



Ministerie van Financiën  
De minister van Financiën  
Postbus 20201  
2500 EE DEN HAAG

Utrecht, 4 november 2010

Betreft: reactie op evaluatie provisieregeling d.d. 12 oktober

Geachte heer De Jager,

Graag reageren wij op uw brief van 12 oktober jl. aan de voorzitter van de Tweede Kamer der Staten-Generaal, waarin u de provisieregeling op het gebied van financiële producten evalueert en de contouren van aanpassingen in het beleid schetst.

Brand New Day is sinds begin dit jaar actief als aanbieder van producten waarmee consumenten fiscaal vriendelijk vermogen kunnen opbouwen. Bijvoorbeeld voor hun pensioen of met hun ontslagvergoeding. Belangrijk onderdeel van onze propositie zijn de zéér lage kosten die wij in rekening brengen en het feit dat wij geen verborgen kosten kennen. Bovendien worden de kosten zo overzichtelijk mogelijk weergegeven en zijn deze binnen korte termijn door onze klant in zijn of haar klantdomein per rekening precies na te kijken.

Anders dan wel eens wordt gedacht, kunnen consumenten niet alleen rechtstreeks onze producten aanschaffen, maar ook via een door hen gekozen adviseur. Op dit moment zien wij dat een groot deel van onze klanten zich laat bijstaan door een adviseur. Wij zien hierbij geen verschillen tussen klanten naar leeftijd of opleiding.

In uw brief van 12 oktober geeft u aan het voornemen te hebben om provisie voor complexe financiële producten te verbieden. In reactie hierop vragen wij uw aandacht voor het volgende.

#### **Betaalbaarheid van het advies**

Het invoeren van een stelsel waarbij de kosten van het advies volledig overeengekomen worden tussen adviseur en klant en geen onderdeel zijn van het product, vinden wij een verstandig besluit. Daarbij willen wij benadrukken dat wij het van groot belang achten dat er een systeem aanwezig blijft waarin de consument het zich kan veroorloven om zich te laten bijstaan door een adviseur. In onze dagelijkse activiteiten zien wij namelijk dat een groot deel van de consument hieraan behoefte heeft.

Bij de betaalbaarheid van het advies gaat het niet alleen om de hoogte van het bedrag van dit advies, maar ook over de wijze waarop dit gefinancierd wordt. Want zelfs nadat de adviseur en de consument een vergoeding overeengekomen zijn, is betaling hiervan niet vanzelfsprekend. Het is namelijk zeer wel mogelijk dat de consument deze vergoeding niet in één keer kan of wil betalen. Bijvoorbeeld omdat simpelweg de klant het geld niet op zijn of haar rekening heeft staan.

Brand New Day acht het van groot maatschappelijk belang dat een goed advies over complexe financiële producten voor elke portemonnee betaalbaar blijft. Voorkomen moet worden dat we met elkaar in een situatie komen waarbij een consument een door hem in het verleden afgesloten verzekering met hoge kosten niet kan omzetten naar een moderne verzekering met lage kosten,

kan betalen. Aanpassing van wet- en regelgeving moet er niet toe leiden dat de invoering van vereenvoudiging van financiële producten, die ook door de AFM is gewenst, wordt vertraagd.

### **Gemak van betaling**

Naast de betaalbaarheid speelt voor de consument ook het gemak van de betaling (lees: facturatie en incasso) een rol.

Voor Brand New Day staat niet ter discussie dat een groot deel van de consument gebaat is bij financieel advies. Ook staat voor ons niet ter discussie dat de consument uiteraard een eerlijke vergoeding voor dit advies moet betalen. Slechts een beperkt deel van de consumenten kan dit bedrag in één keer uit eigen middelen voldoen. Voor een veel groter deel van de consumenten is een goed financieel advies alleen te financieren indien dit gespreid betaald kan worden. Hierbij is de meest consumentvriendelijke oplossing deze gespreide betaling van advies parallel te laten lopen met de periodieke betaling voor het financiële product waarop het advies betrekking heeft.

In het belang van de consument hecht Brand New Day waarde aan een breed en voor de consument makkelijk toegankelijk netwerk van goed opgeleide en integere financieel adviseurs. Over de financierbaarheid van het advies willen wij als aanbieder, waar mogelijk, oplossingen faciliteren. Zo hebben wij het bijvoorbeeld al mogelijk gemaakt om bij het oversluiten van een polis de advieskosten te laten verrekenen met de overboekwaarde van de polis. Binnenkort gaan we nog een stap verder. Dan wordt het mogelijk de doorlopende beloning, bijvoorbeeld voor een door adviseur en klant overeengekomen serviceabonnement, via Brand New Day te laten verrekenen. Transparantie en een overeenkomst tussen de adviseur en de klant over de kosten blijven voor ons hierbij onverminderd van groot belang. De situatie waarbij de advieskosten worden bepaald door de aanbieder en vast onderdeel uitmaken van het product, achten wij bijzonder onwenselijk.

### **Conclusie**

Wij juichen de voorstellen die u naar de Kamer heeft gestuurd toe. Wij zijn groot voorstander van onafhankelijk advies waarbij de kosten van het advies exclusief overeengekomen worden tussen de adviseur en de klant. Maar wij vinden het erg belangrijk dat elke Nederlander, ongeacht de omvang van zijn of haar portemonnee, toegang heeft tot onafhankelijk advies. Dit omdat wij zien dat het merendeel van de consumenten gewoon behoefte heeft aan advies. Daarom pleiten wij ervoor dat dit advies voor iedereen betaalbaar blijft en dat de verrekening van de advieskosten via een serviceabonnement of de overboekwaarde van een polis mogelijk is. Op deze manier kan de adviseur zich op het advies richten en hoeft hij zich niet met factureren en incasseren bezig te houden.

Met een vriendelijke groet,

Namens Brand New Day,

Kalo Bagijn



Algemeen directeur

Paul Rijns



Directeur intermediair