

# Bgfo 3 en MijnLeenadvies



*Met minder  
inspanning,  
een hoger  
rendement*

*Van harte welkom namens:*



door:

Diana Blom

# Bgfo 3



*Met minder  
inspanning,  
een hoger  
rendement*

“de belangrijkste wijzigingen bij  
Consumptief krediet”

# Trends



*Met minder  
inspanning,  
een hoger  
rendement*

1. Verhoging deskundigheid
2. Handelen vanuit klantbelang
3. Scheiding tussen aanbieder en onafhankelijk adviseur
4. Wantrouwen samenleving aan zelfreinigend vermogen van de bedrijfstak

# Provisie



*Met minder  
inspanning,  
een hoger  
rendement*

- In kader van verbod op provisie is flankerend beleid ontwikkeld
- Heeft betrekking op producten waar provisie verboden is
- Bij consumptief krediet wordt provisie niet verboden maar is zelfs een gebod
- Gevolg is dat aantal nieuwe verplichtingen niet gelden voor consumptief krediet

# Bgfo 3 belangrijkste maatregelen op een rij!



*Met minder  
inspanning,  
een hoger  
rendement*

## ➤ Vakbekwaamheid

- Algemeen niveau diploma's omhoog
- Meer aandacht voor vaardigheid en integriteit
- Permanent Actueel per 1-1-2014 (Zie arrangement met Lindenhaeghe op website [www.cfsn.nl](http://www.cfsn.nl) "Opleidingen")
- Alle adviseurs **moeten** Wft gediplomeerd zijn
- Dus einde bedrijfsvoeringsmodel banken en directe aanbieders (feitelijk leidinggevende)
- Dus grote gevolgen diploma bezit medewerkers

# Ingangstermijn diploma bezit!



*Met minder  
inspanning,  
een hoger  
rendement*

- 1 juli 2014 voor nieuwe toetreders
- 1 januari 2016 voor bestaande financieel dienstverleners

# Vakbekwaamheid



*Met minder  
inspanning,  
een hoger  
rendement*

- Geen diploma spaar- en betaalproducten
- Aparte zorgmodule (niet langer in schade)
- Adviesbepalende producten;  
(beperken ons tot consumptief krediet(CK))

Diploma:

Adviseur  
Consumptief Krediet

Extra competentie:

Betalingsbeschermers (AO en WW) en  
ORV mits in combinatie met CK < 3 mnd  
na afsluiten overeenkomst

# Waarschuwing!



*Met minder  
inspanning,  
een hoger  
rendement*

- Indien medewerker na 1 januari 2016 geen diploma, dan niet langer bevoegd tot adviseren
- Ontslag niet vanzelfsprekend
- Nu inventarisatie + bespreken raadzaam
- Onderdeel maken van beoordelingsgesprek + volgen en (schriftelijk) aanmanen
- Doe aan dossier opbouw



## Bgfo 3 “belangrijkste maatregelen op een rij!



*Met minder  
inspanning,  
een hoger  
rendement*

- Beroepseed voor beleidsbepalers in kader van geschiktheidstoets.
- Is deze reeds afgelegd?

## DVD



*Met minder  
inspanning,  
een hoger  
rendement*

- Ook in Bgfo 3 niet voor consumptief krediet
- Wel voor betaalbeschermers
- Was vormvrij voor overige producten
- Vormvrijheid maakte vergelijken lastig
- Daarom medio 2013 vast format

# Belangrijke vraag intermediair!



*Met minder  
inspanning,  
een hoger  
rendement*

Wilt u zich wel of niet als onafhankelijk en objectief adviseur profileren?

- Onafhankelijk is: niet gebonden aan / vrij / zelfstandig
- Maatstaf bij objectief is: oriëntatie op toereikend aantal op de relatieve markt verkrijgbare producten
- Toereikend is minimaal 2 à 3 offerten, globaal 50%
  - **Mogelijk via loket CFSN Kredietendesk**
- Als je het zegt moet je het ook doen
- Binnen de Wft
- Maar vooral ook binnen privaatrecht

# Geen geldstromen!



*Met minder  
inspanning,  
een hoger  
rendement*

- Wetgever wil geen geldstromen tussen aanbieder en bemiddelaar
- Alleen bij consumptief krediet juist wel

# Gedachtegang kredietadvies wetgever / AFM



*Met minder  
inspanning,  
een hoger  
rendement*

- Onderdeel wettelijk traject is analyse overlijden/AO en WW
- Verrichtingentarief verzekeringen in overeenstemming met dienstverlening
- Advieskosten alléén bij behoefte en na akkoord klant
- AFM: advies gem. 1 uur x “normaal” uurtarief
- Execution only tarief lager
- Kosten analyse toerekenen aan krediet (dus provisie) en niet aan verzekering(en)
- AFM: provisie moet de dienst mogelijk maken

# Is consumptief krediet dan nog wel interessant?



*Met minder  
inspanning,  
een hoger  
rendement*

- 1e reactie?: veel werk / lage verdiensten!  
→ integendeel!
- DK 18.500 Defam Plus en Interbank label  $2 \pm 5,4 - 6,8$  % rente en 1,1 ‰ doorloop prov. 20,35 p.mnd. \* 48 mnd = € 976 (realistisch)
- Analyse onderdeel bij CK voor ORV/AO en WW
- Verzekeringen verplicht bespreken als mogelijke oplossing ongedekte overcreditering
  - Daarvoor fee berekenen indien behoefte en akkoord klant
- Totaal verdiensten dus richting € 1.100
- Bij 1.500 relaties provisiepotentieel € 6.100 per maand

# Proces en inhoud advies!



*Met minder  
inspanning,  
een hoger  
rendement*

Wft:

- Krediet en verzekering zijn impactvol
- Dus adviesregels art. 4:23 van toepassing

Art. 4:23 Wft: drie-eenheid:

1. Uitgebreide inventarisatie bij klant
2. Inventarisatie moet reproduceerbaar zijn
3. Advies moet aansluiten bij inventarisatie

Gebrek in 1,2 of 3 leidt tot: **NIET passend advies!**

# Proces krediet!



*Met minder  
inspanning,  
een hoger  
rendement*

- Klant belt of komt op kantoor voor krediet
- Execution only niet houdbaar bij pers. contact
- U inventariseert, analyseert en adviseert krediet
- Inventarisatie is onderdeel klantprofiel
- Analyse (cijfermatig) van hetgeen geïnventariseerd
- Leidt tot advies EN motivatie



## Proces verzekeringen!



*Met minder  
inspanning,  
een hoger  
rendement*

- 1<sup>e</sup> stap zit in inventarisatie krediet, m.n. kennis financiële positie en risicobereidheid
- Analyse risico bij overlijden/ao/ww d.m.v. berekening inkomensterugval 1<sup>e</sup> en 2<sup>e</sup> contractant
- Kosten daarvoor in advies krediet
- Indien conclusie; verzekering niet passend b.v. door laag krediet t.o.v. VKM, ruim onderpand en klant geeft aan geen risico te zien, dan:
  - Geen declaratie
  - Wel vastleggen

# Proces verzekeringen!



*Met minder  
inspanning,  
een hoger  
rendement*

## Indien conclusie verzekering wel passend:

- 2<sup>e</sup> stap door uitgebreidere inventarisatie
  - Bestaande voorzieningen? Via werkgever?
- Klant geeft aan wel risico's te zien; niets geregeld of klant heeft andere wensen
- Uw professioneel oordeel!
- Analyse risico bij overlijden/ao/ww d.m.v. MijnLeenadvies
- Dus nu ook mogelijkheden kosten in rekening te brengen
  - Klant uit zelf behoefte extra advies + tevoren kosten meedelen en akkoord klant → dan extra advies
- Proces en overwegingen vastleggen

# Verzekeringswerkzaamheden



*Met minder  
inspanning,  
een hoger  
rendement*

## AFM:

- Zeer kritisch op onnodige verzekeringen
- Analyse risico's onderdeel kredietadvies
- Verzekeringsadvies daardoor beperkt
- 1 uur tijdsbesteding moet voldoende kunnen zijn
- Tijdsbestek advies inzichtelijk en in verhouding
- Advies dient reproduceerbaar te zijn
- Reken op nieuwe vragen in self assessment of aparte enquête

# Nazorg / zorgplicht

## na het sluiten van krediet en verzekering



*Met minder  
inspanning,  
een hoger  
rendement*

- Geregeld in Publiekrecht: Wft en Privaatrecht: BW
- In Wft zeer beperkt (wijzigingen in product en relevante wet- en regelgeving)
- Kern privaatrecht is contractvrijheid
- Afspraken prevaleren boven algemene regelingen
- Als partijen NIETS afspreken geldt norm van redelijk en bekwaam handelen

# MijnLeenadvies!



*Met minder  
inspanning,  
een hoger  
rendement*

## Ondersteunt u in het gehele proces:

- Inventarisatie (kennis, ervaring, financiële positie, doelstelling en risicobereidheid)
- Analyse en het maken van alle berekeningen
- Maakt overcreditering bij calamiteiten inzichtelijk
- Geeft oplossing dekking risico d.m.v. kredietverzekering
- Vastlegging ook van advies en motivatie
- Het geheel reproduceerbaar

# Colportagewet kredietbemiddeling



*Met minder  
inspanning,  
een hoger  
rendement*

- Op initiatief TP huisbezoek verboden bij kredietbemiddeling
- Initiatief klant wordt erg beperkt uitgelegd
- Verzoek klant na mailing/antwoordkaart toch colportage
- Indien initiatief klant; vóór huisbezoek mail/brief:
  - initiatief klant bevestigen incl. doel bezoek;
  - Doel: kredietovereenkomst tot stand brengen. Klant laten tekenen.
- Gevolg colportage; OVK nietig; AFM legt boete op aan bedrijf c.q. bestuurder



*Met minder  
inspanning,  
een hoger  
rendement*

# Heeft u nog vragen?