

## **REACTIE Verbond van Verzekeraars op Adfiz document "Financiële dienstverlening in beweging".**

Het Verbond van Verzekeraars heeft met belangstelling kennis genomen van het Adfiz document "Financiële dienstverlening in beweging". Het Verbond vindt de visie van Adfiz op de positie van de adviseur van grote waarde voor en een belangrijke bijdrage aan een toekomstbestendig onafhankelijk intermediairsysteem in Nederland. Er spreekt uit dat een (grote) verandering nodig is. Adfiz vindt dat de financieel adviseur aan de zijde van de klant moet staan. Het Verbond bepleitte dit ook in zijn position paper "De klant aan het stuur, ook in de relatie tot zijn intermediair" van 18 februari j.l.

Het door Adfiz bepleitte accent op opleiding, tucht, permanente educatie en consumentenvoorlichting vindt het Verbond de goede richting. We wachten met belangstelling de verdere uitwerking van deze plannen af en zijn gaarne bereid daarover verder te overleggen.

Adfiz verbindt ook conclusies aan de onafhankelijke positie van de adviseur voor wat betreft zijn beloning. Tot nu toe wordt de beloning veelal door de verzekeraar bepaald en via de premie bij de consument in rekening gebracht. In de toekomst zou de beloning van de adviseur door de klant bepaald en betaald moeten worden, bij wat Adfiz noemt "financieel advies"-produkten. Het Verbond vindt dat in het licht van zijn eigen standpunt hierover een goede stap. Wel is het Verbond benieuwd welke produkten onder de categorie "financieel advies" vallen. Het Verbond hoopt op een ruime werkingssfeer op dat punt.

Conform toezegging in het position paper heeft het Verbond de positie van schadeverzekeringen nader onderzocht. Dit heeft er toe geleid dat het Verbond het provisiemodel bij schade als beloningsmogelijkheid wil behouden (met uitzondering van inkomensverzekeringen), waarbij voor de klant vooraf de hoogte van de beloning duidelijk moet zijn (actieve transparantie). Ook bij schadeverzekeringen wil het Verbond een verbod op oneigenlijke geldstromen zoals omzetbonussen en incentives. Tenslotte raadt het Verbond een schriftelijke opdrachtbevestiging tussen adviseur en klant aan bij schadeverzekeringen. Het Verbond hoopt daarmee de positie van de klant te versterken. Mochten zich in de toekomst toch oneigenlijke prikkels in de verkoop van schadeverzekeringen (blijven) voordoen, dan vindt het Verbond "Customer Agreed Remuneration" wenselijk, waarbij de klant de beloning bepaalt en betaalt. Voor inkomensverzekeringen en andere complexe produkten hecht het Verbond onverminderd aan spoedige invoering van het CAR systeem.

In het visiedocument van Adfiz wordt weliswaar iets gezegd over het verbieden van omzetbonussen en incentives, maar niet over actieve transparantie bij wat Adfiz noemt "verzekeringsadvies"-produkten. Het Verbond wacht het definitieve beloningpaper van Adfiz af om daar meer duidelijkheid over te krijgen.

Het Verbond constateert dat - hoewel er nog verschillen zijn - de standpunten van Adfiz en het Verbond elkaar naderen. Daarmee wordt een belangrijk signaal uit de bedrijfstak afgegeven aan de politiek.

De lopende wettelijke evaluatie van de provisieregels kan daarmee benut worden om de positie van de consument verder te versterken.