

Vermolen en de AFM

De Vermolen Groep beschikt over de vereiste vergunningen

Consumentenbescherming wordt -in onze ogen terecht- steeds belangrijker. Daarom zijn er tegenwoordig regels voor financieel dienstverleners. Veruit de belangrijkste eis is, dat zo'n dienstverlener moet beschikken over een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten (AFM). Deze instantie ziet er onder andere op toe, dat de dienstverlener over de benodigde (vak)diploma's beschikt, een beroepsaansprakelijkheidverzekering heeft, een beheerst beloningsbeleid (zie hieronder) voert en onafhankelijk en deskundig advies geeft.

De Vermolen Groep beschikt uiteraard over de benodigde vergunningen. Voor alle bedrijfsonderdelen zijn wij bij de AFM geregistreerd onder nummer 12010258. Hiermee heeft u de zekerheid dat u bij keuze voor ons, tevens voor een betrouwbare partner kiest. Ook zijn wij geregistreerd als cliëntenremisier en daarom ingeschreven het WTE-register

Vermolen versie 1.0

Beheerst beloningsbeleid

Toezicht op het beloningsbeleid is het rechtstreekse gevolg van de inwerkingtreding van het Besluit beheerst beloningsbeleid (Bbb) per 1 januari 2011. Met het Bbb krijgen DNB (vanuit prudentieel toezichtperspectief) en de AFM (vanuit gedragstoezichtperspectief) extra instrumenten om ongewenste interne beloningsstructuren tegen te gaan.

Perverse beloningsprikkels worden wereldwijd gezien als één van de oorzaken van de financiële crisis. Het gaat hierbij met name om prikkels die aanleiding kunnen geven tot het nemen van ongewenste en onverantwoorde risico's en die ertoe kunnen leiden dat het klantbelang wordt veronachtzaamd, zoals een eenzijdige oriëntatie op het kortetermijnbelang, kortetermijn-winstrealisatie en beloning ondanks slechte resultaten van de onderneming. De regels zijn in de eerste plaats ontwikkeld voor (middel)grote financiële ondernemingen als banken en verzekeraars, maar gelden nadrukkelijk ook voor bemiddelaars en adviseurs.

Het toezicht van de AFM op beloningen richt zich primair op het voorkomen en bestrijden van onjuiste prikkels in de beloningen van alle betrokkenen bij de onderneming ter voorkoming van een onzorgvuldige behandeling van klanten (bijv. *misselling* en product *pushing*).

Waarom een beheerst beloningsbeleid?

Het Bbb is opnieuw een (wettelijke) maatregel die financiële ondernemingen moet bewegen tot een cultuuromslag waarbij de klant zorgvuldig wordt behandeld en (het belang van) de klant daadwerkelijk centraal staat. In dit proces zijn veel intermediairs ver gevorderd. Zij hebben al een beheerst (intern) beloningsbeleid of het kost hen geen enkele moeite om de eisen van het Bbb in hun bedrijfsproces te incorporeren.

Op grond van de Wft zijn financiële ondernemingen al verplicht om klanten zorgvuldig te behandelen. Denk aan de diverse (precontractuele) informatieverplichtingen en het ken-uw-klant-principe (klantadviesregels).

Daarnaast geldt voor bemiddelaars en adviseurs al enige tijd de eis van passende provisie en provisietransparantie. Onjuiste (externe) provisieprikkels zijn dus al een centraal regelgeving- en toezichtthema. Een logisch vervolg hierop is het reguleren van interne beloningsprikkels. Die kunnen immers dezelfde ongewenste effecten hebben als onjuiste (externe) provisieprikkels.

Het feit dat nu (excessieve) interne beloningsprikkels worden aangepakt, heeft tot gevolg dat ook partijen buiten het intermediaire distributiekanaal, zoals direct-werkende banken en verzekeraars en aanbieders in het algemeen hun interne beloningsprikkels op orde moeten brengen. Denk daarbij aan de variabele beloning van hun medewerkers.

Wat zijn de verplichtingen?

1.

Een financiële onderneming moet een schriftelijk vastgelegd beloningsbeleid hebben voor alle personen die zich in dienst van of onder verantwoordelijkheid van de financiële onderneming bezighouden met het verlenen van financiële diensten of andere activiteiten.

2.

Het beloningsbeleid dient gericht te zijn op het voorkomen dat de beloning leidt tot onzorgvuldige behandeling van klanten.

3.

Het beloningsbeleid dient per financiële dienst of andere activiteiten een risicoanalyse te bevatten waarbij in ieder geval wordt omschreven wat de beloningscomponenten en beloningsstructuren zijn die kunnen leiden tot het risico van onzorgvuldige behandeling van klanten en de te volgen procedures en maatregelen die dat risico voorkomen en beheersen.

4.

De financiële onderneming dient het beloningsbeleid schriftelijk vast te leggen en onderdeel te maken van zijn bedrijfsprocessen. Naast de schriftelijke vastlegging moet de financiële onderneming er dus ook daadwerkelijk naar handelen. Het beloningsbeleid is dus méér dan een uitsluitend papieren exercitie.

5.

De financiële onderneming dient een beschrijving van het beloningsbeleid openbaar te maken.

Besluit beheerst beloningsbeleid

Ondernemingen met uitsluitend vaste beloningselementen

De beloning van onze medewerkers

In onze dienstverlening staan de belangen van onze klanten centraal. Dit vindt onder meer zijn uitwerking in de wijze waarop wij onze medewerkers belonen. De hoogte van de beloning (salaris en andere arbeidsvoorwaarden) van onze medewerkers is niet afhankelijk van de hoeveelheid of de soort financiële product(en) die hij of zij adviseert. Zij ontvangen uitsluitend een vast salaris. Een eventuele verhoging van het vaste salaris is evenmin afhankelijk van de hoeveelheid of de soort geadviseerde financiële producten.