



## Levenmarkt

### **DNB: krimpende levenmarkt geen tijdelijk verschijnsel**

Verzekeraars kunnen maatregelen niet uitstellen in de hoop dat de omzet weer terugkeert naar de oude niveaus.

Er moet rekening mee worden gehouden dat sprake is van een permanente omslag. Dat zegt Maarten Gelderman van de afdeling Macroprudentiële Analyse van DNB.

### **Banksparen kannibaliseert steeds sneller krimpende levenmarkt**

Vooral sparen voor ontslagvergoeding en eigen woning is populair en aanbieders en adviseurs zetten proactief in op oversluitingen naar banksparen.

Dit zijn enige conclusies die IG&H trekt naar aanleiding van haar onderzoek. Rabobank, ABN Amro, SNS Bank, REAAL, AEGON, Nationale-Nederlanden, Delta Lloyd, AEGON, Florius en ASR hebben aan dit onderzoek meegewerkt en hun gegevens beschikbaar gesteld.

### **Zijn er ook wurguitvaart- en lijfrenteverzekeringen**

De NMa onderzoekt niet alleen overstapdrempels bij hypotheek, maar ook bij natura-uitvaart- en lijfrenteverzekeringen.

De NMa constateert dat er de afgelopen jaren marktontwikkelingen hebben plaatsgevonden die overstapdrempels kunnen beïnvloeden. Er zijn signalen dat de kosten voor de consument voor het overboeken van een individuele beleggingsportefeuille steeds hoger worden.

### **Inleg levensloop fors gedaald**

In 2011 is de inleg op levensloopte rekeningen het laagst sinds het begin van de regeling in 2006.

Werknemers hebben voor 786 miljoen euro ingelegd, 13 procent minder dan in 2010. De verminderde inleg is voor een deel te verklaren door de economische crisis: werknemers willen het geld niet vastzetten.

*zie verder:*

- ▶ Artikel DNB: krimpende levenmarkt geen tijdelijk verschijnsel  
Document:
- ▶ Overzicht Financiële Stabieliteit voorjaar 2012

*zie verder:*

- ▶ Artikel Banksparen kannibaliseert steeds sneller krimpende levenmarkt

*zie verder:*

- ▶ Artikel Zijn er ook wurguitvaart- en lijfrenteverzekeringen?  
Document:
- ▶ NMa-studie overstapdrempels

*zie verder:*

- ▶ Artikel Inleg levensloop fors gedaald

# AFM-activiteiten

## Sluiten van ORV bij hypotheek mag geen automatisme zijn

AFM beboet Friesland Bank omdat zij bij het afsluiten van een ORV niet voldoende doorvroeg.

Een advies om een overlijdensrisico af te sluiten bij een hypotheek mag pas gegeven worden als er voldoende informatie is ingewonnen om te kunnen vaststellen dat na overlijden van een partner de hypotheeklasten niet meer voldaan kunnen worden.

Uit de inventarisatie moet minimaal duidelijk worden:

- of de overblijvende partner in de woning wenst te blijven wonen;
- hoe tot de geadviseerde looptijd en/of het geadviseerde bedrag is gekomen;
- hoe het geadviseerde bedrag van de ORV zich verhoudt tot de doelstelling om 3 jaar de rentelasten te kunnen betalen.

## Veel aanbieders vrijgestelde beleggingsproducten ontduiken waarschuwingsplicht

Uit een steekproef van de AFM blijkt dat veel aanbieders van beleggingsproducten nog niet aan de wettelijke waarschuwingseis voldoen.

De AFM heeft 31 aanbieders van effecten en/of rechten van deelneming bekeken die niet onder haar toezicht vallen, omdat ze gebruik maken van een vrijstelling. Slechts zes van die 31 aanbieders maken voldoende duidelijk dat ze buiten het toezicht van de AFM vallen.

## Consumenten kennen beleggingskosten niet

Beleggers bij adviseurs en vermogensbeheerders zijn minder vaak op de hoogte van de kosten dan zelfstandige beleggers.

Dat blijkt uit de Consumentenmonitor van de AFM, een tweejaarlijks representatief onderzoek onder consumenten. "De kosten van beleggen hebben de verhoogde aandacht van de AFM, omdat inzicht hierin voor de belegger belangrijk is om een goede prijs/kwaliteitsvergelijking tussen verschillende beleggingsdienstverlening te kunnen maken."

*zie verder:*

- ▶ Artikel Sluiten van ORV by hypotheek mag geen automatisme zijn

Document:

- ▶ Boetebesluit AFM

*zie verder:*

- ▶ Artikel Veel aanbieders vrijgestelde beleggingsproducten ontduiken waarschuwingsplicht

Document:

- ▶ Verstandig beleggen, consumentenfolder

*zie verder:*

- ▶ Artikel Consumenten kennen beleggingskosten niet

Document:

- ▶ AFM Consumentenmonitor 2012 Beleggers

# (Natura)uitvaart

## Protocol transparantie natura-uitvaart

Nabestaanden die kiezen voor een niet aan de verzekeraar verbonden uitvaartverzorger moeten snel en volledig geïnformeerd worden over financiële gevolgen.

Om dit mogelijk te maken wordt de informatie-uitwisseling tussen verzekeraars en ondernemers onderling gestroomlijnd en versneld.

*zie verder:*

▶ Artikel Protocol transparantie natura-uitvaartverzekeraars

Document:

▶ Protocol transparantie natura-uitvaart

# Lijfrente

## Nieuw lijfrentebesluit met veel nieuwe standpunten

Naast de aanpassingen van het besluit aan de gewijzigde wetgeving zijn in dit besluit nieuwe standpunten opgenomen over, dan wel toegevoegd aan veel onderwerpen.

Ook wordt geregeld de gelijkstelling beloning tussenpersoon met lijfrente-inleg en met de inleg gelijk te stellen beloningscomponenten.

*zie verder:*

▶ Artikel Nieuw lijfrentebesluit met veel nieuwe standpunten

Document:

▶ Lijfrentebesluit 13 juni 2012