



16 september 2022

Het Verbond van Verzekeraars vindt het belangrijk dat consumenten c.q. cliënten een goed geïnformeerde keuze kunnen maken tussen verschillende proposities en dienstverleners in de markt. De vergelijkingskaart laat een marginale verbetering zien ten opzichte van het dienstverleningsdocument (DVD). Wij verwachten dat het onderliggende klantgedrag hierdoor niet significant zal wijzigen. Daarnaast vinden wij het van essentieel belang dat de verschillende proposities op een objectieve wijze worden gepresenteerd. De vergelijkingskaart lijkt dat niet goed te borgen. Vanuit deze optiek hebben wij twijfels over het nut en noodzaak van de voorgestelde aanpassingen. Wij hebben de volgende opmerkingen:

1. In de consultatietekst van artikel 86f, vierde lid wordt ingekaderd wanneer er sprake is van advies op een onafhankelijk basis. In de artikelsgewijze toelichting is vermeld dat de huidige beschrijving van de objectieve analyse hiermee komt te vervallen. Wij vragen ons af of dat niet bijt met de bepalingen in de richtlijn verzekeringsdistributie (IDD). De richtlijn schrijft voor dat onder meer rekening moet worden gehouden met de behoeften van de klant, het aantal verzekeraars op de markt, het marktaandeel van die verzekeraars, het aantal relevante verzekeringsproducten dat iedere verzekeraar aanbiedt en de kenmerken van die producten. Wij verzoeken u om te verduidelijken hoe hiermee wordt omgegaan. Het lijkt ons logisch om niet af te wijken van de IDD eisen en dit in het BGfo op te nemen. De huidige invulling van artikel 86f, vierde lid heeft onze voorkeur.

Wij steunen de voorgenomen aanpassing dat informatie moet worden verstrekt over eventuele gekwalificeerde deelnemingen (en niet zoals eerder genoemd over nauwe banden).

2. Het is belangrijk dat alle vormen van dienstverlening en dienstverleners in de vergelijkingskaart op een objectieve wijze worden gepresenteerd aan de klant. Proposities moeten dus een gelijkwaardige weergave hebben. Het gebruik van de term “op onafhankelijke basis” kan onbedoeld de verkeerde indruk bij de klant wekken bij andere proposities niet met een betrouwbare partij te maken te hebben (c.q. een partij die de belangen van de klant niet centraal stelt).
Wij vinden dat een dienstverlener ook onafhankelijk kan zijn als deze een selectieve marktvergelijking maakt. En ook als een dienstverlener financiële banden met een aanbieder heeft kan dat het geval zijn. Zolang er maar geen contractuele afspraken zijn dat de dienstverlener enkel producten van één of meerdere aanbieder(s) aanbiedt.
3. De evaluatie van het DVD heeft een tijd geleden plaatsgevonden. Inmiddels zijn er nieuwe ontwikkelingen op dit vlak. Wij sluiten niet uit dat de Europese Commissie in het kader van de Retail Investment Strategie een Europese vergelijkingskaart zal introduceren. De verzekeringssector moet dan zaken opnieuw gaan aanpassen. Dat vinden wij onwenselijk.

Bij vragen over onze reactie op deze consultatie kan contact worden opgenomen met Harold Mahadew, h.mahadew@verzekeraars.nl