

## **Informatie over veranderde werkwijze door veranderde wetgeving.....**

Ons kantoor behartigt uw belangen op het gebied van financiële diensten. Dat kunnen schade- of levensverzekeringen zijn. Maar ook uw hypotheek, beleggingsrekening of persoonlijke lening.

Het is onze taak om te onderzoeken welk financieel product past bij uw persoonlijke situatie. Vervolgens verzorgen wij alle contracten tussen u en de bank of verzekeringsmaatschappij.

Wij doen dat onafhankelijk. Dat wil zeggen dat geen enkele financiële instelling invloed heeft op de adviezen die wij aan u geven.

Die onafhankelijkheid. Daar hechten wij zeer aan. Om die onafhankelijkheid nog duidelijker te maken gaat ons kantoor voor zo genaamde “complexe en impactvolle producten” (zie overzicht “producten en wettelijke regels”) op een andere manier werken dan u tot dusver van ons gewend was.

In deze informatie leggen wij graag uit wat er gaat veranderen.

-----

## **Hoe wij werden beloofd.....**

Om onze diensten aan u te kunnen leveren moeten wij, net als ieder ander bedrijf, kosten maken. U kunt dan denken aan de kosten van personeel, opleidingen, automatisering, kantoor, AFM-vergunningen, etc.

Tot 2002 was het wettelijk verplicht dat de kosten van bemiddelaars in verzekeringen en hypotheekonderdelen uitmaakten van de premie van de verzekering. Dankzij de provisie die wij ontvingen van de verzekeringsmaatschappij en/of bank (waarbij u een financieel product onderbracht) konden wij als bemiddelaar die kosten dragen.

Op dit wettelijke systeem kwam steeds meer kritiek.

De bezwaren concentreerden zich op twee belangrijke punten:

- Men vond het in toenemende mate bezwaarlijk, dat, terwijl wij uw adviseur zijn, onze kosten werden betaald door de verzekeraar of bank.
- De kostenvergoeding die wij van de bank of verzekeraar ontvingen was voor u niet altijd zichtbaar.

Om aan die bezwaren tegemoet te komen is de wetgeving ingrijpend veranderd per 2009 en moeten wij onze werkwijze daar naar aanpassen.

## **U krijgt keuze.....**

**1. De eerste belangrijke verandering** is, dat u binnen ons kantoor de keuze krijgt hoe u de kosten van onze dienstverlening wilt betalen betreffende complexe producten zoals hypotheek en “complexe” levensverzekeringen (zie ook het overzicht producten en wettelijke regels).

**1a.** U en ons kantoor kunnen onze kostenvergoeding ongewijzigd laten. Dat betekent dan dat de kosten van onze dienstverlening onderdeel zijn van de prijs van het financiële product dat u aanschaft. U betaalt de premie aan de bank of verzekeringsmaatschappij, die op zijn beurt weer een deel van de premie (beloning/provisie) aan ons door betaald.

**1b.** Maar u en ons kantoor kunnen er in het vervolg ook voor kiezen om ons rechtstreeks te betalen. In de prijs van de “complexe” levensverzekering of hypotheek zitten dan niet langer onze kosten.

De verzekeringsmaatschappij of bank zal bij optie 1b. een lagere premie of rente rekenen dan wanneer zij wel onze kosten betalen. Maar voor een goede vergelijking met de andere mogelijkheid, die wij u bieden moet u uiteraard wel onze nota optellen bij de nota van de verzekeringsmaatschappij of bank.

**Voor schadeverzekeringen blijft alles bij het oude, omdat de wetgeving daarvoor niet veranderd is!**

**2. De tweede belangrijke verandering** is dat wij u **van te voren inzicht** moeten geven in de kosten, die wij voor u maken bij complexe levensverzekeringen, beleggingen en hypotheek en zogenaamde woonlastenbeschermers en uitvaartverzekeringen.

Nogmaals voor schadeverzekeringen blijft alles bij het oude omdat de wetgeving daarvoor niet veranderd is!

Indien u kiest voor het systeem waarbij onze kosten onderdeel uit blijven maken van de premie of de rente die u aan de verzekeringsmaatschappij of bank betaalt, dan krijgt u vanuit de veranderde wetgeving recht op inzicht in de vergoeding die wij ontvangen. Daarom starten wij vanaf 2009 met het inzicht geven van onze kosten bij onze adviezen op het gebied van complexe levensverzekeringen, beleggingen en hypotheek, woonlastenbeschermers en uitvaartverzekeringen.

Dat inzicht geven wij direct op het moment dat wij beginnen met u te adviseren. U weet dus wat de vergoeding is die wij van de bank of verzekeringsmaatschappij ontvangen op het moment dat u besluit ons advies op te volgen.

**Wij willen graag uw persoonlijk adviseur zijn!**

Er zijn heel veel banken en verzekeringsmaatschappijen. En nog veel meer financiële producten. Vaak lijken die verzekeringen en hypotheek erg op elkaar. Maar wanneer u een beroep op die verzekering moet doen blijken kleine details opeens grote financiële gevolgen voor u te kunnen hebben.

Het is ons vak om die verschillen te kennen.

Wij doen elke dag weer ons uiterste best om u en onze relaties van dienst te zijn. Tevens doorlopen wij elk jaar weer diverse opleidingen, om bij te blijven met de ontwikkelingen op ons vakgebied. Hierdoor bent u verzekerd van adviezen waar wij als deskundig en integer adviseur volledig achter staan.

## Overzicht producten en wettelijke regels per 1-4-2009

| Eenvoudige producten   | Soorten producten   |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- geen klantprofiel opstellen</li> <li>- geen balansregels van toepassing</li> <li>- geen transparantie van provisie</li> <li>- geen terugboekrisico</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Schadeverzekeringen (zoals inboedel-opstal- en autoverzekeringen)</b></li> <li>- Ongevallenverzekering</li> <li>- Kredieten waarvan de kredietsom minder of gelijk is aan € 1.000,--</li> <li>- Natura-uitvaartverzekering (per 1-1-2010 wel transparantie-eis)</li> <li>- Levenslange kapitaalverzekering bij overlijden (begrafenisverzekering, uitkering bij overlijden ongeacht het moment waarop de verzekerde overlijdt) per 1-1-2010 wel transparantie-eis</li> <li>- Tijdelijke kapitaalverzekering bij overlijden als verzekerde voor de einddatum overlijdt, wordt onmiddellijk uitgekeerd. Op de einddatum vervalt de verzekering zonder uitkering)</li> <li>- Risicokapitaalverzekering op vaste termijn (een uitkering op de einddatum als de verzekerde voor die datum overleden is)</li> <li>- Erfrenteverzekering (keert een jaarlijkse rente uit tot de einddatum als de verzekerde voor deze datum komt te overlijden)</li> </ul> |

| Impactvolle producten met transparantie   | Soorten producten   |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- wel klantprofiel</li> <li>- geen balans</li> <li>- wel transparantie</li> <li>- wel terugboekrisico</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Aflossingsvrije hypotheek</li> <li>- Lineaire hypotheeken</li> <li>- Annuïteitenhypotheeken</li> </ul> |

| Impactvolle producten zonder transparantie  | Soorten producten   |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- wel klantprofiel</li> <li>- geen balans</li> <li>- geen transparantie</li> <li>- geen terugboekrisico</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Arbeidsongeschiktheidsverzekering</li> <li>- Andere verzekeringen in verband met het geheel of gedeeltelijk wegvallen van het inkomen van een consument</li> <li>- Woonlastenbeschermer* met eenvoudige hypotheek of krediet, per 1-1-2010 wel transparantie-eis</li> <li>- Tijdelijke kapitaalverzekering bij overlijden*, een Risicokapitaalverzekering op vaste termijn* en een Erfrenteverzekering* met eenvoudige hypotheek</li> <li>- Kredieten waarvan de kredietsom meer dan € 1.000,-- bedraagt</li> <li>- Woonlastenbeschermer zonder ander product, per 1-1-2010 wel transparantie-eis</li> </ul> <p>* In combinaties van deze producten moet de hypotheek transparant zijn en de woonlastenbeschermer of de risicoverzekering niet</p> |

| Complexe producten   | Soorten producten  |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- wel klantprofiel</li> <li>- wel balans</li> <li>- wel transparantie</li> <li>- wel terugboekrisico</li> </ul> | <p>Samengestelde hypotheke:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Effectenhypotheek</li> <li>- Beleggingshypotheek</li> <li>- Spaarhypotheek</li> </ul> <p>Bankspaarproducten:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Banksparen (SEW)</li> <li>- Bankbeleggen (BEW)</li> <li>- Bank lijfrentespaarrekening</li> <li>- Bank lijfrentebeleggingsrekening</li> </ul> <p>Levensverzekeringen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Alle levensverzekeringen die kapitaal opbouwen</li> <li>- Uitvaartverzekeringen met beleggingscomponent</li> <li>- Beleggingsverzekeringen</li> <li>- Gemengde verzekeringen (keert uit op de einddatum als de verzekerde in leven is, of onmiddellijk als de verzekerde voor de einddatum overlijdt)</li> <li>- Kapitaalverzekering op vaste termijn (uitkering op de einddatum, ongeacht het feit of de verzekerde in leven is)</li> <li>- Combinatieverzekeringen</li> <li>- Uitgestelde lijfrente-verzekeringen (levenslang of tijdelijk)</li> <li>- Direct ingaande lijfrente (o.g.v. art. 42 Vrijstellingsbesluit) (levenslang of tijdelijk)</li> </ul> |

## Wettelijke definities

Definitie complexe producten - Artikel 1 onder d Bfgo complex product:

1° combinatie van twee of meer financiële producten die ten minste een financieel product omvat waarvan de waarde afhankelijk is van de ontwikkelingen op financiële markten of andere markten;

2° recht van deelneming in een beleggingsinstelling dat niet verhandelbaar is of dat op verzoek van de deelnemers ten laste van de activa direct of indirect wordt ingekocht of terugbetaald;

3° levensverzekering, niet zijnde een natura-uitvaartverzekering of een andere verzekering die uitsluitend strekt tot het doen van geldelijke uitkeringen in verband met de verzorging van de uitvaart van een natuurlijke persoon of een verzekering waarbij de verplichting van de verzekeraar tot het doen van een uitkering of een reeks van uitkeringen alleen dan ontstaat, indien het overlijden van degene op wiens leven de verzekering betrekking heeft plaatsvindt voor de in de polis genoemde datum;

4° combinatie van een hypothecair krediet met een levensverzekering als bedoeld onder 3°, of met een spaarrekening;

5° Beleggingsobject;

6° spaarrekening eigen woning als bedoeld in artikel 3.116a, tweede lid, van de Wet inkomstenbelasting 2001;

7° beleggingsrecht eigen woning als bedoeld in artikel 3.116a, derde lid, van de Wet inkomstenbelasting 2001;

8° lijfrentespaarrekening als bedoeld in artikel 3.126a, eerste lid, van de Wet inkomstenbelasting 2001;

9° lijfrentebeleggingsrecht als bedoeld in artikel 3.126a, eerste lid, van de Wet inkomstenbelasting 2001;

10° ander financieel product dat bij ministeriële regeling kan worden aangewezen indien dit ten behoeve van de vergelijkbaarheid van de onder 2 tot en met 5 bedoelde complexe producten met dit financiële product in verband met de belangen die het Deel Gedragstoezicht financiële ondernemingen van de wet beoogt te beschermen wenselijk is; of

11° Combinatie van een of meer onder 2° tot en met 6° bedoelde complexe producten met een of meer financiële producten;

Financieel product:

a. een beleggingsobject;

b. een betaalrekening met inbegrip van de daaraan verbonden betaalfaciliteiten;

c. elektronisch geld;

d. een financieel instrument;

e. krediet;

f. een spaarrekening met inbegrip van de daaraan verbonden spaarfaciliteiten;

g. een verzekering die geen herverzekering is; of

h. een bij algemene maatregel van bestuur aan te wijzen ander product;