



**Openbare versie**  
Wilshaus Verzekeringen & Advies  
T.a.v. de directie  
Kon Wilhelminastraat 7  
3981 VG BUNNIK

Datum **01 JUN 2017**  
Ons kenmerk **[REDACTED]**  
Pagina 1 van 9  
E-mail **Vakbekwaamheid@afm.nl**  
Betreft **Besluit tot voornemen opleggen voorschrift ten aanzien van bemiddelen in verband met niet voldoen aan de diplomaplicht**

Geachte directie,

Inzake bovengenoemd onderwerp bericht de Stichting Autoriteit Financiële Markten (AFM) u als volgt.

## 1. Inleiding

De AFM heeft besloten aan de vergunning van mevrouw J. Wilshaus h.o.d.n. Wilshaus Verzekeringen & Advies (Wilshaus) (vergunningnummer 12013357) voor bemiddelen in Zorgverzekeringen, Schadeverzekeringen particulier, Schadeverzekeringen zakelijk, Inkomensverzekeringen, Vermogen en Hypothecair krediet een voorschrift te verbinden ex artikel 1:104, eerste lid, onderdeel d, Wet op het financieel toezicht (Wft) dat het Wilshaus niet toegestaan is te adviseren in deze productgroepen. Dit besluit is gebaseerd op het oordeel dat Wilshaus niet voldoet aan het bepaalde in artikel 4:9, tweede lid, Wft aangezien Wilshaus thans niet aan de relevante vakbekwaamheidseisen voldoet voor het adviseren in de productgroepen Zorgverzekeringen, Schadeverzekeringen particulier, Schadeverzekeringen zakelijk, Inkomensverzekeringen, Vermogen en Hypothecair krediet.

Het onderhavige besluit is als volgt opgebouwd. Allereerst geeft de AFM in paragraaf 2 het wettelijk kader weer. Vervolgens beschrijft de AFM in paragraaf 3 de feiten die tot het besluit aanleiding geven. In paragraaf 4 wordt een beoordeling van de feiten gegeven. In paragraaf 5 is het besluit beschreven. Tot slot wordt in paragraaf 6 de rechtsgangverwijzing beschreven.

## 2. Wettelijk kader

Voor het wettelijk kader wordt verwezen naar de bijlage.

### 3. Feiten

Op 22 augustus 2006 heeft Wilshaus een vergunning als bedoeld in artikel 2:80 Wft van de AFM verkregen voor het thans bemiddelen in Hypothecair krediet, Vermogen en Schadeverzekeringen particulier, Schadeverzekeringen zakelijk, Inkomensverzekeringen, Zorgverzekeringen en daarnaast voor het bemiddelen in Spaarrekeningen. De beleidsbepaler van Wilshaus is mevrouw J. Wilshaus.

Op 9 maart 2017 heeft de AFM een aangetekende inlichtingenvordering (kenmerk [REDACTED]) inzake de naleving van de diplomaplicht gestuurd aan Wilshaus. Hierin heeft de AFM aan Wilshaus verzocht binnen twee weken een overzicht met bijbehorende kopie diploma's te sturen van alle adviseurs werkzaam binnen haar onderneming.

Op 23 maart 2017 heeft de AFM, bij gebreke van een reactie op haar brief d.d. 9 maart 2017, aan Wilshaus per aangetekende brief (kenmerk [REDACTED]) een rappel gestuurd om de ontbrekende informatie binnen één week aan te leveren. Wilshaus heeft deze informatie niet binnen deze termijn aangeleverd.

Op 24 april 2017 heeft de AFM aan Wilshaus een aangetekende brief (kenmerk [REDACTED]) gestuurd waarin de AFM een voornemen tot het opleggen van een voorschrift bij bemiddelen kenbaar heeft gemaakt.

Wilshaus heeft geen gebruik gemaakt van de gelegenheid tot het naar voren brengen van een zienswijze.

### 4. Beoordeling van de feiten

Op grond van de in paragraaf 3 opgesomde feiten komt de AFM tot de volgende beoordeling.

In artikel 4:9, tweede lid, Wft, is bepaald dat de financiële dienstverlener zorgdraagt voor de vakbekwaamheid van zijn werknemers en van andere natuurlijke personen die zich onder zijn verantwoordelijkheid rechtstreeks bezighouden met het verlenen van financiële diensten aan consumenten of, indien het financiële diensten met betrekking tot verzekeringen of herverzekeringsbemiddelen betreft, cliënten.

Teneinde te voldoen aan artikel 4:9, tweede lid, Wft, dient de vergunninghouder er voor zorg te dragen dat voldaan wordt aan artikel 6 Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft ("BGfo"),

Ingevolge artikel 6 BGfo, dienen de werknemers en andere natuurlijke personen die zich onder de verantwoordelijkheid van Wilshaus rechtstreeks bezighouden met advisering met betrekking tot een in tabel 1 van artikel 7 BGfo genoemd onderwerp, te beschikken over:

1°. een geldig, op grond van artikel 7 BGfo vereist diploma; dan wel

2°. een geldige erkenning van beroepskwalificaties als bedoeld in artikel 5 van de erkenning EU-beroepskwalificaties;

Op grond van artikel 171 Bgfo moeten vanaf 1 januari 2017 alle hierboven bedoelde adviseurs voldoen aan de diplomaplicht voor de productsoorten waarin wordt geadviseerd.

De AFM is op grond van artikel 1:107, eerste lid, Wft verplicht een openbaar register te publiceren op een daartoe geschikte website. De AFM draagt zorg voor het goed functioneren van dit register en verricht de inschrijving en doorhaling daarin op zodanige wijze dat uit het register is op te maken vanaf welk tijdstip, welke activiteiten de ingeschreven financiële ondernemingen mogen verrichten, met inbegrip van de eventueel gestelde beperkingen, alsmede de staat van de zetel.

De AFM heeft Wilshaus gevraagd, gezien de verstrekte vergunning voor het bemiddelen in de productgroepen Hypothecair krediet, Vermogen, Schadeverzekeringen particulier, Schadeverzekeringen zakelijk, Inkomensverzekeringen en Zorgverzekeringen, kopieën van de geldige diploma van alle adviserende medewerkers te overleggen. Wilshaus heeft dit nagelaten en aldus tot op heden niet aangetoond dat minstens één persoon werkzaam voor Wilshaus beschikt over een geldig diploma om te mogen adviseren in Hypothecair krediet, Vermogen, Schadeverzekeringen particulier, Schadeverzekeringen zakelijk, Inkomensverzekeringen en Zorgverzekeringen. Bij gebreke van verstrekking van de gevorderde kopieën van geldige diploma's van alle adviserende medewerkers, dient de AFM het er voor te houden dat de desbetreffende medewerkers niet beschikken over de voor advisering vereiste diploma's.

Gelet hierop is de AFM van oordeel dat Wilshaus er geen zorg voor draagt dat haar adviseurs voldoen aan de vereisten met betrekking tot de vakbekwaamheid als bedoeld in artikel 4:9, tweede lid, Wft voor de product/dienstcombinaties adviseren in Hypothecair krediet, Vermogen, Schadeverzekeringen particulier, Schadeverzekeringen zakelijk, Inkomensverzekeringen en Zorgverzekeringen.

Bij de beoordeling van de feiten houdt de AFM rekening met de rechtstreeks bij het besluit betrokken belangen van belanghebbenden. Enerzijds dient de AFM de belangen van Wilshaus in haar afweging mee te wegen. Deze belangen zien op het continueren van de activiteiten van Wilshaus op het gebied van adviseren in Hypothecair krediet, Vermogen, Schadeverzekeringen particulier, Schadeverzekeringen zakelijk, Inkomensverzekeringen en Zorgverzekeringen. Anderzijds moeten de belangen die de toezichtregels beogen te beschermen in acht worden genomen. De vakbekwaamheidseisen gesteld krachtens artikel 4:9, derde lid, Wft beogen te waarborgen dat financiële dienstverleners in voldoende mate in staat zijn om consumenten respectievelijk cliënten een kwalitatief goede dienst te verlenen. De AFM ziet toe op naleving van deze vereisten. Gelet op het feit dat Wilshaus thans niet voldoet aan de eisen van vakbekwaamheid, is de AFM van mening dat het belang van het beschikken over voldoende vakbekwaamheid zodat de kwaliteit van de dienstverlening aan consumenten respectievelijk cliënten wordt gewaarborgd, zwaarder weegt dan het belang van Wilshaus in dezen.

## 5. Besluit

Op grond van het bovenstaande besluit de AFM, uit hoofde van artikel 1:104, eerste lid, onderdeel d, Wft, om aan de vergunning voor bemiddelen in Hypothecair krediet, Vermogen, Schadeverzekeringen particulier, Schadeverzekeringen zakelijk, Inkomensverzekeringen en Zorgverzekeringen het volgende voorschrift te verbinden:

Het is u vanaf heden niet toegestaan om te adviseren ter zake van financiële producten waar uw vergunning voor bemiddelen toe strekt en waarvoor u niet voldoet aan het bepaalde in artikel 4:9, tweede lid, Wft. Het is u vanaf heden derhalve niet toegestaan om te adviseren in de volgende product(en):

- Hypothecair krediet
- Vermogen
- Schadeverzekeringen zakelijk
- Schadeverzekeringen particulier
- Inkomensverzekeringen
- Zorgverzekeringen

Zodra u ten aanzien van één of meerdere bovenstaande producten weer voldoet aan het bepaalde in artikel 4:9, tweede lid, Wft dient u dit schriftelijk en met stukken onderbouwd kenbaar te maken aan de AFM. De AFM zal dan beoordelen in hoeverre dit voorschrift al dan niet gedeeltelijk kan komen te vervallen.

Het gevolg van het overtreden van dit voorschrift is dat de AFM over kan gaan tot handhaving in de vorm van het geven van een aanwijzing, het opleggen van een last onder dwangsom, het opleggen van een boete of het al dan niet gedeeltelijk intrekken van uw vergunning voor bemiddelen.

Conform artikel 1:107, eerste lid, Wft zal in het register kenbaar worden gemaakt ten aanzien van welke productgroepen welke activiteiten zijn toegestaan.

## **6. Rechtsgangverwijzing**

Iedere belanghebbende kan tegen deze beschikking bezwaar maken door binnen zes weken na bekendmaking daarvan een bezwaarschrift in te dienen bij de AFM, ter attentie van Juridische Zaken, Postbus 11723, 1001 GS Amsterdam. Een bezwaarschrift kan ook per fax (alleen naar faxnummer 020-797 3835), per e-mail (alleen naar e-mailadres [bezwarenbox@afm.nl](mailto:bezwarenbox@afm.nl)) of door middel van het formulier op de website van de AFM ([www.afm.nl/bezwaar](http://www.afm.nl/bezwaar)) worden ingediend.



Ons kenmerk



Pagina

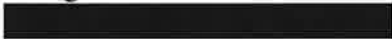
5 van 9

Aan deze elektronische wijze van verzending stelt de AFM nadere eisen die op haar website worden toegelicht. Dat een bezwaarschrift niet aan andere AFM faxnummers of AFM e-mailadressen wordt verzonden dan de hier genoemde, is één van die eisen. De AFM zal het bezwaarschrift alleen inhoudelijk in behandeling nemen als aan de bedoelde eisen is voldaan.

Hoogachtend,  
Autoriteit Financiële Markten

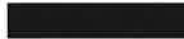
"(was getekend)"

Manager



"(was getekend)"

Senior Jurist



Bijlage: wettelijk kader

## Bijlage

### Wettelijk kader

In artikel 2.80 eerste lid Wet op het financieel toezicht (Wft) is bepaald dat

1 Het is verboden in Nederland zonder een daartoe door de Autoriteit Financiële Markten verleende vergunning te bemiddelen.

In artikel 1:104 Wft is bepaald, voor zover relevant:

1. De toezichthouder kan een door hem verleende vergunning wijzigen, geheel of gedeeltelijk intrekken of beperken, dan wel daaraan nadere voorschriften verbinden, indien:
  - d) de vergunninghouder niet meer voldoet aan de bij of krachtens deze wet gestelde regels dan wel niet meer voldoet aan de aan de vergunning verbonden voorschriften of gestelde beperkingen;

In Artikel 4:9 Wft lid 2 bepaalt, voor zover relevant:

Een financieledienstverlener draagt zorg voor de vakbekwaamheid van zijn werknemers en van andere natuurlijke personen die zich onder zijn verantwoordelijkheid rechtstreeks bezighouden met het verlenen van financiële diensten aan consumenten of, indien het financiële diensten met betrekking tot verzekeringen of herverzekeringsbemiddelen betreft, cliënten. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kunnen ter uitvoering van bindende EU-rechtshandelingen regels worden gesteld met betrekking tot de vakbekwaamheid van andere dan de in de eerste volzin bedoelde natuurlijke personen.

In Artikel 4:9 Wft lid 3 bepaalt, voor zover relevant

Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur worden regels gesteld met betrekking tot de vakbekwaamheid van werknemers en andere natuurlijke personen als bedoeld in het tweede lid en de in dat verband vereiste diploma's of certificaten, alsmede regels met betrekking tot de afgifte van die diploma's of certificaten en de daaraan ten grondslag liggende examens. Bij de maatregel kan worden bepaald dat Onze Minister, met inachtneming van bij die maatregel te stellen regels, exameninstututen kan erkennen die bevoegd zijn tot het afnemen van examens. Daarbij kunnen tevens regels worden gesteld met betrekking tot het toezicht op de naleving van die regels.

Artikel 1:107, eerste lid, Wft luidt als volgt:

Er is een openbaar register dat wordt gehouden door de registerhouder en in ieder geval wordt gepubliceerd op een daartoe geschikte website. De registerhouder draagt zorg voor het goed functioneren van het register en verricht de inschrijving en doorhaling daarin op zodanige wijze dat uit het register is op te maken vanaf welk tijdstip, welke activiteiten de ingeschreven financiële ondernemingen mogen verrichten, met inbegrip van de eventueel gestelde beperkingen, alsmede de staat van de zetel.

In deze paragraaf wordt verstaan onder:

*inkomensverzekering*: schadeverzekering ter dekking van het risico van financiële schade ten gevolge van arbeidsongeschiktheid of werkloosheid;

*pensioen*: pensioenverzekering en premiepensioenvordering als bedoeld in artikel 1:1 van de wet;

*schadeverzekering particulier*: schadeverzekering, niet zijnde een inkomensverzekering of een schadeverzekering zakelijk;

*schadeverzekering zakelijk*: schadeverzekering ten behoeve van een cliënt handelend in de uitoefening van zijn beroep of bedrijf, met uitzondering van een inkomensverzekering;

*vermogen*: 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 en beleggingsobjecten;

*zorgverzekering*: een schadeverzekering ten behoeve van een verzekeringsplichtige als bedoeld in artikel 1, onderdeel d, van de Zorgverzekeringswet en een aanvullende ziektekostenverzekering.

Een financiële dienstverlener voldoet aan artikel 4:9, tweede lid, van de wet, indien:

a. hij zijn bedrijfsvoering zodanig heeft ingericht dat een vakbekwame financiële dienstverlening aan consumenten of, indien het verzekeringen betreft, cliënten voldoende is gewaarborgd;

b. de werknemers en andere natuurlijke personen die zich onder zijn verantwoordelijkheid rechtstreeks bezighouden met werkzaamheden als bedoeld in artikel 7, daartoe beschikken over:

1°. een geldig, op grond van dat artikel vereist diploma; dan wel

2°. een geldige erkenning van beroepskwalificaties als bedoeld in artikel 5 van de Algemene wet erkenning EU-beroepskwalificaties;

c. de personen, bedoeld in onderdeel b, voldoen aan de in artikel 11 gestelde eisen;

d. bij financiële dienstverlening met betrekking tot hypothecair krediet, de feitelijk leidinggevendenden van de personen, bedoeld in artikel 4:9, tweede lid, van de wet, voldoen aan de in bijlage III van de richtlijn hypothecair krediet opgenomen eisen; en

e. bij het aanbieden van of bemiddelen in hypothecair krediet door financiële dienstverleners met zetel in een andere lidstaat die door middel van het verrichten van diensten in Nederland hun bedrijf aanbieden, de personen, bedoeld in artikel 4:9, tweede lid, van de wet, en hun feitelijk leidinggevendenden, voldoen aan de in onderdeel I, subonderdeel b), c), e) en f) van bijlage III van de richtlijn hypothecair krediet opgenomen eisen.

Werknemers en andere natuurlijke personen die zich onder verantwoordelijkheid van een financiële dienstverlener bezighouden met advisering met betrekking tot een in tabel 1 genoemde onderwerp, beschikken daartoe over het ingevolge die tabel vereiste diploma.

Tabel 1. Vereiste diploma's bij advisering

Onderwerp:	Vereist diploma:	Modules:
Basis	Adviseur basis	– Basis

Tabel 1. Vereiste diploma's bij advisering		
Onderwerp:	Vereist diploma:	Modules:
Consumptief krediet	Adviseur consumptief krediet	– Basis – Consumptief krediet
Schadeverzekering particulier	Adviseur schadeverzekering particulier	– Basis – Schadeverzekeringen particulier
Schadeverzekering zakelijk	Adviseur schadeverzekering zakelijk	– Basis – Schadeverzekeringen particulier – Schadeverzekeringen zakelijk
Zorgverzekering	Adviseur zorgverzekering	– Zorgverzekeringen
Vermogen	Adviseur vermogen	– Basis – Vermogen
Inkomensverzekering	Adviseur inkomen	– Basis – Inkomen
Hypothecair krediet	Adviseur hypothecair krediet	– Basis – Vermogen – Hypothecair krediet
Pensioen	Adviseur pensioen	– Basis – Vermogen – Pensioenverzekeringen

Artikel 10 luidt

Personen die over een in tabel 2 genoemd diploma beschikken, zijn tevens vakbekwaam te adviseren over het daarbij in de tabel vermelde onderwerp, indien de advisering over dat onderwerp gecombineerd wordt met advisering over het onderwerp waarop het diploma betrekking heeft.

Tabel 2. Toegestane bijkomende onderwerpen	
Diploma:	Onderwerp:
Adviseur consumptief krediet	Betalingsbeschermers indien gecombineerd met consumptief krediet
Adviseur vermogen	Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen of werkloosheidsverzekeringen indien gecombineerd met vermogen
Adviseur hypothecair krediet	Betalingsbeschermers, opstal- of inboedel- verzekeringen indien gecombineerd met hypothecair krediet
Adviseur inkomen	Ongevallenverzekeringen indien gecombineerd met een inkomensverzekering



**Artikel 171 luidt**

1 Een financiële dienstverlener die onmiddellijk voorafgaand aan de inwerkingtreding van artikel I, onderdeel E, van het Wijzigingsbesluit financiële markten 2013, over een vergunning beschikte en op dat moment voldeed aan artikel 4:9, tweede lid, van de wet, behoeft gedurende een termijn van 36 maanden, gerekend vanaf de dag waarop genoemd artikel I, onderdeel E, in werking treedt, niet te voldoen aan artikel 6, onderdeel b.

2 Een financiële dienstverlener die binnen zes maanden, gerekend vanaf de dag waarop artikel I, onderdeel E, van het Wijzigingsbesluit, in werking treedt, een vergunning heeft aangevraagd, behoeft gedurende die zes maanden niet te voldoen aan artikel 6, onderdeel b.

3 Een financiële dienstverlener als bedoeld in het tweede lid die werknemers en andere natuurlijke personen als bedoeld in artikel 6, onderdeel b, in dienst heeft, behoeft gedurende een termijn van 36 maanden, gerekend vanaf de dag waarop artikel I, onderdeel E, van het Wijzigingsbesluit financiële markten 2013, in werking treedt, niet te voldoen aan artikel 6, onderdeel b, voor zover die personen op de dag voorafgaand aan de inwerkingtreding van genoemd artikel I, onderdeel E, over een geldig diploma of geldige erkenning van beroepskwalificaties beschikten.

4 Bij ministeriële regeling kunnen regels worden gesteld met betrekking tot de gelijkstelling van reeds bestaande diploma's met diploma's als bedoeld in artikel 7.

