Toelichting opgave maatstaf adviseurs en bemiddelaars 2026

Uitgangspunten berekeningswijze
De bijdrage aan de kosten voor het doorlopend toezicht bestaat voor de categorie adviseurs & bemiddelaars uit twee delen:

- een minimumbedrag dat voor elke adviseur en/of bemiddelaar geldt
- een bijkomend deel dat wordt berekend aan de hand van de bruto omzet uit vergunningsplichtige activiteiten

De bijdrage aan de toezichtkosten is afhankelijk van de periode van het jaar waarin u onder het toezicht van de AFM staat. Bij beëindiging of start van de vergunning van de onderneming in 2026 geldt dat de bijdrage van de kosten voor doorlopend toezicht naar rato worden berekend.

Omschrijving maatstaf bruto omzet
De omschrijving van de maatstaf voor de bruto omzet is “Bruto omzet uit vergunningplichtige activiteiten”:

- inclusief inkomsten van aangesloten ondernemingen en verbonden bemiddelaars (indien van toepassing)
- exclusief BTW en assurantiebelasting (indien van toepassing)
- exclusief aan de aanbieder afgedragen premies, polis- en prolongatiekosten (indien van toepassing)
- exclusief gelden afgedragen aan andere vergunninghouders voor (de vergunningplichtige activiteiten) advies, bemiddeling en/of beheer (indien van toepassing)

Deze maatstaf geldt voor:

- adviseurs
- bemiddelaars
- herverzekeringsbemiddelaars
- gevolmachtigden en onder-gevolmachtigden
- adviseurs en bemiddelaars die vrijgesteld zijn van een MiFID vergunning (nationaal regime)
- beleggingsondernemingen die zich uitsluitend toeleggen op dienstverlening binnen het nationaal regime

Het betreft omzet uit (voor zover van toepassing):

- facturen aan klanten
- ontvangen provisies (inclusief leadvergoedingen)
- commissies uit volmacht activiteiten en inkomsten uit nazorg- of serviceabonnementen

Het gaat niet om winstcijfers.

Om dubbeltelling van omzet en daarmee een onredelijke heffing te voorkomen kunnen afgedragen gelden aan andere vergunninghouders voor advies, bemiddeling en/of beheer in mindering worden gebracht. Bijvoorbeeld afdracht door of aan een serviceorganisatie voor zover dat betrekking heeft

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. De vergoeding die een onderneming krijgt voor leads geldt in dat geval als provisie en behoort tot de bruto omzet van de onderneming. Voor een 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 en dus niet vergunningplichtig zijn, behoren niet tot de bruto omzet en kunnen ook niet tot de afdracht worden gerekend.

Peildatum en omzetwaarde 0
De heffing voor doorlopend toezicht wordt gebaseerd op de bruto omzet over het voorliggende jaar Voor de heffing voor het jaar 2026 is dit 2025. De AFM gaat ervan uit dat een vergunninghoudende partij altijd actief is op de markt. Slechts in hoge uitzonderingssituaties kan de bruto omzet 0 zijn zoals bij een partij die in een liquidatiefase verkeert. Indien uw onderneming 0 opgeeft dan wordt in de uitvraag een nadere toelichting gevraagd en kan de AFM een onderzoek instellen om vast te stellen of uw onderneming nog actief is. Indien uit dit onderzoek blijkt dat uw onderneming niet meer actief is heeft de AFM de bevoegdheid uw vergunning in te trekken.

Als er sprake is van een aannemelijk verschil in de bruto omzet over 2025 ten opzichte van de opgegeven bruto omzet over 2024 dan verzoekt de AFM u tevens om dit verschil van een toelichting te voorzien. Dit voorkomt mogelijk dat de AFM in een later stadium extra vragen stelt over een eventuele significante stijging of daling in de bruto omzet.

Opgave maatstaf
Wij verzoeken u de gevraagde gegevens via de Marktmonitor voor Adviseurs & Bemiddelaars 2026 te vullen. Via het AFM Portaal kunt u de vragenlijst benaderen en de vragenlijst doorlopen en invullen. U ontvangt hiervoor een uitnodiging.

Facturering
Jaarlijks wordt de Regeling bekostiging financieel toezicht vóór 1 juni door de minister van Financiën vastgesteld en in de eerste week van juni gepubliceerd in de Staatscourant. In deze regeling wordt nadere informatie gegeven over de te hanteren maatstaven, bedragen, bandbreedtes, verdeelsleutels en tarieven per toezichtcategorie. Vanaf medio juni 2026 kunt u de Regeling bekostiging financieel toezicht 2026 ook vinden op de website van de AFM: Adviseurs en bemiddelaars | Maatstaven | AFM.

De AFM zal in de maand juni de factuur voor uw bijdrage aan de kosten van het doorlopend toezicht 2026 gaan verzenden. U wordt dan ook verder geïnformeerd over de tariefstructuur en de manier waarop u bezwaar kunt maken tegen de opgelegde bijdrage.

Vragen

Voor vragen over de definitie van de maatstaf of andere vragen kunt u contact opnemen met het Ondernemersloket van de AFM via ondernemersloket@afm.nl of via het contactformulier. Vermeld bij vragen altijd uw vergunningsnummer. De meeste vragen worden binnen 1 werkdag beantwoord. Daarnaast is het mogelijk om per e-mail een terugbelverzoek achter te laten. Vermeld dan ook uw telefoonnummer en het tijdstip waarop u bereikbaar bent. Om u zo goed mogelijk van dienst te zijn, vernemen wij graag welk onderwerp u wenst te bespreken. Ook kunt u ons telefonisch bereiken.