Vereniging VEB NCVB

Postbus 240, 2501 CE Den Haag
Amaliastraat 7, 2514 JC Den Haag

T +31 (0)70 313 00 00
F +31 (0)70 313 00 99

I www.veb.net
E info@veb.net

Rek. ING 4470100
IBAN NL90 INGB 0004470100
BIC INGBNL2A
K.v.K. 40408053

PER E-MAIL:

Autoriteit Financiële Markten (AFM)
Postbus 11723
1001 GS Amsterdam

E-mail: consultatie_beleggingsverzekeringen@afm.nl

Den Haag, 20 april 2014

Betreft: Voorstel tot verbetering Nadere regeling

Geachte heer/mevrouw,

De Vereniging VEB NCVB heeft het consultatiedocument 'Nadere regeling gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft betreffende regels tot het aanzetten van cliënten met een beleggingsverzekering tot het maken van een weloverwogen keuze met betrekking tot die beleggingsverzekering' met interesse bestudeerd. Graag maken we van de mogelijkheid gebruik om op deze consultatie te reageren.

Voor algemene opmerkingen betreffende het Besluit van het Ministerie van Financiën verwijzen wij u graag naar de gezamenlijke brief die de VEB en de Vereniging Eigen Huis (VEH) op 14 april jl. hebben gestuurd aan de leden van de Vaste Commissie voor Financiën[1]. Hierin pleiten de VEB en de VEH voor een resultaatverplichting. De VEB en VEH zijn van mening dat bij elk type beleggingsverzekering een klant pas meegeteld mag worden bij het vereiste resultaat wanneer de verzekeraar een passende oplossing heeft geboden. Met een passende oplossing wordt bedoeld dat, indien de cliënt niet kan worden bereikt of de klant geen weloverwogen keuze kenbaar heeft gemaakt, de verzekeraar een wijziging doorvoert die resulteert in een hoger eindkapitaal zonder dat daarbij de risico's of complexiteit van de verzekering toenemen. Kostenverlaging speelt hierbij een belangrijke rol.

De Nadere regeling van de AFM gaat echter uit van een inspanningsverplichting. In deze brief gaat de VEB nader in op deze inspanningsverplichting zonder daarbij af te doen aan haar voorkeur voor een resultaatverplichting.

Voldoende inspanning

De VEB is van mening dat de handelingen die de verzekeraar dient te verrichten alvorens een klant die geen weloverwogen keuze heeft gemaakt kan worden meegeteld bij het vereiste resultaat nader moet worden gespecificeerd. Het minimaal aantal brieven en het minimaal aantal keer dat de klant gebeld wordt moet in de regeling te worden vastgelegd. De VEB denkt daarbij aan een minimum van drie brieven (exclusief slotbrief) en een minimum van tien telefonisch pogingen tot contact. Tevens is het van belang op welke tijdstippen de klant wordt gebeld. Zo is de VEB van mening dat minimaal de helft van de telefonische pogingen tot contact buiten normale werkuren (9.00 uur tot 18.00 uur) moet plaatsvinden. Ook vindt de VEB dat het een huisbezoek verplicht moet worden gesteld alvorens

[1] Zie bijlage

Vereniging VEB NCVB

Postbus 240, 2501 CE Den Haag
Amaliastraat 7, 2514 JC Den Haag

T: +31 (0)70 313 00 00
F: +31 (0)70 313 00 99

I: www.veb.net
E: info@veb.net

Rek.: ING 4470100
IBAN: NL90 INGB 0004470100
BIC: INGBNL2A
K.v.K.: 40408053

een slotbrief wordt verzonden. Tijdens een dergelijk huisbezoek dient de verzekeraar de in artikel 8:1 vermelde informatie aan de klant te verstrekken.

Kwaliteit hersteladvies

Daarbij vindt de VEB dat per verzekeraar in kaart moet worden gebracht welk percentage van de klanten op bovenstaande wijze meegeteld wordt bij het vereiste resultaat. Dit percentage is een indicatie voor de kwaliteit van het hersteladvies. De VEB dringt er bij de AFM op aan om streng toezicht te houden op de kwaliteit van het hersteladvies, met name bij verzekeraars waarbij een groot deel van de klanten geen weloverwogen keuze kenbaar maakt. Verzekeraars dienen in de ogen van de VEB een passende oplossing te identificeren en voor te leggen aan de klant. Onder een passende oplossing verstaat de VEB: een wijziging die resulteert in een hoger eindkapitaal zonder dat daarbij de risico's en de complexiteit van de verzekering toenemen. Wederom spelen kostenverlagingen hierbij een belangrijke rol. De VEB denkt hierbij bijvoorbeeld aan een overstap van actief beheerde beleggingsfondsen naar passief beheerde beleggingsfondsen ('trackers'). Voorkomen moet worden dat een klant van de regen in de drup geraakt en bijvoorbeeld een complex product wordt geboden met een afhankelijk risico en rentepercentage.

Voor een nadere toelichting op het bovenstaande zijn wij vanzelfsprekend te allen tijde gaarne bereid.

Hoogachtend,

Vereniging van Effectenbezitters (VEB)

mr. drs. N. (Niels) Lemmers

Bijlage(s): Brief van de VEB en VEH aan de leden van de Vaste Commissie voor Financiën inzake de activeringsplicht bij beleggingsverzekeringen.