

TIP van het Keurmerk Financiële Dienstverlening



Niet-geldelijke provisie en betaling aan leadgenerator

In Tip 201 hebben we toegelicht wat binnen het Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen (Bgfo) wordt verstaan onder het begrip provisie en welke vormen we daarin kunnen onderscheiden.

In deze Tip gaan we in op de regels rondom niet-geldelijke provisie en betalingen aan een "leadgenerator".

Niet-geldelijke provisie:

Te denken valt aan een door een aanbieder betaalde opleiding of het gratis gebruik kunnen maken van adviessoftware. Mag u die ontvangen? Moet deze niet-geldelijke provisie nu op dezelfde wijze als een geldelijke provisie transparant worden gemaakt? En hoe toets je of deze niet-geldelijke provisie voldoet aan de inducementregels?

De niet-geldelijke vergoeding mag alleen gegeven worden als deze het adviesproces efficiënter maakt, zoals de genoemde software, of als deze bijdraagt aan de kennis en deskundigheid van het intermediair.

Voor deze niet-geldelijke vergoedingen geldt wél de passende provisenorm (149a Bgfo), maar niet de beloningstransparantie (art. 58 en 149b Bgfo). En mocht u toch nog eens een aardigheidje bovenop de provisie ontvangen, die hoeft u niet meteen terug te sturen: cadeautjes onder de € 100,- worden uitgezonderd van de inducementregels.

Leadgenerator

De vergoeding die u eventueel betaalt aan een leadgenerator moet worden getoetst aan de inducementregels. Voldoet deze hieraan, dan moeten deze kosten vervolgens ook transparant worden gemaakt aan de klant. Ook als de leadgenerator niet valt onder het toezicht van de AFM (bijvoorbeeld omdat hij alleen contactgegevens verstrekt) zult u wel de betaling aan hem moeten toetsen en transparant maken aan uw klant.

Tot slot geldt dat een bemiddelaar per lead dient te betalen aan een leadgenerator, omdat er geen sprake is van doorlopende werkzaamheden.

Voor kantoren met het
Keurmerk Financiële
Dienstverlening

Tip nummer
203
13 okt 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 vervoelvoudigd, 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.