

Ministerie van Financiën

Uw referentie

Onze referentie

Rotterdam,
11 mei 2012

Afdeling
Juridische Zaken

Behandeld door
mw mr C.G. Meinders

Telefoon rechtstreeks
010 - 448 7005

Fax
010 - 448 8764

E-mail
ineke.meinders@aon.nl

Betreft: internetconsultatie Ontwerp Wijzigingsbesluit financiële markten 2012

Geachte heer, mevrouw

Adfiz heeft commentaar geleverd op het Ontwerp Wijzigingsbesluit financiële markten 2013, zoals dat op 14 april 2012 is gepubliceerd. Aon sluit zich aan bij het commentaar van Adfiz en heeft aanvullend nog de volgende opmerkingen bij het Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen.

Artikel 29a (eed/belofte)

De eed/belofte zou ons inziens beperkt moeten blijven tot het management van een financiële dienstverlener. De leden van het management zijn uiteindelijk ook degenen die verantwoordelijk zijn voor het reilen en zeilen binnen een onderneming en die feitelijk kunnen worden aangesproken als er iets fout gaat bij de financiële dienstverlener.

Indien de eed/belofte niet beperkt zou kunnen blijven tot het management van financiële dienstverleners, dan zou het wenselijk zijn de eed/belofte te beperken tot medewerkers die na 1 januari 2013 hun werkzaamheden bij de financiële dienstverlener hebben gestart. Het is immers ook nu al bij veel financiële dienstverleners gebruikelijk om aan werknemers te vragen zich te conformeren aan een ethische gedragscode en daar jaarlijks een verklaring over af te leggen. Als door de werknemers, die al enkele jaren zo'n verklaring tekenen, aanvullend ook nog eens een eed/belofte zou moeten worden afgelegd, dan zou een overkill optreden die de kracht van de gedragsverklaringen zou ondermijnen. Bij nieuwe medewerkers zou de eed/belofte kunnen worden gekoppeld aan verklaringen over de interne gedragscodes, waardoor het negatieve effect van de dubbele verklaring kan worden beperkt. Als voorwaarde voor deze vrijstelling zou kunnen gelden dat er een goede administratie van deze interne verklaringen aanwezig is.

Voorts moet worden opgemerkt dat de inschatting van de met de eed gemoeide kosten erg optimistisch is. De genoemde uurlonen van EUR 40,= voor de medewerker die de verklaring aflegt en EUR 45,= voor de getuige en van EUR 71,= voor de betrokken beleidsbepaler wijken wel heel erg af van de feitelijk betaalde uurlonen. En een tijdsbesteding van 5 minuten voor het

afleggen van de eed is buitensporig kort: als het de bedoeling is dat de eed/belofte serieus genomen wordt en niet als een zuiver administratieve handeling wordt ervaren, dan is toch wel enige toelichting en ceremonieel nodig. En als het afleggen van de eed/gelofte in groepsverband plaatsvindt, zoals verondersteld in de nota van toelichting, dan moet toch al snel gerekend worden met een half uur (per persoon!).

Artikel 32 (productontwikkelingprocedures)

In dit artikel wordt voorbij gegaan aan het feit dat er niet alleen standaard producten worden ontwikkeld, maar dat er door assurantiemakelaars ook geregeld maatwerk voor klanten wordt gemaakt. Aangezien met dit artikel volgens de nota van toelichting wordt beoogd 'massaschade voor de consument en de maatschappij door pertinent slechte producten te voorkomen', zou maatwerk buiten de regelgeving gelaten moeten worden.

Artikel 42b (klachtenregeling)

In dit artikel wordt verwezen naar artikel 41, dit moet vermoedelijk 42a zijn.

Artikel 80e (verplichting om te controleren of de klant het wel begrijpt)

Dit artikel zou beperkt moeten blijven tot de consument en de klein-zakelijke klant. Grotere zakelijke klanten hebben deze bescherming niet nodig en deze regelgeving zou bij grotere zakelijke klanten dus niet alleen leiden tot overbodige administratieve rompslomp, maar ook tot irritatie bij de klant. De grotere zakelijke klant waardeert dit soort betutteling niet (de verplichte afgifte van service-informatie en productinformatie levert ook geregeld onbegrip op). Dit geldt zeker in het geval de assurantiëttussenpersoon zijn zakelijke klant moet aanraden zich te laten adviseren, terwijl die klant hem juist uitdrukkelijk alleen maar om bemiddeling had verzocht (en met advies uiteraard kosten gemoeid zouden zijn).

Artikel 86c (provisieverbod)

Het provisieverbod is volgens de wettekst ook van toepassing op collectieve contracten die worden gesloten met werkgevers, brancheorganisaties of andere belangenorganisaties die ten behoeve van hun leden mantelovereenkomsten sluiten, waarna de leden zelf individueel een verzekering kunnen sluiten op de door hun vertegenwoordigers uitonderhandelde voorwaarden. Aangezien de minister eerder heeft aangegeven dat excessen in de zakelijke markt niet bekend zijn, rijst de vraag waarom het provisieverbod zich tot deze groepen uitstrekt en in wiens belang zo'n provisieverbod dan zou zijn.

Het is niet duidelijk of het verbod ook van toepassing is op verzekeringen voor de directeur groot aandeelhouder.

Artikel 86f (dienstverleningsdocument)

Een deel van de informatie die volgens dit artikel moet worden verstrekt moet ook worden verstrekt op grond van artikel 4:73 Wft. Is het de bedoeling dat de informatie op twee verschillende momenten wordt verstrekt, of kan het in één document worden gedaan?

De verplichting om 'de verschillende dienstverleningsdocumenten' op de website te plaatsen is niet uitvoerbaar voor zover het de informatie betreft zoals vermeld onder lid 2i (het nominale

bedrag van de beloning die door hem gemiddeld in rekening wordt gebracht), aangezien de nominale bedragen uiteraard afhankelijk zijn van de dienstverlening en die dienstverlening zal per klant zeer verschillend zijn. Er kunnen wel uurtarieven worden vermeld, maar over tijdsbesteding kan nauwelijks iets worden gemeld.

Paragraaf 8.2.3 (overgangsregeling voor overeenkomsten aangegaan tussen 1 januari 2009 en 1 januari 2013)

Wij nemen aan dat deze overgangsregeling van kracht blijft zolang de verzekeringsovereenkomst loopt, ongeacht tussentijdse wijzigingen? Zo niet, dan is nadere regelgeving nodig in verband met de uitvoering van deze bepaling.

Wat geldt er voor de overeenkomsten die zijn aangegaan voor 2009?

Met vriendelijke groet,
Aon Groep Nederland bv

Ineke Meinders