

PERSBERICHT

Gratis bestaat niet

Compliant hypotheekadvies voor het intermediair

Almere, 10 juni 2009 – Op vrijdag 12 juni 2009 verschijnt bij Kluwer in de reeks 'Ondernemen in de financiële dienstverlening' het boek 'Gratis bestaat niet'. Auteur is



Wim van Groenewoud. Met dit boek is voor het intermediair alle informatie gebundeld beschikbaar die voor de advisering in en bemiddeling van hypotheek en complexe producten van belang is. In het boek wordt het proces gevolgd bij de advisering van een hypotheek en de bemiddeling ervan. Keuzes van het intermediair komen aan bod en worden met 'voors en tegens' tegen elkaar afgezet. Ook komen suggesties aan bod voor de inrichting van het eerste klantgesprek, de structurering van het advies en zijn allerlei documenten toegevoegd die meteen ingepast kunnen worden in de praktijk van het intermediair.

Regelgeving net zo complex als de producten waarop het toeziet

Directe aanleiding voor deze uitgave is geweest de invoering van de regelgeving onder het Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen (Bgfo). Het geheel aan regels zoals is vastgelegd in de Wet op het financieel toezicht (Wft) en het Bgfo is bijzonder complex. Daarnaast is de invulling zoals de AFM die aan de regels geeft voor het intermediair van belang. Regelgeving en visies van de toezichthouder zijn net zo complex als de producten waarop zij toeziet. Het is duidelijk dat de financieel dienstverlener een praktische handleiding kan gebruiken, waarmee hij zijn bedrijfsmodel kan aanpassen, zijn werkwijze kan laten voldoen aan de eisen van wet- en regelgeving en documenten krijgt aangereikt, die meteen toepasbaar zijn in de praktijk van alledag.

Gratis bestaat niet

De titel van het boek is voor veel consumenten een onthulling, omdat zij jarenlang dachten dat advies van hun tussenpersoon gratis was. Op de eerste dag in dit jaar verscheen van Bob Veldhuis, directeur van de NVA een artikel in de Geldkrant van De [Telegraaf](#) waarin hij aangeeft dat voor de consument advies gratis lijkt, maar dat deze in feite hier wel degelijk voor betaalt. Terecht stelt hij, dat de adviseur hier ook het nodige voor doet en zich moet (gaan) inspannen om dit duidelijk te maken aan zijn klanten. De adviseur kan zich vanaf nu niet meer bedienen van de 'reclameleuze': 'Ons advies is gratis'. Ook voor hen geldt: 'Gratis bestaat niet'.

Training, job coaching en compliance check

Voor die assurantiëkantoren, die graag naast de informatie van het boek ‘Gratis bestaat niet’ persoonlijke support wensen bij de omslag naar ‘het nieuwe adviseren’, biedt Fidicom de mogelijkheid tot in company trainingen en job coaching. Het boek ‘Gratis bestaat niet’ is te bestellen onder ISBN 978-90-13-06779-8.

Over de auteur

De auteur is al vele jaren werkzaam in de financiële dienstverlening en kent de adviespraktijk van het intermediair door de ondersteuning die hij hen biedt met zijn marketing- en communicatiebedrijf Fidicom.

Hij realiseert zich dat de gemiddelde tussenpersoon de overweldigende hoeveelheid informatie over de eisen die aan de uitoefening van zijn vak gesteld worden, nauwelijks kan bijbenen. Tussenpersonen zijn over het algemeen praktisch ingestelde vakmensen, die gewend zijn van aanbieders alle ondersteuning te krijgen die wenselijk of noodzakelijk is. Omdat die support vanuit de aanbieders ook getroffen wordt door regelgeving, staat de tussenpersoon er nu zelf voor om zijn bedrijfsvoering aan te passen en zijn adviezen zodanig in te richten zodat hij compliant werkt.

De adviezen – vervat in diverse rapporten – van de AFM worden nauwelijks door het intermediair gelezen. Dit opmerkelijke feit dat naar voren kwam op het VB-Congres in november 2008 was de directe aanleiding om wet- en regelgeving te combineren met de interpretaties en adviezen van de AFM en zo een beknopte handleiding te ontwikkelen voor het intermediair. In ‘Gratis bestaat niet’ vindt de tussenpersoon alle informatie bijeen om compliant te kunnen adviseren en zijn bedrijfsvoering aan te passen.

NOOT VOOR DE REDACTIE

Voor meer informatie over het boek ‘Gratis bestaat niet’ kunt u contact opnemen met de auteur van het boek: Wim van Groenewoud, telefoon 036 – 534 34 56, Mobiel: 06 – 53 41 99 93, e-mail: wim@fidicom.nl

Zie ook: www.fidicom.nl en www.gratisbestaatniet.com ■