

# Persbericht

13 oktober 2010

## OvFD: zorg dat onafhankelijk advies voor consumenten betaalbaar blijft

De OvFD heeft kennis genomen van de brief van minister de Jager. De OvFD had liever gezien dat eerst de randvoorwaarden waren ingevuld, maar aangezien de minister in zijn brief hiervoor openingen biedt, zet de OvFD nu volledig in op het bereiken van deze voorwaarden tijdens de komende overlegrondes waarin over de verdere concrete uitwerking zal worden gesproken.

### Een gelijk speelveld van cruciaal belang

Voor de OvFD is het van groot belang dat de minister aangeeft dat hij heel zorgvuldig zal bekijken hoe omgegaan kan worden met de verstoring van het speelveld tussen adviseurs/ bemiddelaars, bankadviseurs en direct writers, die optisch gratis blijven. Niet alleen is in dit kader van belang dat alle kosten transparant worden gemaakt en gespecificeerd, maar ook is van groot belang dat er echte, volledige nettoproducten in de markt worden gezet. De minister geeft aan dat het logisch is dat aanbieders een nettoprijs (dat wil zeggen een prijs zonder de kosten van advies en bemiddeling) voor het financiële product zetten. Wij vinden dit cruciaal omdat het onafhankelijk advies van een product voor de consument betaalbaar moet blijven. Op dit moment zien wij in de meeste gevallen bijvoorbeeld niet dat de hypotheekrente lager is als een hypotheekadviseur op basis van een fee werkt. Een eerlijk en gelijk speelveld betekent echter ook dat als een klant wordt geadviseerd door een bankadviseur de hypotheekrente dan feitelijk hoger zou moeten zijn dan wanneer die klant hetzelfde bankproduct krijgt geadviseerd door een onafhankelijke hypotheekadviseur. Het product van de bank moet tenslotte volledige netto, dus tegen een lagere rente, aan de klant van een onafhankelijke hypotheekadviseur worden aangeboden.

Deze nieuwe beloningssystematiek mag er niet toe leiden dat advies inzake financiële producten voor (bepaalde groepen) consumenten onhaalbaar of onbetaalbaar wordt. Het intermediair moet ook een adequate - transparante - beloning blijven ontvangen van aanbieders c.q. geldverstrekkers voor de werkzaamheden die ze voor hen verrichten.

De minister zegt niets over fiscale waarborgen. Dergelijke waarborgen zijn echter wel van groot belang om te voorkomen dat onafhankelijk advies straks veel duurder wordt omdat adviezen dan niet langer zijn vrijgesteld, maar wellicht onder het btw-tarief komen te vallen. Provisie is op dit moment tot een maximum bedrag fiscaal aftrekbaar, terwijl voor directe beloningen nog geen vergelijkbare (eenduidige) regeling geldt.

### Positie serviceproviders

Wij zijn tevreden dat de minister gaat bekijken op welke wijze bemiddelaars zonder klantcontact moeten worden geadresseerd in de regelgeving. Serviceproviders hebben geen klantcontact en uit het SEO-rapport blijkt dat 72% van de vergunninghoudende kantoren is aangesloten bij een of meer serviceorganisaties. Organisaties die het intermediair meer markttoegang bieden, de kwaliteit van het advies verbeteren en de keten efficiënter maken mede omdat ze werkzaamheden van aanbieders overnemen.

Onduidelijk is welke beloningsmogelijkheden zij behouden in het nieuwe beloningsmodel. Het mag er naar de mening van de OvFD niet toe leiden dat het aanbod zal versralen, het product voor de consument duurder zal worden en de kwaliteit van het advies zal afnemen.

### **Vereenvoudiging en administratieve lastenverlichting**

De OvFD roept de minister op om er inderdaad zorg voor te dragen dat de regels worden vereenvoudigd en de administratieve lasten worden verlicht. Laat dit ook door Actal doorrekenen en voorkom nieuwe complexe regelgeving. Het instellen van een open norm van passende beloning voor andere beloningsvormen dan provisie vinden wij op dit moment nog te vroeg en disproportioneel. Hier is sprake van incidentgedreven regelgeving, terwijl het SEO-rapport stelt dat juist door dergelijke incidentgedreven aanpassingen een complexe en ontoegankelijke wet is ontstaan. Ook is onduidelijk hoe omgegaan zal worden met bestaande contracten, daar zijn nog hoge administratieve lasten met betrekking tot het boeken en controleren van de doorlopende provisie.

### **Uitkering balansgelden**

Het onderzoek van SEO wijst ook uit dat de balansregel en de inducementnorm met elkaar in strijd zijn. Tevens wordt vastgesteld dat een groot aantal kantoren liquiditeitsproblemen heeft. De OvFD doet daarom nogmaals een oproep om de reeds verdiende maar nog niet uitgekeerde balansgelden uit te keren, ook als tegemoetkoming voor financiële dienstverleners. Deze gelden kunnen dan ook worden gebruikt om de extra administratieve lasten te bekostigen, die gepaard gaan met deze radicale omslag van het beloningsmodel.