

# Veel gestelde vragen over het provisieverbod

**Vanaf 1 januari 2013 mogen financiële dienstverleners geen provisie meer berekenen bij de verkoop van complexe financiële producten zoals hypotheek, pensioenverzekeringen en levensverzekeringen. Omdat dit provisieverbod ook geldt voor uitvaartverzekeringen, heeft deze wettelijke bepaling gevolgen voor u als klant en voor Yarden. De belangrijkste veranderingen vindt u hieronder.**

## Algemeen/achtergrond

### 1 Wat is provisie?

Provisie is de beloning die financieel adviseurs ontvangen als zij complexe financiële producten aan consumenten verkopen. Voorbeelden van dergelijke producten zijn beleggingsverzekeringen en bankspaarhypotheken, maar ook uitvaartverzekeringen. De adviseurs of tussenpersonen ontvangen provisie van de bank of verzekeraar van wie zij de producten verkopen. Provisie heet ook wel afsluitprovisie of courtage.

## Het provisieverbod

### 2 Waarom is het provisieverbod ingevoerd?

Na een aantal financiële affaires – een bekend voorbeeld is die met de zogenaamde woekerpolsissen – besloot de wetgever de beloningssystematiek in de financiële dienstverlening kritisch tegen het licht te houden. Deze beloningen werkten namelijk als een prikkel om producten aan klanten te adviseren die niet altijd in het belang van die klant waren. Om deze onwenselijke situatie tegen te gaan, zijn de regels ten aanzien van de provisie de afgelopen jaren steeds meer aangescherpt. Daarbij werd vooral gekeken naar de passendheid, de betaalwijze en de transparantie van de provisie. Deze aanscherping bleek echter niet voldoende om de beweging van productgedreven verkoop naar klantgerichte advisering verder te stimuleren. Daarom is besloten tot de invoering van een verbod op provisie op bepaalde financiële producten. Deze maatregel is in het belang van de consument genomen en maakt de kosten van het product transparant.

### 3 Wanneer is het provisieverbod ingegaan?

Het provisieverbod trad per 1 januari 2013 in werking.

### 4 Hoe is het provisieverbod vastgelegd en hoe wordt het gecontroleerd?

Het provisieverbod is vastgelegd in de Wet op het financieel toezicht (Wft). De toezichthouders, De Nederlandsche Bank en de Autoriteit Financiële Markten (AFM), controleren of de regels uit de Wft door financiële dienstverleners goed worden nageleefd.

### 5 Welke producten vallen onder het provisieverbod?

Het provisieverbod geldt onder meer voor de volgende producten:

- hypothecaire kredieten;
- betalingsbeschermers bij consumptief krediet (zowel de advieskosten als de premie die moet worden betaald);
- overlijdensrisicoverzekeringen;
- individuele arbeidsongeschiktheidsverzekeringen;
- uitvaartverzekeringen;
- complexe producten (dit zijn producten die zijn opgebouwd uit minstens twee verschillende financiële producten, zoals beleggingsverzekeringen).

## Gevolgen provisieverbod voor vergoedingen aan financieel adviseurs en tussenpersonen

### 6 Welke gevolgen heeft het provisieverbod voor mij als klant?

Een direct gevolg van het provisieverbod is dat advies en bemiddeling (distributie) vanaf nu als aparte diensten worden beschouwd, die u los van de uitvaartverzekering afneemt. Indien uw financieel adviseur of tussenpersoon u adviseert en/of bemiddelt bij het afsluiten van de Yarden-uitvaartverzekering, betaalt u uw adviseur dus direct voor deze diensten.

NB: De (betalings)overeenkomst die u aangaat met uw onafhankelijke adviseur staat geheel los van de verzekeringsovereenkomst die u met Yarden bent aangegaan. Dit betekent dus dat u twee overeenkomsten aangaat: één met uw onafhankelijk adviseur voor het advies en één met Yarden voor de uitvaartverzekering. Dit geldt niet indien u de verzekering sluit via de adviseur van Yarden, via persoonlijk advies bij u thuis of via telefonisch advies. Dan staat de (betalings)overeenkomst niet los van de verzekeringsovereenkomst die u met Yarden aangaat. Dit betekent dat het eventueel niet nakomen van uw betalingsverplichting voor advies aan Yarden, gevolgen heeft voor (de dekking van) uw uitvaartverzekering bij Yarden. Het niet betalen van bemiddeling en/of advieskosten kan namelijk leiden tot het opzeggen van de verzekering door Yarden.

# Veel gestelde vragen over het provisieverbod

## 7 *Waarom moet ik advies en bemiddeling (distributie) kosten betalen?*

Voordat het provisieverbod inging, betaalde u in feite ook een vergoeding voor advies en bemiddeling. Dit was toen verrekend in de prijs van de premie en/of provisie. Nu zijn de kosten voor u als klant transparant gemaakt en weet u precies wat u betaalt aan premie, aan bemiddeling en/of aan advies.

## 8 *Hoe worden de kosten voor advies en bemiddeling vastgesteld?*

Anders dan bij provisie (dat meestal een door de verzekeraar vastgesteld percentage is) wordt de hoogte van de advies- en bemiddelingskosten vaak in onderling overleg tussen de klant en de adviseur/tussenpersoon vastgesteld. Het is verstandig deze afspraken, samen met afspraken over de omvang van de dienstverlening van uw adviseur en de wijze waarop u deze vergoedingen voldoet, contractueel vast te leggen.

U kunt daarbij onder meer kiezen uit de volgende vormen van betaling, afhankelijk van de gekozen opties die uw onafhankelijke adviseur u biedt:

- betaling op uurbasis: u ontvangt een factuur op basis van het aantal door de adviseur gemaakte uren, maal het overeengekomen uurtarief.
- betaling van 'fixed price': u betaalt uw adviseur eenmalig een vast bedrag per afgesloten polis, onafhankelijk van het soort product (bijvoorbeeld als uw tussenpersoon ook adviseert of bemiddelt in andere producten).
- betaling op abonnementsbasis: u betaalt periodiek een vast bedrag voor de diensten van uw adviseur.

## 9 *Wat zijn advieskosten?*

Advieskosten zijn de kosten die u betaalt voor het advies dat u krijgt.

## 10 *Wat zijn distributiekosten?*

Distributiekosten zijn de kosten die u betaalt voor de administratieve afhandeling, het opmaken en verstrekken van de verzekering.

## 11 *Hoe weet ik of de tarieven van mijn adviseur redelijk zijn? Is daar controle op?*

De Autoriteit Financiële Markten (AFM) controleert regelmatig of de in rekening gebrachte directe beloning van de adviseur in redelijke verhouding staat tot de geleverde werkzaamheden en inspanningen. Zo verkleint de AFM de kans op excessieve beloningen. De AFM houdt hierop toezicht.

## 12 *Moet ik assurantiebelasting betalen over de advies- en bemiddelingskosten?*

Nee, uitvaartverzekeringen zijn vrijgesteld van assurantiebelasting.

## 13 *Moet ik BTW betalen over de advies- en bemiddelingskosten?*

Als de dienstverlening van uw adviseur bestaat uit het adviseren over uitvaartverzekeringen met als doel een verzekering af te sluiten, hoeft u geen BTW te betalen. Indien u algemeen advies krijgt zonder dat dit gericht is op het afsluiten van een verzekering, moet u over dit advieswerk wel BTW betalen. Uw adviseur kan u daar meer over vertellen.

## 14 *Kan ik de advies- en/of bemiddelingskosten in termijnen aan mijn adviseur betalen?*

Ja, gespreide betaling is mogelijk, maar alle advies- en bemiddelingskosten moeten binnen twee jaar na ingang van de verzekering aan de adviseur betaald zijn. Voor de betaling bij zogenaamde execution-onlyproducten gelden andere regels voor de distributiekosten (zie vraag 14: Betaal ik advies- en bemiddelingskosten als ik een execution-onlyverzekering afsluit?)

## **Direct een verzekering afsluiten zonder advies en bemiddeling (execution only)**

### 15 *Wat is 'execution only'?*

Execution only betekent dat u, zonder dat u advies heeft gekregen van een tussenpersoon of adviseur, een verzekering afsluit. Dat kan bijvoorbeeld door rechtstreeks via de internetsite [www.yarden.nl](http://www.yarden.nl) een verzekering af te sluiten.

# Veel gestelde vragen over het provisieverbod

## *16 Betaal ik advies- en bemiddelingskosten als ik een execution-onlyverzekering afsluit?*

Omdat bij execution only geen advies wordt gegeven, hoeft u hierover geen advieskosten te betalen. Wel brengt Yarden u hiervoor distributiekosten in rekening. Deze kosten kunt u gespreid over de hele looptijd van uw polis voldoen.

## **Gevolgen provisieverbod voor Yarden**

### *17 Welke beloningsregels gelden voor Yarden bij het rechtstreeks verkopen van of adviseren over haar uitvaartverzekeringen?*

Yarden mag evenals andere verzekeraars geen provisie of bonussen meer aan adviseurs of tussenpersonen betalen voor hun bemiddeling in Yarden-uitvaartverzekeringen. Maar het provisieverbod heeft ook gevolgen voor het interne beloningsbeleid: ook het beloningsbeleid ten aanzien van de 'eigen' Yarden-adviseurs mag geen aanleiding geven tot gedrag dat een zorgvuldige behandeling van klanten in de weg staat.

## **Transparante dienstverlening**

### *18 Wat is een dienstverleningsdocument?*

Financiële dienstverleners zijn vanaf 2013 verplicht om hun klanten een dienstverleningsdocument te verstrekken. Hierin geven ondernemingen onder meer inzicht in de omvang en de bijbehorende kosten van hun dienstverlening. Ondernemingen moeten hun dienstverleningsdocument aan hun klanten kunnen overhandigen en deze op hun website openbaar maken. Voor verzekeraars is dit verplicht vanaf 1 juli 2013, dan zal ook Yarden een dienstverleningsdocument beschikbaar stellen.