

Lloyds Bank

Vakpaper Vergelijkingskaart



LLOYDS BANK

Inleiding

Uiterlijk 1 oktober dient elk financieel advieskantoor dat adviseert en/of bemiddelt in financiële producten aan prospects actief de Vergelijkingskaart uit te reiken en deze ook op de website van het kantoor te plaatsen.

Het is goed dat in de consultatie van deze verplichting individuele bedrijfsgenoten en organisaties hun opmerkingen hebben gemaakt over de wenselijkheid en inhoud van deze Vergelijkingskaart. Juist door verschillende visies transparant met elkaar te delen kan je van elkaar leren.

Het wetgevingsproces is echter afgerond. Van een integere bedrijfstak mag de samenleving dan verwachten dat wij loyaal uitvoering geven aan de besluitvorming die heeft plaatsgevonden.

Veel financieel dienstverleners hebben sinds het moment dat de Vergelijkingskaart kon worden gemaakt even gewacht. Veelal omdat er in de praktijk nog vragen waren wat de wetgever precies bedoelde met bepaalde onderdelen van deze (deels) nieuwe verplichting.

Met deze vakpaper probeert Lloyds Bank een kort maar helder overzicht te geven van de eisen die gelden ten aanzien van de Vergelijkingskaart en de in de markt levende vragen zo goed mogelijk te beantwoorden.

Succes met de implementatie binnen jouw kantoor van deze Vergelijkingskaart.

Bart Koster
Manager Intermediair Distributie Lloyds Bank NL

Inhoudsopgave

Wat is een Vergelijkingskaart?	5
Wie moeten de Vergelijkingskaart hebben?	5
Wat is de relatie tussen de Vergelijkingskaart en Dienstverleningsdocument?	5
Waar staat in de wet de verplichting tot het hebben van een Vergelijkingskaart?	5
Wanneer gaat de verplichting in tot het hebben van een Vergelijkingskaart?	5
Hoe moet het kantoor de Vergelijkingskaart gebruiken?	5
Hoe maak ik een Vergelijkingskaart?.....	5
Moet de Vergelijkingskaart via de AFM Vergelijkingskaartapplicatie worden gemaakt?	6
Houdt de AFM applicatie de door het kantoor ingevoerde gegevens vast?	6
Is er sprake van één Vergelijkingskaart?	6
Hoe vaak mag een kantoor een Vergelijkingskaart maken?	6
Dient een aangesloten instelling een eigen Vergelijkingskaart te maken?	6
Mag het kantoor binnen de dienstverlening aan een individuele klant afwijken van hetgeen in de Vergelijkingskaart staat?.....	6
Mag het kantoor verschillende Vergelijkingskaarten voor verschillende typen klanten ontwikkelen?	7
Is er een mogelijkheid om aan prospects aan te geven dat het kantoor meer opties met betrekking tot de dienstverlening kent dan uit de Vergelijkingskaart blijkt?	7
Bij het cluster “risico’s afdekken” wordt gevraagd naar de gemiddelde vergoeding voor advies. De vergoeding voor AOV is heel anders dan de vergoeding voor ORV. Wat moet het kantoor hier invullen?	7
Wat is een belangrijk verschil tussen het Dienstverleningsdocument en de Vergelijkingskaart?	7
Wanneer mag het kantoor aangeven dat het adviseert op basis van een objectieve analyse? 7	7
Wanneer mag je op het gebied van hypotheeken aangeven dat het kantoor adviseert op basis van een objectieve analyse?	8
Hoe toont het kantoor aan dat het technisch in staat is de brede marktvergelijking uit te voeren?.....	8
Wanneer het kantoor zich bijvoorbeeld beperkt tot advies over een annuïtaire hypotheek, dient dan van minimaal 20 aanbieders de vergelijking in het dossier aanwezig te zijn?	8
Wanneer een kantoor technisch en juridisch op onafhankelijke basis adviseert, maar feitelijk alle productie onderbrengt bij bijvoorbeeld drie aanbieders, mag het kantoor zich dan profileren als een kantoor dat op onafhankelijke basis adviseert?	8
Hoe zit het met het verschil tussen het publiekrecht en het privaatrecht?	8



LLOYDS BANK

Wel of niet de Vergelijkingskaart aanmaken voor 1 oktober 2023? 8

Wat is een Vergelijkingskaart?

De Vergelijkingskaart is een precontractueel informatiedocument. Het doel van dit document is om de mensen en organisaties die zich oriënteren op de keuze van een financieel adviseur te helpen bij de keuze van een adviseur die past bij hun wensen en behoeften. Omdat alle adviseurs op dezelfde wijze deze informatie geven maakt het de consument eenvoudiger om te vergelijken.

Wie moeten de Vergelijkingskaart hebben?

Adviseurs en bemiddelaars die adviseren en/of bemiddelen in financiële producten waarbij het verboden is provisie uit te keren.

Wat is de relatie tussen de Vergelijkingskaart en Dienstverleningsdocument?

De Vergelijkingskaart vervangt het Dienstverleningsdocument. Het Dienstverleningsdocument houdt dus op te bestaan.

Waar staat in de wet de verplichting tot het hebben van een Vergelijkingskaart?

De verplichting tot het hebben van een Vergelijkingskaart staat in artikel 86f Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen, Bgfo.

Wanneer gaat de verplichting in tot het hebben van een Vergelijkingskaart?

De verplichting is ingegaan op 1 april 2023. Kantoren die op dat moment nog een Dienstverleningsdocument hadden mogen deze tot uiterlijk 1 oktober 2023 gebruiken indien de inhoud nog correct is. Vanaf 1 oktober 2023 dient dus elke financiële dienstverlener die adviseert en/of bemiddelt in impactvolle producten (producten waarvoor provisie is verboden) te beschikken over een Vergelijkingskaart.

Hoe moet het kantoor de Vergelijkingskaart gebruiken?

Het kantoor dient de Vergelijkingskaart actief te verstrekken aan prospects die zich bij het kantoor oriënteren. Actief verstrekken wil zeggen dat ook wanneer de prospect er niet uitdrukkelijk om vraagt het kantoor toch de Vergelijkingskaart verstrekt. De Vergelijkingskaart moet permanent actueel zijn. Daarnaast dient elk kantoor de Vergelijkingskaart op een goed vindbare plaats op de website van het eigen kantoor te plaatsen. Het is dus niet toegestaan de Vergelijkingskaart ergens op de website te “verstopten”.

Hoe maak ik een Vergelijkingskaart?

De Vergelijkingskaart kan je maken via een speciale applicatie van de AFM. Deze vind je via de AFM portal. In de applicatie kan je de gegevens van jouw kantoor vermelden en het logo van jouw kantoor uploaden.



Moet de Vergelijkingskaart via de AFM Vergelijkingskaartapplicatie worden gemaakt?

Formeel niet. Maar wanneer het kantoor zelf iets wil maken, dan dienen inhoud en vorm identiek te zijn aan de kaart zoals de wetgever die heeft voorgeschreven. Dus feitelijk is het gebruikmaken van de AFM Vergelijkingskaartapplicatie het meest praktische. Deze applicatie biedt de mogelijkheid om het logo van het kantoor op te nemen.

Houdt de AFM applicatie de door het kantoor ingevoerde gegevens vast?

Nee. Wanneer het kantoor een nieuwe kaart wil maken, dan zullen alle gegevens opnieuw moeten worden ingevoerd. De AFM archiveert geen kopieën van gemaakte Vergelijkingskaarten.

Is er sprake van één Vergelijkingskaart?

Nee. Er zijn vier gebieden waarvoor een Vergelijkingskaart kan/moet worden gemaakt, te weten:

1. Hypotheken
2. Vermogen opbouwen
3. Risico's afdekken
4. Pensioenaanvraag werkgever

Hoe vaak mag een kantoor een Vergelijkingskaart maken?

In beginsel onbeperkt. De Vergelijkingskaart moet echter het beeld van het kantoor geven zoals het kantoor over een langere periode in het algemeen opereert. Nadat de Vergelijkingskaart is gemaakt, is het de bedoeling dat het kantoor de kaart periodiek controleert of alle gegevens nog op correcte wijze het juiste beeld van het kantoor geven. Bij wijzigingen, bijvoorbeeld bij een besluit om te komen tot een ander vergoedingsmodel, zal de Vergelijkingskaart opnieuw gemaakt moeten worden.

Dient een aangesloten instelling een eigen Vergelijkingskaart te maken?

Ja. Zowel de centrale organisatie als elk van de aangesloten instellingen dienen een eigen Vergelijkingskaart te maken, deze actief uit te reiken aan de prospect en op de website van het kantoor te plaatsen.

Mag het kantoor binnen de dienstverlening aan een individuele klant afwijken van hetgeen in de Vergelijkingskaart staat?

Ja. De Vergelijkingskaart geeft het beeld hoe het kantoor in zijn algemeenheid werkt. Met een individuele klant kunnen afspraken worden gemaakt die afwijken van hetgeen in de Vergelijkingskaart staat.



Mag het kantoor verschillende Vergelijkingskaarten voor verschillende typen klanten ontwikkelen?

Nee. Per cluster (hypotheeken, vermogen opbouwen, risico's afdekken en pensioenaanvraag werkgever) mag er maar één specifieke Vergelijkingskaart zijn die wordt uitgereikt en gepubliceerd.

Is er een mogelijkheid om aan prospects aan te geven dat het kantoor meer opties met betrekking tot de dienstverlening kent dan uit de Vergelijkingskaart blijkt?

Ja. Het is toegestaan om op de website, in de buurt van de publicatie van de Vergelijkingskaart, uitgebreidere informatie op te nemen waarin het kantoor aangeeft dat het voor prospects die dat wensen de dienstverlening anders kan zijn dan in de Vergelijkingskaart staat. Uiteraard mag dit niet zo worden gebruikt dat daarmee de informatie die in de Vergelijkingskaart staat feitelijk ongedaan gemaakt wordt. De gepubliceerde Vergelijkingskaart moet de gebruikelijke gang van zaken in de dienstverlening van het kantoor weergeven.

Bij het cluster “risico's afdekken” wordt gevraagd naar de gemiddelde vergoeding voor advies. De vergoeding voor AOV is heel anders dan de vergoeding voor ORV. Wat moet het kantoor hier invullen?

Het kantoor kan het gemiddelde van alle diensten op het gebied van risico's afdekken vermelden. Visueel zal dit betekenen dat dit voor de ORV tot een te hoog bedrag leidt en voor AOV tot een te laag bedrag. Bij deze vraag is echter een open veld. Het kantoor kan daar vermelden: gemiddelde vergoeding ORV € X, gemiddelde vergoeding AOV € Y.

Wat is een belangrijk verschil tussen het Dienstverleningsdocument en de Vergelijkingskaart?

Een van de belangrijkste verschillen is dat in de Vergelijkingskaart het kantoor kan aangeven dat het adviseert op basis van een objectieve analyse. Binnen de sector wordt dit aangeduid dat het kantoor moet aangeven of het kantoor onafhankelijk is of niet.

Wanneer mag het kantoor aangeven dat het adviseert op basis van een objectieve analyse?

Wanneer het kantoor technisch en juridisch in staat en bevoegd is de minimale vergelijking te maken zoals die in een nadere toelichting op artikel 86f Bgfo is bepaald.



Wanneer mag je op het gebied van hypotheek aangeven dat het kantoor adviseert op basis van een objectieve analyse?

Het kantoor mag dit doen wanneer het kantoor juridisch en instrumenteel in staat is ten behoeve van een relatie een vergelijking uit te voeren die is gebaseerd op:

- Tenminste één aflosvrije hypotheek;
- Tenminste één annuïteitenhypotheek;
- Tenminste één lineaire hypotheek;
- Tenminste één andersoortige hypotheek;
- Gebaseerd op minimaal **20** aanbieders.

Hoe toont het kantoor aan dat het technisch in staat is de brede marktvergelijking uit te voeren?

Bijvoorbeeld doordat het kantoor beschikt over adviessoftware waarmee het kantoor premie en voorwaarden van het minimaal aantal aanbieders kan vergelijken.

Wanneer het kantoor zich bijvoorbeeld beperkt tot advies over een annuïtaire hypotheek, dient dan van minimaal 20 aanbieders de vergelijking in het dossier aanwezig te zijn?

Nee. Het kantoor vergelijkt die aanbieders van wie het, gegeven de inventarisatie, van oordeel is dat deze aanbieders tegemoet kunnen komen aan de behoeften van de klant. Wanneer uit de inventarisatie niet volgt dat de klant alleen bij een enkele aanbieder een voor hem passende hypotheek kan krijgen, volstaat om in het dossier vast te leggen waarom het kantoor de andere aanbieders niet in de advisering heeft meegenomen.

Wanneer een kantoor technisch en juridisch op onafhankelijke basis adviseert, maar feitelijk alle productie onderbrengt bij bijvoorbeeld drie aanbieders, mag het kantoor zich dan profileren als een kantoor dat op onafhankelijke basis adviseert?

Nee. De Vergelijgingskaart moet een beeld geven van de gebruikelijke wijze hoe het kantoor werkt. Waar precies de grens ligt is een schemergebied. De intentie moet blijven om een betrouwbaar beeld te geven wat de klant van het kantoor mag verwachten.

Hoe zit het met het verschil tussen het publiekrecht en het privaatrecht?

De Vergelijgingskaart is een eis vanuit het publiekrecht. De kaart is bedoeld als precontractueel document. Dus om de klant in algemene zin te informeren. Tussen het kantoor en de klant kunnen privaatrechtelijke afspraken worden gemaakt.

Wel of niet de Vergelijgingskaart aanmaken voor 1 oktober 2023?

Ja, vanzelfsprekend. De wet is van kracht en de antwoorden op de vragen die in de praktijk bestonden lijken nu afdoende beantwoord. Dus is het aan te bevelen om, zo dit nog niet is gedaan, de Vergelijgingskaart alsnog voor 1 oktober a.s. te maken, actief uit te reiken aan relaties en te plaatsen op de website.