

**PE Wft-Volmacht**
**Periode 1-7-2011 t/m 31-12-2012**

Relevante actuele ontwikkelingen	Eindterm	Toetsterm	Nieuwe/wijziging toetsterm PE?
<b>Volmacht Algemeen</b> Geen actuele ontwikkelingen			
<b>Volmacht Schadeverzekeringen</b> Zie PE Wft-Schadeverzekeringen actualiteiten			
<b>Volmacht Levensverzekeringen</b> Zie PE Wft Levensverzekeringen actualiteiten			
<b>Volmacht Overig</b>			
<u>Vergunningcontrole bemiddelaars</u> <i>GA's dienen hun bemiddelaars aan te melden bij de in oktober 2010 geïntroduceerde nieuwe vergunningcontrole applicatie van VolmachtBeheer. Wekelijks worden de mutatiebestanden van de AFM gematcht met dit systeem. Uitval gaat naar de betreffende GA en in sommige gevallen ook naar de volmachtgever(s) van deze GA. Hiermee vervalt de verplichting voor de GA's om eenmaal per jaar zelf de vergunningcontrole uit te voeren. GA's zijn verplicht om deel te nemen.</i>	7a	7a.3	Nee
<u>Best practice van de AFM:</u> <i>GA's dienen bemiddelaars, waarmee zij een samenwerking wensen aan te gaan, vooraf te melden. Door koppeling van de bemiddelaar aan het vergunningcontrolesysteem van Volmacht Beheer worden de betrokken volmachtgevers geïnformeerd. Deze hebben vervolgens de mogelijkheid om de nieuwe bemiddelaar te screenen.</i>	7b	7b.3	Nee

<p><u>Transformatie van het volmachtkanaal:</u>  <i>Oplevering Position Paper door Verbond van Verzekeraars en NVGA in april 2011.</i>  <i>De voorgenomen aanpassingen hebben betrekking op:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <i>Roltransparantie</i></li> <li>▪ <i>Belangtransparantie</i></li> <li>▪ <i>Passende beloning</i></li> <li>▪ <i>Beheerste bedrijfsvoering</i></li> </ul>	<p>7a  7b  9a 9b</p>	<p>7a.4 7a.9  7b.1 t/m 7b.3  9a.2 9b.1 9b.2</p>	<p>Nee</p>
<p><u>Verhoging tarief assurantiebelasting</u>  <i>Het assurantiebelastingtarief is per 1 maart 2011 verhoogd met 2,2 procentpunt naar 9,7%</i></p>	<p>7c</p>	<p>7c.8, 7c.9</p>	<p>Nee</p>
<p><u>Protocol intermediaire pools</u>  <i>Per 15 december 2010 is in de ALV van het Verbond van Verzekeraars het “protocol intermediaire pools” goedgekeurd.</i></p>	<p>7c</p>	<p>7c.22 7c.23</p>	<p>Nee Nee</p>
<p><u>Uitbreiding auditsysteem</u>  <i>De GA kan nu kiezen tussen:</i>  1. <i>een jaarlijks self-assessment; of</i>  2. <i>een jaarlijkse AO/IC-mededeling die wordt verstrekt door een accountant en door de gevolmachtigde agent naar de volmachtgever wordt gezonden.</i>  <i>Daarnaast blijft de uitgebreide jaarlijkse accountantscontrole bestaan waarbij de door de accountant verstrekte financiële rapportage door de gevolmachtigde agent naar de volmachtgever wordt gezonden.</i>   <i>Ook blijft de drie-jaarlijkse concurrentiële audit door de verzekeraar gehandhaafd, met dien verstande dat die op procedurele onderwerpen wordt aangepast als de GA ervoor kiest een self-assessment te doen.</i></p>	<p>7c</p>	<p>7c.24 t/m 7c.27</p>	<p>Nee Nee</p>
<p><u>Aanpassing NVGA protocollen</u>  <i>Vanaf 1-7-2011 is het nieuwe NVGA afrekenprotocol van kracht. De bestandsprotocollen polis en schade worden in de 2<sup>e</sup> helft 2011 van kracht. De protocollen zijn uitgebreid, mede om te voldoen aan de eisen van Solvency II. Uitrol van de protocollen geschiedt via de systeemhuizen.</i></p>	<p>7c</p>	<p>7c.24 7c.25</p>	<p>Nee Nee</p>

<p><u>Geïnfomeerde verlenging</u>  <i>Per 1-7-2011 wordt de geïnfomeerde verlenging ook van kracht op zakelijke verzekeringen (standaardrisico's) en collectieve inkomensverzekeringen.</i></p>	8f	8f.4	Nee
<p><u>Productwijzers:</u>  <i>Per 1-4-2011 zijn de nieuwe productwijzers van het Verbond van Verzekeraars van kracht. Gevolmachtigden moeten deze productwijzers (schade particulier en zorg/inkomen) op hun website plaatsen ter vervanging van de huidige productwijzers.</i></p>	9b	9b.6	Ja <sup>1</sup>
<p><u>Invoering Solvency II</u>  <i>De EU richtlijn Solvency II geldt vanaf 1 januari 2013 voor alle verzekeraars die binnen de EU actief zijn en is ook van toepassing voor gevolmachtigde agenten die de werkzaamheden van de verzekeraar uitvoeren. Naast rapportage heeft Solvency II impact op de 'governance' van de gevolmachtigde agent en zal een verdere professionalisering van risicomanagement gaan spelen.</i></p>	9c	9c.8 t/m 9c.10	Nee

---

<sup>1</sup> Zie bijlage

## Bijlage

Nieuwe/gewijzigde toetstermen:

<b>Eindterm</b>	<b>6f: De personen beschikken met betrekking tot levensverzekering over kennis van de wet en regelgeving ten aanzien van pensioenen.</b>	
6f. 21 <sup>2</sup>	De kandidaat kan aantonen op welke wijze hij tot een passend advies is gekomen.	Tp
<b>Eindterm</b>	<b>9b: De personen beschikken over kennis van de juridische positie van de gevolmachtigde agent en de vertegenwoordiger volgens het Burgerlijk Wetboek.</b>	
9b.6	De kandidaat is in staat t.a.v. particuliere schadeverzekeringen en inkomensverzekeringen in hoofdlijnen te schetsen hoe de productinformatie door de gevolmachtigde agent aan de consument moet plaatsvinden.	Ti

---

<sup>2</sup> Is opgenomen ivm nieuwe toetsterm bij onderdeel Wft-Levensverzekeringen