

TIP van het Keurmerk Financiële Dienstverlening



Definitieve leidraad AFM passende provisie

De AFM heeft woensdag een leidraad 'passende provisie financiële dienstverleners' uitgegeven. Uiteraard hebben wij deze leidraad uitvoerig bestudeerd.

Een belangrijke aanbeveling van de AFM aan financiële dienstverleners is om beleid op te stellen voor de toepassing van de passende provisieregels. De Stichting Keurmerk Financiële Dienstverlening ontwikkelt hiervoor een modelbeleid dat wij naar verwachting medio september kosteloos ter beschikking stellen aan houders van het Keurmerk.

Dit zijn de belangrijkste aandachtspunten uit de leidraad:

- De aanbieder en de tussenpersoon zijn beiden verantwoordelijk voor het naleven van de regels of provisie passend is;
- Provisies moeten eerst worden getoetst aan deze indcementregel. Als een provisie hieraan voldoet moet deze transparant worden gemaakt voor de cliënt. Het alleen transparant maken van provisieregels is dus niet voldoende;
- De betaling van provisie mag geen afbreuk doen aan de verplichting van de adviseur zich in te zetten voor de klant. Om dit te toetsen hanteert de AFM enkele indicatoren:
 1. De soort dienst en de werkzaamheden die worden verricht bij het bemiddelen of adviseren;
 2. Een evenwichtige relatie tussen de provisie, de kosten en de inspanning;
 3. Wijkt de provisie sterk af van het marktgemiddelde;
 4. Onderlinge relatie tussen aanbieder en bemiddelaar;
 5. Afhankelijkheid van de bemiddelaar van een bepaalde provisie.
- De nieuwe regels gelden voor bestaande en nieuwe provisieafspraken.

Het modelbeleid dat SKFD ontwikkelt toetsen we momenteel aan al deze bovenstaande punten.

Daarnaast zullen we in de komende weken in een serie Tips dieper ingaan op deze afzonderlijke punten uit de leidraad van de AFM.

Voor kantoren met het
Keurmerk Financiële
Dienstverlening

Tip nummer
200
28 augustus
2009

Tip van SKFD
wordt u aangeboden door Stichting Keurmerk Financiële Dienstverlening met als doel u te voorzien van handige tips, ideeën die u in het kader van uw promotie van de keurmerkeisen, uw bedrijfsvoering, uw kwaliteitsmanagement e.d. kunt gebruiken. Elke Tip van SKFD wordt ook op de website van het Keurmerk geplaatst, zodat geen enkele Tip u hoeft te ontgaan.

Alle rechten voorbehouden. Niets uit de uitgave mag worden veeelvoudigd, opgeslagen in een geautomatiseerd gegevensbestand, of openbaar gemaakt, in enige vorm of op enige wijze, hetzij elektronisch, mechanisch, door fotokopieën, opnamen of enige andere manier, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van SKFD.