

Commissie CFD
Postbus 17
8000 AA ZWOLLE

R.J.E. Herdink E.A.
voorzitter

Ministerie van Financiën
Zijne Excellentie mr. drs. J.C. de Jager
Postbus 20201
2500 EE 's-GRAVENHAGE

Zwolle , 26 september 2011

Betreft: provisieverbod complexe producten

Geachte heer De Jager,

De Commissie CFD heeft kennis genomen van uw voornemen om vast te houden aan het provisieverbod op complexe producten inclusief uitvaartverzekeringen. De Commissie vraagt dan ook uw dringende aandacht voor een aantal recente feiten, die de grondslagen voor de voorgenomen wetswijziging beloningssystemen complexe producten volkomen wegnemen. Wij vragen u daarom met klem de procedure voor deze wetswijziging te bevriezen en aanvullend onafhankelijk onderzoek te doen. Dit om een totaal infarct van de branche van onafhankelijk advies te voorkomen.

ADVOCATENKANTOOR BOEKEL DE NERÉE NOEMT SEO RAPPORT TENDENTIEUS EN ONZORGVULDIG

De basis van de voorgenomen wetswijziging is het SEO rapport "Evaluatie provisieregels complexe producten" dat door u is beoordeeld als zeer degelijk onderzoekswerk. Analyse van het SEO onderzoek door het gerenommeerde advocatenkantoor Boekel de Nerée, leidt echter tot een geheel andere conclusie. De brief treft u als bijlage aan.

NIBUD ONDERZOEK IN 2010 VERWACHT BIJ EEN PROVISIEVERBOD PROBLEMEN BIJ KWETSBARE GROEPEN

Letterlijk overgenomen uit het NIBUD onderzoek "hoe zoekt een consument financieel advies"

Wanneer het provisie-systeem verdwijnt, is het risico dat afgezien wordt van onafhankelijk advies het grootst bij kwetsbare groepen als huishoudens met een lager inkomen en/of lager opgeleiden, omdat zij het provisie-systeem het meest prefereren.

Uit ditzelfde onderzoek komt naar voren dat de meeste consumenten kwaliteitscriteria belangrijker vinden dan prijs. NIBUD waarschuwt voor internetsites, die te veel op prijs focussen. En juist die internetontwikkelingen ziet de Minister als goede alternatieven voor mensen die geen onafhankelijk advies kunnen of willen afnemen!

CEES DE JONG, ONDERZOEKER BIJ ACIS CONCLUDEERT; PROVISIEVERBOD IS ONNODIG

In zijn recente proefschrift motiveert De Jong dat het provisieverbod, de dubbele zorgplicht van de tussenpersoon en regels stellen aan de passendheid van een directe vergoeding tussen consument en tussenpersoon onredelijk zijn en niet leiden tot het gewenste effect van de wetgeving.

ONAFHANKELIJK TUSSENPERSOON SLEUTEL TOT OPLOSSEN WOEKERPOLIS DRAMA

Met de sterk ter discussie staande compensatieregelingen en de 'door de mand gevallen' Wabeke norm, blijft er nog één groep over die consumenten echt kan helpen van hun woekerpolis af te komen. De onafhankelijk adviseur. De huidige crisis leidt tot sterk lagere aandelen, waardoor het inteereffect van de honderdduizenden woekerpolissen alleen maar erger en groter wordt. Er moet NU actie komen. Door de verschillende effecten van de voorgenomen wetgeving zullen **juist** de onafhankelijke tussenpersonen massaal van de markt verdwijnen. Wie gaat dan de consument helpen?

FISCALE WETGEVING LEIDT TOT FISCALE DISCRIMINATIE EN BEPERKING VAN BTW-VRIJ ADVIES

Recent heeft de Staatssecretaris een uiteenzetting gegeven over de fiscale gevolgen (in de inkomstenbelasting en de omzetbelasting van het aangekondigde provisieverbod voor tussenpersonen per 1-1-2013). Hieruit blijkt dat er nog nadere regels moeten worden gesteld wanneer advies wel of niet BTW vrij is. Ook moeten nog nadere regels worden gesteld om vast te stellen wanneer advies voor fiscale producten wel of niet aftrekbaar is. En dan is er ook nog de DNB

discussie over het abonnement. Niet alleen is dit een verdere verstoring van het gelijke speelveld (gebonden agenten vallen buiten deze beperkingen), ook de implementatie van een goed beloningsmodel is onmogelijk zonder dat de exacte regelingen bekend zijn.

ERNSTIGE VERSTORING GELIJK SPEELVELD

Er zijn steeds meer signalen dat verzekeraars het provisieverbod aangrijpen om weer eigen loondienstadviseurs aan te nemen en/of met gebonden agenten te gaan werken. Transparant advies wordt daarmee direct bedreigd, omdat consumenten geen onafhankelijk advies meer krijgen. Wij roepen in herinnering dat ca. 60% van alle woekerpolissen zijn verkocht door direct writers en grote loondienstorganisaties! Juist voor de komende jaren is onafhankelijk advies cruciaal voor de toch al zo beschadigde consument. In de voorgenomen wetgeving wordt echter structureel ruimte gegeven aan direct writers, gebonden agenten en loondienstorganisaties om andere regels omtrent transparantie van kosten te mogen voeren dan de onafhankelijk adviseurs. De fiscale discriminatie versterkt de verstoring van het gelijke speelveld.

VERSOBERING TWEDE PIJLER PENSIOEN LEIDT TOT TOENAME ADVIESBEHOEFTE

Het wordt steeds duidelijker dat aanbieders van collectieve regelingen vanwege te hoge kosten, de vergrijzing en tegenvallende rendementen, zullen overgaan tot versobering van de pensioen-aanspraken. Het gevolg is dat consumenten in privé meer moeten reserveren voor hun pensioen en hier advies voor nodig hebben. Met de onzekerheden over het provisieverbod, de recent door het Ministerie aangekondigde verdere beperking van de fiscale aftrekmogelijkheden, het ongelijke speelveld en de mogelijke fiscale discriminatie van onafhankelijke tussenpersonen, is er een grote kans dat onafhankelijk advies straks nauwelijks meer beschikbaar of betaalbaar is.

CRISIS EN RECENTE WETGEVING HEEFT AL 30% VAN FINANCIËLE DIENSTVERLENERS IN HET ROOD GEDRUKT

De financiële crisis en de al doorgevoerde wijzigingen in de WFT hebben de onafhankelijk adviseurs het hardst geraakt. Daar waar verzekeraars door mega winsten hun staatsschulden (grotendeels) hebben kunnen aflossen en de winstgevendheid weer sterk toeneemt, blijkt de wetgeving vooral de kleine ondernemer te hebben getroffen. Dertig procent van deze kleinere ondernemers is op dit moment verlieslatend en de overige groep ziet een structurele afname van de winstgevendheid. Onafhankelijke adviseurs hebben hierdoor officieel de status van bedreigde beroepssoort gekregen. Wat ons vooral frustrleert is dat de vele tientallen miljoenen euro's die het intermediaire kanaal zijn afgenomen door alle beperkingen en toegenomen kosten, op geen enkele wijze bij de consument terecht zijn gekomen.

Gelet op het bovenstaande kan er slechts één conclusie zijn. Zonder nader onderzoek, duidelijkheid over fiscale impact, volstreekte gelijkwaardigheid in kostentransparantie tussen afhankelijk en onafhankelijk advies en de borging van onafhankelijk advies om de gevolgen van woekerpolissen en de crisis te beperken voor consumenten, is voortzetting van de procedure voor implementatie van de nieuwe wetgeving per 2013 onverantwoord.

De Commissie CFD heeft al diverse malen om aandacht gevraagd voor bovenstaande onderwerpen. Ook bij u persoonlijk. Tot nu toe zonder enig resultaat. Wij doen een dringend beroep op u, het Ministerie en alle Kamerleden om niet doof en blind te zijn voor onze zorgen en argumenten.

Nogmaals vragen wij u de voortgang in deze wetswijzigingen te staken en eerst degelijk onderzoek te verrichten naar, en tot eensluidende conclusies te komen over, de hier genoemde onderwerpen.

Deze brief sturen wij in kopie naar alle betrokken Kamerleden in de hoop dat er een dialoog op gang komt die recht doet aan onze beroepsgroep. Aan die dialoog leveren wij graag een bijdrage.

Met vriendelijke groet,
Commissie CFD

Edwin Herdink
Voorzitter

Bijlagen: Conclusie Boekel de Nerée