

# TIP van het Keurmerk Financiële Dienstverlening



## Aanbevelingen voor uw adviespraktijk

U wilt uw klanten goed van dienst zijn met hoogwaardige (hypotheek)advisering en ook voldoen aan de – steeds strengere – eisen van de AFM. Daarom brengen wij u hierbij een aantal aanbevelingen voor uw adviespraktijk onder de aandacht. Vaak constateren wij bij bedrijfsbezoeken dat deze punten in de schriftelijke vastlegging van advisering onvoldoende uit de verf komen. Wij raden u dringend aan onderstaande aanbevelingen in uw adviezen mee te nemen. Bij bedrijfsbezoeken zullen onze auditors daar nadrukkelijker op gaan letten. Geconstateerde tekortkomingen kunnen de beoordeling voor het Keurmerk-certificaat negatief beïnvloeden.

### 1 Inventariseren

De inventarisatie heeft voldoende diepgang nodig. Alleen (standaard) antwoorden op gesloten vragen is niet voldoende. Er moet voldoende diepgaande toelichting worden gegeven op de – gevarieerde – persoonlijke situatie van de klant.

### 2 Inzichtelijk maken van de gevolgen van bijzondere gebeurtenissen

Uit het advies moet blijken wat de situatie is bij overlijden, pensionering, werkloosheid en arbeidsongeschiktheid. In het advies moeten die gegevens ook worden meegenomen en indien er wordt afgeweken van dit advies, moet dat duidelijk gemotiveerd worden.

### 3 Motivering

In het advies moeten keuzes altijd duidelijk gemotiveerd zijn; o.a. op de volgende onderdelen:

- Keuze van de geldverstrekker en/of verzekeraar (denk ook aan de bijproducten).
- Keuze van de rentevaste periode.
- Keuze van de constructie (denk ook aan de bijproducten).
- Keuze van een aflossingsvrij bedrag en de hoogte daarvan (maak dat inzichtelijk in relatie tot pensioen)
- Keuze van een risicoverzekering en de hoogte daarvan (maak dat inzichtelijk in geval van overlijden).
- Keuze van wel of niet een ao/ww dekking en de hoogte daarvan (maak dat inzichtelijk in geval van ao/ww).
- Indien van toepassing:
  - o Vermeld de terugverdienperiode van de kosten en boete bij oversluiting.
  - o Vermeld waarom een overschrijding van de CHF norm acceptabel is.
  - o Vermeld waarom voor deze vorm van asset allocatie van vermogensopbouw is gekozen.
  - o Vermeld alle consequenties van het advies die de normale of gewenste situatie te buiten gaan, zoals bijvoorbeeld een enorme toename van de maandlast, risico's van grote restschuld, de negatieve gevolgen van grote beleggingsrisico's enz.

Voor kantoren met het  
Keurmerk Financiële  
Dienstverlening

Tip nummer  
**229**  
**20**  
**september**  
**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.

Wij raden u dringend aan met deze punten goed rekening te houden; dat komt uw klanten en uzelf ten goede. Indien u verdere ondersteuning of begeleiding wenst, dan bestaat de mogelijkheid deel te nemen aan onze workshops over Advieksamenvattingen Hypotheken. Meer informatie vindt u op de website [www.hetkeurmerk.nl](http://www.hetkeurmerk.nl) of neem telefonisch contact op met ons secretariaat: 079-320 34 60.

*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.*