

# TIP van het Keurmerk Financiële Dienstverlening



## Wijziging Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen (Bgfo)

Met ingang van 1 januari 2010 is het Bgfo aangepast.

Met deze wijziging vallen betalingsbeschermers en uitvaartverzekeringen ook onder de reikwijdte van de regels omtrent provisie transparantie en passende provisie.

Onder betalingsbeschermers vallen de verzekeringen ter dekking van het risico tegen geheel of gedeeltelijk wegvallen van het inkomen van een cliënt door arbeidsongeschiktheid, werkloosheid of overlijden die in samenhang met consumptief of hypothecair krediet worden afgesloten.

Een zelfstandig geadviseerde losse arbeidsongeschiktheids-, werkloosheids-, of overlijdensrisicoverzekering wordt niet onder deze definitie van betalingsbeschermers begrepen.

Onder de definitie van uitvaartverzekeringen vallen zowel natura-uitvaartverzekeringen als andere verzekeringen die strekken tot het doen van een geldelijke uitkering in verband met de verzorging van de uitvaart.

In het Bgfo is ook de kostenverklaring van de aanbieder aangescherpt. Zo zal een aanbieder die rechtstreeks met de klant zaken doet in de kostenverklaring aanvullende informatie moeten opnemen over de aard en reikwijdte van zijn dienstverlening, bijvoorbeeld dat hij alleen zijn eigen producten verkoopt.

In dit aangepaste Bgfo is ook het verbod op betalen en ontvangen van bonusprovisies geregeld. Indien de adviseur wordt beloond door de aanbieder mag er alleen sprake zijn van afsluit- en doorlopende provisie en onder bepaalde voorwaarden niet geldelijke beloningen. Deze niet geldelijke beloningen, zoals adviessoftware of opleidingen, zijn toegestaan mits ze noodzakelijk zijn voor de bemiddeling of deze mogelijk maken, transparant zijn voor en in het belang zijn van de klant en de kwaliteit van de dienst ten goed komen. Overigens geldt een bagatelregel voor niet geldelijke beloningen minder dan € 100,-.

Voor kantoren met het  
Keurmerk Financiële  
Dienstverlening

Tip nummer  
**212**  
**19 januari**  
**2010**

### 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.