

# PERSBERICHT

## **Fidicom stelt gratis voorbeeldteksten voor intermediair beschikbaar**

**Amstelveen, 11 januari 2007** – *Compliance – het voldoen aan wet- en regelgeving - zorgt bij verzekeraars voor grote werkdruk. Maar niet alleen aanbieders moeten voldoen aan strikte eisen, ook op de adviseur c.q. de bemiddelaar rust de plicht om te voldoen aan alle ingewikkelde regels die de toezichtwetgeving stelt aan alle beroepsbeoefenaren in de financiële dienstverlening. In de eigen nieuwsbrief van januari 2007 stelt Fidicom diverse voorbeeldteksten beschikbaar waarmee de tussenpersoon kan voldoen aan de belangrijkste eisen die de wet stelt.*

### **Execution only**

Veel tussenpersonen omarmen internet om eenvoudige producten rechtstreeks door hun relaties te kunnen laten sluiten. Zij worden hiertoe in staat gesteld door maatschappijen die hen modules ter beschikking stellen. De wet stelt als eis dat de tussenpersoon de prospect vooraf op de hoogte stelt dat bij deze vorm van dienstverlening het advies van de tussenpersoon achterwege blijft en dat de klant zelf verantwoordelijk is voor de keuze van het product. De door Fidicom ter beschikking gestelde tekst kan op de website van de tussenpersoon geplaatst worden, zodat hij aan deze verplichting voldoet.

### **Schriftelijk informatie voorafgaand aan de koop**

In de nieuwsbrief van 20 december 2006 wijst de AFM er nog eens nadrukkelijk op dat de tussenpersoon voorafgaand aan de koop de klant schriftelijk op de hoogte moet stellen van de werkwijze, met name of er sprake is van objectieve analyse of selectieve distributie. Veel tussenpersonen menen te kunnen volstaan met een vermelding van hun werkwijze in de Diesntenwijzer, maar dit ontslaat de tussenpersoon niet van de eerder vermelde verplichting. Bovendien kan de werkwijze per klant en per product verschillen.

Overigens spreken veel tussenpersonen nog van de GIDI-Advieswijzer en is de inhoud niet aangepast aan de actuele eisen. Ook dit is een punt van aandacht voor het intermediair.

### **Informatie beleggingspolissen**

Niets verzet zich ertegen om het intermediair al de aanbevelingen van de Commissie transparantie beleggingsverzekeringen te laten opvolgen daar waar het gaat om een heldere uitleg van de beleggingsverzekering. De commissie heeft hiertoe een aanzet gegeven door een voorbeeldtekst mee te geven in de aanbevelingen. Fidicom heeft deze tekst licht bewerkt en geschikt gemaakt voor gebruik door het intermediair. Fidicom raadt het intermediair aan deze tekst op de eigen website te plaatsen en er in voorkomend geval actief naar te verwijzen.

### **Benadrukken sterke kanten van de financieel adviseur**

De opkomst van alternatieve partijen in de distributie van financiële producten betekent een bedreiging voor de positie van het intermediair. De voordelen van advies en bemiddeling door de eigen adviseur moeten consequent uitgedragen worden om de consument te overtuigen van een (blijvende) keuze voor het intermediair. Communiceren dus. Fidicom heeft een voorbeeldtekst ontwikkeld waarmee de tussenpersoon kort maar krachtig de eigen voordelen over het voetlicht kan brengen.

Alle teksten kunnen opgevraagd worden bij Fidicom en kunnen vrijelijk worden gebruikt. Hoewel aan de teksten de uiterste zorg is besteed, kan Fidicom geen aansprakelijkheid aanvaarden voor eventuele onjuistheden of onvolkomenheden.

### **Fidicom**

Fidicom is een onafhankelijk marketing- en communicatiebureau voor financieel dienstverleners. De combinatie van aanwezige markt- en productkennis en communicatieve vaardigheden maakt Fidicom tot een geschikte partner van zowel het intermediair als van de verzekeraar, die werk wil maken van een effectieve, kwalitatief verantwoorde marktwerking.

---

### **NOOT VOOR DE REDACTIE**

Voor meer informatie over dit persbericht kunt u contact opnemen met:  
Wim van Groenewoud, telefoon (036) – 53 43 456, of mobiel: 06 - 53 41 99 93,  
e-mail: [wim@fidicom.nl](mailto:wim@fidicom.nl) Zie ook: [www.fidicom.nl](http://www.fidicom.nl) ■