



# BEMIDDELEN VERSUS ADVISEREN

VRIJDAG 2 NOVEMBER 2018

HOUTHOFF

## INHOUD

- BEMIDDELEN
- ADVISEREN
- OVEREENKOMSTEN
- VERSCHILLEN

# DEFINITIE BEMIDDELEN

## Artikel 1:1, onder bemiddelen, sub d Wft

*‘alle werkzaamheden in de uitoefening van een beroep of bedrijf gericht op het als tussenpersoon tot stand brengen van een verzekering tussen een cliënt en een verzekeraar of op het assisteren bij het beheer en de uitvoering van een verzekering’*

## Elementen

- in de uitoefening van een beroep of bedrijf
- als tussenpersoon tot stand brengen van een verzekering tussen een cliënt en een verzekeraar; of
- het assisteren bij het beheer van de uitvoering van de verzekering

# HET TOT STAND BRENGEN VAN EEN VERZEKERING

## Voorbeelden:

- ✓ Verzamelen van cliëntgegevens middels aanvraagformulier voor bepaalde verzekeringsovereenkomst, die tussenpersoon voorts verstrekt aan aanbieder
- ✓ Zorgdragen voor ondertekening van de verzekeringsovereenkomst door aanbieder en cliënt
- ✗ Enkele doorverwijzing van cliënt door een tussenpersoon naar bepaalde aanbieder of bemiddelaar
- ✗ Enkel NAWTE-gegevens verstrekken aan aanbieder

# HET ASSISTEREN BIJ HET BEHEER EN DE UITVOERING VAN EEN VERZEKERING

## **Voorbeelden:**

- ✓ Afgeven groene kaart
- ✓ Afgeven polis

## **Let op! Voorbeeld vrijgestelde activiteit:**

- ✓ Innem van premies ten behoeve van verzekeraar

## **Let op! Voorbeeld uitgezonderd Wft (voorheen vrijgesteld):**

- ✓ Schadebehandeling

# VERGELIJKINGSSITES

## Vergelijkingsites bemiddelaars

- Beleid AFM 2014
    - Vergelijkingsites kwalificeren zich als bemiddelaar indien:
      - De website andere relevante gegevens dan contactgegevens opvraagt en op basis hiervan een vergelijking maakt; en
      - Er een overeenkomst is tussen de vergelijkingsite en een aanbieder, bemiddelaar of klant met als doel de klant en de aanbieder of bemiddelaar met elkaar in contact te brengen, of bij gebreke van een schriftelijke overeenkomst, dat de vergelijkingsite een vergoeding ontvangt voor iedere doorverwijzing
  - [Artikel 2\(1\) IDD](#), geïmplementeerd in [artikel 1:1](#), onder bemiddelen, sub e Wft
- Geen verandering in de praktijk

## Uitgangspunt

Vergunningsplicht (artikel 2:80 Wft)

## Maar

Uitzonderingen op vergunningsplicht:

- Voorbeeld: verzekeraars met een verleende vergunning van DNB, voorzover hen ingevolge die vergunning mogen bemiddelen (artikel 2:81(1) Wft)
- Voorbeeld: verbonden bemiddelaar van aanbieder (artikel 2:81(2) Wft)
- Voorbeeld: verbonden bemiddelaar van bemiddelaar (artikel 2:81(3) Wft), nieuw sinds IDD (artikel 3(1)IDD)

## **Bijzondere bepaling**

- Voorbeeld: aangesloten instelling (artikel 2:105(1) Wft)

## **Vrijstellingen in Vrijstellingsregeling Wft**

- Voorbeeld: nevenverzekeringstussenpersoon onder bepaalde voorwaarden (artikel 7 lid 1 sub c VrWft) (voorheen artikel 1:21 aanhef en sub a Wft)
- Voorbeeld: innen van premies (artikel 7 lid 1 sub a VrWft)

## **Let op: sinds IDD enkele vrijstellingen vervallen:**

- Adviseurs en bemiddelaars in hagelschadeverzekeringen, paarden- en veeverzekeringen en glasverzekeringen
- Reisbureaus en reisorganisaties



# DEFINITIE ADVISEREN

## Artikel 1:1 onder adviseren sub b Wft

*‘het in de uitoefening van een beroep of bedrijf aanbevelen van een of meer specifieke overeenkomsten waarbij een premiepensioenvordering ontstaat, van een of meer specifieke verzekeringen of van een of meer specifieke financiële instrumenten aan een bepaalde cliënt’.*

### Elementen:

- In de uitoefening van een beroep of bedrijf
- Aanbevelen
- Een of meer specifieke verzekeringen
- Een bepaalde cliënt

# ADVISEREN IN DE WFT

## ‘Aanbevelen van een of meer specifieke verzekeringen’

De aanbeveling heeft betrekking op een concrete verzekering van een bepaalde aanbieder

- ✓ *“Na de beoordeling van diverse offertes adviseer ik u deze pensioenverzekering van verzekeraar X”*
- ✗ *“Ik adviseer u een levensverzekering af te sluiten”*

## ‘Bepaalde cliënt’

Aanbeveling dient zich te richten tot een ‘bepaalde cliënt’

- ✓ Mailing naar een geselecteerde groep cliënten = ‘bepaalde cliënt’?
- ✓ Invullen van stroomschema = ‘bepaalde cliënt’?
- ✗ Bank die mailing aan rekeninghouders verstuurt in enveloppen met rekeningafschriften

## Uitgangspunt

Vergunningsplicht (artikel 2:75 Wft)

## Maar

Uitzonderingen op vergunningsplicht:

- Voorbeeld: verzekeraars met een verleende vergunning van DNB, voorzover hen ingevolge die vergunning mogen adviseren (artikel 2:76(1)(a) Wft)
- Voorbeeld: verbonden bemiddelaar (artikel 2:76(4) Wft)

## Vrijstellingen in Vrijstellingsregeling Wft

- Voorbeeld: adviseurs voorzover zij adviseren over verzekeringen van rechtspersonen waarin zij deelnemen (artikel 5 (1)(b) VrWft)
- Voorbeeld: adviseurs die een andere hoofdberoepswerkzaamheid hebben dan het verlenen van financiële diensten en uit hoofde van die hoofdberoepswerkzaamheid inzicht hebben in de financiële situatie van een consument, voorzover zij, zonder daarvoor van de aanbieder provisie te ontvangen, die consument adviseren en de door hen verstrekte adviezen in het verlengde liggen van hun hoofdberoepswerkzaamheid (artikel 5(1)(f) VrWft)

# AANDACHTSPUNTEN

Artikel 4:24(2) Wft:

*‘Indien een financiële onderneming bij het verlenen van een financiële dienst die geen beleggingsdienst is, een consument of, indien het een verzekering betreft, cliënt niet adviseert, maakt zij dat bij aanvang van haar werkzaamheden ten behoeve van de consument onderscheidenlijk de cliënt aan deze kenbaar.’*

# OVEREENKOMSTEN

## Geschiktheid en betrouwbaarheid

Bemiddelen	Adviseren
Geschiktheidseisen (art. 4:9 lid 1 Wft)	Geschiktheidseisen (art. 4:9 lid 1 Wft)
Betrouwbaarheidseisen (art. 4:10 Wft)	Betrouwbaarheidseisen (art. 4:10 Wft)

## Verlangens- en behoeftentoets

- **Artikel 20 IDD (geïmplementeerd in artikel 4:22a Wft)**
  - Artikel 4:22a Wft is tweeledig:
    - Lid 1: voor totstandkoming verzekering moeten verlangens en behoeften cliënt vastgesteld worden
    - Lid 2: er mag slechts informatie over verzekeringen die bij verlangens en behoeften aansluiten aan cliënt verstrekt worden

# OVEREENKOMSTEN

## Verlangens- en behoeftentoets

- Bij vaststellen verlangens en behoeften mag afgegaan worden op informatie die door de cliënt is verstrekt.
- Mate informatie-inwinning hangt af van het type dienst: bemiddeling of advisering.



# VERSCHILLEN

## Vakbekwaamheidseisen

Bemiddelen	Adviseren
Zowel klantmedewerkers met inhoudelijk klantcontact als feitelijk leidinggevende moet voldoen aan vakbekwaamheidseisen	Zowel klantmedewerkers met inhoudelijk klantcontact als feitelijk leidinggevende moet voldoen aan vakbekwaamheidseisen
De feitelijk leidinggevende heeft <u>geen</u> diplomaplicht	De feitelijk leidinggevende heeft <u>geen</u> diplomaplicht <u>TENZIJ</u> hij adviseert
Klantmedewerker met inhoudelijk klantcontact die bemiddelt heeft <u>geen</u> diplomaplicht	Klantmedewerker met inhoudelijk klantcontact die adviseert heeft <u>wel</u> een diplomaplicht

# VERSCHILLEN

## Vakbekwaamheidseisen

**Je voldoet slechts aan artikel 4:9(2) Wft indien op grond van artikel 6 Bgfo:**

- De financiëledienstverlener zijn bedrijfsvoering zodanig heeft ingericht dat een vakbekwame dienstverlening aan consumenten/cliënten voldoende is gewaarborgd;
- De werknemers en andere natuurlijke personen die zich onder zijn verantwoordelijkheid rechtstreeks bezighouden met advisering over een erkend diploma beschikken dan wel een geldige erkenning van beroepskwalificaties; en
- Deze zelfde personen voldoen aan de regels inzake permanente educatie.
  
- De feitelijk leidinggevendenden voldoen aan de in de bijlage I van de richtlijn verzekeringsdistributie opgenomen eisen

# VERSCHILLEN

## Informatieverstrekking

Bemiddelen	Adviseren
'kennis- en ervaringstoets' bij 'execution only' = niet altijd	'Know-your-customer' = altijd, tenzij artikel 41(2) VrWft
Artikel 4:24 Wft jo. Artikel 80e BGfo	Artikel 4:23 Wft jo. 41(2) VrWft
<p>Informatie inwinnen over ten minste:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• De financiële producten waarmee cliënt bekend is;</li><li>• Inzicht van cliënt in eigenschappen en risico's van de desbetreffende verzekering;</li><li>• Mate waarin cliënt inzicht heeft in zijn eigen financiële situatie;</li><li>• Behoeft van de cliënt aan advies over de desbetreffende verzekering.</li></ul>	<p>Informatie inwinnen over:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Financiële positie cliënt;</li><li>• Kennis, ervaring en doelstellingen, risicobereidheid cliënt.</li></ul> <p>Adviseur zorgt dat zijn advies op deze informatie is gebaseerd en licht toe op grond van welke overwegingen hij tot zijn advies is gekomen</p>

# VERSCHILLEN

## Zorgplichten

Bemiddelen	Adviseren
✓ Artikel 17 IDD	✓ Artikel 17 IDD
✓ Artikel 4:24a lid 1	✓ Artikel 4:24a lid 1
✗ Artikel 4:24a lid 2	✓ Artikel 4:24a lid 2

## Generieke zorgplicht

### Artikel 4:24a

- Lid 1: zowel de bemiddelaar als adviseur neemt op zorgvuldige wijze de gerechtvaardigde belangen van de consument of begunstigde in acht
- Lid 2: een adviseur handelt in het belang van de consument of begunstigde

### Artikel 17(1) IDD:

*‘De lidstaten zorgen ervoor dat wanneer verzekeringsdistributeurs aan verzekeringsdistributie doen, zij zich altijd op loyale, billijke en professionele wijze voor de belangen van hun klanten inzetten.’*

# OVEREENKOMSTEN OP EEN RIJ

## Bemiddelen en adviseren

- ✓ Voldoen aan geschiktheidseisen zoals opgenomen in [artikel 4:9\(1\) Wft](#);
- ✓ Voldoen aan betrouwbaarheidseisen zoals opgenomen in [artikel 4:10 Wft](#);
- ✓ Uitvoeren van verlangens- en behoeftentoets zoals opgenomen in [artikel 20 IDD](#) en geïmplementeerd in [artikel 4:22a Wft](#).

# VERSCHILLEN OP EEN RIJ

Bemiddeling	Advisering
<b>Vakbekwaamheid:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Feitelijk leidinggevende heeft <u>geen</u> diplomaplicht</li><li>• klantmedewerker met inhoudelijk klantcontact heeft <u>geen diplomaplicht</u></li></ul>	<b>Vakbekwaamheid:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Feitelijk leidinggevende heeft geen diplomaplicht, <u>tenzij</u> hij adviseert</li><li>• adviserende klantmedewerker met inhoudelijk klantcontact heeft <u>wel</u> een diplomaplicht</li></ul>
<b>Informatieverstrekking:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• ‘kennis- en ervaringstoets’ ≠ altijd</li><li>• Art. 4:24 Wft jo. Art. 80e BGfo</li></ul>	<b>Informatieverstrekking:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• ‘know your-customer’ = altijd, tenzij 41 VrWft</li><li>• Art. 4:23 Wft jo. 41 VrWft</li></ul>
<b>Generieke zorgplicht:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ Art. 17 IDD</li><li>✓ Art. 4:24a lid 1 Wft</li><li>✗ Art. 4:24a lid 2 Wft</li></ul>	<b>Generieke zorgplicht:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ Art. 17 IDD</li><li>✓ Art. 4:24a lid 1 Wft</li><li>✓ Art. 4:24a lid 2</li></ul>



[www.houthoff.com](http://www.houthoff.com)

AMSTERDAM / ROTTERDAM / BRUSSEL / LONDEN / NEW YORK / HOUSTON / SINGAPORE / TOKIO