



OvFD viert 12,5 jarig jubileum met documentaire 'Vergezichten'

Op donderdag 7 september hebben wij ons 12,5 jarig jubileum gevierd met een Beach BBQ op het strand van Scheveningen. Tal van hypotheek- en consumentenorganisaties, toezichthouders en aanbieders waren aanwezig. Terwijl de BBQ op temperatuur werd gebracht konden de genodigden luisteren naar een gesprek tussen cabaretier Dolf Jansen en Christian Dijkhof, voorzitter van de OvFD.

Wij hebben ons jubileum ook aangegrepen om vooruit te kijken naar de toekomst van onafhankelijk hypotheekadvies en serviceproviding. Wij hebben daarom zes inspirerende personen gevraagd om hun inzichten hierover met ons te delen via de documentaire '[Vergezichten](#)'.

Wijzigingsregeling hypothecair krediet 2024

In de wijzigingsregeling hypothecair krediet 2024 worden de leennormen voor 2024 vastgelegd voor het verstrekken van hypotheeken. In de eerste plaats wordt de leenruimte afhankelijk van het energielabel van de woning. Bij de leennormen voor 2024 wordt rekening gehouden met het gebouwgebonden energieverbruik van een woning met energielabel E, F of G. Voor de aankoop van een woning met energielabel E, F of G zal hierdoor de leenruimte verkrappen. Voor de aankoop van een woning met een beter energielabel kan een consument meer lenen. Indien een consument daarnaast energiebesparende voorzieningen wil financieren kan afhankelijk van het energielabel van de woning een extra bedrag worden geleend.

Verder wordt de studielening op een andere manier meegewogen bij een hypotheekaanvraag. Het actuele termijnbedrag van de studielening zal invloed hebben op de leenruimte. Voorts wordt voorgeschreven dat voor alleenstaanden met een inkomen hoger dan € 26.000 de leenruimte wordt vergroot met € 16.000 ten opzichte van de huidige situatie. Ten slotte wordt bepaald dat een hypotheekverstrekker rekening dient te houden met het toekomstig verwacht inkomen en vermogen op AOW-leeftijd van de consument indien de consument binnen tien jaar na aanvraag van de hypotheek de AOW-leeftijd bereikt.

De OvFD heeft gereageerd op de consultatie van de Wijzigingsregeling 2024. Onze reactie vindt u [hier](#).

Vanaf 1 oktober geldt de Vergelijkingskaart

Financieel dienstverleners moeten vanaf 1 oktober 2023 de vergelijkingskaart beschikbaar hebben en aan consumenten verstrekken. De vergelijkingskaart vervangt het dienstverleningsdocument (DVD).

Uitlegvideo's en voorbeelden op de website

Op de AFM-website is een pagina ingericht met [alle informatie over de vergelijkingskaart](#) waaronder voorbeelden van ingevulde vergelijkingskaarten en uitlegvideo's. U kunt een vergelijkingskaart aanmaken in het AFM Portaal. In een applicatie voert u alle benodigde informatie in en daarmee wordt een vergelijkingskaart aangemaakt. Deze kan als pdf worden gedownload. Vervolgens moet u de vergelijkingskaart(en) publiceren op een goed vindbare plek op de eigen website of andere digitale kanalen. En natuurlijk aan (potentiële) klanten verstrekken.

Advies op onafhankelijke basis

Wij zijn ons ervan bewust dat er in de sector discussie is ontstaan over het onderdeel 'advies op onafhankelijke basis'. Bij advies op onafhankelijke basis gaat het onder meer over het kunnen vergelijken van voldoende producten. De adviseur adviseert aan de individuele klant het passende product na inventarisatie van zijn situatie, wensen en behoeften. Hierbij zorgt de adviseur, zoals gebruikelijk, voor goede dossiervorming zodat is vastgelegd hoe dit advies tot stand is gekomen. In de [nota van toelichting bij bijlage 7](#) van de Nadere regeling gedragstoezicht financiële ondernemingen (Nrgfo) staat een uitgebreidere toelichting.

Contact met het Ondernemersloket

Heeft u nog vragen over het aanmaken van de vergelijkingskaart? Dan kunt u contact opnemen met het [Ondernemersloket](#). Dat kan via email: ondernemersloket@afm.nl of via het [contactformulier](#).

Fiscale uitgangspositie maakt rechercheurs van adviseurs

[Deze column is op 24 augustus gepubliceerd op AMWeb](#)

Ik ben een enorme fan van science fiction schrijvers zoals Isaac Asimov, die in de jaren 40 van de vorige eeuw al waarschuwde voor de risico's van Artificial Intelligence (AI). Heel actueel nu AI-topmannen waarschuwen tegen de gevaren van AI. Een doemscenario zoals in de beste science fiction verhalen al voorspeld. Of deze waarschuwingen gegrond zijn kan ik niet inschatten, dus laat ik me maar beperken tot de vraag of financieel advies verdoemd is.

Recentelijk werd ik benaderd door de Belastingdienst met de vraag of we wilden meewerken aan een onderzoek; een invoeringstoets op de wetswijziging per 1 januari 2022 die betrekking heeft op de eigenwoningregeling in partnersituaties. Met als doel om meer inzicht te krijgen in knelpunten of nadelige gevolgen die betrokken doelgroepen hiervan hebben ervaren. Uiteraard hebben we meegewerkt en van adviseurs hoorde ik hoe complex de eigenwoningregeling met betrekking tot partnersituaties is. Eyeopener voor mij was dat deze wet niet alleen theoretisch een uitdaging is, maar vooral ook praktisch een bron van grote frustratie. Adviseurs moeten het eigenwoningverleden van partners in kaart brengen, zodat de hypotheekschuld fiscaal op de correcte manier wordt samengesteld.

Knap lastig omdat partnerrelaties in de loop der jaren wijzigen met gevolgen voor de eigenwoningregeling. Het probleem is echter dat mensen veel administratieve- en financiële gegevens niet bewaren of - het tegenovergestelde - ze gooien alles op één grote hoop. Om de fiscale uitgangspositie volledig en correct in kaart te brengen is complex, zeker als partners diverse keren gescheiden zijn en je onder tijdsdruk staat van de ontbindende voorwaarden. De klant wil 'gewoon' een hypotheek en de adviseur moet het dan maar als een soort rechercheur zien uit te zoeken.

AI kan een partnergeschiedenis opstellen, maar niet als de benodigde gegevens nog nergens zijn ingevoerd, niet vindbaar zijn en systemen maar beperkte tijd teruggaan of niet gekoppeld zijn. Ook AI heeft de juiste data nodig om een geschiedenis in kaart te brengen en zolang adviseurs schoendozen vol papieren moeten doornemen om aan de juiste informatie te komen zal AI hiervoor geen oplossing zijn. Jammer, want nu kost het een hypotheekadviseur vele uren extra werk en klanten een hoger bedrag aan advies- of liever gezegd researchkosten.

Voor de zekerheid heb ik ChatGPT gevraagd of de eigenwoningregeling complex is. Het antwoord: "De eigenwoningregeling in partnersituaties brengt aanzienlijke complexiteit met zich mee bij de uitvoering. Het is van groot belang dat huiseigenaren zich bewust zijn van de mogelijke valkuilen en de juiste maatregelen nemen om hun fiscale verplichtingen correct na te komen. Het raadplegen van een financieel adviseur kan hierbij van onschatbare waarde zijn om de complexiteit te begrijpen en te voldoen aan de regelgeving van de Belastingdienst."

Geweldig, zelfs AI geeft aan dat een financieel adviseur van onschatbare waarde is! Met gezond verstand had je dat ook kunnen bedenken, maar voor adviseurs dus (nog?!) geen doemscenario. Nu alleen nog een manier zien te vinden om alle gegevens via AI goed in kaart te brengen, zodat de adviseur zijn researchwerk ook efficiënt kan doen.



© 2022 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