Handleiding vergelijkingskaart applicatie

8 februari 2023



Inhoudsopgave

Inleiding	3
Begrippen	3
AFM Portaal	4
Overzichtspagina	5
Een vergelijkingskaart maken	6
Onderdeel 1	6
Onderdeel 2	9
Onderdeel 3	10
Onderdeel 4	11
Onderdeel 5	14
Onderdeel 6	15
Onderdeel 7	17
Technische vereisten	19
Minimale systeemeisen voor Windows 10	19
Webbrowser	19
Adobe Acrobat Reader	19
Technische en inhoudelijke vragen	19
Relevante informatie	19
Ondernemersloket	19

Inleiding

Per 1 april 2023 wordt het dienstverleningsdocument vervangen door de vergelijkingskaart. Om een vergelijkingskaart op te stellen kunt u vanaf 1 april 2023 gebruik maken van de vergelijkingskaartapplicatie.

De vergelijkingskaart is bedoeld, net zoals het dienstverleningsdocument (DVD), om consumenten of cliënten in staat te stellen een goed geïnformeerde keuze te maken met betrekking tot de dienstverlening door de financiële dienstverlener. Hoewel het doel ongewijzigd is, zijn er ook veel verschillen tussen de vergelijkingskaart en het dienstverleningsdocument. Zo is het format gewijzigd en is er een nieuwe applicatie ontwikkeld om een vergelijkingskaart op te stellen. Ook is het onderdeel objectieve analyse horend bij het dienstverleningsdocument niet meer van toepassing. In plaats daarvan wordt in de vergelijkingskaart het onderdeel advies op onafhankelijke basis geïntroduceerd.

Om u te helpen om een vergelijkingskaart op te stellen met de vergelijkingskaartapplicatie, heeft de AFM deze handleiding opgesteld. Voor meer informatie over de vergelijkingskaart, kunt u terecht op onze website https://www.afm.nl/nl-nl/sector/themas/dienstverlening-aan-consumenten/klantrelatie/vergelijkingskaart

Belangrijkste verschillen DVD-generator en vergelijkingskaartapplicatie

Bij het ontwikkelen van de vergelijkingskaartapplicatie zijn gebruikersgemak en stabiliteit van de applicatie belangrijke uitgangspunten geweest. Dit heeft geresulteerd in een applicatie die qua functionaliteit betrekkelijk eenvoudig is. De twee belangrijkste verschillen met de DVD-generator zijn als volgt:

- De vergelijkingskaartapplicatie heeft geen koppeling met andere systemen. Dit betekent dat uw bedrijfsgegevens niet automatisch worden ingeladen zoals wel het geval was met de DVD-generator.
- In de vergelijkingskaartapplicatie is het niet mogelijk is om de door u gemaakte vergelijkingskaarten te bewaren. De vergelijkingskaartapplicatie is puur een tool om u te helpen een vergelijkingskaart op te stellen die u vervolgens kunt downloaden en zelf kunt opslaan voor gebruik.

Concluderend betekent dit dat de applicatie eenvoudig en snel is in gebruik, maar u zult uw eigen bedrijfsgegevens moeten invullen en bij het wijzigingen van een vergelijkingskaart een nieuwe vergelijkingskaart moeten opstellen.

Begrippen

Begrip	Omschrijving
Vergelijkingskaart	Informatiedocument van drie pagina's om consumenten of cliënten in staat te stellen een goed geïnformeerde keuze te maken met betrekking tot de dienstverlening door de financiële dienstverlener.
Vergelijkingskaartapplicatie	Online applicatie om een vergelijkingskaart in PDF te maken en te downloaden. De link naar de vergelijkingskaartapplicatie staat in het AFM Portaal
Dienstverleningsvraag	Een vraag die aansluit op de financiële behoefte van de consument.
Advies op onafhankelijke basis	Onderdeel van de vergelijkingskaart. In de vergelijkingskaart staat of u advies geeft op onafhankelijke basis of niet. Voor advies op onafhankelijke basis moet u voldoen aan twee voorwaarden. In de regelgeving en in de applicatie kunt u hier meer informatie over vinden.
AFM Portaal	Het <u>AFM portaal</u> is de verzamelplaats voor het doorgeven van wijzigingen in een organisatie. In het AFM Portaal staat de link naar de vergelijkingskaartapplicatie

Tabel 1: Veelgebruikte begrippen

AFM Portaal

De vergelijkingskaartapplicatie staat in het <u>AFM Portaal</u>. Op het inlogscherm van het AFM Portaal bovenaan kunt u een link naar de instructie voor de registratie op het AFM portaal vinden.



Afbeelding 1: startpagina AFM Portaal

Na inloggen, staat rechtsboven onder 'snel naar' een link naar de vergelijkingskaartapplicatie.



Afbeelding 2: Toegang vergelijkingskaartapplicatie in het AFM Portaal

Overzichtspagina

U start met kiezen voor welke dienstverleningsvraag u een vergelijkingskaart wilt maken. Er zijn vier verschillende dienstverleningsvragen:

- 1. Hypotheekvraag
- 2. Risico's afdekken
- 3. Vermogen opbouwen
- 4. Pensioenvraag werkgever

U kiest een kaart door op de gewenste kaart te klikken. In deze instructie nemen we de vergelijkingskaart **Risico's afdekken** als voorbeeld. Alle vier de vergelijkingskaarten hebben in de applicatie dezelfde opzet.

Klik hieronder op de vergelijkingskaart die u wilt maken:	
Hypotheek	Risico's afdekken
Vermogen opbouwen	Pensioenvraag werkgever

Afbeelding 3: Overzichtspagina vergelijkingskaart

Een vergelijkingskaart maken

Onderdeel 1

U wilt een vergelijkingskaart Risico's afdekken opstellen en daarom heeft u geklikt op de vergelijkingskaart Risico's afdekken. U start met 'Onderdeel 1' van de vergelijkingskaart.

	1		<i></i>	6	Andere kaart kiezen	
	Vergelijki	ngskaart Risico's	s afdekken	9		
3 Onderdeel 1 Or	nderdeel 2 Onderdeel 3	Onderdeel 4	Onderdeel 5	Onderdeel 6	Onderdeel 7	
Onderdeel 1: Bedrijfs	sgegevens financiële dier	nstverlener				
Hoe kan de klant u berei	ken? Voer hier de contactgeg	evens van uw orgar	nisatie in. Maakt u	ı een vergelijkingsk .in:	aart voor een	
	ig. var dan de beanjisgegeve		in ondernenning			
Handelsnaam *						
Bezoekadres *						
Postcode *						
Plaats *						
Website						
Telefoonummer						

Afbeelding 4: Onderdeel 1 vergelijkingskaart | bedrijfsgegevens invullen

	Hoe kan de klant u bereiken? Voer hier de contactgegevens van uw organisatie in. Maakt u een vergelijkingskaart voor een aangesloten onderneming? Vul dan de bedrijfsgegevens van de aangesloten onderneming in:
	Handelsnaam *
	Bezoekadres *
	Postcode *
	Plasts *
	Website
	Telefoonnummer
	E-mailadres
	Logo uploaden
	Hier kunt u het logo van uw organisatie uploaden, dit is niet verplicht. Het logo wordt rechtsboven op de eerste pagina van de vergelijkingskaart getoond. Het bestand dient van het type PNG, JPG of JPEG te zijn, de grootte wordt ondersteund tot maximaal 1 MB.
5	Choose File No file chosen
	6 Volgende

Afbeelding 5: Onderdeel 1 vergelijkingskaart | logo toevoegen

- 1. Bovenaan staat de door u aangeklikte vergelijkingskaart.
- Rechtsboven staat de knop 'Andere kaart kiezen'. Als u klikt op de knop 'Andere kaart kiezen' dan gaat u terug naar de overzichtspagina. Ingevulde gegevens gaan dan verloren. Daarom ziet u eerst een pop-up die u hiervoor waarschuwt en u vraagt om te bevestigen dat u inderdaad terug naar de overzichtspagina wil gaan om een andere vergelijkingskaart te kiezen.
- 3. Linksboven in het wit geeft de blauwe onderstreping aan bij welke onderdeel u bent: Onderdeel 1 van de 6 onderdelen. U kunt naar het volgende onderdeel door **of** door op het volgende onderdeel te klikken **of** onderaan de pagina op de knop 'volgende' te klikken (zie hierboven nummer 6, in afbeelding 5).
- 4. Bij onderdeel 1 vult u uw bedrijfsgegevens in. Maakt u een vergelijkingskaart voor een aangesloten onderneming? Vul dan de bedrijfsgegevens van de aangesloten onderneming in.

De invulvelden met een asterisk (*) zijn verplicht om in te vullen om de vergelijkingskaart te kunnen downloaden. Het is niet mogelijk om een vergelijkingskaart te downloaden als niet alle verplichte invulvelden zijn ingevuld. U kunt dit herkennen doordat de verplichte invulvelden rood zullen oplichten, zoals hieronder weergegeven.

Onderdeel 1: Bedrijfsgegevens financiële dienstverlener	
Hoe kan de klant u bereiken? Voer hier de contactgegevens van uw organisatie in. Maakt u een vergelijkingskaart voor een aangesloten onderneming? Vul dan de bedrijfsgegevens van de aangesloten onderneming in:	
Handelsnaam *	
Bezoekadres *	
Postcode *	
Plaats *	
Website	

Afbeelding 6: Onderdeel 1 vergelijkingskaart | Verplichte invulvelden met een asterisk

5. Onderaan staat de knop 'choose file'. Hier kunt u, als u dat wilt, een logo uploaden. Hiervoor klikt u op de knop 'choose file' en selecteert u het bestand met een logo dat u wilt tonen. Dit bestand met logo moet u zelf maken. Wanneer u een bestand heeft geselecteerd en klikt op de knop 'open', dan sluit het pop-up venster en is het logo geüpload. In de blauwe balk stond eerst: 'No file chosen' en na uploaden staat daar de bestandsnaam van het logo. Het logo op de vergelijkingskaart wordt getoond op de eerste pagina rechtsboven van de vergelijkingskaart.

C Open	× _
$\leftarrow \rightarrow \cdot \uparrow \blacksquare$	This PC > Pictures > V U P Search Pictures
Organize • New	folder 📼 🕶 🔟 🔮
PerMenu RECYCLER Video Videos WINDOWS Word VorkspaceSetti ZIP This PC	SRECYCLE.BIN Camera Roll Saved Pictures Screenshots Cogo Ogo
Network	
	- -
Fi	e name: logo Custom files Copen Cancel
	E-mailadres
	Logo uploaden Hier kunt u het logo van uw organisatie uploaden, dit is niet verplicht. Het logo wordt rechtsboven o Het bestand dient van het type PNG, JPG of JPEG te zijn, de grootte wordt ondersteund tot maximu Choose File No file chosen

Afbeelding 7: Onderdeel 1 vergelijkingskaart | Hoe voeg ik een logo toe?

Logo uploaden	
Hier kunt u het logo van uw organisatie uploaden, dit is niet verplicht. Het logo wordt rechtsboven op de eerste pagina van de vergelijkingskaart getoond. Het bestand dient van het type PNG, JPG of JPEG te zijn, de grootte wordt ondersteund tot maximaal 1 MB.	
Choose File logo pro	
Volgende	

Afbeelding 8 : Onderdeel 1 vergelijkingskaart | logo is toegevoegd

6. Onderaan staat de knop 'Volgende'. Nadat u onderdeel 1 volledig hebt ingevuld, klikt u op de knop 'Volgende' om door te gaan naar onderdeel 2.

In onderdeel 2 van de vergelijkingskaart geeft u aan welke dienst u aanbiedt en voor welke producten u dat kunt doen doen.

							And	ere kaart kiezen
			Vergel	ijkingskaart Ris	ico's afdekken			
	Onderdeel 1	Onderdeel 2	Onderdeel 3	Onderdeel 4	Onderdeel 5	Onderdeel 6	Onderdeel 7	
	Onderdeel 2: Wa	at kan deze fina	nciële dienstve	erlener voor je d	loen?			
	Geeft uw organisatie advie	es en regelt uw organisatie	het contract voor verzeke	eringen? (advies geven en	contract regelen)			
) Ja							
	O Nee							
	Regelt uw organisatie allee	en het contract voor verzek	eringen? (dus zonder adv	ries)				
	🧿 Ja							
	O Nee							
	Geeft uw organisatie allee	n advies voor verzekeringe	n? (dus zonder contract)					
	⊖ Ja		(
	Nee							
	Geef aan voor well	ke verzekeringen u	bovenstaande di	enstverlening gee	ft:			
(2)	Overlijdensrisicoverze	kering						
	Betalingsbeschermer							
	Uitvaartverzekering							
	Arbeidsongeschikthei	dsverzekering						
							Master	Malaanda
							Vorige	voigende

Afbeelding 9 : onderdeel 2 | Wat kan deze financiële dienstverlener voor je doen?

- Door op het bolletje 'Ja' of 'Nee' te klikken kunt u aangeven welke diensten u aanbiedt. Als de dienst voor u van toepassing is, moet u op 'Ja' klikken. Als de dienst niet van toepassing is, moet u op 'Nee' klikken.
- 2. Hier kunt u aanklikken voor welke producten deze dienstverlening geldt. Dit doet u door op het vierkantje te klikken. U moet minimaal 1 product aanklikken.
- 3. Onderaan staat de knop 'Vorige' en 'Volgende'. Met het gebruik van deze knoppen worden de ingevulde gegevens bewaard. Bij gebruik van de functie 'Vorige' in de browserbalk worden de ingevulde gegevens niet bewaard. Daarom ziet u eerst een pop-up die u hiervoor waarschuwt en u vraagt om te bevestigen dat u inderdaad terug wilt. Voor het gebruik van de applicatie is het beter op de knoppen 'Vorige' en 'Volgende' onderaan de pagina te gebruiken.

Nadat u onderdeel 2 volledig heeft ingevuld, klikt u op de knop 'Volgende' om door te gaan naar onderdeel 3. Mocht u terug willen naar onderdeel 1, dan klikt u op de knop 'Vorige'.

	×	+ c-vergelijkingskaai	t.afm.nl		A® Q & €
Click to go back (Alt+Left	arrow), hold to see h	nistory	acc-vergelijkingskaart.afm.nl says Waarschuwing: Uw ingevulde data gaat verloren. Druk Cancel om hier te bliiven. of OK om een andere kaart te kiezen.		Andere kaart kiezen
Ond Geeft ()	Onderdeel 1 derdeel 2: Wa uw organisatie advies Ja Nee	Onderdeel 2 It kan deze fin en regelt uw organisat	OK Cance le het contract voor verzekeringen? (advies geven en contract regelen)	deel 6	Onderdeel 7

Afbeelding 10: Pop-up bij gebruik van de browserfunctie 'Vorige'.

In onderdeel 3 van de vergelijkingskaart geeft u aan hoe u de klant kunt adviseren.

		Vergeli	jkingskaart Ris	ico's afdekken		Ande	ere kaart kiezen
Onderdeel 1	Onderdeel 2	Onderdeel 3	Onderdeel 4	Onderdeel 5	Onderdeel 6	Onderdeel 7	
Onderdeel 3: Ho	e kun je advies	s krijgen bij dez	e financiële die	nstverlener?			
Bij ons op kantoor							
🔲 Bij jou thuis							
In een videogesprek							
In een telefoongesprek	< Contract of the second se						
Online					_	-	
						Vorige	Volgende

Afbeelding 11: onderdeel 3 | Hoe kun je advies krijgen bij deze financiële dienstverlener?

1. Door op het vierkantje te klikken kunt u aangeven op welke wijze u advies kunt geven. U moet minimaal 1 en maximaal alle 5 de opties aanklikken indien van toepassing.

Indien u bij onderdeel 2 heeft aangegeven dat u geen advies geeft, dan kunt u dit onderdeel niet invullen, u geeft immers geen advies.

						Ande	re kaart kiezen
		Vergel	ijkingskaart Ris	sico's afdekken			
Contraction of the	Onderstand O	Onderstand O	Output of A	and set of a	Redealed 6	Orderda d 7	
Underdeel 1	Underdeel 2	Onderdeel 3	Onderdeel 4	Onderdeel 5	Underdeel 6	Onderdeel 7	
Onderdeel 3: H	oe kun je advies	s krijgen bij dez	e financiële die	enstverlener?			
Dit onderdeel is niet van t	oepassing; in onderdeel 2 h	neeft u geen advies gesel	ecteerd.				
🔲 Bij ons op kantoor							
🔲 Bij jou thuis							
In een videogesprek							
🔲 In een telefoongespr	rek						
Online							
						Vorige	Volgende

Afbeelding 12: onderdeel 3 | Indien u geen advies geeft.

2. Onderaan staat de knop 'Vorige' en 'Volgende'. Nadat u onderdeel 3 volledig heeft ingevuld, klikt u op de knop 'Volgende' om door te gaan naar onderdeel 4. Mocht u terug willen naar onderdeel 2, dan klikt u op de knop 'Vorige'.

In onderdeel 4 van de vergelijkingskaart geeft u aan of u advies geeft op onafhankelijke basis of niet. In dit onderdeel staat veel informatie. Daarom zijn hieronder meerdere afbeeldingen opgenomen. Ook is het onderdeel inhoudelijk best lastig. Wij vragen daarom uw aandacht om de informatie in de applicatie en deze handleiding aandachtig te lezen.

Indien u bij onderdeel 2 heeft aangegeven dat u geen advies geeft, dan kunt u dit onderdeel niet invullen, u geeft immers geen advies.

							Andere kaart kiezen
			Verge	lijkingskaart Ris	ico's afdekken		
	Onderdeel 1	Onderdeel 2	Onderdeel 3	Onderdeel 4	Onderdeel 5	Onderdeel 6	Onderdeel 7
	Onderdeel 4: Ge	eeft deze finand	ciële dienstverl	ener onafhanke	lijk advies?		
	De voorwaarden om te bijlage 7 in de Nadere r	voldoen aan onafhank egeling gedragstoezic	elijk advies volgen uit ht financiële ondernen	de regelgeving in artike ningen Wft (Nrgfo).	el 86f in het Besluit Gedr	agstoezicht financiële	ondernemingen Wft (BGfo) en
1	Toelichting vo In de eerste voorwaarde voldonde divers zijn wi Bij de Vraag over risioo 1. Indien de fransci 2. Indien de fransci 2. Indien de fransci 3. Indien de fransci 3. Indien de fransci 4. Indien de fransci 4. Indien de fransci 4. Indien de fransci 5. Indien de fransci 6. Indien de frans	borwaarde 1 staat du ven tornike ti staat du ven tornike ti stadekker geldt het volg iel dienstveffere en ow stornig en de overlijdenstieverzet de overlijdenstiever	Id aantal op de markt ver ft, zodat een geschikt pre ende: Hijdenstickoverzekering met ee annuhair dalende uitken erring van minimaal 9 aan anbeidongeschikt hieduske arbeidongeschikt anbeidongeschikt geschikthreide verzekering angelschiktreide verzekering angelschiktreide verzekering angeschiktreide verzekering angeschik	krijgbare financišle produce duck kan worden geadvis adviseert : no gelijbilityredu utikering, ing en één overlijdenstraico bieders. o baas vie en schade o	ten moet beoordelen die eerd. werzekening met een lineeir rt: en sommenwerzekening en ers. weit ten ministe één ichermer met de dekking tverzekening; en		
	O Ja, uw organisatie ve	rgelijkt genoeg verzekerir	igen.				
6	O Nee, uw organisatie v Indien 'Nee', vul deze tradir	vergelijkt niet genoeg verz	ekeringen. Ltekens):				
3	Deze financiële dienstve	rlener voldoet niet aan de	ze voorwaarde, omdat *				

Afbeelding 14: onderdeel 4 | Geeft deze financiële dienstverlener onafhankelijk advies? | Voorwaarde 1

Voorwaarde 1: Genoeg verzekeringen vergelijken	
 Ja, uw organisatie vergelijkt genoeg verzekeringen. 	
Nee, uw organisatie vergelijkt niet genoeg verzekeringen.	
Indien 'Nee', vul deze toelichting aan (maximaal 150 tekens):	
Deze financiële dienstverlener voldoet niet aan deze voorwaarde, omdat* slechtis 3 aanbiedens van uitvaartverzekeringen vergeleken kunnen worden. Dit aantal is niet genoeg. 4 zou genoeg zijnl	
Toelichting voorwaarde 2	
In de tweede voorwaarde staat dat de financiële producten niet uitsluitend worden aangeboden door:	
 de financiële dienstverlener zelf; een aanbieder of de moedermaatschappij daarvan als bedoeld in het tweede lid, onderdeel g (of hij een gekwalificeerde deelneming in een bepaalde aanbieder of een moedermaatschappij van een bepaalde aanbieder houd), 86f BGfo; een aanbieder of de moedermaatschappi gaarvan als bedoeld in het tweede lid, onderdeel h (of een bepaalde aanbieder of een moedermaatschappi gaarvan als bedoeld in het tweede lid, onderdeel h (of een bepaalde aanbieder of een moedermaatschappi gaarvan als bedoeld in het tweede lid, onderdeel h (of een bepaalde aanbieder of een moedermaatschappi gaarvan als bedoeld in het tweede lid, onderdeel h (of een bepaalde aanbieder of 4. entiteiten waarmee de financiële dienstverlener in een zodanig nauw juridisch of economisch verband staat dat het risico bestaat dat dit afbreuk doet aan de onafhankelijkheid van het verstrekte advies. 	
Voorwaarde 2: niet uitsluitend verzekeringen van verbonden aanbieders	
Ja, de verzekeringen zijn niet uitsluitend van verbonden aanbieders.	
Nee, de verzekeringen zijn uitsluitend van verbonden aanbieders.	
Indien 'Nee', vul deze toelichting aan (maximaal 150 tekens):	
Deze financiële dienstverlener voldoet niet aan deze voorwaarde, omdat *	
	6 Vorige Volgende

Afbeelding 13: onderdeel 4 | Geeft deze financiële dienstverlener onafhankelijk advies? | Voorwaarde 2

- 1. In het blauwe vak, staat de toelichting op voorwaarde 1. U kunt deze regels vinden in bijlage 7 in de Nadere regeling gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft (Nrgfo).
- 2. Door op het bolletje 'Ja' of 'Nee' te klikken, kunt u aangeven of u genoeg of niet genoeg producten vergelijkt. Op basis van de toelichting in het blauwe vak, kunt u bepalen welk bolletje u moet aanklikken.

Voorbeeld:

- > U adviseert in overlijdensrisicoverzekeringen en uitvaartverzekeringen.
- U kunt 10 overlijdensrisicoverzekeringen vergelijken van 10 aanbieders waaronder overlijdensrisicoverzekeringen met een gelijkblijvende uitkering, met een annuïtair dalende uitkering en met een lineair dalende uitkering.
- ➢ U kunt 5 uitvaartverzekeringen vergelijken van 3 aanbieders waaronder sommenuitvaartverzekering en een natura-uitvaartverzekering.
- U moet het bolletje 'Nee' aanklikken, omdat u niet genoeg aanbieders van uitvaartverzekeringen vergelijkt en daarom niet genoeg producten kan vergelijken die voldoende divers zijn wat type en aanbieder betreft. Drie aanbieders van uitvaartverzekeringen is lager dan de gestelde grens van 4 voor uitvaartverzekeringen.
- Omdat u niet adviseert in arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en betalingsbeschermers, zijn deze producten niet relevant bij het invullen van dit bolletje.
- 3. Indien u het bolletje 'Nee' heeft aangeklikt, moet u dit motiveren in een verplicht invulveld. In het invulveld is ruimte voor 150 tekens.

Voorbeeld:

Deze financieel dienstverlener voldoet niet aan deze voorwaarde, omdat [Invulveld].

Deze financieel dienstverlener voldoet niet aan deze voorwaarde, omdat slechts 3 aanbieders van uitvaartverzekeringen vergeleken kunnen worden. Dit aantal is niet genoeg, 4 zou genoeg zijn.

NB: dit betreft slechts een voorbeeld van een mogelijke motivatie.

In het blauwe vak, staat de toelichting op voorwaarde 2. U kunt deze regels vinden in artikel 86f in het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft (BGfo).

4. Door op het bolletje 'Ja' te klikken, kunt u aangeven dat de producten **niet uitsluitend** worden aangeboden door verbonden aanbieders. Door op het bolletje 'Nee' te klikken, kunt u aangeven dat de producten **uitsluitend** worden aangeboden door verbonden aanbieders. Op basis van de toelichting in het blauwe vak, kunt u bepalen welk bolletje u moet aanklikken.

Voorbeeld:

- > U adviseert in overlijdensrisicoverzekeringen en uitvaartverzekeringen.
- U kunt 10 overlijdensrisicoverzekeringen vergelijken van 10 aanbieders waaronder overlijdensrisicoverzekeringen met een gelijkblijvende uitkering, met een annuïtair dalende uitkering en met een lineair dalende uitkering.
- U kunt 5 uitvaartverzekeringen vergelijken van 3 aanbieders waaronder sommenuitvaartverzekering en een natura-uitvaartverzekering.
- U heeft geen banden, zoals toegelicht in het blauwe vak, met de aanbieders van bovengenoemde producten die u kunt adviseren.
- U moet het bolletje 'Ja' aanklikken, omdat de producten niet uitsluitend worden aangeboden door verbonden aanbieders
- Omdat u niet adviseert in arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en betalingsbeschermers, zijn deze producten niet relevant bij het invullen van dit bolletje.

5. Indien u het bolletje 'Nee' heeft aangeklikt, moet u dit motiveren in een verplicht invulveld. In het invulveld is ruimte voor 150 tekens.

Voorbeeld:

Deze financieel dienstverlener voldoet niet aan deze voorwaarde, omdat [Invulveld].

> Deze financieel dienstverlener voldoet niet aan deze voorwaarde, omdat *slechts eigen* producten geadviseerd kunnen worden.

NB: dit betreft slechts een voorbeeld van een mogelijke motivatie.

6. Onderaan staat de knop 'Vorige' en 'Volgende'. Nadat u onderdeel 4 volledig heeft ingevuld, klikt u op de knop 'Volgende' om door te gaan naar onderdeel 5. Mocht u terug willen naar onderdeel 3, dan klikt u op de knop 'Vorige'.

In onderdeel 5 van de vergelijkingskaart geeft u aan waarom consumenten voor u moeten kiezen.

Onderdeel 1 Onderdeel 2 Onderdeel 3 Onderdeel 4 Onderdeel 5 Onderdeel 6 Onderdeel 7 Onderdeel 5: Waarom moet je deze financiële dienstverlener kiezen? Geef een korte heldere motivatie waarom klanten voor uw dienstverlening moeten kiezen (maximaal 300 tekens).* Conderdeel 5 Onderdeel 7 Outgeweige een korte heldere motivatie waarom klanten voor uw dienstverlening moeten kiezen (maximaal 300 tekens).* Conderdeel 7 Onderdeel 7				Vergel	ijkingskaart Ris	ico's afdekken		Ande	ere kaart kiezen
Geef een korte heldere motivatie waarom klanten voor uw denstiverlening moeten kiezen (maximaal 300 tekens) *		Onderdeel 1 Onderdeel 5: W	^{Onderdeel 2} aarom moet je	^{Onderdeel 3} deze financiële	Onderdeel 4	Onderdeel 5	Onderdeel 6	Onderdeel 7	
2 Vorige Watgende	1	Geef een korte heldere motivatie waarom klanten voor uw dienstverfening moeten kiezen (maximaal 300 tekens). *							
							2	Vorige	Volgende

Afbeelding 15: onderdeel 5 | Waarom moet je deze financiële dienstverlener kiezen?

1. In dit vrije invulveld kunt u motiveren waarom klanten voor uw dienstverlening zouden moeten kiezen. In het invulveld is ruimte voor 300 tekens.

Let op: deze informatie dient correct, duidelijk en niet-misleidend te zijn.

2. Onderaan staat de knop 'Vorige' en 'Volgende'. Nadat u onderdeel 5 volledig heeft ingevuld, klikt u op de knop 'Volgende' om door te gaan naar onderdeel 6. Mocht u terug willen naar onderdeel 4, dan klikt u op de knop 'Vorige'.

In onderdeel 6 van de vergelijkingskaart geeft u de kosten aan van uw dienstverlening.

							Andere kaart kiezen
			Vergeli	jkingskaart Risi	co's afdekken		
	Onderdeel 1	Onderdeel 2	Onderdeel 3	Onderdeel 4	Onderdeel 5	Onderdeel 6	Onderdeel 7
	Onderdeel 6: Wa	at betaal je aan	deze financiële	e dienstverlener	?		
	Geef de gemiddelde kos	sten (afgerond in hele e	uro's) op voor onderst	aande diensten.			
	1) Advies geven en	ontract regelen	voor:				
	c Consument						
	¢						
	€ ^{Ondernemer}						
	c Anders						
	(
	2) Alleen contract r	regelen voor:					
(2)	€ Consument						
	€ ^{Ondernemer}						
	€ Anders						
	3) Alleen advies ge	even voor:					

Afbeelding 17: onderdeel 6 | Wat betaal je aan deze financiële dienstverlener? (1)

	2) Alleen contract regelen voor:	
	€ Consument	
	€ Ondernemer	
	€ Anders	
	3) Alleen advies geven voor:	
3	€ Consument	
	€ Ondernemer	
	€ Anders	
	Korte toelichting	
4	Indien gewenst kan je een korte toelichting geven op bovengenoemde gemiddelde kosten (maximaal 200 tekens)	
-	Vorige Volgende	

Afbeelding 16: onderdeel 6 | Wat betaal je aan deze financiële dienstverlener? (2)

1. Vul hier de gemiddelde kosten (afgerond in hele euro's) in voor dienst 'advies geven en contract regelen'. U kunt onderscheid maken in gemiddelde kosten voor 'consument', 'ondernemer' en 'anders'. Indien een categorie niet van toepassing is, kunt u een invulveld leeglaten.

Indien u bij onderdeel 2 heeft aangegeven dat u deze dienst niet aanbiedt, dan kunt u dit onderdeel niet invullen.

		Vergel	jkingskaart Ris	ico's afdekken		Andere kaart kiezen	
Onderdeel 1	Onderdeel 2	Onderdeel 3	Onderdeel 4	Onderdeel 5	Onderdeel 6	Onderdeel 7	
Onderdeel 6: W	at betaal je aan	deze financiële	e dienstverlene	r?			
Geef de gemiddelde ko	Geef de gemiddelde kosten (afgerond in hele euro's) op voor onderstaande diensten.						
1) Advies geven e	1) Advies geven en contract regelen voor:						
Deze bedragen zijn niet va	n toepassing; in onderdeel	2 heeft u aangegeven de	ze dienst niet te leveren.				
€ ^{Consument}							
€ ^{Ondernemer}							
_ Anders							
6							

Afbeelding 18: Onderdeel 6 | Als een dienst niet van toepassing is, kunt u geen kosten invullen.

- 2. Vul hier de gemiddelde kosten (afgerond in hele euro's) in voor dienst 'contract regelen'. U kunt onderscheid maken in gemiddelde kosten voor 'consument', 'ondernemer' en 'anders'. Indien een categorie niet van toepassing is, kunt u een invulveld leeglaten.
- 3. Vul hier de gemiddelde kosten (afgerond in hele euro's) in voor dienst 'advies geven'. U kunt onderscheid maken in gemiddelde kosten voor 'consument', 'ondernemer' en 'anders'. Indien een categorie niet van toepassing is, kunt u een invulveld leeglaten.
- 4. In dit vrije invulveld kunt u indien gewenst een toelichting geven op de ingevulde gemiddelde kosten. In het invulveld is ruimte voor 200 tekens.

Let op: deze informatie dient correct, duidelijk en niet-misleidend te zijn.

5. Onderaan staat de knop 'Vorige' en 'Volgende'. Nadat u onderdeel 6 volledig heeft ingevuld, klikt u op de knop 'Volgende' om door te gaan naar onderdeel 7. Mocht u terug willen naar onderdeel 5, dan klikt u op de knop 'Vorige'.

In onderdeel 7 van de vergelijkingskaart geeft u aan wat u in de toekomst voor uw klant kunt betekenen.

Image: Second		n					
Orderdeel 1 Onderdeel 2 Onderdeel 3 Onderdeel 4 Onderdeel 5 Onderdeel 7 Hoad Control 2 Wat kan deze financiële dienstverlener in de toekomst voor je betekenen? Betuw organisatie ook onderhoudsdiensten aan voor klanten?	Vergelijkingskaart Risico's afdekken						
Onderdeel 7: Wat kan deze financiële dienstverlener in de toekomst voor je betekenen? Biedt uw organisatie ook onderhoudsdiensten aan voor klanten? Ja Nee Moethoudsdiensten deze financiële onderhoudsdiensten? Klies één van de onderstaande toelichtingen. Voor onderhoudsdiensten betaal je een bedrag via een abonnement, vast tarief of een uurtarief. een bedrag via een vast tarief of een uurtarief. een bedrag via een vast tarief of een uurtarief. een bedrag via een vast tarief of een uurtarief. een bedrag via een vast tarief of een uurtarief. een bedrag via een vast tarief of een uurtarief. een bedrag via een abonnement. een bedrag via een vast tarief of een uurtarief. een bedrag via een abonnement. een bedrag via een abonnement. een bedrag via een aust tarief of een uurtarief. een bedrag via een aust tarief of een uurtarief. een bedrag via een aust tarief. een bedrag via een aust tarief. een bedrag via een austarief. gen extra kosten. Vu hieronder de website in waar de klant meer informatie kan vinden over de financièle onderhoudsdiensten die uw organisatie aanbiedt. Webite	Onderdeel 1 Onderdeel 2 Onderdeel 3 Onderdeel 4 Onderdeel 5 Onderdeel 6 Onderdeel 7						
Bield uw organisatie ook onderhoudsdiensten aan voor klanten?	Onderdeel 7: Wat kan deze financiële dienstverlener in de toekomst voor je betekenen?						
Abo betalen klanten deze financièle onderhoudsdiensten? Kies één van de onderstaande toelichtingen. Voor onderhoudsdiensten betaal je en bedrag via een abonnement, vast tarief of een uurtarief. en bedrag via een vast tarief of een uurtarief. en bedrag via een vast tarief of een uurtarief. en bedrag via een vast tarief. en bedrag via een vast tarief. en bedrag via een vast tarief. en bedrag via een abonnement. en bedrag via een aust tarief. en bedrag via een uurtarief. en bedrag via een aust tarief. en bedrag via een uurtarief. gene extra kosten. Vul hieronder de website in waar de klant meer informatie kan vinden over de financiële onderhoudsdiensten die uw organisatie aanbiedt. Website	Biedt uw organisatie ook onderhoudsdiensten aan voor klanten?						
 a en bedrag via een aonnement, vast tarief of een uurtanet. a en bedrag via een vast tarief of een abonnement. a en bedrag via een abonnement of een uurtarief. a en bedrag via een abonnement of een uurtarief. a en bedrag via een abonnement. a en bedrag via een abonnement of een uurtarief. a en bedrag via een abonnement. a en bedrag via een abonnement of een uurtarief. a en bedrag via een abonnement. b een bedrag via een abonnement. c een bedrag via een abonnement. c een bedrag via een abonnement. c een bedrag via een abonnement. via een bedrag via een informatie kan vinden over de financiële onderhoudsdiensten die uw organisatie aanbiedt. Website 	Hoe betalen klanten deze financiële onderhoudsdiensten? Kies één van de onderstaande toelichtingen. Voor onderhoudsdiensten betaal je						
Image: Second	een bedrag via een abonnement, vast tarief of een uurtarief. een bedrag via een vast tarief of een abonnement.						
Image: Second	een bedrag via een vast tarief of een uurtarief.	O een bedrag via een vast tarief of een uurtarief.					
Image: See Straight See St	een bedrag via een abonnement of een uurtarief.						
O een bedrag via een abonnement. O een bedrag via een uurtarief. O geen extra kosten. Vul hieronder de website in waar de klant meer informatie kan vinden over de financièle onderhoudsdiensten die uw organisatie aanbiedt. Website	en bedrag via een vast tarief.						
O een bedrag via een uurtarief. O geen extra kosten. Vul hieronder de website in waar de klant meer informatie kan vinden over de financièle onderhoudsdiensten die uw organisatie aanbiedt. Website	een bedrag via een abonnement.						
O geen extra kosten. Vul hieronder de website in waar de klant meer informatie kan vinden over de financiële onderhoudsdiensten die uw organisatie aanbiedt. Website	een bedrag via een uurtarief.	U een bedrag via een uurtarief.					
3 Vul hieronder de website in waar de klant meer informatie kan vinden over de financiële onderhoudsdiensten die uw organisatie aanbiedt. Website	geen extra kosten.						
3 Website	Vul hieronder de website in waar de klant meer informatie kan vinden over de financiële onderhoudsdiensten die uw organisatie aanbiedt.						
	Website						
	Vorige Afdrukvoorbeeld Pdf downloaden						
Vorige Afdrukvoorbeeld Pdf downloaden	4 5 6						

Afbeelding 19: Onderdeel 7 | Wat kan deze financiële dienstverlener in de toekomst voor je betekenen?

- 1. Door op het bolletje 'Ja' te klikken, kunt u aangeven of u onderhoudsdiensten aanbiedt. U klikt op het bolletje ' Nee' als u dat niet doet.
- 2. Door op het toepasselijke bolletje te klikken, geeft u aan op welke wijze klanten betalen voor onderhoudsdiensten. Indien u geen onderhoudsdiensten aanbiedt, kunt u hier niets invullen.
- 3. Vul hieronder uw webpagina aan waar de klant meer informatie kan vinden over uw onderhoudsdiensten. Indien u geen onderhoudsdiensten aanbiedt, kunt u hier niets invullen.
- 4. Onderaan staat de knop 'Vorige'. Mocht u terug willen naar onderdeel 6, dan klikt u op de knop 'Vorige'.
- 5. Onderaan staat de knop 'Afdrukvoorbeeld'. Met deze knop kunt u een afdrukvoorbeeld zien van de hoe de vergelijkingskaart eruitziet met de door u ingevulde informatie. Het afdrukvoorbeeld opent zich in een nieuw tabblad. In het afdrukvoorbeeld staat opgenomen dat het een Concept betreft. U kunt hier altijd een afdrukvoorbeeld maken, ook als u niet alle invulvelden heeft ingevuld. Voor de definitieve versie, moet u de knop 'Pdf downloaden' gebruiken. Om deze knop te kunnen gebruiken, moeten wel alle verplichte invulvelden zijn ingevuld.

Het duurt even om een afdrukvoorbeeld te kunnen zien. Het ronddraaiende icoontje geeft aan dat u nog even moet wachten.



Vorige Afdrukvoorbeeld Pdf downloaden

🗖 🛛 🕼 Vergelijkingskaart	X 🕒 Vergelijkingskaart Risicos afdekki X +	
:≡ 1 of 3 Q		$\forall \ \ \forall \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \$
	Vergelijkingskaart Risico's afdekken Op deze vergelijkingskaart staat informatie over onze financiële dienstverlening. Als je meerdere vergelijkingskaarten verzamelt, kun je financiële dienstverleners met eikaart vergelijken. Door oriëntatiegesprekken te voers millende financiële dienstverleners, kun je bepalen weike het beste bij je past. Wat kan deze financiële dienstverlener voor je doen? Advies geven én contract regelen We kijken naar jouw persoonlijke situate. Daarne adviseren we welke verzekering geschikt is Ook zorgen we ervoor dat je het contract hunt klahten. Alleen contract regelen Jij kiest zelf een verzekering. Wij zorgen ervoor dat je het contract kunt afsluiten. Alleen advies geven We kijken naar jouw persoonlijke situatie. Daarna adviseren we welke verzekering geschikt is. Benieuwd bij welk soort verzekeringen de financiële dienstverlener deze dienstverlening biedt? De dienstverlening van deze financiële dienstverlener geldt bij:	Verzekering X X X

Afbeelding 20: afdrukvoorbeeld

6. Onderaan staat de knop 'Pdf downloaden'. Met deze knop kunt u uw vergelijkingskaart downloaden. Om deze knop te kunnen gebruiken, moeten wel alle verplichte invulvelden zijn ingevuld. Als u per abuis niet alle verplichte invulvelden hebt ingevuld, dan zal geen Pdf worden gedownload, maar krijgt u het invulveld te zien dat nog moet worden ingevuld. Vul dit alsnog in en probeer nogmaals de Pdf te downloaden.





Het duurt even totdat de Pdf is gedownload. Het ronddraaiende icoontje geeft aan dat u nog even moet wachten.



Als u na het zien van de download iets willen aanpassen, dan kunt u dit doen door naar het juiste onderdeel te gaan in de applicatie en de door u gewenste aanpassing door te voeren. Vervolgens kunt u bij onderdeel 7 een nieuwe Pdf downloaden of eerst een afdrukvoorbeeld inzien en daarna een nieuwe Pdf downloaden. Wat u het prettigst vindt werken.

Technische vereisten

Voor de vergelijkingskaartapplicatie gelden de volgende minimale vereisten:

Minimale systeemeisen voor Windows 10

- Processor: 1 gigahertz (GHz) of sneller of system op een chip (SoC)
- RAM: 1 gigabyte (GB) voor 32-bits of 2 GB voor 64-bits
- Hardeschijfruimte: 16 GB voor 32-bits OS of 32 GB voor 64-bits OS
- Grafische kaart: DirectX 9 of nieuwer met WDDM 1.0-stuurprogramma

Webbrowser

- Microsoft Edge
- Mozilla Firefox
- Google Chrome
- Safari

Adobe Acrobat Reader

De vergelijkingskaart wordt door de vergelijkingskaartapplicatie gegenereerd als een pdf-bestand. Om het bestand te kunnen lezen heeft u Adobe Acrobat Reader nodig. Dit kunt u downloaden via: www.adobe.com/nl/acrobat/pdf-reader.html

Technische en inhoudelijke vragen

Relevante informatie

Omschrijving	Vindplaats
AFM website Vergelijkingskaart voor professionals	www.afm.nl/nl-nl/sector/themas/dienstverlening-aan- consumenten/klantrelatie/vergelijkingskaart
Regelgeving BGfo	www.wetten.nl - Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft
Regelgeving Nrgfo	www.wetten.nl - Nadere regeling gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft
Terugkoppeling marktconsultatie vergelijkingskaart, ook wel feedbackstatement genoemd.	<u>Wijzigingsbesluit Nrgfo (afm.nl)</u>

Ondernemersloket

Als u technische vragen of problemen heeft bij het gebruik van de vergelijkingskaartapplicatie, kunt u contact opnemen met het Ondernemersloket via telefoonnummer 0800 – 6800 680 (gratis). Het Ondernemersloket is bereikbaar op maandag, woensdag en donderdag 10.00 uur tot 13.00 Ook kunt u uw vraag mailen naar <u>ondernemersloket@afm.nl</u>.

Op de website van de AFM kunt u meer informatie vinden over de Nadere regeling gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft (Nrgfo) met regels over de vergelijkingskaart en antwoorden op meest gestelde vragen.



Autoriteit Financiële markten

Postbus 11723 | 1001 GS Amsterdam

Telefoon

020 797 2000

www.afm.nl

Dataclassificatie AFM-Publiek

Volg ons: \rightarrow

De AFM maakt zich sterk voor eerlijke en transparante financiële markten.

Als onafhankelijke gedragstoezichthouder dragen wij bij aan duurzaam financieel welzijn in Nederland.

De tekst van deze publicatie is met zorg samengesteld en is informatief van aard. U kunt er geen rechten aan ontlenen. Door veranderende wet- en regelgeving op nationaal en internationaal niveau is het mogelijk dat de tekst niet actueel is op het moment dat u deze leest. De Autoriteit Financiële Markten (AFM) is niet aansprakelijk voor de eventuele gevolgen – bijvoorbeeld geleden verlies of gederfde winst – ontstaan door of in verband met acties ondernomen naar aanleiding van deze tekst.

© Copyright AFM 2022