

Prof. Dr. U. Rosenthal
Informateur
Postbus 20008
2500 EA DEN HAAG

Onze referentie
EOV 2010 jun 21

Zwolle
21 juni 2010

Betreft:
5 aanbevelingen voor het kabinetsbeleid

Geachte heer Rosenthal,

Het spijt mij om u tijdens uw inspannende informatiewerkzaamheden aanbevelingen te doen voor het komende kabinetsbeleid. De Commissie voelt zich hiertoe geroepen door de eerder aan u gerichte aanbevelingen door het Verbond van Verzekeraars.

De val van kabinet Balkenende 4 temidden van economische zware tijden was geen gelukkige samenloop. De taak die nu als informateur op uw schouders drukt is een zware verantwoording.

In tijden van crisis heeft het Nederlandse volk en bedrijfsleven behoefte aan stabiliteit en eensgezindheid, waarbij de zwakkeren in de samenleving op solidariteit kunnen rekenen. De economische crisis heeft ook zijn impact bij de vele kleine zelfstandigen. De afgelopen jaren heeft dat dan ook zijn weerslag gehad onder het ongebonden assurantie-intermediair.

Om de toegankelijkheid tot onafhankelijk financieel advies voor de zwakkeren in onze samenleving, ook naar de toekomst, te borgen en de verzekeringsmarkt niet nodeloos ingewikkeld te maken wil de Commissie CFD het volgende kabinet graag eerlijk en zo volledig mogelijk informeren over de nadelige gevolgen van de CAR-beloningsplannen van het Verbond Van Verzekeraars voor de Nederlandse consument en verzekeringsmarkt.

In bijgaande brochure 'Eerlijk zijn over Vertrouwen' willen wij u en de lezer laten zien dat door de plannen van Het Verbond van Verzekeraars fundamentele ongelijkheden ontstaan die bedreigend zijn voor een transparante en toegankelijke verzekeringsmarkt.

De Commissie CFD beveelt het volgende kabinet aan:

1. De consument dient beter beschermd te worden door het labelen van financiële impactvolle producten vooraf en wel omdat;
 - a. Door productlabels het risico voor de consument in 1 oogopslag duidelijk wordt
 - b. Door productlabels mogelijke excessen in de toekomst voorkomen worden.
 - c. Door productlabels ontstaat rust in de financiële markt

De Commissie heeft hiervoor productlabels ontwikkeld volgens het Stoplichtprincipe, zie bijlage Herwaarderingsmodel WFT.

2. Sinds het ontstaan van schadeverzekeringen ontvangt de verzekeringsadviseur voor zijn bemiddeling en adviesinspanningen een schadeprovisie. Hierdoor kan de consument onbeperkt een beroep doen op zijn adviseur zonder daarvoor extra te betalen. Iedereen, ook zij die nog niet verzekerd zijn, heeft zo toegang tot onafhankelijk en deskundig advies. Door de vaste schadeprovisie kan het intermediair als adviseur i.p.v. als verkoper optreden. De Commissie vindt dat het systeem van schadeprovisie in de schadeverzekeringsmarkt haar bestaansrecht meer dan eens heeft bewezen. Excessen komen hier niet voor, wat nog eens bevestigd wordt doordat hier geen media aandacht voor is.
3. In het Verenigd Koninkrijk heeft men provisie vervangen door CAR. Deze rechtstreekse beloning heeft de consument in Engeland geen goed gedaan.

Voor de laagstbetaalden is advies onbereikbaar geworden en niet ieder advieskantoor heeft de omschakeling kunnen maken naar de bovenkant van de markt. Dit ging gepaard met grote sociale onrust. De Europese landen op het Europese vaste land houden vast aan provisie op schadeverzekeringen omdat men het solidariteitsprincipe onverkort wil handhaven. Door schadeprovisie op te nemen in de premie kan de consument onbeperkt eindprijzen vergelijken en advies ontvangen, zonder extra kosten. Voor de consument is een enkelvoudige premie het meest duidelijk en voordelig. Provisie op schadeverzekeringen als beloningsmodel biedt de meeste zekerheid en het heeft een groot sociaal draagvlak in Duitsland, België en Frankrijk.

4. Door de introductie van de Wet Financieel Toezicht is er een ongelijk speelveld ontstaan op de financiële adviesmarkt. De ongelijkheid wordt gekenmerkt door de hoeveelheid aan regelgeving en opleidingseisen die gelden voor het onafhankelijke intermediair, echter niet voor banken en direct-writers. Wij hopen dat het nieuwe kabinet bij de evaluatie van de WFT deze ongelijkheid zal repareren.

5. De invloed van verzekeraars dient sterk teruggedrongen te worden om te voorkomen dat de beroepsgroep onafhankelijke intermediairs volkomen wordt weggesaneerd waarbij verzekeraars dan ruim baan hebben voor een marktwerking waarbij transparantie ver te zoeken is en consumenten de toegang tot betaalbaar onafhankelijk deskundig advies verliezen.

De Commissie streeft naar een gelijk speelveld, waarbij zowel verzekeraar als intermediair op basis van gelijkwaardigheid en solidariteit een duurzaam beloningsbeleid ontwikkelen dat recht doet aan de positie van de consument. De grote instabiliteit die nu is ontstaan vindt zijn oorsprong in een veel te zware verzekeraarslobby en naast imagoschade heeft geleid tot een regelrechte vertrouwenscrisis tussen verzekeraar en intermediair. Het is van groot belang dat politici deze scheefgroei zien en onderkennen.

In bijgaande brochure *Eerlijk zijn over Vertrouwen* en het *Herwaarderingsmodel WFT* worden bovenstaande punten nader uitgewerkt en inzichtelijk gemaakt.

Wij hopen dat u ondanks uw drukke werkzaamheden onze aanbevelingen aan het toekomstige kabinet wilt overhandigen.

Met vriendelijke groet,
Commissie CFD

R.J.E. Herdink