



Jarenlange lobby OvFD bekroond

De OvFD heeft een jarenlange lobby voor een definitie van onafhankelijk advies bekroond zien worden met [de brief van de minister van 15 januari jl.](#), waarin hij ingaat op diverse ontwikkelingen op het terrein van financieel advies voor consumenten.

Wettelijke definitie onafhankelijk advies

In zijn brief zegt de minister dat hij het wenselijk vindt om 'onafhankelijk advies' wettelijk te markeren, zodat klanten daarmee extra informatie krijgen over de kwaliteit van dienstverlening. Bij onafhankelijk advies moet een klant er volgens de minister op kunnen vertrouwen dat de financiële dienstverlener op grond van een objectieve analyse (en dus een toereikend aantal producten vergelijkt). De minister is nu voornemens om voor financiële dienstverleners die adviseren over complexe producten voor te schrijven waaraan een adviseur die onafhankelijk adviseert moet voldoen.

Met de brief van de minister ziet de OvFD dus een jarenlange lobby voor een wettelijke titel voor onafhankelijkheid bekroond. Christian Dijkhof (voorzitter OvFD): "We zijn heel blij met het feit dat de minister onafhankelijk advies 'wettelijk gaat markeren'. Consumenten krijgen veel meer zekerheid en duidelijkheid als onafhankelijkheid op basis van objectieve gronden wordt gedefinieerd. Je bent onafhankelijk of niet!"

De consument kan de onafhankelijke adviseur straks dus veel beter onderscheiden. Een kwalitatief onderscheid dat zelfs nog duidelijker wordt met het invoeren van de categorie verkoopadviseurs voor adviseurs die werkzaam zijn bij aanbieders. Een terecht onderscheid ook, want adviseurs van aanbieders verkopen over het algemeen slechts één product.

De minister onderscheidt de adviseurs daarmee in drie afzonderlijke categorieën. De OvFD kan zich daar helemaal in vinden omdat tijdens de evaluatie van het provisieverbod is gebleken dat onafhankelijk advies niet wordt herkend. De evaluatie toont aan dat 1 op de 3 consumenten de zelfstandig adviseur gelijkstelt aan een onafhankelijk adviseur. Ook blijkt dat een groot deel van de consumenten zich niet bewust is dat een directe aanbieder over het algemeen zijn eigen producten verkoopt; 1 op 10 klanten denkt zelfs dat aanbieders doorgaans producten van alle aanbieders vergelijken. Een consument ziet het verschil dus niet en denkt al snel dat een zelfstandig adviseur, die maar beperkt vergelijkt, of een adviseur van een directe aanbieder met maar een product, ook een onafhankelijk adviseur is. Deze perceptie kan de consument flink duperen.

Uit de evaluatie bleek ook dat consumenten de verschillende vormen van dienstverlening nauwelijks vergelijken. Ze hebben hierdoor slechts beperkt zicht op de kwaliteit van dienstverlening. Een belangrijke zorg omdat consumenten zich ook maar beperkt op de adviesmarkt oriënteren en minder shoppen. Ze kiezen daarmee al in een vroeg stadium voor een financiële dienstverlener. Indien dit dan een financiële dienstverlener betreft die slechts een beperkt aanbod heeft of wellicht zelfs maar één product, betekent dit ook dat de consument daarmee (onbewust) voor een minder passend advies kiest.

De OvFD is er daarom van overtuigd dat het wettelijk markeren van onafhankelijk advies de advieskwaliteit nog verder verbeterd en dat consumenten de voordelen en het belang van een onafhankelijk advies dan ook pas echt goed gaan beseffen.

In [onze reactie op de evaluatie van het provisieverbod](#) kunt u lezen waarom wij een onafhankelijke titel zo belangrijk vinden voor onze beroepsgroep.

Actieve provisie transparantie bij schadeverzekeringen

De minister wil meer transparantie over provisie en dienstverlening voor consumenten bij schadeverzekeringen. Hij vindt dat het voor de hand ligt dat klanten in ieder geval precontractueel, dus voor het afsluiten van de verkoopovereenkomst, worden geïnformeerd over dienstverlening en provisie. Hij vindt daarbij concrete bedragen vanuit het oogpunt van de klant wel het meest informatief.

De minister wil het gelijke speelveld tussen de distributiekanaalen niet verstoren ten nadele van de zelfstandige adviseur. Hij zal daarom in overleg met de AFM bepalen hoe actieve transparantie het beste kan worden vormgegeven om aan deze belangen recht te doen.

De OvFD is geen voorstander van provisie transparantie op schadeverzekeringen. Het veroorzaakt hoge administratieve lasten en kosten bij relatief kleine bedrijven en dit zou alleen mogen plaatsvinden indien daartoe gereede aanleiding bestaat en de algehele consensus is dat er op het gebied van schadeverzekeringen geen problemen of excessen zijn. Wij denken dat provisie transparantie de toegankelijkheid van het advies voor de consumenten gevaar zal brengen.

Dienstverleningsdocument (dvd)

De minister gaat in 2019 verder aan de slag om de informatie in het dvd effectiever te maken. Doel is dat meer consumenten informatie uit het document gebruiken bij het kiezen van een financiële dienstverlener.

Naast deze onderwerpen worden in 2019 ook nog de post-contractuele zorgplicht besproken, het verbeteren van de kennis- en ervaringstoets, die klanten in een execution only kanaal moeten invullen, en de minister wil praten over het aanpassen van de eerbiedigende werking ten aanzien van provisie van voor 2013.

De OvFD zal met de minister en de AFM hierover in gesprek gaan. Indien u kennis wilt nemen van de volledige brief van de minister, dan vindt u die [hier](#).



© 2019 OvFD Alle rechten voorbehouden

U ontvangt deze e-mail omdat u lid bent van de OvFD. Indien u geen prijs meer stelt op het ontvangen van informatie van de OvFD kunt u zich eenvoudig [uitschrijven](#). Ook kunt u uw e-mailadres [wijzigen](#)

Contact:
Postbus 4
4260 AA Wijk en Aalburg
T: 06-46273438
M: info@ovfd.nl

