

Toelichting op het Dienstverleningsdocument

Vanaf 1 juli 2009 moet u aan uw klanten het dvd uitreiken. De OvFD heeft samen met FIDIN een model gemaakt. Ook de AFM heeft inmiddels een leidraad hiervoor ontwikkeld. Hieronder vindt u het dienstverleningsdocument en een link naar de reactie van de OvFD op de leidraad van de AFM. De leidraad van de AFM vindt u op de site van de AFM (www.afm.nl).

Artikel 149b Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft

1. Een adviseur die niet tevens aanbieder is of een bemiddelaar verstrekt in het kader van het tot stand brengen van een overeenkomst met een consument inzake een complex product of hypotheckair krediet een dienstverleningsdocument aan de consument.
2. Het dienstverleningsdocument bevat de volgende informatie:
 - a. de aard en reikwijdte van zijn dienstverlening;
 - b. de verschillende wijzen van zijn beloning, onderscheiden naar soort financieel product, alsmede een specificatie van de hoogte van de beloning.
3. Het dienstverleningsdocument wordt voorafgaand aan het adviseren of, indien het een bemiddelaar betreft die niet adviseert voorafgaand aan het bemiddelen verstrekt.
4. De Autoriteit Financiële Markten kan nadere regels stellen met betrekking tot de wijze waarop de informatie, bedoeld in het tweede lid, in het dienstverleningsdocument wordt geformuleerd, gepresenteerd of verstrekt.

Uitreiken vanaf 1 juli aanstaande

Vanaf 1 juli 2009 moet u in het oriëntatiegesprek met uw klant, een nieuw document uitreiken, het zogenoemde dienstverleningsdocument, roepnaam dvd. Het dvd heeft als doel de klant in een zo vroeg mogelijk stadium inzicht te verschaffen in:

- De aard en de reikwijdte van uw dienstverlening.
- De verschillende vormen/ wijzen (provisie/ fee) van uw beloning.
- De hoogte van deze beloning.

Dvd puur informatief!

Het dvd is een informatiedocument en mag niet worden gecombineerd met een juridisch document. U kunt dan ook niet via het dvd contractuele afspraken maken met uw klant. Indien u dat wel wilt, bijvoorbeeld als u op feebasis werkt, zult u daarvoor een opdracht tot dienstverlening met de klant overeen moeten komen.

Dvd voor welke producten?

Als u adviseert of bemiddelt over complexe producten of hypotheckair krediet moet u een dvd uitreiken.

Dvd en dienstenwijzer, hoe combineren?

Op dit moment verstrekt u reeds een dienstenwijzer (de vroegere advieswijzer) waarin u informatie geeft aan uw klant over uw dienstverlening en over de wijze waarop u wordt beloond, provisie of fee. Over de hoogte van de provisie geeft u waarschijnlijk in de dienstenwijzer nog geen informatie. Om te voldoen aan de wet zou u dus kunnen kiezen voor één van de volgende mogelijkheden:

1. Uw huidige dienstenwijzer uitbreiden met een passage over de hoogte van uw beloning en dit document aan al uw klanten uitreiken (ook aan diegenen die u adviseert over schadeproducten).
2. Naast uw huidige dienstenwijzer een dvd maken en beide documenten uitreiken aan uw klanten die u om advies vragen over complexe producten en hypotheckair krediet. Aan uw klanten die u adviseert over schadeproducten reikt u dan alleen de dienstenwijzer uit.

3. Een kortere versie van uw dienstenwijzer te maken waarin u, beknopter dan in uw huidige dienstenwijzer, uw dienstverlening toelicht, de vormen van uw beloning beschrijft en -als extra om te voldoen aan artikel 149b Bgfo - de hoogte van uw beloning vermeldt.

Kies voor 1 document

Onze voorkeur gaat uit naar de derde mogelijkheid. Door te kiezen voor één geïntegreerd document, dus geen aparte dvd en aparte dienstenwijzer, vermindert u de administratieve lasten en het aantal documenten dat aan de klant moet worden uitgereikt. U reikt dit document uit aan elke consument, ongeacht of deze voor een schadeverzekering komt, voor een complex product of voor een hypotheek.

De OvFD heeft in samenwerking met FIDIN een dvd ontwikkeld, die voldoet aan de eisen van de wet op het gebied van het dvd en de precontractuele informatieverplichtingen.

Informatie over de beloning

Wat houdt nu die informatie in die u moet verstrekken over de hoogte van uw beloning?

Per productsoort moet u gaan specificeren welke beloning u ontvangt. Het gaat hier dan niet over de exacte nominale hoogte van de beloning, (die weet u nog niet in de oriëntatiefase en kunt u pas melden net vóór het afsluiten van het product) maar over de bandbreedte waarbinnen de minimale en maximale provisiehoogte valt. Of, indien u op feebasis werkt, geeft u concreet aan welk uurtarief u hanteert en een indicatie van het aantal uren dat met uw dienstverlening is gemoeid.

Reactie van de OvFD op de Leidraad van de AFM

De AFM heeft in haar leidraad aanwijzingen gegeven voor het opstellen van het dienstverleningsdocument. Inhoudelijk voldoet het dvd die de OvFD heeft opgesteld (beide versies) aan deze leidraad. De AFM geeft nog de volgende adviezen voor het opstellen van de dvd (u bent niet verplicht deze over te nemen, dit is geheel uw eigen keuze):

1. De AFM raadt u aan het dvd op uw website te plaatsen.
2. Het verdient de voorkeur schrijft de AFM om informatie over woonlastenverzekering en overlijdensrisicoverzekering, alhoewel dit geen complexe producten zijn, ook op te nemen in het dvd.
3. Het heeft de voorkeur van de AFM om uw vergoeding in nominale bandbreedtes te vermelden.
4. De relatie tussen vergoedingen en werkzaamheden kunt u verduidelijken door aan te geven waar deze van afhangt, bijvoorbeeld hoeveelheid tijd, mate van complexiteit van het product en manier waarop u nazorg verleent.
5. Geef een indicatie van het aantal benodigde uren(tabel 4 in het dvd-model van de OvFD, kan worden gebruikt voor een urenindicatie bij zowel fee als provisie).
6. Houd bij de provisie-inkomsten wel rekening met de passende provisieregels adviseert de AFM. Zij verwijst hiervoor naar de Leidraad passende provisie. Zodra deze leidraad definitief is zullen wij u nader informeren.