

Dat was dus uw advies....?

Mr. J. Oosterbaan Martinius
Directeur Bureau DFO

Kernvraag

Wanneer mag adviseur zich beperken tot advies over lening en advies over aanvullende verzekeringen achterwege laten?

Met juridische ogen kijken naar het advies

- Sinds 2006 fixatie op publiekrecht: Wft
- Veel belangrijker en ingewikkelder dan het privaatrecht



De positie van de adviseur in het privaatrecht

Overeenkomst van opdracht artikel 7:400 BW

- Ongeacht of er wel of geen schriftelijke opdracht is
- Ongeacht of er wel of geen betaling plaatsvindt
- Ongeacht of advies op kantoor plaatsvindt of op golfbaan



Als adviseur twee keuzen:

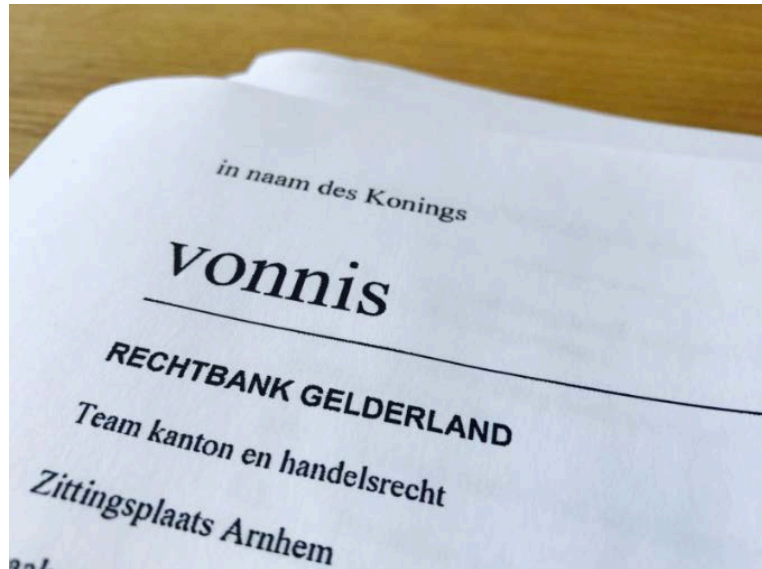
- Inhoudelijke omschrijving van werkzaamheden
- Geen of onvolledige omschrijving werkzaamheden



Wel omschrijving

- Wel omschrijving werkzaamheden
- Geen behoefte aan advies ao/ww/orv
 - Duidelijk afspreken en vastleggen
 - Adviseur moet klant wijzen op consequenties en risico's
 - Advies: vastleggen

Bij niet omschrijven werkzaamheden:



Wat had de klant in de zelfde situatie mogen verwachten van de redelijk handelend en redelijk bekwaam adviseur?

Geschillencommissie KiFiD: 2017 -680

1. Beschikt over nodige deskundigheid en vakkennis;
2. Financiële belangen naar beste weten en kunnen behartigen;
3. Zorgvuldigheid betrachten in advies aan klant;
4. Informatie inwinnen bij klant inzake kennis en ervaring, wensen, doelen en risicobereidheid;
5. Adviezen passend bij wensen en mogelijkheden van de klant;
6. Informatie over aard van het product;
7. Informatie over risico's van keuze klant;
8. Zorgen dat klant voor sluiten hypotheek een weloverwogen beslissing kan nemen;
9. Advies met het oog op alle omstandigheden passend zijn.

Factoren die afweging bepalen

- Hoe realistisch is intreden risico?
- Wat is impact voor klant bij intreden risico?
- Welke inspanning moet adviseur leveren?
- Wat is opvatting binnen beroepsgroep?
- Is consument voldoende indringend gewezen op consequenties?

Conclusie vanuit privaatrecht

Tenzij nadrukkelijk uitgesloten en consument consequentie hiervan kan overzien, dient adviseur aandacht te schenken aan risico dat klant in betalingsproblemen geraakt. Voorbeelden:

- Overlijden nadat nieuwbouw is gestart
- Na ingaan arbeidsongeschiktheid zonder enige andere voorziening



Had adviseur tot advies kunnen komen om geen aanvullende dekkingen aan te bevelen?

Artikel: 4:20 Wft

1. Inwinnen informatie
2. Advies baseren op ingewonnen informatie
3. Desgewenst kunnen aantonen dat informatie is ingewonnen en advies aansluit bij ingewonnen informatie

Risico Arbeidsongeschiktheid

- Zeer reëel risico
- Bij intreden grote mentale aanslag op mensen (tast zelfredzaamheid aan)
- Financiële gevolgen kunnen groot zijn
- Optie op risico op later moment te verzekeren kan in tijd verdwijnen
- Maatschappelijk relevant item
- Onderschatting risico bij consument
- Relatief beperkte inspanning adviseur?

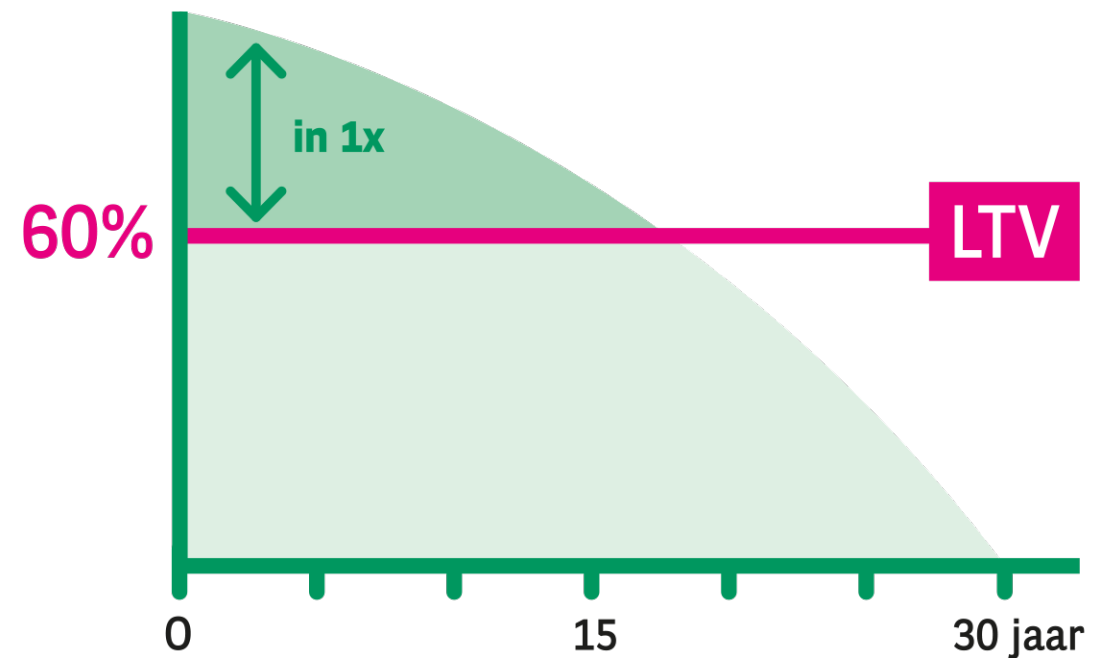
Beperkte inspanning?

- Inkomen klant
- Inkomen partner
- Nu
- In de toekomst
- Uitgaven klant
- Uitgaven partner
- Nu
- In de toekomst
- Aanwezig vermogen
- Aanwezige dekkingen klant
- Aanwezige dekkingen partner
- Verwachte gaten in de tijd
- Mogelijkheden voor aanvullende dekkingen
- Prioriteiten andere noodzakelijke uitgaven

uurtje
fucktuurtje

Optie: Vaste uitkering bij AO

- Geen uitgebreide analyse
- Wel basiszekerheid
- Mag als maatwerk
- Mits nadrukkelijk overeengekomen
- Kraakheldere communicatie
- Aanbod tot compleet advies
- Advieskosten in verhouding tot beperkte inspanning



Nieuw product is juridisch relevant feit

- Eenvoudig en snel te adviseren
- Voor consument goed te begrijpen
- Lage kosten
- Inspanning adviseur gering, belang klant groot
- Niet meenemen in advies wordt sneller verwijtbaar

Ontwikkeling positie adviseur

- Werkzaamheden gaan veranderen
- Administratie en routine zijn geen duurzaam verdienmodel meer
- Nieuwe verdienmodel wordt bepaald door component advies
- Ontwikkeling naar langdurig advies
- Minder ruimte om relevante adviesgebieden over te slaan omdat 'wachtkamer vol zit'.

Verbod op provisie

- Kip en ei verhaal ten aanzien van softwareleveranciers
- Interpretatie doelstelling verbod provisie doorgeschoten
- Benieuwd of dit voorbeeld plaats heeft gevonden in evaluatie verbod op provisie

Slotconclusies

Risico's AO/WW/ORV moeten in bijna altijd in advies hypotheek worden meegenomen:

- Omdat dit in belang is van klant
- Omdat dit privaatrechtelijk en publiekrechtelijk verplicht is
- Huidige situatie waarin meerderheid adviezen hieraan geen aandacht schenkt is niet goed

Vragen?

Dat was dus uw advies...?

Mr. J. Oosterbaan Martinius
Directeur Bureau DFO



dienstverlening voor
financiële ondernemers