

OvFD pleit voor wettelijke borging 'onafhankelijkheid' adviseur (13-09-2018)



De Organisatie voor Financieel Dienstverleners (OvFD) strijdt al sinds 2013 voor een wettelijke borging van de definitie van onafhankelijkheid bij financieel advies. Nu over dit onderwerp Kamervragen gesteld zijn*, is de onafhankelijkheidskwesitie weer heel actueel.

Maar waar gaat het hier precies over?

Discussie

De discussie over 'onafhankelijk advies' in de financiële branche is niet nieuw. Een adviseur die zichzelf onafhankelijk noemt, is verplicht te adviseren op basis van een objectieve analyse. Een analyse is objectief wanneer de adviseur over meer dan 50% van de producten in een bepaalde productgroep kan adviseren. Lang niet iedereen kan of wil hieraan voldoen. Ondanks de zorgplichteis dat een adviseur mensen moet kunnen wijzen op alternatieven en daarvoor een 'breed' aanbod moet hebben.

Dienstverleningsdocument

In het Dienstverleningsdocument staat of de adviseur een objectieve analyse doet. Colinda Rosenbrandt van het OvFD: "Alleen blijkt uit de Evaluatie Provisieverbod dat de consument die niet leest. Bovendien blijkt dat niet alle adviseurs die zeggen onafhankelijk te zijn, ook voldoen aan de onafhankelijkheidseis. Of ze voldoen in theorie aan de eis, maar geven er geen invulling aan. Het gevolg is dat de claim 'onafhankelijk' voor de consument weinig tot geen waarde heeft. Een gemiste kans als het gaat om toegevoegde waarde."

“Onafhankelijk advies is een belangrijk onderwerp dat nu speelt. Het is nu hot, want er zijn Kamervragen en er is een motie.” Colinda Rosenbrandt van het OvFD

Europese richtlijnen: betere bescherming

Europese richtlijnen stellen dat overheden onafhankelijk advies beter moeten beschermen. Rosenbrandt vindt dat Nederland zich daarbij moet aansluiten. "Onze diploma-eisen en onze

permanent actueel-eis gaan vooral over vakinhoud en -kennis. Ze zeggen niets over hoe onafhankelijk het advies is. Veel adviseurs weten zelf ook niet goed wat onafhankelijk advies precies inhoudt.”

De OvFD pleit er daarom voor de definitie rond onafhankelijkheid wettelijk vast te leggen. Punt één zou dan zijn dat een onafhankelijk adviseur moet adviseren op basis van een objectieve analyse. Mochten de Kamervragen niet tot een wettelijke definitie leiden, dan komt de OvFD met een eigen label/keurmerk.

Wordt vervolgd dus.

* Bron: <https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2018/01/23/kamerbrief-evaluatie-provisieverbod>