

Handvatten als u niet meer adviseert

Stap 1: Pas zelf uw vergunning aan, dat gaat niet automatisch!

Als u besluit niet meer te adviseren of helemaal te stoppen, bijvoorbeeld omdat er binnen uw bedrijf niemand beschikt over het nieuwe vakdiploma, verzoeken wij u dit (zo snel mogelijk) door te geven aan de AFM. U kunt dit via het Digitaal Loket aan ons doorgeven, via een verzoek tot volledige of gedeeltelijke vergunning intrekking. Wij passen dan uw vergunning aan op de werkelijke situatie. Mocht u problemen hebben met het Digitaal Loket neem hierover contact op met ons Ondernemersloket, telefoonnummer 0800-6800 680.

Stap 2: Breng uw klanten schriftelijk op de hoogte

U bent wettelijk verplicht om uw klanten schriftelijk op de hoogte te brengen als uw dienstverlening is gewijzigd. Dus als u niet meer adviseert in inkomensverzekeringen door bijvoorbeeld ontbrekende vakbekwaamheid dan bent u verplicht al uw klanten die bij u een inkomensverzekering hebben lopen hiervan schriftelijk op de hoogte te stellen. Dit kunt u doen door uw klanten een brief te sturen en hen op de hoogte te brengen dat u niet meer adviseert. U mag hen te allen tijde doorverwijzen naar een andere wel vakbekwame vergunninghouder.

Stap 3: Doorlopende verplichting permanent actueel vakbekwaam blijft ook gelden als u niet meer adviseert

Als u besluit te stoppen met adviseren in een bepaalde productgroep, maar nog wel de portefeuille aanhoudt, blijft u de wettelijke verplichting houden om op aantoonbare wijze voor die productgroep uw vak bij te houden. Deze wettelijke verplichting geldt sinds 1 januari 2014 en betekent dat wij van u verwachten dat u alle laatste ontwikkeling op uw vakgebied bijhoudt en kunt toepassen in uw werk. Kortom u moet blijven studeren ook al adviseert u niet meer.

Stap 4: Pas uw dienstverleningsdocument (DVD) aan

Mocht uw dienstverlening wijzigen, doordat u bent gestopt met adviseren, voor productgroepen waarvoor u vooraf een DVD moet verstrekken dan bent u verplicht deze DVD te wijzigen. Dit kunt u doen door via het Digitaal Loket in te loggen op de DVD generator. Vergeet niet de nieuwe DVD's op uw website te plaatsen als u een website heeft.

Stap 5: Zet uw serviceabbonementen stop

Een serviceabonnement is een overeenkomst met uw klant op het gebied van nazorg. Mogelijk kunt u uw overeengekomen verplichting ten aanzien van het serviceabonnement op het gebied van advies niet meer nakomen als u besluit te stoppen met adviseren. Zet dan uw lopende serviceabbonementen stop. Mocht u uw serviceabonnement voor uw klanten willen wijzigen dan bent u verplicht om opnieuw expliciet toestemming te hebben van uw klant voor het nieuwe abonnement. Informatie over serviceabbonementen vindt u op onze website.

Stap 6: Wikkel uw portefeuille af als u besluit definitief te stoppen met één of meer productsoorten

Als u besluit te stoppen met adviseren en bemiddelen dan bent u verplicht om binnen drie maanden uw portefeuille af te wikkelen als u gestopt bent. U kunt uw portefeuille overdragen aan een andere vergunninghouder, door bijvoorbeeld deze portefeuille te verkopen, of teruggeven aan de aanbieder.