

# Handleiding vergelijkingskaart applicatie

8 februari 2023

# Inhoudsopgave

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

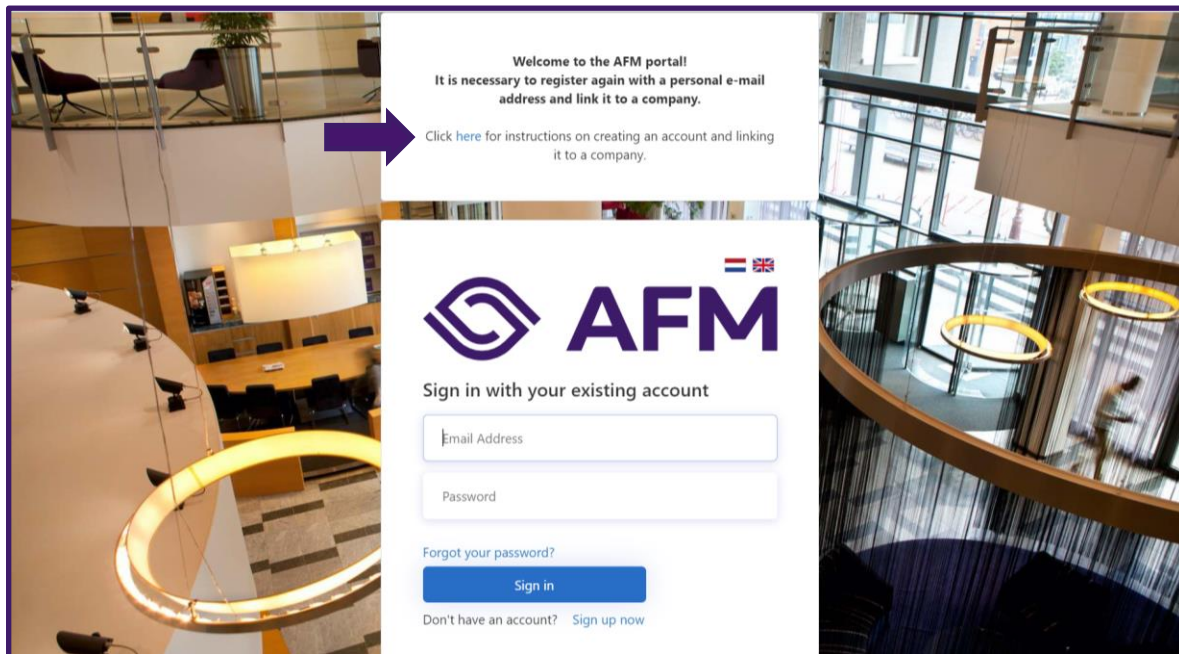
# Begrippen

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 <a href="#">AFM portaal</a> 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 [AFM Portaal](#). 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.



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 Vergelijkingskaart Risico's afdekken 2 Andere kaart kiezen

3 Onderdeel 1 Onderdeel 2 Onderdeel 3 Onderdeel 4 Onderdeel 5 Onderdeel 6 Onderdeel 7

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 \* 4

Bezoekadres \*

Postcode \*

Plaats \*

Website

Telefoonnummer

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 \*

Plaats \*

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.
2. 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 \*

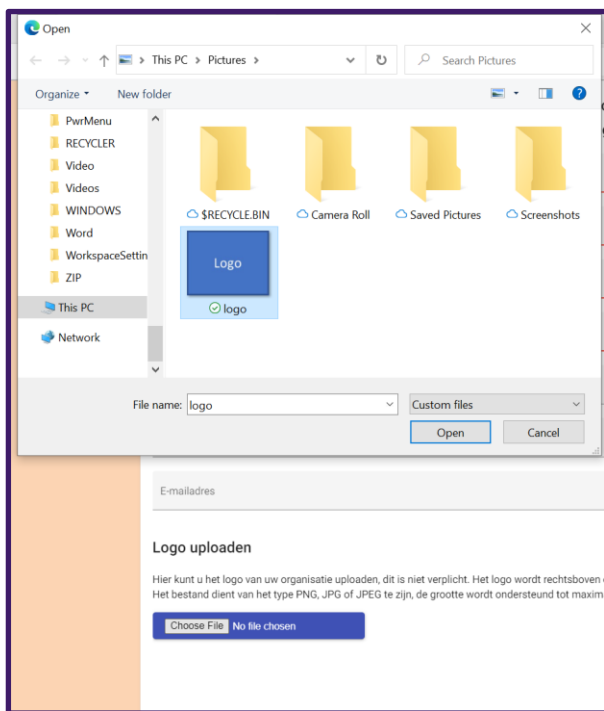
Postcode \*

Plaats \*

Website

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

- 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 vergelijingskaart wordt getoond op de eerste pagina rechtsboven van de vergelijingskaart.



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



Afbeelding 8 : Onderdeel 1 vergelijingskaart | logo is toegevoegd

- 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.



## Onderdeel 2

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

Vergelijkingskaart Risico's afdekken

Onderdeel 2: Wat kan deze financiële dienstverlener voor je doen?

Geeft uw organisatie advies en regelt uw organisatie het contract voor verzekeringen? (advies geven en contract regelen)

Ja

Nee

Regelt uw organisatie **alleen het contract** voor verzekeringen? (dus zonder advies)

Ja

Nee

Geeft uw organisatie **alleen advies** voor verzekeringen? (dus zonder contract)

Ja

Nee

Geef aan voor welke verzekeringen u bovenstaande dienstverlening geeft:

Overlijdensrisicoverzekering

Betalingsbeschermmer

Uitvaartverzekering

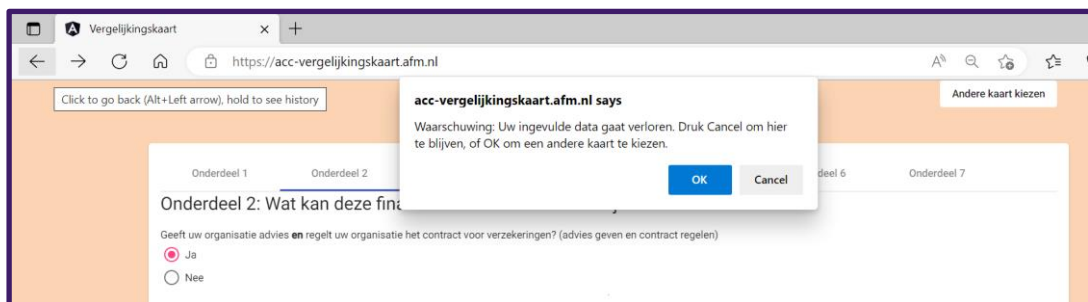
Arbeidsongeschiktheidsverzekering

Vorige Volgende

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

1. 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.

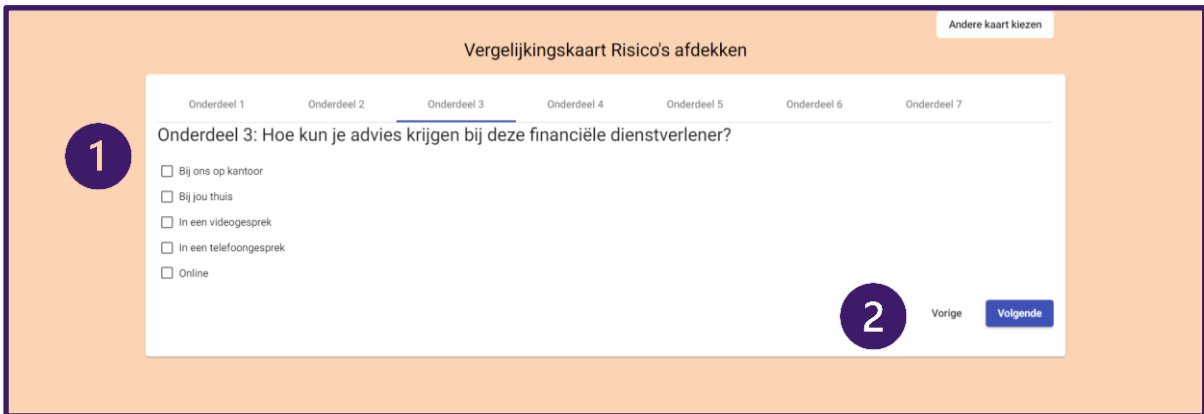
Nadat u onderdeel 2 volledig heeft ingevuld, klikt u op de knop 'Volgende' om door te gaan naar onderdeel 3. Mocht u terug willen naar onderdeel 1, dan klikt u op de knop 'Vorige'.



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

## Onderdeel 3

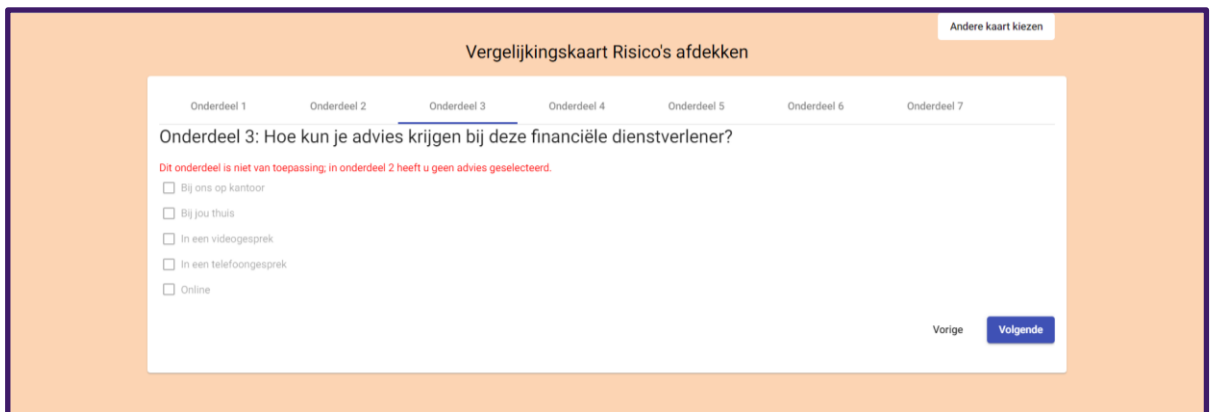
In onderdeel 3 van de vergelijkingskaart geeft u aan hoe u de klant kunt adviseren.



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.



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'.

## Onderdeel 4

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.

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

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 sommen-uitvaartverzekering 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 sommen-uitvaartverzekering 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'.

## Onderdeel 5

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

Vergelijkingskaart Risico's afdekken

Andere kaart 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). \*

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-misleitend 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'.

## Onderdeel 6

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

Vergelijkingskaart Risico's afdekken Andere kaart kiezen

Onderdeel 1    Onderdeel 2    Onderdeel 3    Onderdeel 4    Onderdeel 5    **Onderdeel 6**    Onderdeel 7

**Onderdeel 6: Wat betaal je aan deze financiële dienstverlener?**

Geef de gemiddelde kosten (afgerond in hele euro's) op voor onderstaande diensten.

**1) Advies geven en contract regelen voor:**

€ Consument

€ Ondernemer

€ Anders

**2) Alleen contract regelen voor:**

€ Consument

€ Ondernemer

€ Anders

**3) Alleen advies geven 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:**

€ Consument

€ Ondernemer

€ Anders

**Korte toelichting**

Indien gewenst kan je een korte toelichting geven op bovengenoemde gemiddelde kosten (maximaal 200 tekens)

**5**    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.



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'.



## Onderdeel 7

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

Vergelijkingskaart Risico's afdekken

Andere kaart kiezen

Onderdeel 1    Onderdeel 2    Onderdeel 3    Onderdeel 4    Onderdeel 5    Onderdeel 6    **Onderdeel 7**

**Onderdeel 7: Wat kan deze financiële dienstverlener in de toekomst voor je betekenen?**

Biedt uw organisatie ook onderhoudsdiensten aan voor klanten?

Ja  
 Nee

Hoe betalen klanten deze financiële onderhoudsdiensten? Kies 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 abonnement.  
 een bedrag via een vast tarief of een uurtarief.  
 een bedrag via een abonnement of een uurtarief.  
 een bedrag via een vast tarief.  
 een bedrag via een abonnement.  
 een bedrag via een uurtarief.  
 geen extra kosten.

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

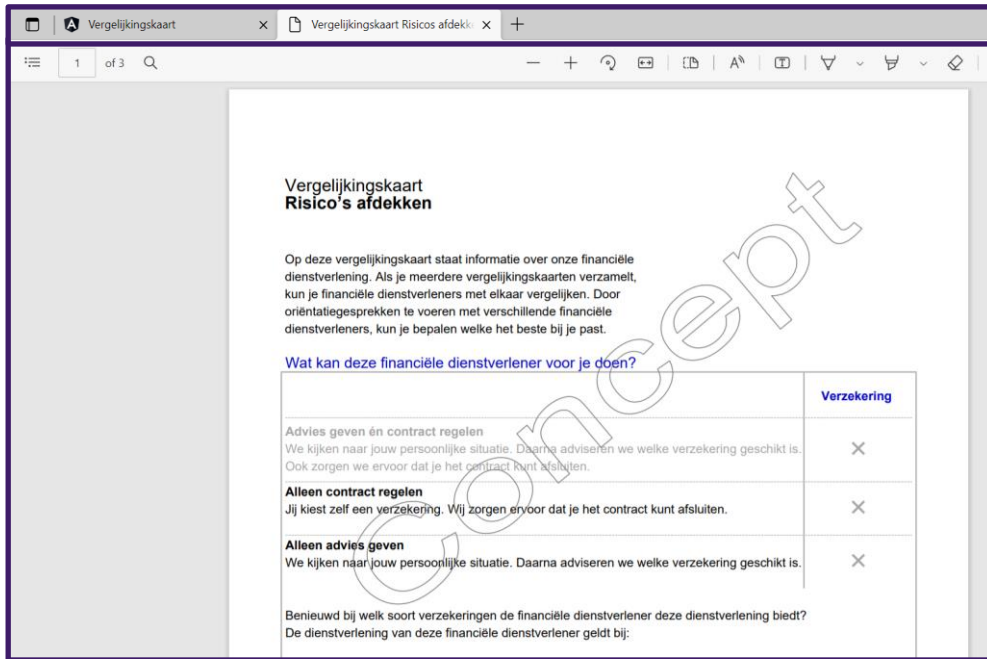
4    5    6

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.

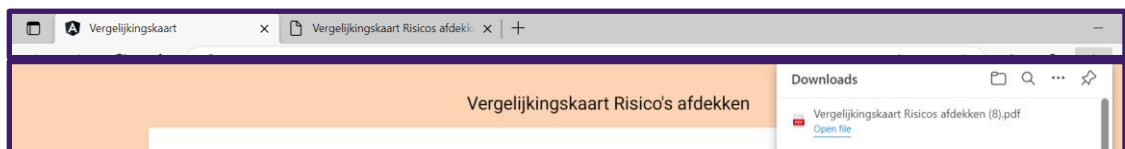
Het duurt even om een afdrukvoorbeeld te kunnen zien. Het ronddraaiende icoontje geeft aan dat u nog even moet wachten.





Afbeelding 20: afdrukvoorbeeld

- 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.



Afbeelding 21: Pdf download

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
- Hardschijfruimte: 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](http://www.adobe.com/nl/acrobat/pdf-reader.html)

# Technische en inhoudelijke vragen

## Relevante informatie

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

## 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 uur. Ook kunt u uw vraag mailen naar [ondernemersloket@afm.nl](mailto:ondernemersloket@afm.nl).

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](http://www.afm.nl)

**Dataclassificatie**

AFM-Publiek

Volg ons: →



*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 ontleen. 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