



## Vakbekwaamheid

### Actualiteiten nieuwe PE-periode

Het CDFD heeft de halfjaarlijkse lijst gepubliceerd van actualiteiten die in het PE-programma moeten worden meegenomen.

De gepubliceerde actualiteiten geven een goede indicatie van de PE-onderwerpen die in de volgende PE-periode aan bod komen.

*zie verder:*

- ▶ Artikel Actualiteiten nieuwe PE-periode 2013-2015
- ▶ Overzicht per Wft-module op de website van CDFD

### Adfiz vraagt Onderwijsraad advies over PE-examen

Adfiz vindt dat een systeem op basis van een periodiek examen ongebruikelijk en ineffectief is.

Zij vraagt daarom de Onderwijsraad zich uit te spreken over de recente voorstellen vakbekwaamheid.

*zie verder:*

- ▶ Artikel Adfiz vraagt Onderwijsraad advies over PE-examen

### Consultatie eind- en toetstermen Wft-vakbekwaamheid

Acht beroepskwalificaties vormen het uitgangspunt voor de inrichting van het nieuwe vakbekwaamheidsbouwwerk.

In het consultatiedocument van het CDFD zijn ontwerpen opgenomen voor diverse beroepskwalificaties die bestaan uit: de definitie en de taken van de betreffende beroepskwalificatie en de daarbij behorende eind- en toetstermen. In de eindtermen wordt beschreven over welke kennis, vaardigheden, competenties en (professioneel) gedrag de beroepsbeoefenaren moeten beschikken. De toetstermen geven aan hoe de eindtermen getoetst moeten worden.

Het CDFD nodigt marktpartijen uit om te reageren op de nieuwe set eind- en toetstermen Wft. De termijn sluit op 14 september. Vervolgens zal CDFD een definitief advies opstellen voor het ministerie van Financiën.

### Nagekomen wijzigingen

Geen diplomaplicht voor adviseurs in betaal- en spaarproducten, andere PE-toetsregels en diploma zelf kan geldigheid niet verliezen.

Dat zijn de belangrijkste veranderingen die meegenomen moeten worden in de beoordeling van het consultatiedocument eind- en toetstermen.

*zie verder:*

- ▶ Artikel consultatie eind- en toetstermen Wft-vakbekwaamheid

#### Documenten

- ▶ Consultatiedocument
- ▶ Illustratie
- ▶ Toetstermen basis
- ▶ - schadeverzekering particulier
- ▶ - schadeverzekering zakelijk
- ▶ - inkomen
- ▶ - consumptief krediet
- ▶ - vermogen
- ▶ - hypothecair krediet
- ▶ - pensioenverzekeringen
- ▶ - volmacht algemeen
- ▶ - volmacht overig
- ▶ - volmacht schade extra

- ▶ Artikel Wijzigingen in consultatie vakbekwaamheid
- ▶ Wijzigingen in consultatiedocument

# 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.

## NCIC nu ook beboet voor misleidende handelspraktijken

Naast kredietbemiddeling zonder vergunning heeft AFM ook overtreding van de Wet handhaving consumentenbescherming geconstateerd.

NCIC is beboet voor kredietbemiddeling zonder vergunning. Ook de feitelijk leider is voor deze overtreding persoonlijk beboet. Deze feiten betreffen handelingen die in strijd zijn met de Wft.

De AFM ziet echter ook toe op nakoming van de regels met betrekking tot oneerlijke handelspraktijken. In dit geval heeft de toezichthouder geconstateerd dat het call center van NCIC zich schuldig heeft gemaakt aan onjuiste of misleidende informatie.

## Risico's in pensioenregelingen blijken niet uit de UPO-informatie

De informatie over het te bereiken inkomen na pensionering is vaak te optimistisch voor vooral de jongere deelnemers.

Dit blijkt uit onderzoek dat de AFM op basis van CBS- en DNB-data uitvoerde en publiceerde in het rapport Pensioenrisicoanalyse.

De informatie wordt zekerder naar mate de deelnemer dichterbij zijn pensioen komt. Tegelijkertijd wordt duidelijk dat er diverse onzekerheden en risico's in de huidige pensioenregelingen zitten die niet of nauwelijks zichtbaar zijn op het UPO en in mijnpensioenoverzicht.nl.

## Geboortedatum valt niet onder gewone NAW-gegevens

In een boetebesluit met betrekking tot leads meldt de AFM wat zij onder bemiddeling en NAW-gegevens verstaat.

Een bedrijf heeft de AFM gevraagd of de geboortedatum onder de NAW-gegevens valt. Dat is kennelijk niet het geval want de AFM stelt "dat op websites van Leadprovider nog steeds leads werden geworven met meer dan NAW-gegevens, doordat de geboortedatum werd gevraagd."

*zie verder:*

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

Document:

- ▶ Boetebesluit AFM

*zie verder:*

- ▶ Artikel NCIC nu ook beboet voor misleidende handelspraktijken

Document:

- ▶ Boetebesluit AFM

Findinet Kennisportal:

- ▶ Misleidende handelspraktijken

*zie verder:*

- ▶ Artikel Risico's in pensioenregelingen blijken niet uit de UPO-informatie

Document:

- ▶ AFM-rapport Pensioenrisicoanalyse

*zie verder:*

- ▶ Artikel Geboortedatum valt niet onder gewone NAW-gegevens

Document:

- ▶ AFM-boetebesluit Leadprovider

# AFM-activiteiten

## Ook AFM waarschuwt voor execution only-trend

De AFM maakt zich zorgen over de trend om op grotere schaal aan een breed publiek (zeer) ingewikkelde financiële producten zonder advies te verkopen.

Financiële dienstverleners ontwikkelen steeds vaker bedieningsconcepten, waarbij ze via execution only-dienstverlening producten aanbieden of daar in bemiddelen.

Prof. Edgar du Perron, voorzitter Geschillencommissie Kifid, liet op 12 april tijdens een bijeenkomst van Bureau D&O al een soortgelijke waarschuwing horen.

*zie verder:*

- ▶ Artikel Ook AFM waarschuwt voor execution only-trend
- ▶ Artikel: Veel execution only is gevaarlijk voor verzekeringsmarkt

## Wft/Bgfo 2013 (en verder)

### De Jager volhardt in eed/belofte voor alle medewerkers

Ondanks branchebrede bezwaren zullen alle medewerkers in de financiële sector de moreel-ethische verklaring moeten uitspreken.

“Toch wil ik vasthouden aan een eed/belofte die door elke medewerker van elke financiële onderneming wordt afgelegd. Ik hecht er sterk aan dat niet enkel het hogere management een eed of belofte af zal gaan leggen, maar dat de gehele organisatie dit doet.”

*zie verder:*

- ▶ Artikel De Jager volhardt in eed/belofte voor alle medewerkers
- Document:
  - ▶ Kamerbrief De Jager Bankierseed

### Gespreide betaling directe beloning mag zonder vergunning

Gespreide betaling over max. 2 jaar mag mits geen kosten en rente in rekening worden gebracht. Korting op directe betaling mag natuurlijk wel. Voor het aflossen van het krediet ten behoeve van de distributiekosten waarbij niet tevens sprake is van advies, is geen maximumtermijn vastgesteld.

De AFM zal een generator voor dienstverleningsdocumenten te ontwikkelen en deze online beschikbaar stellen. De nieuwe DVD-regels gaan in op 1 juli 2013.

*zie verder:*

- ▶ Artikel Gespreide betaling directe beloning mag zonder vergunning
- Document:
  - ▶ Nota Wijzigingswet financiële markten 2013

### Geen financieel rijbewijs voor orv en uitvaart

In dezelfde Nota stelt minister De Jager het niet nodig te vinden een bekwaamheids- en ervaringstoets door de klant te laten afleggen bij execution only m.b.t. overlijdensrisicoverzekeringen en uitvaartverzekeringen. “Voor simpelere producten wordt het niet proportioneel geacht om de kennis en ervaring voorafgaand aan de dienstverlening vast te stellen.”

*zie verder:*

- ▶ Artikel Geen financieel rijbewijs voor orv en uitvaart

# Colportage wetgeving

## Ook voor afronding adviestraject is thuisbezoek verboden

De Colportagewet staat geen thuisbezoek bij de klant toe. Ook niet als op kantoor een adviestraject is doorlopen en enkel de afwikkeling van het contract nog hoeft plaats te vinden.

Alleen in het geval het persoonlijk bezoek van de colporteur in overwegende mate voortvloeit uit een initiatief van de klant, is geen sprake van een persoonlijk bezoek als bedoeld in artikel 1 eerste lid onder d van de Colportagewet. "Door deze enge formulering valt ook de hiervoor geschetste situatie onder dit verbod. Dit is wenselijk", vindt de minister, "om maximale bescherming van de consument tegen agressieve verkooppraktijken te waarborgen".

zie verder:

▶ Artikel Ook voor afronding adviestraject is thuisbezoek verboden

Document:

▶ Kamerbrief De Jager

## en ook:

### Assurantieportefeuille is zelfstandig vermogensrecht

Voor het eerst spreekt een rechter uit dat een assurantieportefeuille een vermogensrecht is waarop een pandrecht kan worden afgesloten.

"In positieve zin pleit voor erkenning van de portefeuille als vermogensrecht dat de wetgever in de Wet financieel toezicht beoogd heeft de positie van de tussenpersoon te versterken en daarin de portefeuille als eenheid ogenschijnlijk vatbaar voor overdracht heeft verklaard."

zie verder:

▶ Artikel Assurantieportefeuille is zelfstandig vermogensrecht

### Michael Mackaaij: Open normen in Wft verlammen innovatie



Het moet niet aan marktpartijen zijn om in kostbare rechtszaken stapje voor stapje duidelijkheid te krijgen over het wettelijk kader waarin ze opereren.

Dit stelt Michael Mackaaij directeur van Multisafe, het bedrijf dat een door de Consumentenbond begonnen procedure heeft gewonnen.

**Lees verder >>**