

Tweede Kamer der Staten-Generaal
Vaste Commissie van Financiën
Postbus 20018
2500 EA DEN HAAG

Per e-mail: cie.fin@tweedekamer.nl

Baarn, 12 november 2010

**Betreft: Reactie FFP op evaluatie Provisieregelgeving –
Algemeen Overleg 25 november 2010**

Geacht Commissie-lid,

Op 25 november aanstaande vergadert uw commissie over de evaluatie en het vervolg van de provisieregelgeving naar aanleiding van de beleidsnotitie terzake van de minister De Jager d.d. 12-10-2010. De minister signaleert hierin onder andere dat de gewenste cultuuromslag in de branche nog niet heeft plaatsgevonden en hij pleit daarom voor aanpassing van de provisieregels, met als belangrijkste maatregel het provisieverbod voor complexe producten.

Cultuuromslag

De voornemens van minister De Jager moeten er toe leiden dat er een cultuuromslag in de sector plaatsvindt: niet de verkoop van een product maar het advies aan de klant moet centraal staan. Vanuit haar kernwaarde 'adviseren vanuit een integraal klantbeeld' is de FFP, beroepsorganisatie van gecertificeerd financieel planners, een groot voorstander van deze noodzakelijke cultuuromslag.

Echter, de voornemens van de minister kennen hun schaduwkanten die:

1. voor de Nederlandse burger ongunstig uitpakken en
2. in de uitwerking voor de adviseurs onduidelijk zijn, onzekerheid creëren en tot mogelijk ongewenst gedrag kunnen leiden

1. Negatieve effecten voor de burger

Het verbod op provisie en de passende provisie-norm laten geen ruimte meer voor no-cure/no-pay constructies. De klant zal dus niet meer kunnen ‘shoppen’ bij verschillende adviseurs; de drempel om advies te vragen zal hierdoor hoger worden. De FFP accepteert deze mogelijke consequentie. Een model waarbij de klant makkelijker de juiste adviseur voor zijn financieel vraagstuk kan kiezen, zou hierbij echter wenselijk zijn.

Van grotere importantie zijn de financiële en fiscale neveneffecten van de voorgenomen maatregelen die zeer ongunstig uitpakken voor de Nederlandse burger. Het leidt er namelijk toe dat financieel advies voor veel mensen in Nederland aanzienlijk duurder of zelfs onbereikbaar wordt.

In de huidige situatie zijn de kosten van financieel advies bij productbemiddeling als onderdeel van provisie fiscaal aftrekbaar. Bij het voorgestelde provisieverbod, in de nieuwe situatie waarin de adviseur zijn advieskosten rechtstreeks bij de klant gaat declareren, is dat niet het geval. Bovendien moet de consument over de nota in veel gevallen nog eens 19% BTW betalen, terwijl dit bij provisie niet aan de orde is.

- praktijkvoorbeeld-

Stel een financieel advies kost € 3000,- exclusief BTW. Als deze advieskosten via provisie in de premie zijn verwerkt, zoals nu nog mogelijk is, kost dit de doorsnee klant met 40% fiscaal voordeel netto € 1800,-. Datzelfde advies van € 3000,- kost de consument in de nieuwe situatie straks € 3600,- inclusief BTW, als de adviseur zijn kosten direct bij de klant in rekening moet brengen. Dat is een verdubbeling.

De FFP bepleit daarom in het belang van de klant cq. de toegankelijkheid en betaalbaarheid van financieel advies dat in de op handen zijnde aanpassing van de regelgeving wordt opgenomen dat de kosten voor financieel advies aftrekbaar zijn van de belasting en vrijgesteld van de BTW.

Het is de stellige overtuiging van de FFP dat dit voorstel budgettair neutraal kan verlopen. Een grove berekening leert immers dat het schrappen van provisie bij complexe producten de minister zo'n € 700 miljoen oplevert. Dat bedrag zou in de optiek van de FFP moeten terugvloeien naar de consument. Een positief bijeffect ervan is dat een consument sneller een beroep zal doen op de ondersteuning van een deskundige en professionele adviseur.

2. Onzekerheid bij adviseurs

Door de voorgenomen maatregelen van de minister krijgen financiële dienstverleners in de optiek van de FFP de facto een nieuwe rol en functie-inhoud. In de ‘nieuwe situatie’ moeten zij namelijk advies geven waarbij de klant centraal staat en niet het product. Dat betekent dat zij geen bemiddelaars meer zijn die een advies geven gericht op het tot stand brengen van een transactie. Hun activiteiten kunnen dus ook niet meer worden toegerekend aan het tot stand brengen van een transactie, maar zijn in de optiek van de FFP advies-activiteiten die rechtstreeks met de klant worden afgerekend.

In de branche heerst onduidelijkheid hierover: er is namelijk ook een stroming die van mening is dat een op transactie gericht adviestraject mogelijk blijft en deze daardoor in een ander fiscaal regime valt. Kort door de bocht geformuleerd: bij een traject gericht op *advies* en *service* is de nota BTW-belast en niet aftrekbaar, bij een traject gericht op *de transactie* is de nota vrij van BTW en aftrekbaar. U kunt zich voorstellen dat dit tot ongewenste uitwijkroutes kan leiden.

Door de kosten van financieel advies aftrekbaar en BTW-vrij te maken wordt dit complexe en hybride onderscheid opgeheven. Het creëert een helder en overzichtelijk speelveld voor de financiële sector.

FFP-notitie ‘Directe beloning’

De FFP heeft in het najaar van 2009 ten tijde van de wijziging van het Bgfo een notitie opgesteld, waarin bovenstaande thematiek uitgebreid aan de orde komt. De in deze notitie opgenomen voorstellen van de FFP zijn in de huidige context nog zeer actueel en gaan dieper in op fiscaliteit, BTW-problematiek, bemiddeling versus advisering etc. U treft dit memo bij deze brief aan. Naar aanleiding van de beleidsvoornemens van de minister heeft de FFP in oktober via een persbericht de publiciteit gezocht over bovenstaande problematiek. De landelijke pers heeft dit breed opgepakt. Ook het persbericht is als bijlage bij deze brief gevoegd.

Overleg

De FFP realiseert zich dat haar voorstellen in uitwerking vrij complex zijn. Wij zijn dan ook graag bereid om voorafgaande aan de vergadering van uw commissie op donderdag 25 november, bijvoorbeeld op maandag 22 november, dinsdagochtend 23 of woensdagochtend 24 november, onze agenda vrij te houden voor een persoonlijk onderhoud om onze voorstellen inhoudelijk toe te lichten. Natuurlijk zijn we ook bereikbaar voor een telefonische toelichting. U kunt hiervoor contact opnemen met het secretariaat van de FFP, telefoon: 035-5427538 of rechtstreeks met mij op nummer: 06-10893726.

Met vriendelijke groet
Namens het bestuur van de FFP



Henk Duthler
voorzitter

Federatie van Financieel Planners

Financieel planners die zijn aangesloten bij de Federatie Financieel Planners (FFP) onderscheiden zich door integriteit, integraal advies en deskundigheid (HBO-niveau) in combinatie met praktijkervaring. Uitsluitend als zij hieraan voldoen mogen zij het FFP-keurmerk dragen.

De hoge kwaliteitseisen van de FFP hebben betrekking op zowel vakinhoudelijke kennis, als gedrag en aanspreekbaarheid. De vakinhoudelijk kennis wordt door middel van een examen getoetst bij de toelating. Gedurende de certificering wordt de kennis bijgehouden door permanente educatie.

Het gedrag en de aanspreekbaarheid zijn vastgelegd in de Gedragscode van de FFP, die bij de toelating tot het register door elke gecertificeerd financieel planner wordt onderschreven. De Commissie van Toezicht van de FFP ziet toe op de naleving van de Gedragscode. WFT-vergunningplichtige planners zijn daarnaast verplicht aangeslote nbij het Kifid.

Een gecertificeerd financieel planner (FFP'er) is in staat de consument integraal te adviseren over zijn financiële toekomst. Er zijn 3.250 gecertificeerde financieel planners in Nederland. Meer informatie over de Federatie van Financieel Planners is te vinden op www.ffp.nl

Bijlage:

- **FFP- Notitie Vaste Kamercommissie van Financiën over directe beloning - november 2009**
- **FFP-persbericht 'Handelt De Jager in het belang van de consument' – oktober 2010**