

Adfiz en OvfD maken afspraken met NVB en Verbond

Geplaatst door Redactie InFinance op 23 november 2018Hypotheken



Adfiz, OvfD, de Nederlandse Vereniging van Banken NVB en het Verbond maken afspraken over hoe de geldverstrekker en adviseur samen de gewenste klantbenadering bepalen bij het informeren en activeren van klanten met een aflossingsvrije hypotheek.

Het gezamenlijke doel is dat klanten die bij het afsluiten van een hypotheek gekozen hebben voor een adviseur ook nu door hun adviseur geadviseerd worden. De vier maken daarom afspraken hoe de geldverstrekker en adviseur samen de gewenste klantbenadering bepalen.

Inspanning

Adfiz: “De AFM geeft in haar toezichtbrief aan welke inspanning zij verwacht van geldverstrekkers samen met adviseurs. Dit moet resulteren in inzicht in de hypotheeksituatie van klanten. Op basis daarvan moeten klanten handelingsperspectief worden geboden en moeten klanten aangezet worden tot actie. De AFM gaat daarbij niet in op de gewenste en benodigde samenwerking in de keten. Daarom maken Adfiz en OvfD hierover afspraken met de geldverstrekkers. Nu de toezichtbrief er is kunnen die afspraken concreet uitgewerkt worden.”

Uniform

Met een uniforme samenwerkingsvorm tussen geldverstrekkers en adviseurs wordt volgens de initiatiefnemers voorkomen dat er per geldverstrekker en adviseur afwijkende samenwerkingsafspraken en verslagleggingsvormen ontstaan.