



Postbus 4
4260 AA Wijk en Aalburg

T: +31(0)6-46273438
M: c.rosenbrand@ovfd.nl

www.OvFD.nl

Aan : Ministerie van Financiën
Postbus 20201
2500 EE Den Haag

Datum : 31 januari 2017 Contactpersoon : mw. mr. J.C. Rosenbrand
E-mail : c.rosenbrand@ovfd.nl Telefoon : 06 – 46 27 34 38

Geachte heer, mevrouw,

Graag reageren wij op de consultatie van de wijziging van de Wet op het financieel toezicht ter implementatie van de richtlijn verzekeringsdistributie.

Artikel 25 van de Richtlijn (Productontwikkelingsproces)

In de Memorie van Toelichting (MvT) staat op pagina 10 dat ‘de bemiddelaar in verzekeringen net als de verzekeraar de doelgroep van het verzekeringsproduct dient te bepalen en periodiek dient te evalueren of het product nog steeds passend is voor de doelgroep’. Dit lijkt verder te gaan dan wat in artikel 25 lid 1 van de Richtlijn hierover is bepaald. Hierin staat namelijk dat ‘wanneer een verzekeringsdistributeur adviseert over verzekeringsproducten die hij niet zelf ontwikkelt, of dergelijke producten aanbiedt, beschikt hij over adequate regelingen om de in de vijfde alinea genoemde informatie (adequate informatie over het verzekeringsproduct en het productgoedkeuringsproces, met inbegrip van de geïdentificeerde doelmarkt van het verzekeringsproduct) te verkrijgen en de kenmerken en de beoogde doelgroep van elk verzekeringsproduct te begrijpen.’ In de toelichting op de Wijzigingswet wordt dit ook letterlijk overgenomen op pagina 7. De adviseur moet dus over adequate regelingen beschikken om adequate informatie te verkrijgen en begrijpen. Hij hoeft dus niet, zoals vervolgens op pagina 10 van de MvT staat, de doelgroep te bepalen en periodiek te evalueren of het product nog steeds passend is. Wij nemen aan dat het niet de bedoeling is dat Nederland in dit opzicht van de Richtlijn afwijkt, is dit echter wel het geval dan moet dit nader worden toegelicht.

Artikel 29 lid 3 van de Richtlijn (Informatieverstrekking aan klanten)

In artikel 29 lid 3 van de Richtlijn Verzekeringsdistributie wordt aangegeven dat ‘de lidstaten kunnen voorschrijven dat indien een verzekeringstussenpersoon de klant meedeelt dat het advies op onafhankelijke basis wordt verstrekt, de tussenpersoon een toereikend aantal op de markt verkrijgbare verzekeringsproducten beoordeelt die voldoende gediversifieerd zijn wat soort en productaanbieder betreft om te waarborgen dat de doelstellingen van de klant naar behoren kunnen worden verwezenlijkt en niet beperkt blijven tot verzekeringsproducten die worden uitgegeven of verstrekt door entiteiten die nauwe banden hebben met de tussenpersoon.’ In de MvT staat niet duidelijk aangegeven waarom Nederland geen gebruik maakt van deze lidstaatoptie. Aangegeven wordt dat transparantie over de reikwijdte van de dienstverlening belangrijk is uit het oogpunt van consumentenbescherming. Wij maken hieruit op dat de minister het voldoende vindt dat adviseurs

via precontractuele informatie transparant maken of ze op basis van een objectieve analyse adviseren.

De OvFD is van mening dat transparantie via precontractuele informatie onvoldoende duidelijkheid biedt. Los van het feit dat consumenten deze informatie niet of nauwelijks lezen, laat het namelijk onverlet dat ook adviseurs die werken met een beperkt aantal aanbieders kunnen zeggen dat ze onafhankelijk adviseren, omdat er geen (wettelijke) voorwaarden worden opgelegd aan het gebruik van de term onafhankelijk advies. Iedere adviseur kan zich dus onafhankelijk noemen, waardoor de consument door de bomen het bos niet meer ziet. Uit onderzoek door CentiQ in opdracht van Wijzer in Geldzaken blijkt ook dat 48% van de consumenten het een nadeel vindt dat ze niet zeker weten of een financieel adviseur helemaal onafhankelijk is. Consumenten zouden in dit opzicht veel beter beschermd moeten worden. De lidstaatoptie in artikel 29 lid 3 van de Richtlijn biedt hiervoor bij uitstek de mogelijkheid om wettelijk voor te schrijven dat als adviseurs aangeven dat ze onafhankelijk adviseren, ze dat moeten doen op basis van een objectieve analyse. De OvFD vindt het onbegrijpelijk dat de minister geen gebruik maakt van deze mogelijkheid om het begrip onafhankelijkheid wettelijk in te vullen en zou graag zien dat deze beslissing wordt heroverwogen.

Indien u vragen of opmerkingen heeft zijn wij uiteraard graag bereid tot een toelichting.

Met vriendelijke groet,

Organisatie van Financiële Dienstverleners (OvFD)



mw. mr. J.C. Rosenbrand
Directeur