktheidsverzekering sluit iemand (doorgaans een zzp'er / ondernemer) een verzekering af die een terugval in inkomen (deels) opvangt als die persoon zelf arbeidsongeschiktheid zou worden. Een collectieve arbeidsongeschiktheidsverzekering wordt door werkgevers gesloten om de financiële risico's bij arbeidsongeschiktheid van werknemers op te vangen.

## B

### Beheren

Beheren is onderdeel van de wettelijke definitie van bemiddelen (assisteren bij het beheer). Voor de Marktmonitor adviseurs & bemiddelaars hebben we het assisteren bij het beheer 'vrij' gedefinieerd om zicht te krijgen op ondernemingen die een zorgplicht hebben over de bestaande (klant)portefeuille en mogelijk (voor een deel van de (klant)portefeuille) geen nieuwe adviezen hebben gegeven of nieuwe producten gesloten (ook voor bestaande klanten).

Onder beheer en beheerwerkzaamheden wordt verstaan:

- alle activiteiten geïnitieerd door de bemiddelaar die worden uitgevoerd nadat een overeenkomst is gesloten;
- die niet leiden tot de totstandkoming van een nieuwe overeenkomst;

Dit is bijvoorbeeld het doorgeven van (relatief kleine) mutaties, zoals naam, adres en woonplaats van de klant.

Het is voor het invullen van de vragenlijst niet relevant of er een zogenaamd (pro-)actief of reactief/passief beheer wordt gevoerd<sup>1</sup>. Het is enkel relevant of er een zorgplicht bestaat richting klanten, omdat er (al dan niet in het verleden) financiële producten voor klanten zijn gesloten via de onderneming.

---

<sup>1</sup> Onder (pro-)actief of beheer kan worden verstaan de situatie waarin klanten periodiek op initiatief van de onderneming worden benaderd om al dan niet een nieuw advies of bemiddelingstraject te starten of niet-wezenlijke wijzigingen door te voeren in bestaande producten. Onder reactief/passief beheer kan worden verstaan de situatie waarin enkel klantcontact is op initiatief van de klant.

Indien u in de MMAB aangeeft dat u in bepaalde productgroepen op basis van execution only bemiddelt maar niet specifiek beheert, kan het toch zijn dat u de vraag over het aantal producten dat u in beheer heeft voor de betreffende productgroep krijgt. U kunt hier dan '0' invullen.

## Beleggingsobject

Een zaak, een recht op een zaak of een recht op het al dan niet volledige rendement in geld of een gedeelte van de opbrengst van een zaak, welke anders dan om niet wordt verkregen, bij welke verkrijging aan de klant een rendement in geld in het vooruitzicht wordt gesteld en waarbij het beheer van de zaak hoofdzakelijk wordt uitgevoerd door een ander dan de klant.

### *Productvoorbeelden*

- beleggen in teakhoutfondsen, struisvogeleieren en wijnranken.
- een deelneming in een personenvennootschap die investeert in een speelfilm of schip waarbij een rendement in geld of een gedeelte van de opbrengst in het vooruitzicht wordt gesteld;

## Beleggingsverzekering

Een levensverzekering met een beleggingscomponent. Het valt binnen de productgroep Vermogen. Een effectenhypothek of bankspaarproduct is geen beleggingsverzekering.

## Beleidsbepaler

Personen die de (dagelijkse) leiding hebben binnen uw onderneming worden aangemerkt als beleidsbepalers. Zij zijn aangemeld bij en getoetst door de AFM.

Beleidsbepalers zijn:

- personen die formeel de positie van bestuurder binnen uw onderneming bekleden. Deze personen staan ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel; en
- personen die formeel niet de positie van bestuurder bekleden, maar feitelijk de leiding hebben binnen uw onderneming.

Iedereen die formeel de positie van bestuurder heeft, is dagelijks beleidsbepaler, ongeacht zijn of haar (klant)portefeuille en ongeacht of hij of zij gebruik maakt van de bij die functie behorende

bevoegdheden. Wie formeel de positie van de bestuurder bekleedt, is afhankelijk van de vorm van uw onderneming.

Hieronder volgen enkele voorbeelden:

Ondernemingsvorm	Formele beleidsbepaler
Eenmanszaak	Eigenaar eenmanszaak
Besloten vennootschap	Bestuurders
Vennootschap onder firma	Vennoten
Commanditaire vennootschap	Beherende vennoot of vennoten
Maatschap	Maten
Naamloze vennootschap	Bestuurders

Personen die invloed van betekenis kunnen uitoefenen op de dagelijkse leiding van uw onderneming, worden aangemerkt als medebeleidsbepalers. Medebeleidsbepalers zijn sowieso:

- de personen die meer dan 50% van de aandelen of zeggenschap hebben in uw onderneming.
- de personen die feitelijk invloed van betekenis kunnen uitoefenen op de dagelijkse leiding van uw onderneming.

## Bemiddelaar

Degene die in de hoedanigheid van zijn beroep bemiddelt.

## Bemiddelen

Bemiddelen is onderdeel van de wettelijke definitie van bemiddelen (het als tussenpersoon tot stand brengen van een nieuwe overeenkomst). Voor de Marktmonitor adviseurs & bemiddelaars zijn de totstandkoming van de overeenkomst en het assisteren bij het beheer van de overeenkomst van elkaar gescheiden. Wanneer we het hebben over de totstandkoming van de overeenkomst, hebben we het over bemiddelen.

Onder bemiddelen wordt verstaan: alle werkzaamheden gericht op het als tussenpersoon tot stand brengen van overeenkomsten op het gebied van financiële producten tussen klanten en aanbieders. Er is al sprake van bemiddelen als er meer gegevens dan de contactgegevens (naam, adres, woonplaats, telefoonnummer en e-mailadres) worden doorgegeven aan een aanbieder of bemiddelaar. Bijvoorbeeld wanneer ook het kenteken van de te verzekeren auto wordt doorgegeven.

Er kan ook sprake kan zijn van bemiddelen als de financiële dienstverlener relevante informatie inwint bij een klant en die klant doorstuurt naar een aanbieder waarmee de dienstverlener een overeenkomst heeft. De overeenkomst is bedoeld om potentiële klanten in contact te brengen met de aanbieder. Betaling door de aanbieder of bemiddelaar aan de dienstverlener wijst op het bestaan van een dergelijke overeenkomst. Het totaal aan werkzaamheden dat wordt verricht is gericht op een inhoudelijke betrokkenheid bij het tot stand brengen van een overeenkomst.

*Let op: Leads kunnen bemiddelingen zijn*

Er kan bij het doorgeven van leads sprake zijn van bemiddelen. Dit is het geval als de dienstverlener relevante informatie inwint bij een klant en die informatie met de contactgegevens van die klant doorstuurt naar een andere financiële dienstverlener waarmee de dienstverlener een overeenkomst heeft of wanneer er een betaalstroom is tussen beide ondernemingen. Dit is al het geval wanneer er meer informatie wordt doorgegeven dan de naam, het adres, telefoonnummer en e-mail van de potentiële klant. Een leadvergoeding kwalificeert zich in dat geval als provisie.

*Voorbeelden bemiddeling:<sup>2</sup>*

- Een onderneming die naast contactgegevens, ook andere relevante informatie van de klant doorgeeft aan de aanbieder of bemiddelaar ten behoeve van de overeenkomst, zoals het kenteken van een auto, het gewenst verzekerd kapitaal of het inkomen.
- Een onderneming die een klant met een bepaald product oversluit naar een nieuw product. Hierbij maakt het niet uit of dit een product van dezelfde aanbieder is.
- Een website vraagt andere relevante gegevens dan naam, adres, woonplaats, telefoonnummer en e-mailadres van een klant op en maakt op basis hiervan een vergelijking. Daarnaast is er een overeenkomst en/of betaalstroom tussen een vergelijkingssite en een aanbieder, bemiddelaar of klant die tot doel heeft klant en aanbieder of bemiddelaar met elkaar in contact te brengen.

Bovenstaande voorbeelden worden – in ieder geval in deze vragenlijst – gezien als een bemiddeling en niet als beheer of enkel het doorgeven van een lead.

---

<sup>2</sup> Indien u in de MMAB aangeeft dat u in bepaalde productgroepen op basis van execution only bemiddelt maar niet specifiek beheert, kan het toch zijn dat u de vraag over het aantal producten dat u in beheer heeft voor de betreffende productgroep krijgt. U kunt hier dan '0' invullen.



## Betaalrekeningen

De productgroep voor het dagelijks beheer van (giraal) geld, zoals geld storten/opnemen en overschrijvingen doen.

C

## Callcenter

Een onderneming of onderdeel van een onderneming die/dat telefonische diensten verleent of telemarketing verricht.

## Collectieve vergunning

Een vergunning van een financiële dienstverlener die het mogelijk maakt om bij die financiële dienstverlener aangesloten financiële dienstverleners (aangesloten ondernemingen) financiële diensten onder de vergunning van de collectieve vergunninghouder te laten verrichten. De aangesloten ondernemingen verlenen financiële diensten onder verantwoordelijkheid en de vergunning van de collectiever vergunninghouder.

## Commissie

Provisie/betaalstroom van een aanbieder die wordt ontvangen door een gevolmachtigde agent.

## Consumptief krediet

Een geldlening die wordt verstrekt door een aanbieder van krediet aan een particulier voor consumptieve doeleinden.

*Productvoorbeelden:*

- Persoonlijke lening/aflopend krediet
- Goederenkrediet (koop op afbetaling/huurkoop)
- Doorlopend krediet
- Creditcard
- Rekening courant krediet / roodstand

## Collectiviteit

Wanneer één partij de afnemer is van een financieel product voor andere partijen, is sprake van een collectiviteit.

Een voorbeeld van een collectiviteit is een collectieve zorgverzekering of pensioenverzekering voor de medewerkers van één bedrijf of de leden van een belangenorganisatie. Het bedrijf of de belangenorganisatie is de verzekeringnemer, terwijl de werknemers of de leden verzekerd zijn. Als de werkgever een pensioenverzekering afsluit voor zijn werknemers is er sprake van één pensioenpolis van de werkgever waar de werknemers onder vallen.

D

## Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen en/of ICBE's (Nationaal Regime/MiFID-vrijstelling)

Binnen het Nationaal Regime zijn adviseurs en bemiddelaars vrijgesteld van een vergunningsplicht voor beleggingsondernemingen (MiFID-vrijstelling). Zij kunnen dan adviseren en/of orders doorgeven voor deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen en/of ICBE's (beleggingsfondsen).

*Productvoorbeelden:*

- Effectenhypotheken
- Bankspaarproducten in combinatie met beleggingsfondsen
- Vermogensopbouwproducten in combinatie met beleggingsfondsen
- ETF's/trackers

## Derde pijler pensioeninkomen

Het pensioeninkomen dat naast de AOW (eerste pijler) en de (verplichte) pensioenopbouw via de werkgever (tweede pijler) wordt opgebouwd door de klant in zijn hoedanigheid als consument (of ZZP'er).

## Derde pijler pensioenproduct

Een fiscaal gefaciliteerde pensioenvoorziening, die niet voortkomt uit een arbeidsrechtelijke overeenkomst en waarop de Pensioenwet, de Wet Bpf 2000 en de Wet verplichte

beroepspensioenregeling niet van toepassing zijn, met als doel het genereren van individueel pensioeninkomen voor de consument.

*Productvoorbeelden:*

- Lijfrentespaarverzekering
- Lijfrentebeleggingsverzekering
- Lijfrentespaarrekening
- Lijfrentebeleggingsrekening
- Lijfrentebeleggingsrecht

### **Derde pijler lijfrentebeleggingsverzekering**

Een beleggingsverzekering voor een individuele consument met het doel om fiscaal gefaciliteerd geld te genereren voor het verkrijgen van een pensioeninkomen.

### **DGA (Directeur Groot Aandeelhouder)**

Een directeur-groootaandeelhouder (DGA) is een natuurlijk persoon die (voor een groot deel) eigenaar is van een besloten vennootschap (BV) of naamloze vennootschap (NV) en in een bestuurlijke functie zit in die vennootschap.

E

### **(Eind)klant**

Zie klant.

### **Elektronisch geld**

De productgroep voor geld dat volledig elektronisch wordt uitgewisseld. Het is een (als betaalmiddel dienende) geldswaarde die is opgeslagen op een elektronische drager. Meestal wordt hierbij gebruik gemaakt van computernetwerken zoals het internet.

*Productvoorbeelden:*

- Chipknip
- Prepaid-creditcard
- Digitaal goud

## Execution-only/Uitsluitend bemiddeling

Bedieningsconcept waarbij geen advies wordt gegeven en enkel wordt bemiddeld in een financieel product. Hieronder valt ook het ontvangen en doorgeven van orders van cliënten in deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen en/of ICBE's.

F

## Factoringmaatschappij

Een onderneming die vorderingen (op klanten) opkoopt van andere ondernemingen. Factoring is een vorm van debiteurenfinanciering. Een ondernemer draagt zijn facturen en het zogenaamde risico op wanbetaling (debiteurenrisico) over aan een gespecialiseerd bedrijf, de factoringmaatschappij. In ruil voor een vergoeding aan dit bedrijf ontvangt de ondernemer direct zijn geld. Hij hoeft dus niet te wachten tot zijn facturen betaald worden.

## Financiële dienstverlener

In de context van deze vragenlijst is een financiële dienstverlener een onderneming die financiële producten die geen financieel instrument zijn (met uitzondering van deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen – Nationaal regime) aanbiedt, adviseert of bemiddelt; en/of optreedt als (onder)gevolmachtigd agent.

## Financieel product in de Wft en Productgroepen

Het woord (financieel) product komt af en toe voor in de vragenlijst, maar vaker wordt gevraagd naar activiteiten binnen productgroepen of specifieke (financiële) producten. Voor de volledigheid hebben wij hier de definitie van financieel product wel opgenomen. De specifieke (financiële) producten waarnaar wordt gevraagd worden afzonderlijk gedefinieerd.

<b>Financieel product volgens de Wft</b>	<b>Productgroepen volgens de vergunningenstructuur</b>
Een verzekering (die geen herverzekering is)	Schadeverzekeringen particulier, Zorgverzekeringen, Schadeverzekeringen zakelijk, Vermogen, Inkomensverzekeringen, Pensioenverzekeringen
Krediet	Hypothecair krediet, Consumptief krediet

Een premiepensioenvordering	Premiepensioenvorderingen
Een beleggingsobject	Beleggingsobjecten
Een spaarrekening met inbegrip van de daaraan verbonden spaarfaciliteiten	Spaarrekeningen
Een betaalrekening met inbegrip van de daaraan verbonden betaalfaciliteiten	Betaalrekeningen
Elektronisch geld	Elektronisch geld
Een financieel instrument	Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen – Nationaal regime
Een bij algemene maatregel van bestuur aan te wijzen ander product	-

## Freelancer

Een freelancer is een zelfstandig ondernemer, die als natuurlijk persoon door een financiële dienstverlener kan worden ingehuurd. Dit is altijd een ZZP'er (vaak een eenmanszaak of BV zonder personeel). Personeel dat wordt ingehuurd van een andere onderneming via detachering wordt gezien als uitzendkracht. Een freelancer wordt in de Wft beschouwd als een medewerker van de financiële onderneming, maar is geen medewerker in loondienst.

## G

## Gevolmachtigde agent/ondergevolmachtigd agent

Een gevolmachtigde agent werkt voor rekening en risico van een verzekeraar. De gevolmachtigde agent mag uit naam van de verzekeraar verzekeringsovereenkomstenverzekeringen offeren, accepteren en/of muteren. Daarnaast kan de gevolmachtigde agent de polisadministratie, schadebehandelingen en de in- en excasso's voor de verzekeraar uitvoeren.

## H

## Huisvolmacht

Een gevolmachtigd agent die onderdeel is van dezelfde onderneming of entiteit als een bemiddelaar.

## Hypothecair krediet

Een geldlening die wordt verstrekt door een aanbieder aan een particulier waarbij er een hypotheekrecht op de woning (of andere onroerende zaak) wordt gevestigd.

*Productvoorbeelden:*

- Annuïteitenhypotheek
- Lineaire hypotheek
- Aflossingsvrije hypotheek
- Overbruggingshypotheek
- Krediethypotheek

I

## Incassobureau

Een incassobureau is een onderneming die zich bezighoudt met het innen van openstaande vorderingen (op klanten) in opdracht van andere ondernemingen. Anders dan een factoringmaatschappij worden de vorderingen niet opgekocht door het incassobureau, zij blijven eigendom van de onderneming die een vordering heeft op haar debiteur.

## Inkomensbeheerder

Een inkomensbeheerder beheert het inkomen van een cliënt en verricht met machtiging van die cliënt betalingen op naam en voor rekening van de cliënt.

## Inkomensverzekeringen

Inkomensverzekering is een schadeverzekering ter dekking van het risico van financiële schade ten gevolge van arbeidsongeschiktheid of werkloosheid. Er wordt geen onderscheid gemaakt in de zakelijke of particuliere doelgroep. Deze verzekeringen vallen niet in de productgroepen schade zakelijk of schade particulier.

*Productvoorbeelden:*

- Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen (ook voor ZZP'ers en DGA's)
- Werkloosheidsverzekeringen (betalingsbeschermers)
- Ziekteverzuimverzekeringen

- Collectieve verzekeringen voor de werkgever voor de loondoorbetaling en het eigen risico dragen van diverse sociale zekerheidswetten (bijv. WGA verzekeringen)
- Collectieve en individuele verzekeringen als aanvullingen op de WIA
- Betalingsbeschermingsverzekering (niet zijnde overlijdensrisicoverzekeringen)

## K

### Klant

Met “klant” wordt in deze vragenlijst de consument of cliënt bedoelt aan wie een financiële onderneming een financiële dienst verleent, zoals in de Wft is omschreven. Voor serviceproviders of gevolmachtigde agenten die enkel klantcontact hebben met (onder)bemiddelaars en niet met de eindklant, worden de (onder)bemiddelaars als klanten beschouwd.

Een persoon/entiteit is een klant als uw onderneming minimaal één product van deze persoon/entiteit in beheer heeft of als uw onderneming de afgelopen drie jaar een advies aan deze persoon/entiteit heeft verstrekt of voor deze persoon/entiteit producten heeft afgesloten.

Onder (eind)klant verstaan we die klant, die geen financieel dienstverlener is, en die de uiteindelijke consument van dat financiële product of die financiële dienst is.

### (Klant)portefeuille

Het geheel van relaties van een financiële dienstverlener die hij adviseert en/of voor wie hij bemiddelt en/of nazorg pleegt. In deze vragenlijst wordt soms het aantal producten/polissen en de daaraan gerelateerde omzet bedoeld en soms het aantal klanten. Dit wordt bij elke vraag duidelijk aangegeven.

Wanneer het gaat om klanten, heeft de vraag betrekking op alle klanten van wie uw onderneming momenteel inkomsten ontvangt, of in het verleden heeft ontvangen en die u tot uw (klant)portefeuille rekent. Het gaat hierbij om klanten aan wie u financiële diensten in de zin van de Wft verleent, zoals een advies, een bemiddeling of beheerwerkzaamheden.

Prospects (leads) behoren niet tot de (klant)portefeuille. Klanten met wie u al meer dan drie jaar geen contact hebt gehad en die tevens geen financieel product hebben dat onderdeel uitmaakt van uw portefeuille dient u niet mee te rekenen.

## Lead

Informatie over een potentiële klant (prospect) die wordt doorgegeven aan een financiële dienstverlener. Er kan bij het doorgeven van leads sprake zijn van bemiddelen. Dit is het geval als de dienstverlener relevante informatie inwint bij een klant en die informatie met de contactgegevens van die klant doorstuurt naar een andere financiële dienstverlener waarmee de dienstverlener een overeenkomst heeft of wanneer er een betaalstroom is tussen beide ondernemingen. Dit is al het geval wanneer er meer informatie wordt doorgegeven dan de naam, het adres, telefoonnummer en e-mail van de potentiële klant. Een leadvergoeding kwalificeert zich in dat geval als provisie. Zie verder ook de definitie van bemiddelen.

## Leadgenerator

Een onderneming die uitsluitend of meer dan 50% van haar omzet behaalt uit het verkopen van leads aan andere financiële ondernemingen. De leadgenerator staat ook wel bekend als de leadprovider.

## Levensverzekering

Deze verzekering keert uit als de klant overlijdt of op een vooraf afgesproken moment nog leeft. Ook zijn er combinatievormen. De verzekering wordt gekenmerkt door het moment en de vorm van de premiebetaling en het ontvangen van de uitkering. De premiebetaling kan periodiek plaatsvinden of ineens door middel van het betalen van een koopsom.

### *Productvoorbeelden:*

- Overlijdensrisicoverzekeringen
- Uitvaartverzekeringen
- Beleggingsverzekeringen
- Lijfrente verzekeringen (derde pijler)
- Pensioenverzekeringen (tweede pijler)

Bemiddelaars in levensverzekeringen zijn gehouden aan de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft). Levensverzekeringen vallen in de Wwft-vragenlijst veelal in de productgroep 'Vermogen'.



## Marktmonitor adviseurs & bemiddelaars

Een vragenlijst die wordt voorgelegd aan alle zelfstandig vergunninghoudende adviseurs, bemiddelaars en gevolmachtigd agenten. De AFM vraagt hierbij informatie bij u op die wordt gebruikt om risicogestuurd toezicht te kunnen houden. De vragenlijst kwalificeert als formeel informatieverzoek. Dat betekent dat het invullen van de vragenlijst verplicht is.

## Medewerkers die zich bezig houden met financiële diensten

Personen die (voor een deel van hun werkzaamheden) financiële diensten verrichten of daarbij assisteren/ondersteunen onder verantwoordelijkheid van de vergunninghouder. Dit kunnen personen in loondienst zijn, maar ook freelancers of uitzendkrachten. Het maakt hierbij niet uit of deze personen in dienst zijn bij de vergunninghouders of anderszins werkzaam zijn ten behoeve van de financieel dienstverlener. U kunt bijvoorbeeld denken aan de freelance hypotheekadviseur die voor uw onderneming werkt, maar ook aan de secretaresse of medewerker van de administratie (*back office*) die zich indirect met financiële diensten bezig houdt omdat ze de telefoon opneemt voor adviseurs of polissen en klantgegevens administreert. Stafmedewerkers die zich indirect bezig houden met financiële diensten, zoals de compliance officer of de interne auditor, worden ook gerekend tot medewerkers die zich bezig houden met financiële diensten. De schoonmaker of conciërge worden niet gezien als medewerkers die zich bezighouden met financiële diensten.

Eigenaren van eenmanszaken, vennoten of aandeelhouders worden niet beschouwd als medewerkers. Een uitzondering hierop is de DGA in loondienst.

## Medewerkers die zich niet bezig houden met financiële diensten

Personen die (voor een deel van hun werkzaamheden) geen financiële diensten verrichten of daarbij assisteren. Zij werken voor een onderneming die naast financiële diensten ook andere activiteiten uitvoert. Dit kunnen personen in loondienst zijn, maar ook freelancers of uitzendkrachten. U kunt bijvoorbeeld denken aan de makelaar en zijn secretaresse van de Gemengde Financiële Dienstverlener die ook een makelaarskantoor heeft. Of de callcentermedewerkers die zowel bellen voor acquisitieactiviteiten voor energiebedrijven als voor telefonisch advies en ondersteuning bij het sluiten van verzekeringen.

Eigenaren van eenmanszaken, vennoten of aandeelhouders worden niet beschouwd als medewerkers. Een uitzondering hierop is de DGA in loondienst.

### **Medewerkers in (loon)dienst**

Personen die werken voor een onderneming en loon ontvangen voor de geleverde werkzaamheden (dit zijn geen freelancers, gedetacheerden of uitzendkrachten).

Eigenaren van eenmanszaken, vennoten of aandeelhouders worden niet beschouwd als medewerkers. Een uitzondering hierop is de DGA in loondienst.

### **MKB'er**

Het midden- en kleinbedrijf (MKB), bestaat uit kleine en middelgrote ondernemingen met minder dan 250 werknemers, een omzet onder de 50 miljoen of een balanstotaal van maximaal 43 miljoen. Hierbij wordt rekening gehouden met eventuele andere ondernemingen binnen het concern.

## **N**

### **Nationaal Regime (MiFID vrijstelling)**

Zie Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen.

### **Nazorg- of serviceabonnement**

Een abonnement dat een klant afsluit bij een financiële dienstverlener, waarbij de klant periodiek betaalt voor vooraf gedefinieerde dienstverlening (tijdens de looptijd van één of meerdere financiële producten), anders dan de verplichtingen die voortvloeien uit de wettelijke zorgplicht.

## **O**

### **Omzet (bruto)**

Omzet uit vergunningplichtige activiteiten, exclusief BTW. Dat wil zeggen (voor zover van toepassing): facturen aan klanten, ontvangen provisies (inclusief leadvergoedingen), commissies uit volmachtactiviteiten en inkomsten uit nazorg- of serviceabonnementen. Het gaat hier dus niet om de winstcijfers.

De bruto omzet die u invult is leidend voor het **vervolg** van de vragenlijst. **Uitsluitend** voor de berekening van de maatstaf voor de bijdrage in de kosten doorlopend toezicht, kunt u het bedrag invullen dat u heeft afgedragen aan **andere vergunninghouders** voor (de vergunningplichtige) activiteiten **advies, bemiddeling en/of beheer**. Het doel daarvan is het voorkomen van dubbeltelling van omzet en daarmee een onredelijke heffing van toezichtkosten.

Zie ook het begrip 'afdracht' en de toelichting in de vragenlijst bij vraag 3.1.

## Onderbemiddelaar

Een bemiddelaar die bemiddelt voor een andere bemiddelaar. De onderbemiddelaar staat in de dienstverleningsketen onder de bemiddelaar en staat vaak direct in contact met de klant waarvoor de bemiddeling wordt uitgevoerd.

## Overlijdensrisicoverzekering

Een overlijdensrisicoverzekering is een levensverzekering die een afgesproken bedrag uitkeert aan zijn/haar nabestaanden en/of andere begunstigten wanneer hij/zij voor een bepaalde datum komt te overlijden. Een uitvaartverzekering is geen overlijdensrisicoverzekering. Een overlijdensrisicoverzekering valt binnen de productgroep Vermogen.

P

## Particuliere klanten

Individuele klant van een financiële dienstverlener die geen zakelijke klant is. MKB'ers en DGA's zijn geen particuliere klanten.

## Pensioenverzekeringen (tweede pijler)

Een levensverzekering die een werkgever afsluit ten behoeve van zijn werknemers bestaande uit ouderdomspensioen en/of nabestaandenpensioen als bedoeld in artikel 1 van de Pensioenwet. Als de werkgever een pensioenverzekering afsluit voor zijn werknemers is er sprake van één (collectieve) pensioenpolis van de werkgever waar de werknemers onder vallen.

#### *Productvoorbeelden:*

- Verzekering met defined contribution (beschikbare premieregeling met ouderdomspensioen en/of nabestaandenpensioen)
- Verzekering met defined benefit (middelloon- of eindloonregeling met ouderdomspensioen en/of nabestaandenpensioen)
- Nabestaandenpensioenverzekering

#### *Let op:*

- Pensioenregelingen die bij bijvoorbeeld bedrijfstak-, beroeps- en ondernemingspensioenfondsen of premiepensioeninstellingen zijn ondergebracht vallen hier niet onder.
- Het gaat uitsluitend om (collectieve) pensioenverzekeringen die worden afgesloten in het kader van het tweede pijler pensioen.
- Een directeur-groootaandeelhouder (DGA) die zijn pensioen onderbrengt in een verzekerde pensioenregeling valt binnen de tweede pijler pensioenvoorziening en dus de productgroep Pensioenverzekeringen. De pensioenvoorziening van de DGA die in eigen beheer is gereserveerd op de ondernemingsbalans valt hier niet onder. Dat is een derde pijler voorziening.

## **Persoonsgegevens**

Persoonsgegevens zijn alle gegevens die informatie kunnen verschaffen over een identificeerbare natuurlijke persoon in de zin van de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG). Gegevens zijn persoonsgegevens als de gegevens informatie bevatten over een natuurlijke persoon en die persoon identificeerbaar is.

## **Polis**

Een polis is een door de verzekeraar afgegeven akte waarin de verzekeringsovereenkomst schriftelijk of digitaal wordt vastgelegd. De polis bestaat doorgaans uit een polisblad met bijlagen waaronder de polisvoorwaarden.

## **Portefeuille**

Zie (Klant)portefeuille.

## Premiepensioenvorderingen

Vordering van een pensioendeelnemer of pensioengerechtigde die ontstaat door een vooraf vastgestelde premiebijdrage (defined contribution) op een premiepensioeninstelling vanwege een toegezegde pensioenuitkering.

## Provisie

Beloning of vergoeding van een aanbieder of risicodrager – in ieder geval een ander dan de klant - voor het bemiddelen en/of adviseren in een financieel product.

R

## Rechtsvorm

De juridische vorm waarin de onderneming is gegoten die van belang is voor onder andere de aansprakelijkheid van de leiding en de eigenaren van de onderneming. Voorbeelden zijn de eenmanszaak, de besloten vennootschap en de vennootschap onder firma.

## Rekening aan de klant

Een vordering op een klant voor het verlenen van financiële diensten (factuur). Dit wordt ook wel directe beloning, uurtarief, verrichtingentarief of fee genoemd. Indien uw onderneming een serviceprovider is en werkzaamheden factureert bij een onderbemiddelaar, is de onderbemiddelaar de klant van de onderneming die een rekening ontvangt. Indien uw onderneming een Gevolmachtigd Agent is en werkzaamheden factureert bij een bemiddelaar, is de bemiddelaar de klant van de onderneming die een rekening ontvangt.

Een nota die wordt verstuurd ter incasso van een verzekeringspremie is geen rekening aan de klant.

## Risicodrager

Een onderneming die het financiële risico bij te verzekeren gebeurtenissen overneemt van een klant. Aanbieders van verzekeringen zijn altijd risicodragers.

## Schadeverzekeringen particulier

Een productgroep die bestaat uit verzekeringen voor particulieren die geld uitkeren en/of diensten leveren op het moment dat er schade ontstaat aan een verzekerd object. Het is een schadeverzekering, die geen inkomensverzekering of een schadeverzekering zakelijk is.

### *Productvoorbeelden:*

- Opstalverzekering
- Motorvoertuigenverzekering
- Aansprakelijkheidsverzekering particulier
- Inboedelverzekering
- Glasverzekering
- Kostbaarhedenverzekering
- Computer/electronicaverzekering
- Reisverzekering
- Annuleringsverzekering
- Ongevallenverzekering
- Kostbaarhedenverzekering
- Rechtsbijstandverzekering
- Zorgverzekeringen

## Schadeverzekeringen zakelijk

Een productgroep die bestaat uit verzekeringen voor ondernemingen/zakelijke klanten die geld uitkeren en/of diensten verlenen op het moment dat er schade ontstaat aan een verzekerd object of andere bedrijfsgerelateerde schade door bijvoorbeeld personeelsuitval.

### *Productvoorbeelden:*

- Bedrijfsschadeverzekering
- Inventarisverzekering
- Kostbaarhedenverzekering
- Motorvoertuigenverzekering (zakelijk)
- Reisverzekering (zakelijk)
- Rechtsbijstandverzekering (zakelijk)

- (Collectieve) ongevallenverzekering
- Aansprakelijkheidsverzekering beroep/bedrijf
- Transportverzekering
- Collectieve zorgverzekeringen

## Servicer

Een servicer ondersteunt aanbieders in hun activiteiten en neemt tegen betaling een deel van de werkzaamheden van aanbieders over. In de keten staan zij naast de aanbieder, maar sommige werkzaamheden van de servicer kwalificeren wettelijk gezien als bemiddelen. Zie ook het schema onder Serviceprovider.

## Serviceprovider (bemiddelaar of volmacht)

Een serviceprovider ondersteunt bemiddelaars in hun activiteiten en neemt tegen betaling een deel van de werkzaamheden van bemiddelaars over. In de keten staan zij tussen de aanbieder en de bemiddelaar in. De werkzaamheden van de serviceprovider kwalificeren als bemiddelen in de zin van de Wft. Voorbeelden van serviceproviders zijn inkooporganisaties, midoffice-organisaties, postenbanken en franchiseketens. Er zijn ook serviceproviders die, naast de voorgaande werkzaamheden, de bevoegdheid hebben om namens verzekeraars verzekeringen af te sluiten. Deze serviceproviders zijn gevolmachtigde agenten. Bemiddelaars en gevolmachtigde agenten kunnen bij deze serviceproviders direct verzekeringen afsluiten voor hun klanten.

## Spaarrekeningen

(Simpel) spaarrekeningen en depositorekeningen vallen onder de productgroep spaarrekeningen.

U

## Uitsluitend Advies

Onder uitsluitend adviesdienstverlening valt alleen het geven van advies. Dit betekent dat er geen producten worden bemiddeld of beheerd door de onderneming.

## Uitsluitend Beheer

Onder het uitsluitend beheren van een (klant)portefeuille valt het ontvangen van doorlopende provisie en het doorgeven van eenvoudige mutaties, zoals adreswijzigingen. Er worden geen nieuwe

producten afgesloten. Leidt een mutatie tot een nieuwe overeenkomst, dan is er sprake van bemiddelen.

Onder beheerwerkzaamheden verstaan wij alle activiteiten die worden uitgevoerd nadat een overeenkomst is gesloten (zie ook definitie Beheren).

Dit bedieningsconcept wordt vaak gehanteerd door bemiddelaars die de pensioengerechtigde leeftijd naderen of hebben bereikt. Ook wanneer sprake is van een zogenaemde sterfhuisconstructie is vaak sprake van uitsluitend beheer.

## **Uitvaartverzekering**

Een uitvaartverzekering verzekert (een deel van) de kosten van de begrafenis of crematie. Er zijn verschillende typen uitvaartverzekeringen, zoals de natura-uitvaartverzekering en de kapitaalverzekering. Alle uitvaartverzekeringen vallen onder de productgroep Vermogen.

## **Uitzendkracht**

Een uitzendkracht is een werknemer die in dienst is van een uitzendbureau en door dit uitzendbureau naar bedrijven wordt uitgezonden om daar werkzaamheden te verrichten. Dit zijn dus geen ZZP'ers. Personeel dat wordt ingehuurd vanuit een andere onderneming via detachering wordt ook gezien als uitzendkracht. Een uitzendkracht is wel een medewerker van de financiële onderneming, maar geen medewerker in loondienst.

## **Uw onderneming**

Alle bedrijfsonderdelen van de onderneming waarvoor u de vragenlijst invult die onder uw AFM-vergunning vallen – tenzij uitdrukkelijk anders is aangegeven - inclusief andere vestigingen/filialen, en aangesloten ondernemingen.

V

## **Variabele beloning**

Een beloning voor een individuele en/of collectieve prestatie die niet gegarandeerd is, maar afhankelijk van variabele componenten, als behaalde omzet. Deze beloning wordt niet altijd in geld



uitgekeerd. Dit kan ook in natura. Een voorbeeld van een variabele beloning in natura is het uitdelen van voetbalkaartjes wanneer de doelstellingen van het team behaald worden.

## Vergelijken

Een financieel product vergelijken met één of meerdere andere financiële producten op één of meerdere productkenmerken en voorwaarden, zoals prijs of gedekte gebeurtenissen, ten behoeve (of ondersteuning) van het maken van een keuze door een klant om in zijn (financiële) behoefte te voorzien.

## Vergelijkingsite

Een financiële dienstverlener die (o.a.) online financiële producten vergelijkt en waarbij in minimaal 50% van de gevallen het eerste contact met nieuwe klanten gelegd wordt via de online vergelijkingsmodule.

## Vermogen

De productgroep Vermogen bestaat uit verschillende bancaire- en verzekeringsproducten die een vermogensopbouwende component kennen anders dan de productgroep Spaarrekeningen. Het zijn levensverzekeringen, niet zijnde pensioenverzekeringen, en lijfrentespaarrekeningen als bedoeld in [artikel 3.126a, eerste lid, van de Wet inkomstenbelasting 2001](#), spaarrekeningen eigen woning als bedoeld in [artikel 3.116a, tweede lid, van de Wet inkomstenbelasting 2001](#), rechten van deelneming in beleggingsinstellingen voor zover vrijgesteld op grond van [artikel 2:104, eerste lid, van de wet](#).

### *Productvoorbeelden:*

- Overlijdensrisicoverzekering
- Lijfrente
- Direct ingaande lijfrente
- Spaarverzekering
- Uitgestelde lijfrente
- Bankspaarrekening
- Bankbeleggingsrekening
- Beleggingsverzekering (Unit linked leven)
- Uitvaartverzekering

## Volmacht

Een volmacht is de bevoegdheid die een volmachtgever (aanbieder) verleent aan een andere financieel dienstverlener, de gevolmachtigde agent, om in zijn naam rechtshandelingen te verrichten. Een ondergevolmachtigde agent heeft deze volmacht indirect (via de gevolmachtigde agent) van de aanbieder gekregen. De (onder)gevolmachtigde agent is de volmachthouder of volmachtnemer, de aanbieder is de volmachtgever.

Z

## Zakelijke klanten

Een onderneming of ondernemer die klant is van een financiële dienstverlener. Hiertoe behoren ook MKB'ers, ZZP'ers en DGA's.

## Zorgverzekeringen

De productgroep Zorgverzekeringen bestaat uit individuele verzekeringen tegen ziektekosten. Het gaat hier zowel om de (basis) zorgverzekeringen als de aanvullende ziektekostenverzekeringen. Dit zijn schadeverzekeringen ten behoeve van een verzekeringsplichtige als bedoeld in [artikel 1, onderdeel d, van de Zorgverzekeringswet](#) en een aanvullende ziektekostenverzekering. Hierbij kunt u denken aan kosten voor medicijnen of kosten van een bezoek aan de huisarts of het ziekenhuis. Bij zorgverzekeringen wordt er geen onderscheid gemaakt tussen zakelijke of particuliere verzekeringen.

## ZZP'er

Zelfstandige zonder personeel. Vaak betreft dit een eenmanszaak of BV zonder personeel. Een ZZP'er is (voor deze vragenlijst) een zakelijke klant.