

Persbericht

13 oktober 2010

Voorwaardelijke steun voor brief minister

Invulling van randvoorwaarden essentieel voor Adfiz

Gistermiddag heeft demissionair minister van Financiën Jan Kees de Jager de Tweede Kamer geïnformeerd over de uitkomsten van het SEO-onderzoek. Onderzoeksinstituut SEO heeft tijdens de afgelopen zomermaanden in opdracht van het Ministerie van Financiën een evaluatieonderzoek verricht naar de provisieregels. Volgens SEO hebben de huidige provisieregels niet geleid tot de gewenste cultuurverandering in de markt. De Jager maakte behalve de onderzoeksuitkomsten ook zijn beleidsmatig vervolg bekend. Hetgeen De Jager nu voorstelt is fundamenteel en ingrijpend.

Samenvattend stelt Minister De Jager voor:

- Scheiding in wetgeving ten aanzien van enerzijds Financieel (complex) advies en anderzijds (eenvoudiger) Verzekeringsadvies;
- Behoud van provisie als beloningsmogelijkheid voor schade- en zorgverzekeringen;
- Aansluiting zoeken bij toekomstige Europese transparantiewetgeving ten aanzien van dit type producten;
- Provisieverbod op complexe financiële producten;
- Meer gewicht toekennen aan en beter reguleren van het Dienstverleningsdocument;
- Ruimte voor een administratieve vergoeding van de aanbieder aan de adviseur;
- Ruimte voor 'eefinancieren' van de klantbeloning in de premie;
- Vereenvoudiging van huidige regels (verlaging administratieve druk);
- Aandacht voor verbeteren level playing field;
- Beter onderscheid voor de consument tussen Onafhankelijke adviseurs en gebonden adviseurs/verkopers;
- Voldoende tijd nemen voor uitwerking en implementatie;
- De AFM de mogelijkheid geven om op te treden tegen excessieve fees;
- Uitbreiding van de bewaarplicht voor adviseurs;
- Voorlichting en educatie van de consument teneinde deze weerbaarder te maken.

Adfiz herkent in de brief van de minister de elementen van haar eigen visie op een andere manier van belonen van de financieel adviseur, inclusief de door Adfiz gestelde noodzakelijke randvoorwaarden. Adfiz erkent dat de voorstellen van De Jager ingrijpend zijn, maar acht ze - mits onder de juiste randvoorwaarden vormgegeven - in het belang van de klant en van de sector: de adviseur staat definitief aan de kant van de klant, de klant dient 'eerbaarder' te worden gemaakt en de adviseur dient zich verder te professionaliseren. Om dit laatste te onderstrepen, heeft Adfiz het initiatief genomen tot de oprichting van een Personenregister en invoering van tuchtrecht.

Adfiz-voorwaarden

Adfiz laat haar definitieve steun voor door de minister uiteindelijk te nemen maatregelen nadrukkelijk afhangen van de invulling van de randvoorwaarden. Daarnaast spelen voor Adfiz nog twee belangrijke elementen. Ten eerste de fiscale neutraliteit: bij directe beloning dient klip en klaar helderheid geboden te worden over al dan niet btw, assurantiebelaasting en eventuele fiscale aftrekbaarheid van de advieskosten. Het tweede aandachtspunt betreft de abonnementendiscussie met de DNB. Deze dient überhaupt op de kortst mogelijke termijn te worden beslecht, ofwel door een gewijzigde zienswijze van de DNB, ofwel door een wijziging van de wet. Beide problematieken zijn dusdanig evident, dat Adfiz vertrouwt op adequate oplossingen vanuit het Ministerie.

Ingrijpende operatie, niet overhaast invoeren

Terecht stelt de minister dat het om fundamentele stappen gaat, met verregaande consequenties, maar hij acht ze strikt noodzakelijk. Om deze te nemen maatregelen verder in te vullen, wil de minister een breed overleg aangaan met toezichthouder, consumentenorganisaties en de marktpartijen om tot breed gedragen voorstellen te komen die de klant centraal stellen in de financiële dienstverlening. De minister verwacht begin volgend jaar de Kamer hierover te kunnen informeren. Mede gezien alle overige veranderingen in wet- en regelgeving, vindt hij het niet reëel om de invoering van deze nieuwe maatregelen vervolgens binnen een jaar te verwachten.

Adfiz heeft recent haar beschouwing op 'e toekomstige inrichting van de financiële dienstverlening 2011-2014' en als onderdeel daarvan haar visie op 'en andere wijze van belonen' bekendgemaakt.

De brief van Minister De Jager sluit tot tevredenheid van Adfiz nauw aan bij haar eigen visie, de maatregelen zijn in het belang van de klant en dragen bij tot een betere reputatie van de sector in het algemeen en van de Onafhankelijke adviseurs in het bijzonder. Definitieve steun zal Adfiz echter pas geven indien voornoemde –grotendeels reeds door de minister geadresseerde – randvoorwaarden robuust worden vormgegeven.