



Marktmonitor Adviseurs & Bemiddelaars

Printversie vragenlijst (24-03-2016)

Inhoud

Toelichting op de Marktmonitor Adviseurs & Bemiddelaars 2016	2
Start vragenlijst	4
Deel 1: Typering van uw onderneming	6
Deel 2: Bedieningsconcept van uw onderneming.....	19
Deel 3: Medewerkers, freelancers en uitzendkrachten binnen uw onderneming en het beloningsbeleid	35
Deel 4: Samenwerkingsverbanden van uw onderneming en overnames.....	42
Deel 5: De (klant)portefeuille en het verdienmodel van uw onderneming.....	55
Deel 6: De financiële situatie van uw onderneming	72
Deel 7: Verklaring beleidsbepaler(s)	79
Deel 8: Evaluatie.....	80

Toelichting op de Marktmonitor Adviseurs & Bemiddelaars 2016

Voor u begint aan het doornemen of invullen van de vragenlijst, vragen wij u onderstaande informatie goed door te lezen.

Waarom een Marktmonitor Adviseurs & Bemiddelaars?

De Marktmonitor is een toezichtinstrument van de AFM. Met de informatie die adviseurs, bemiddelaars en gevolmachtigd agenten verstrekken krijgt de AFM beter inzicht in de markt. Hierdoor kan de AFM haar toezicht gericht inzetten op trends en risico's in de markt of ontwikkelingen bij individuele ondernemingen.

Invultermijn van de Marktmonitor Adviseurs & Bemiddelaars

Uw onderneming is ingedeeld in **[groep x]**. U heeft tot **[datum]** de tijd om de vragenlijst in te vullen en te versturen.

Opzet van de Marktmonitor Adviseurs & Bemiddelaars

De vragenlijst bevat verschillende hoofdstukken. In elk hoofdstuk zijn vragen opgenomen die raken aan eenzelfde onderwerp. Op de meeste vragen kunt u maar één antwoord geven, maar soms ook meerdere. Dit wordt aangegeven bij de vraag. Kies, indien u maar één antwoord kunt geven, het antwoord dat het meest op uw onderneming van toepassing is of het beste bij uw onderneming past. De vragen zijn opeenvolgend genummerd. Het kan voorkomen dat u bepaalde vragen niet hoeft in te vullen en dus bepaalde vraagnummers worden overgeslagen. Deze vragen zijn dan niet relevant voor uw onderneming.

Uitvraag maatstaf ten behoeve van de bijdrage in de toezichtkosten

Let op: dit jaar is de uitvraag maatstaf voor de bijdrage in de toezichtkosten in de vragenlijst van de Marktmonitor opgenomen. U ontvangt daarvoor dus geen aparte uitnodiging meer. Aan de hand van de door u opgegeven maatstaf stelt de AFM de bijdrage doorlopend toezicht 2016 voor uw onderneming vast. Indien u uw vergunning in 2016 beëindigd heeft, bent u vrijgesteld van de Marktmonitor met uitzondering van de vragen over de maatstaf.

Versturen van de vragenlijst

U kunt de Marktmonitor in meerdere sessies invullen, door de vragenlijst tussentijds op te slaan.. Wanneer u klaar bent met het invullen van de vragenlijst, kunt u de ingevulde vragenlijst downloaden en printen voordat u deze naar de AFM verstuurt. U kunt dan voor verzending een laatste check doen.

Om de vragenlijst digitaal in te dienen, drukt u aan het einde van de vragenlijst op de button 'versturen'. Uw vragenlijst wordt dan automatisch naar de AFM verzonden. Wijzigingen in de antwoorden zijn dan niet meer mogelijk.

U krijgt een ontvangstbevestiging per e-mail, zodra u de vragenlijst verzonden heeft. U ontvangt bij deze e-mail geen verdere terugkoppeling.

Ingevulde vragenlijst later terughalen

Na verzending van de vragenlijst kunt u twee pdf documenten downloaden. Eén document bevat alle vragen die over uw onderneming zijn gesteld. Het andere document bevat de gegeven antwoorden in overzichtelijke schema's.

De AFM raadt u aan de ingevulde vragenlijst te bewaren voor uw eigen administratie. Wanneer u de vragenlijst heeft verzonden, kunt u de ingevulde vragenlijst downloaden door opnieuw in te loggen.

Vragen?

Voor meer informatie verwijzen we naar www.afm.nl/marktmonitor-ab.

Als u na het raadplegen van deze informatie nog vragen heeft, kunt u contact met ons opnemen via het Ondernemersloket. Het Ondernemersloket is telefonisch bereikbaar op werkdagen van 10.00 tot 17.00 uur, via telefoonnummer 0800 - 6800 680 (gratis) of per e-mail via ondernemersloket@afm.nl.

Start vragenlijst

Hier start de vragenlijst. In deze vragenlijst stellen we vragen over onderwerpen die elk jaar terugkomen, namelijk:

- Typering van uw onderneming
- Bedieningsconcept van uw onderneming
- Medewerkers, freelancers en uitzendkrachten binnen uw onderneming en het beloningsbeleid (inclusief uitvraag maatstaf)
- Samenwerkingsverbanden met uw onderneming en overnames van (klant)portefeuilles
- De (klant)portefeuille en het verdienmodel van uw onderneming
- De financiële situatie van uw onderneming
- De evaluatie van de vragenlijst

Het is belangrijk dat u de vragenlijst zo volledig en juist mogelijk invult. Dit helpt de AFM om goed en efficiënt toezicht te houden op de markt voor adviseurs, bemiddelaars en gevolmachtigd agenten. Het zo veel mogelijk naar waarheid invullen van de vragenlijst is ook voor uw onderneming van belang. De vragenlijst beoogt een goed beeld te verkrijgen van de situatie in uw onderneming.

Tips:

- Let goed op de verschillende definities die wij hanteren bij de vragen. Voor de definities van begrippen kunt u de begrippenlijst raadplegen.
- Heeft uw onderneming een collectieve vergunning? Let op! De vragen over uw onderneming die in deze vragenlijst worden gesteld gaan ook over de bij uw onderneming aangesloten ondernemingen. Verzamel de benodigde gegevens van de aangesloten ondernemingen tijdig en tel deze, waar relevant, bij elkaar op.

Vraag 0.1 – Contactpersoon

Wie kan de AFM benaderen bij vragen naar aanleiding van uw antwoorden op deze vragenlijst?

- ☐ De heer
☐ Mevrouw

Naam contactpersoon:

Functie contactpersoon:

Telefoonnummer:

E-mail:

Toelichting:

Als de AFM vragen heeft naar aanleiding van de gegeven antwoorden in deze vragenlijst zal een medewerker van de AFM contact opnemen met deze contactpersoon. Het opgegeven e-mailadres is tevens het adres waar de automatische ontvangstbevestiging naar wordt verzonden.

Vraag 0.2 – Rechtsvorm gewijzigd

Is uw onderneming in 2015 van rechtsvorm gewijzigd?

- ☐ Ja
☐ Nee
-

Vraag alleen stellen als onderneming van rechtsvorm is gewijzigd (0.2 = 1)

Vraag 0.3 – Oud vergunningnummer

U gaf aan dat uw onderneming in 2015 van rechtsvorm is gewijzigd.

Wat was het vergunningnummer dat bij de oude rechtsvorm hoorde?

Vul hieronder het vergunningnummer in

Toelichting:

Een vergunningnummer bestaat uit 8 cijfers, beginnend met 120.

Deel 1: Typering van uw onderneming

Het eerste deel van de vragenlijst gaat over het type activiteiten dat uw onderneming uitvoerde, hoe uw onderneming zich onderscheidt van andere adviseurs, bemiddelaars en gevolmachtigd agenten, welke diensten uw onderneming verleende en wat het karakter van uw onderneming was (bijvoorbeeld of uw onderneming was aangesloten bij een franchiseformule of een vereniging/brancheorganisatie).

De vragen in deel 1 bepalen welke vragen voor u relevant zijn en die u vervolgens voorgelegd krijgt in deel 2 en deel 5. Zorg dat u de vragen correct invult: dit bespaart u tijd bij het invullen van de volgende onderdelen van de Marktmonitor.

Vraag 1.1 – Heel jaar actief

Was uw onderneming, ongeacht rechtsvormwijzigingen, over heel 2015 actief in de financiële dienstverlening?

- ☐ Ja
- ☐ Nee

Toelichting:

Beantwoordt u deze vraag voor uw onderneming ongeacht de rechtsvorm. Bijvoorbeeld, wanneer uw onderneming in januari 2015 als eenmanszaak actief was, en in september 2015 in een BV is overgegaan (waarbij uw activiteiten bleven doorlopen), geeft u dan hieronder aan dat uw onderneming in heel 2015 actief is geweest.

Vraag alleen stellen als onderneming niet over heel 2015 actief is geweest in financiële dienstverlening (1.1 = 2)

Vraag 1.2 – Niet heel jaar actief (situatie)

U gaf aan dat uw onderneming niet heel 2015 actief is geweest in de financiële dienstverlening.

Welke van de volgende situaties is op uw onderneming van toepassing?

Eén antwoord mogelijk

- ☐ Mijn onderneming is in 2015 gestart met financiële dienstverlening
- ☐ Mijn onderneming is in 2016 gestart met financiële dienstverlening (u hoeft alleen de maatstaf en verklaring in te vullen)
- ☐ Mijn onderneming is gestopt met financiële dienstverlening en beheert geen (klant)portefeuilles meer
- ☐ Mijn onderneming heeft in 2015 haar activiteiten in adviseren en bemiddeling tijdelijk gestaakt
- ☐ Mijn onderneming is nog niet begonnen (u hoeft alleen de maatstaf en verklaring in te vullen)

Vraag alleen stellen als onderneming niet over heel 2015 actief is geweest in financiële dienstverlening (1.1 = 2)

Vraag 1.3.1 – Aantal maanden actief in FD

U gaf aan dat uw onderneming niet heel 2015 actief was in de financiële dienstverlening.

Hoeveel maanden was uw onderneming in 2015 wel actief in de financiële dienstverlening?

Vul hieronder het aantal maanden in

#

Vraag 1.3.2 – Vergunning in 2016

Heeft uw onderneming in 2016 haar vergunning beëindigd?

- ☐ Ja (u hoeft alleen de maatstaf en verklaring in te vullen)
- ☐ Nee

Toelichting:

Uw onderneming beëindigt haar vergunning met het formulier 'verklaring volledige intrekking vergunning'. U kunt deze opvragen via het Ondernemersloket. U kunt deze vraag met 'ja' beantwoorden zodra u een bevestiging heeft ontvangen dat de AFM het ondertekende formulier vóór de uiterste invuldatum van de vragenlijst heeft ontvangen.

Vraag 1.4 – Productgroepen

In welke productgroepen is uw onderneming in 2015 actief geweest in de financiële dienstverlening?

Meer antwoorden mogelijk

- ☐ Consumptief krediet
- ☐ Elektronisch geld
- ☐ Hypothecair krediet
- ☐ Inkomensverzekeringen
- ☐ Schadeverzekeringen particulier
- ☐ Schadeverzekeringen zakelijk
- ☐ Vermogensproducten (o.a. beleggingsverzekeringen)
- ☐ Zorgverzekeringen
- ☐ Pensioenverzekeringen
- ☐ Premiepensioenvorderingen
- ☐ Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen – Nationaal regime
- ☐ Beleggingsobjecten
- ☐ Betaalrekeningen
- ☐ Spaarrekeningen

Toelichting:

Uw onderneming is in 2015 actief geweest als zij heeft geadviseerd, bemiddeld óf werkzaamheden heeft verricht als gevolmachtigd agent binnen een productgroep of er producten in het beheer van de portefeuille waren.

Een vergunning hebben voor het verlenen van diensten binnen een bepaalde productgroep betekent niet per definitie dat uw onderneming actief is geweest. Uw onderneming kan een vergunning hebben om diensten te verlenen binnen een bepaalde productgroep, maar daar in de praktijk geen gebruik van maken. Uw onderneming is dan niet actief binnen de desbetreffende productgroep.

Vraag 1.5 – Activiteiten productgroepen

U gaf aan dat uw onderneming in 2015 actief was in onderstaande productgroepen.

Geef aan welke activiteiten uw onderneming in 2015 binnen deze productgroepen uitvoerde.

Productgroep	Uitsluitend advies	Advies en bemiddeling	Execution-only/uitsluitend bemiddeling	Uitsluitend beheer	Volmacht
Beleggingsobjecten					
Consumptief krediet					
Hypothecair krediet					
Inkomensverzekeringen					
Schadeverzekeringen particulier					
Schadeverzekeringen zakelijk					
Vermogen					
Zorgverzekeringen					
Pensioenverzekeringen					
Premiepensioen-vorderingen					
Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen – Nationaal regime					

Toelichting:

Bemiddelen

Let op! Van bemiddelen is al snel sprake als aan een andere financiële onderneming meer of andere informatie wordt doorgegeven over (potentiele) klanten dan de naam, het adres, telefoonnummer en e-mail van de (potentiële) klant. Wij gaan er voor de vragenlijst van uit dat, wanneer u bemiddelt, u tevens beheert.

Uitsluitend beheer

Van beheer is sprake als er een zorgplicht is voor de onderneming over de bestaande (klant)portefeuille. Beheer is onderdeel van de Wft definitie van bemiddelen. Toch zijn er ook financiële dienstverleners die geen nieuwe advies- of bemiddelingsdiensten meer verlenen aan klanten en enkel nog voldoen aan hun zorgplicht voor bestaande klanten en hun financiële producten. Dit noemen wij in deze vragenlijst 'Uitsluitend beheer'.

Onder beheerwerkzaamheden vallen:

- alle activiteiten geïnitieerd door de bemiddelaar die worden uitgevoerd nadat een overeenkomst is gesloten;
- die niet leiden tot de totstandkoming van een nieuwe overeenkomst.

Dit is bijvoorbeeld het doorgeven van (relatief kleine) mutaties, zoals naam, adres en woonplaats van de klant. Het is voor het invullen van de vragenlijst niet relevant of er een zogenaamd (pro-)actief of reactief/passief beheer wordt gevoerd bij 'Uitsluitend beheer'.

Uitsluitend advies

Van uitsluitend advies is sprake indien alleen adviesdiensten worden aangeboden volgens de Wft definitie van adviseren. Er is geen sprake van een bestaande klantenportefeuille waarvoor bemiddelings- en/of beheerdiensten

worden verleend. Indien er wel sprake is van bemiddelings- en/of beherendiensten, dient u deze in de tabel als “Advies en bemiddeling” aan te merken.

In de begrippenlijst vindt u meer uitleg over het begrip bemiddelen en het begrip beheer en wat deze betekenen in deze vragenlijst. Ook het begrip advies wordt nader toegelicht.

Antwoordopties gemarkeerd in grijs geven voor deze Marktmonitor niet van belang zijnde combinaties weer.

Vraag alleen stellen als onderneming in 2015 actief is geweest in de productgroep Vermogen en Inkomensverzekeringen (1.5 = 4, 7)

Vraag 1.6 – Activiteiten vermogen en inkomen

U gaf aan dat uw onderneming in 2015 actief was in (onder andere) de productgroepen vermogen en inkomensverzekeringen.

Voor welk van onderstaande producten heeft uw onderneming in 2015 actief financiële diensten verleend?

	Ja	Nee
Uitvaartverzekeringen	☐	☐
Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen	☐	☐
Overlijdensrisicoverzekeringen	☐	☐
Beleggingsverzekeringen	☐	☐

Toelichting:

Uw onderneming is in 2015 actief geweest als zij heeft geadviseerd, bemiddeld of werkzaamheden heeft verricht als gevolmachtigd agent binnen een productgroep of er producten in het beheer van de portefeuille waren.

Vraag 1.7 – Andere financiële dienstverleners in de groep

Maakte uw onderneming in 2015 deel uit van een concern (of groep) waar ook andere AFM- en/of DNB-vergunninghoudende ondernemingen deel van uitmaakten?

Meer antwoorden mogelijk

- ☐ Ja, mijn onderneming was onderdeel van een concern (of groep) waar ook andere adviseurs, bemiddelaars of gevolmachtigd agenten deel van uitmaakten (Cluster Concern Financiële Dienstverlener)
- ☐ Ja, mijn onderneming was onderdeel van een concern (of groep) waar een aanbieder deel van uitmaakte (Cluster Concern Aanbieder)
- ☐ Nee

Toelichting:

Onder een concernrelatie verstaan we in dit kader niet andere financiële ondernemingen binnen een collectieve vergunning, maar een gekwalificeerde deelneming (eigenaarschap 10% of meer) van uw onderneming in een andere onderneming (dochtermaatschappij), of van een andere onderneming in uw onderneming (moedermaatschappij).

Vraag alleen stellen aan Cluster Concern Financiële Dienstverlener (1.7 = 1)

Vraag 1.8.1 – Vergunningnummer andere financiële dienstverleners

U gaf aan dat uw onderneming in 2015 deel uitmaakte van een concern (of groep) waar ook andere AFM-vergunninghoudende ondernemingen deel van uitmaakten.

Vul hieronder de vergunningnummers in van de ondernemingen die in 2015 deel uitmaakten van het concern (of groep).

Vraag 1.8.2 – Vergunningnummer andere aanbieder

U gaf aan dat uw onderneming in 2015 deel uit maakte van een concern (of groep) waar een aanbieder deel van uitmaakte.

Vul hieronder de vergunningnummers van de aanbieders in.

Vraag 1.9 – Andere activiteiten dan financiële dienstverlening

Welk van de onderstaande situaties was in 2015 van toepassing op uw onderneming?

Eén antwoord mogelijk

- ☐ Mijn onderneming voerde alleen activiteiten uit als financiële dienstverlener (Cluster Uitsluitend Financiële Dienstverlener)
- ☐ Mijn onderneming voerde naast activiteiten als financiële dienstverlener ook andere (niet vergunningplichtige) activiteiten uit (Cluster Gemengde Financiële Dienstverlener)
- ☐ Mijn onderneming maakte deel uit van een concern (of groep) dat naast activiteiten als financiële dienstverlener ook andere (niet vergunningplichtige) activiteiten uitvoerde (Cluster Concern Niet-Financiële Dienstverlener)

Toelichting:

Onder een concernrelatie verstaan we in dit kader niet een collectieve vergunning, maar een gekwalificeerde deelneming (eigenaarschap 10% of meer) van uw onderneming in een andere onderneming (dochtermaatschappij), of van een andere onderneming in uw onderneming (moedermaatschappij).

Indien uw onderneming zelf andere activiteiten uit voert en deel uitmaakt van een concern (of groep) dat naast activiteiten als financiële dienstverlener ook andere activiteiten uitvoert, kiest u de laatste optie.

Vraag 1.10 – Type andere activiteiten

U gaf aan dat uw onderneming of een onderneming binnen het concern waar uw onderneming deel van uitmaakte in 2015 naast activiteiten als financiële dienstverlener ook andere activiteiten uitvoerde.

Wat was de aard van de activiteiten die in 2015 werden uitgevoerd naast de activiteiten als financiële dienstverlener?

Meer antwoorden mogelijk

- ☐ Belastingadvies
- ☐ Makelaardij
- ☐ Autobedrijf
- ☐ Echtscheidingsbemiddeling/mediation
- ☐ Administratiekantoor/accountantskantoor
- ☐ Budgetcoaching/bewindvoering
- ☐ Detachering of verhuur van personen in financiële dienstverlening
- ☐ Anders, namelijk...

Vraag 1.11 – Franchise

Maakte uw onderneming in 2015 onderdeel uit van een franchiseformule binnen de financiële dienstverlening?

Eén antwoord mogelijk

- ☐ Ja, mijn onderneming was franchisenemer (Cluster Franchisenemer)
- ☐ Ja, mijn onderneming was franchisegever (Cluster Franchisegever)
- ☐ Nee

Vraag 1.12 – Franchiseformule

U gaf aan dat uw onderneming in 2015 onderdeel uitmaakte van een franchiseformule binnen de financiële dienstverlening.

Van welke franchiseformule(s) binnen de financiële dienstverlening maakte uw onderneming in 2015 deel uit?

Meer antwoorden mogelijk

- ☐ Academica
- ☐ Assuline
- ☐ De Hypotheekadviseur
- ☐ De Hypotheekleader
- ☐ De Hypotheekshop
- ☐ De Hypotheker
- ☐ Ecurion
- ☐ FDC
- ☐ Financiële Meesters
- ☐ Finenzo
- ☐ Finion
- ☐ Geld & Woning
- ☐ GeldXpert
- ☐ Huis & Hypotheek
- ☐ Hypotheek Adviescentrum
- ☐ Hypotheek Company
- ☐ Hypotheek Info Punt
- ☐ Hypotheek Visie
- ☐ Lancyr
- ☐ Pensioendesk
- ☐ Regiobank
- ☐ SNS Bank
- ☐ Van Bruggen Adviesgroep
- ☐ Your Financials
- ☐ Anders, namelijk...

Vraag 1.13 – Vereniging of brancheorganisatie

Was uw onderneming en/of één of meerdere van de bij uw onderneming werkzame personen in 2015 lid van of aangesloten bij een vereniging of brancheorganisatie, of keurmerk- of certificeringsorganisatie binnen de financiële dienstverlening?

- ☐ Ja
 - ☐ Nee
-

Vraag 1.14 – Aangesloten vereniging of brancheorganisatie

U gaf aan dat uw onderneming of één of meerdere van de bij uw onderneming werkzame personen in 2015 lid was van of aangesloten is bij een vereniging, brancheorganisatie, of keurmerk- of certificeringsorganisatie binnen de financiële dienstverlening.

Bij welke verenigingen of organisaties binnen de financiële dienstverlening was uw onderneming in 2015 aangesloten?

Meer antwoorden mogelijk

- ☐ Actuarieel Genootschap
- ☐ Adfiz (Adviseurs in Financiële Zekerheid)
- ☐ AVEP (Associatie van Erkende Planners)
- ☐ CFD (Commissie Financiële Dienstverlening)
- ☐ EFD Noord
- ☐ FPSB (Stichting FPSB Nederland)
- ☐ FVP (Federatie Vermogens Planners)
- ☐ KPS (Kring van Pensioenspecialisten)
- ☐ NIVRE (Nederlands Instituut Van Register-Experts)
- ☐ NOPD (Nederlandse Orde van Pensioendeskundigen)
- ☐ NVF (Nederlandse Vereniging van Financieringsadviseurs)
- ☐ NVGA (Nederlandse Vereniging van Gevolmachtigd Assurantiebeprijven)
- ☐ NVHP (Nederlandse Vereniging van Hypothecair Planners)
- ☐ OvFD (Organisatie van Financiële Dienstverleners)
- ☐ PiA (Professionals in Advice)
- ☐ RAIA (Erkenningsregeling voor de Registeradviseur in Assurantiën)
- ☐ RFA (Register Financieel Adviseurs)
- ☐ RFEA (Register Financieel Echtscheidingsadviseur)
- ☐ RIA (Register Intermediair in Assurantiën)
- ☐ RIFD (Register Intermediair in Financiële Dienstverlening)
- ☐ RMIA (Erkenningsregeling voor de Registermakelaar in Assurantiën)
- ☐ RPA (Register Pensioen Adviseurs)
- ☐ SEH (Stichting Erkend Hypotheekadviseur)
- ☐ Stichting DSI (Dutch Securities Institute)
- ☐ Vereniging FFP, inclusief FFP (Federatie Financiële Planners)
- ☐ VOFP (Vereniging Onafhankelijke Financieel Planners)
- ☐ VnaB (Vereniging Nederlandse Assurantiebeurs)
- ☐ Aangesloten bij een andere vereniging of organisatie, namelijk...

Vraag 1.15 – Serviceorganisatie

Had uw onderneming in 2015 contact met (eind)klanten?

Eén antwoord mogelijk

- ☐ Nee, mijn onderneming was uitsluitend servicer (Cluster Servicer)
- ☐ Nee, mijn onderneming was uitsluitend serviceprovider (Cluster Pure Serviceprovider)
- ☐ Ja, mijn onderneming bemiddelde onder andere rechtstreeks voor (eind)klanten (Cluster Gemengde Serviceprovider)
- ☐ Nee, helemaal niet

Toelichting:

Onder (eind)klant verstaan we alle klanten met uitzondering van die klanten die ook financieel dienstverlener zijn.

Let op: indien uw onderneming incidenteel gebruik maakt van aanstellingsovereenkomsten van collega-adviseurs en bemiddelaars om de toegang tot producten voor klanten niet afhankelijk te laten zijn van (het beperkte aantal) aanstellingen van uw onderneming, is uw onderneming geen serviceprovider.

Een serviceprovider ondersteunt bemiddelaars (inhuur) in hun activiteiten en neemt een deel van de werkzaamheden van bemiddelaars over (zie ook de begrippenlijst).

Een Servicer is een onderneming met in ieder geval een bemiddelingsvergunning die aanbieders ondersteunt in hun activiteiten en een deel van de werkzaamheden van aanbieders overneemt (zie ook de begrippenlijst).

Vraag 1.16 – Leadproviding

Gaf uw onderneming in 2015 leads door aan andere financiële ondernemingen?

Eén antwoord mogelijk

- ☐ Ja uitsluitend, mijn onderneming heeft geen andere activiteiten als adviseur, bemiddelaar of gevolmachtigd agent uitgevoerd (Cluster Pure Leadprovider)
- ☐ Ja, en daarnaast heeft mijn onderneming ook andere activiteiten als adviseur, bemiddelaar of gevolmachtigd agent uitgevoerd
- ☐ Nee

Toelichting:

Een lead is informatie over een potentiële klant (prospect) die wordt doorgegeven aan een financiële dienstverlener. Deze lead bevat in ieder geval niet meer dan de naam, het adres, telefoonnummer en e-mail van de potentiële klant.

Let op! Indien u leads doorgeeft is er al snel sprake van bemiddelen in de zin van de Wft. U vindt op

<https://www.afm.nl/~profmedia/files/doelgroepen/adviseurs-bemiddelaars/2014/publicatie-bemiddelen-sep2014.ashx> meer informatie over wanneer er sprake is van bemiddelen.

Vraag niet stellen aan Cluster Uitsluitend Advies (o.b.v. 1.5) en alleen als onderneming o.a. leads doorgaf in 2015 (1.16 = 2)

Vraag 1.17 – Verdienmodel leadprovider

U gaf aan dat uw onderneming in 2015 leads doorgaf aan andere financiële ondernemingen.

Heeft uw onderneming in 2015 meer dan 25% van de omzet behaald met het doorgeven van leads aan andere financiële ondernemingen?

- ☐ Ja (Cluster Gemengde Leadprovider)
- ☐ Nee

Vraag 1.18 – Toegevoegde waarde van uw onderneming

We horen vaak van adviseurs en bemiddelaars dat zij in de (gestandaardiseerde) vragenlijst onvoldoende het karakter van de onderneming kwijt kunnen. Bijvoorbeeld omdat zij een traditioneel of klein kantoor zijn dat vooral in een beperkte omgeving actief is of omdat zij een nichemarkt bedienen. Om tegemoet te komen aan de wens om meer kwijt te kunnen over uw onderneming, stellen wij u daarom deze (niet verplichte) vraag. Indien u deze niet in wilt vullen, kunt u dit aangeven en verder gaan naar de volgende vraag.

Beschrijf in maximaal 250 woorden waarmee uw onderneming zich in 2015 onderscheidde van uw collega adviseurs, bemiddelaars en/of gevolmachtigd agenten.

Vul hieronder uw antwoord in

- ☐ Ik wil geen antwoord geven op deze vraag

Deel 2: Bedieningsconcept van uw onderneming

Deel 2 gaat over het bedieningsconcept van uw onderneming. We vragen onder andere hoe uw ondernemingen diensten verleende aan klanten, hoe uw onderneming omging met technologische mogelijkheden, op welke manier uw onderneming klantcontact had en wat de verhouding tussen particulieren en zakelijke klanten was.

Vraag niet stellen aan Cluster Uitsluitend Beheer, Cluster Pure Gevolmachtigde Agent, Cluster Servicer en Cluster Pure Serviceprovider (o.b.v. 1.5 en 1.15 = 1, 2)

Vraag 2.1 – Klant kan online vergelijken

U gaf aan dat uw onderneming in 2015 rechtstreeks financiële diensten verleende aan klanten.

Stelde uw onderneming in 2015 klanten in staat om via een website financiële producten te vergelijken én af te sluiten?

- ☐ Ja (Cluster Vergelijker)
- ☐ Nee

Vraag niet stellen aan Cluster Uitsluitend Beheer, Cluster Pure Gevolmachtigd Agent en Cluster Pure Serviceprovider en ondernemingen die buiten Cluster Vergelijker vallen (o.b.v. 1.5 en 1.15 = 1, 2 en 2.1 = 2)

Vraag 2.2 – Voornaamste bemiddelingsinkomsten door vergelijken

U gaf aan dat uw onderneming klanten in 2015 in staat stelde om via uw website financiële producten te vergelijken.

Werd in 2015 binnen uw onderneming in minimaal 50% van de gevallen het eerste contact met nieuwe klanten gelegd via deze online vergelijkingsmodule?

- ☐ Ja (Cluster Vergelijkingssite)
- ☐ Nee

Vraag niet stellen aan Cluster Uitsluitend Beheer, Cluster Pure Gevolmachtigde Agent, Cluster Servicer en Cluster Pure Serviceprovider (o.b.v. 1.5 en 1.15 = 1, 2)

Vraag 2.3 – Dienstverlening op Maat

U gaf aan dat uw onderneming in 2015 rechtstreeks financiële diensten verleende aan klanten.

De wet staat toe dat u niet altijd integraal klanten hoeft te adviseren als dat niet relevant is. Dit is de ruimte tussen integraal advies en execution-only. Uw klanten kunnen bijvoorbeeld zelf een deel van uw dienstverlening voorbereiden. U kunt ook onderdelen van het adviestraject digitaliseren. Indien u afwijkt van integraal advies, spreken wij van [Dienstverlening op Maat](#). Dienstverlening op Maat maakt het mogelijk dat u bijvoorbeeld minder informatie inwint en vastlegt, mits u dat onderbouwt en uw klant informeert.

Paste uw onderneming in 2015 Dienstverlening op Maat (zoals hierboven toegelicht) toe?

- ☐ Ja (Cluster Dienstverlening op Maat)
- ☐ Nee

Vraag niet stellen aan Cluster Uitsluitend Beheer, Cluster Pure Gevolmachtigd Agent, Cluster Servicer en Cluster Pure Serviceprovider en ondernemingen die buiten Cluster Vergelijker vallen (o.b.v. 1.5 en 1.15 = 1, 2 en 2.1 = 2)

Vraag 2.4 – Online vergelijken

U gaf aan dat uw onderneming in 2015 actief was in financiële dienstverlening voor onderstaande productgroepen. Daarnaast gaf u aan dat uw onderneming in 2015 klanten in staat stelde om online vergelijkingen te maken.

Geef aan voor welke productgroepen uw onderneming in 2015 gebruik maakte van een online vergelijkingsmodule.

Meer antwoorden mogelijk

- ☐ Consumptief krediet
- ☐ Hypothecair krediet
- ☐ Inkomensverzekeringen (excl. arbeidsongeschiktheidsverzekeringen)
- ☐ Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen
- ☐ Schadeverzekeringen particulier
- ☐ Schadeverzekeringen zakelijk
- ☐ Vermogen (excl. beleggingsverzekeringen, overlijdensrisicoverzekeringen en uitvaartverzekeringen)
- ☐ Beleggingsverzekeringen
- ☐ Overlijdensrisicoverzekeringen
- ☐ Uitvaartverzekeringen
- ☐ Zorgverzekeringen
- ☐ Pensioenverzekeringen
- ☐ Premiepensioenvorderingen
- ☐ Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen – Nationaal regime

Vraag 2.5 – Producten Dienstverlening op Maat

U gaf aan dat uw onderneming in 2015 actief was in onderstaande productgroepen. Daarnaast gaf u aan dat uw onderneming in 2015 Dienstverlening op Maat toepaste.

Geef aan voor welke productgroepen uw onderneming in 2015 Dienstverlening op Maat toepaste.

Meer antwoorden mogelijk

- ☐ Consumptief krediet
- ☐ Hypothecair krediet
- ☐ Inkomensverzekeringen (excl. arbeidsongeschiktheidsverzekeringen)
- ☐ Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen
- ☐ Schadeverzekeringen particulier
- ☐ Schadeverzekeringen zakelijk
- ☐ Vermogen (excl. beleggingsverzekeringen, overlijdensrisicoverzekeringen en uitvaartverzekeringen)
- ☐ Beleggingsverzekeringen
- ☐ Overlijdensrisicoverzekeringen
- ☐ Uitvaartverzekeringen
- ☐ Zorgverzekeringen
- ☐ Pensioenverzekeringen
- ☐ Premiepensioenvorderingen
- ☐ Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen – Nationaal regime

Vraag 2.6 – Acquisitie/reclame

U gaf aan dat uw onderneming in 2015 rechtstreeks financiële diensten verleende aan klanten.

Op welke wijze kwam uw onderneming in 2015 voornamelijk aan klanten (bijvoorbeeld door acquisitie/reclame)?

Selecteer maximaal drie antwoorden die het meest op uw onderneming van toepassing zijn

- ☐ Mijn onderneming doet hier niet aan, klanten lopen bij ons binnen op kantoor of nemen zelf contact op
- ☐ Via bestaande relaties
- ☐ Aan de deur/door bezoek aan (potentiële) klanten
- ☐ Via de website/online portaal van mijn onderneming
- ☐ Via de website van een andere onderneming
- ☐ Per e-mail
- ☐ Per telefoon
- ☐ Per post
- ☐ Advertising/vindbaarheid op zoekmachines
- ☐ Verzending van een nieuwsbrief
- ☐ Via radio/TV
- ☐ Anders, namelijk...

Vraag niet stellen aan Cluster Execution-only/uitsluitend bemiddeling, Cluster Uitsluitend Beheer, Cluster Pure Gevolmachtigd Agent, Cluster Servicer en Cluster Pure Serviceprovider (o.b.v. 1.5 en 1.15 = 1, 2) en alleen stellen als 'uitsluitend advies' en/of 'advies en bemiddeling' minimaal 1 keer is aangegeven in 1.5

Vraag 2.7 – Klantcontact advies

U gaf aan dat uw onderneming in 2015 adviesdiensten verleende aan klanten.

Op welke wijze vond in 2015 het klantcontact bij advieswerkzaamheden voornamelijk plaats?

Selecteer maximaal drie antwoorden die het meest op uw onderneming van toepassing zijn

- ☐ Bij klanten thuis/door bezoek aan klanten
- ☐ Met de klant op kantoor
- ☐ Via de website/online portaal van mijn onderneming
- ☐ Per e-mail
- ☐ Per telefoon
- ☐ Per webcam
- ☐ Per post
- ☐ Anders, namelijk...

Vraag niet stellen aan Cluster Uitsluitend Advies, Cluster Uitsluitend Beheer, Cluster Pure Gevolmachtigd Agent, Cluster Servicer en Cluster Pure Serviceprovider (o.b.v. 1.5 en 1.15 = 1, 2) en alleen stellen als 'advies en bemiddeling' en/of 'execution-only/uitsluitend bemiddeling' minimaal 1 keer is aangegeven in 1.5

Vraag 2.8 – Klantcontact bemiddeling

U gaf aan dat uw onderneming in 2015 bemiddelingsdiensten verleende aan klanten.

Op welke wijze vond in 2015 het klantcontact bij bemiddelingswerkzaamheden voornamelijk plaats?

Selecteer maximaal drie antwoorden die het meest op uw onderneming van toepassing zijn

- ☐ Bij klanten thuis/door bezoek aan klanten
- ☐ Met de klant op kantoor
- ☐ Via de website/online portaal van mijn onderneming
- ☐ Per e-mail
- ☐ Per telefoon
- ☐ Per webcam
- ☐ Per post
- ☐ Anders, namelijk...

Vraag niet stellen aan Cluster Uitsluitend Advies, Cluster Pure Gevolmachtigd Agent, Cluster Servicer en Cluster Pure Serviceprovider (o.b.v. 1.5 en 1.15 = 1, 2) en alleen stellen als 'beheer', 'advies en bemiddeling' en/of 'execution-only/uitsluitend bemiddeling' minimaal 1 keer is aangegeven in 1.5

Vraag 2.9 – Klantcontact beheer

U gaf aan dat uw onderneming in 2015 beheerdiensten verleende aan klanten.

Op welke wijze vond in 2015 het klantcontact bij beheerwerkzaamheden voornamelijk plaats?

Selecteer maximaal drie antwoorden die het meest op uw onderneming van toepassing zijn

- ☐ Bij klanten thuis/door bezoek aan klanten
- ☐ Met de klant op kantoor
- ☐ Via de website/online portaal van mijn onderneming
- ☐ Per e-mail
- ☐ Per telefoon
- ☐ Per webcam
- ☐ Per post
- ☐ Anders, namelijk...

Vraag 2.10 – Callcenter

Maakte uw onderneming in 2015 incidenteel of structureel gebruik van een callcenter?

Meer antwoorden mogelijk

- ☐ Ja, van een intern callcenter (Cluster Callcenter Intern)
- ☐ Ja, van een extern ingehuurd callcenter (Cluster Callcenter Extern)
- ☐ Nee

Vraag 2.11 – Aantal klanten

Hoeveel particuliere en zakelijke klanten had uw onderneming op peildatum 31 december 2015 in (klant)portefeuille?

Vul hieronder het aantal in (een ruwe schatting volstaat)

Particuliere klanten

Zakelijke klanten (incl. ZZP'ers, DGA en collectiviteiten)

- ☐ Mijn onderneming had meer dan 25 ZZP'ers in de portefeuille
- ☐ Mijn onderneming had meer dan 5 collectiviteiten in de portefeuille

Toelichting:

Eén collectiviteit telt als 1 klant. Als u geen zakelijke of particuliere klanten had, vult u dan 0 in.

Indien u niet exact weet hoeveel klanten uw onderneming had, vragen wij u hiervan een zo nauwkeurig mogelijke schatting te maken.

Let op: indien uw onderneming meer dan 25 ZZP'ers en/of meer dan 5 collectiviteiten in haar portefeuille had, vink dit dan aan.

Vraag 2.12 – Procentuele verhouding omzet

Wat was in 2015 de procentuele verhouding in omzet tussen zakelijke en particulieren klanten waaraan uw onderneming financiële diensten verleende?

Vul hieronder het percentage in (een ruwe schatting volstaat)

Particuliere klanten

Zakelijke klanten (incl. ZZP'ers, DGA en collectiviteiten)

Toelichting:

Ga in deze vraag uit van de totale inkomsten uit financiële dienstverlening van uw kantoor, niet de premie-inkomsten of inkomsten uit andere activiteiten dan financiële dienstverlening.

Vraag 2.13 – Productontwikkeling

U gaf aan dat uw onderneming in 2015 diensten verleende als gevolmachtigd agent.

Welke kenmerken van een product werden in 2015 door uw onderneming bij het samenstellen en/of ontwikkelen van producten medebepaald?

Meer antwoorden mogelijk

- ☐ Naam/label van het product
 - ☐ Kenmerken/voorwaarden van het product (excl. prijs)
 - ☐ Prijs/premie van het product
 - ☐ Doelgroep van het product (type klanten waarvoor het product is ontworpen)
 - ☐ Andere kenmerken
 - ☐ Mijn onderneming stelt geen financiële producten samen en/of ontwikkelt geen financiële producten
-

Vraag 2.14 – Producten met pools

U gaf aan dat uw onderneming in 2015 diensten verleende als gevolmachtigd agent.

Binnen welke productgroepen of producten maakte uw onderneming op peildatum 31 december 2015 gebruik van poolovereenkomsten?

Meer antwoorden mogelijk

- ☐ Inkomensverzekeringen (excl. arbeidsongeschiktheidsverzekeringen)
- ☐ Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen
- ☐ Schadeverzekeringen particulier
- ☐ Schadeverzekeringen zakelijk
- ☐ Vermogen (excl. overlijdensrisicoverzekeringen en uitvaartverzekeringen)
- ☐ Overlijdensrisicoverzekeringen
- ☐ Uitvaartverzekeringen
- ☐ Zorgverzekeringen
- ☐ Pensioenverzekeringen
- ☐ Mijn onderneming maakt geen gebruik van poolovereenkomsten

Vraag 2.15 – Aantal risicopools

U gaf aan dat uw onderneming op peildatum 31 december 2015 binnen onderstaande productgroepen gebruik maakte van poolovereenkomsten.

Hoeveel poolovereenkomsten had uw onderneming op peildatum 31 december 2015 per productgroep?

Vul hieronder voor elke productgroep het aantal in

Product

Aantal

Inkomensverzekeringen (excl. arbeidsongeschiktheidsverzekeringen)

#

Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen

#

Schadeverzekeringen particulier

#

Schadeverzekeringen zakelijk

#

Vermogen (excl. beleggingsverzekering, overlijdensrisicoverzekeringen en uitvaartverzekeringen)

#

Overlijdensrisicoverzekeringen

#

Uitvaartverzekeringen

#

Zorgverzekeringen

#

Pensioenverzekeringen

#

Vraag niet stellen aan Cluster Uitsluitend Beheer, Cluster Pure Gevolmachtigde Agent, Cluster Servicer en Cluster Pure Serviceprovider (o.b.v. Q1.5 en Q1.15 = 1, 2)

Vraag 2.17 – Hanteren verrichtingentarieven voor specifieke doelgroepen

Hanteerde uw onderneming in 2015 een verrichtingentarief voor dienstverlening aan specifieke doelgroepen? Zo ja, welke?

Meer antwoorden mogelijk

- ☐ Mijn onderneming biedt geen verrichtingentarieven aan voor dienstverlening aan specifieke doelgroepen
- ☐ Hypotheekdienstverlening voor 'starters' op de woningmarkt
- ☐ Hypotheekdienstverlening voor 'doorstromers' op de woningmarkt
- ☐ Hypotheekdienstverlening voor kopers van een nieuwbouwwoning
- ☐ Pensioendienstverlening aan ZZP'ers
- ☐ Dienstverlening op het gebied van arbeidsongeschiktheid aan ZZP'ers
- ☐ Anders, namelijk...

Vraag alleen stellen als onderneming leadprovider is of naast leadproviding ook andere advies-, bemiddelings- en/of gevolmachtigd activiteiten uitgevoerd (1.15 = 1, 2)

Vraag 2.19 – Vergoedingen voor doorgeven leads

U gaf aan dat uw onderneming in 2015 leads doorgaf aan andere financiële ondernemingen.

Ontving uw onderneming in 2015 vergoedingen voor het doorgeven van leads?

- ☐ Ja, mijn onderneming ontving vergoedingen voor (een deel van de) leads
- ☐ Nee, mijn onderneming voorzag alleen in gratis leads

Vraag alleen stellen als onderneming vergoedingen ontving voor het doorgeven van leads (2.19 = 1)

Vraag 2.20 – Type vergoeding voor doorgeven leads

U gaf aan dat uw onderneming in 2015 vergoedingen ontving voor het doorgeven van leads.

Op welke wijze ontving uw onderneming in 2015 vergoedingen voor leads?

Meer antwoorden mogelijk

- ☐ Mijn onderneming ontving vergoedingen op basis van het aantal verstrekte leads
- ☐ Mijn onderneming ontving vergoedingen op basis van het aantal leads dat tot het verlenen van een dienst of het afsluiten van een product leidde
- ☐ Mijn onderneming ontving vergoedingen op basis van het aantal verstrekte leads en ontving in aanvulling hierop een vergoeding wanneer de lead tot het verlenen van een dienst of het afsluiten van een product leidde

Vraag alleen stellen als onderneming adviseert in hypothecair krediet (1.5 = Uitsluitend advies of Advies en bemiddeling in hypothecair krediet)

Vraag 2.21 – Gemiddeld aantal uur hypotheekadvies

U gaf aan dat uw onderneming in 2015 adviseerde in hypothecair krediet.

Hoeveel uur besteedde uw onderneming in 2015 gemiddeld aan één hypotheekadvies (exclusief bemiddelen)?

Vul hieronder het aantal uur in

#

- ☐ Dit is een schatting

Toelichting:

Gaat u er bij het beantwoorden van deze vraag vanuit dat de klant een alleenstaande starter op de woningmarkt is met een vast arbeidscontract.

Indien uw onderneming niet bijhoudt hoeveel uur er gemiddeld besteed wordt aan één hypotheekadvies, geeft u dan een schatting.

Vraag alleen stellen als onderneming adviseert in hypothecair krediet (1.5 = Uitsluitend advies of Advies en bemiddeling in hypothecair krediet)

Vraag 2.22 – Soort tarief hypotheekadvies

Wat voor tarief bracht uw onderneming op peildatum 31 december 2015 in rekening voor hypotheekadvies bij de klant?

Meer antwoorden mogelijk

- ☐ Mijn onderneming bracht een uurtarief in rekening
- ☐ Mijn onderneming bracht een verrichtingentarief in rekening

Vraag alleen stellen als onderneming een uurtarief in rekening bracht voor hypotheekadvies (2.22 = 1)

Vraag 2.23 – Uurtarief hypotheekadvies

U gaf aan dat uw onderneming op peildatum 31 december 2015 een uurtarief in rekening bracht voor hypotheekadvies.

Wat is het uurtarief dat uw onderneming op peildatum 31 december 2015 voor hypotheekadvies in rekening bracht bij de klant?

Vul hieronder het uurtarief in

€ per uur

Toelichting:

Gaat u er bij het beantwoorden van deze vraag vanuit dat de klant een alleenstaande starter op de woningmarkt is met een vast arbeidscontract.

Indien uw onderneming onderscheid maakt in haar tarieven op basis van senioriteit van de adviseurs, dan vragen wij u het hoogste tarief per uur hieronder in te vullen.

Vraag 2.24 – Verrichtingentarief hypotheekadvies

U gaf aan dat uw onderneming op peildatum 31 december 2015 een verrichtingentarief in rekening bracht voor hypotheekadvies.

Wat is het verrichtingentarief dat uw onderneming op peildatum 31 december 2015 voor hypotheekadvies (inclusief bemiddelen) in rekening bracht bij de klant?

Vul hieronder het verrichtingentarief in

€ per dossier

Toelichting:

Gaat u er bij het beantwoorden van deze vraag vanuit dat de klant een alleenstaande starter op de woningmarkt is met een vast arbeidscontract.

Deel 3: Medewerkers, freelancers en uitzendkrachten binnen uw onderneming en het beloningsbeleid

Deel 3 gaat over het aantal personen en fte dat namens uw onderneming financiële diensten verrichtte en de beloning die zij ontvingen voor de verrichte werkzaamheden.

Vraag 3.1 – Type arbeidsrelatie

Geef voor elk van onderstaande stellingen aan of deze in 2015 van toepassing was op uw onderneming.

Eén antwoord per stelling mogelijk

	Ja	Nee
Mijn onderneming had in 2015 medewerkers in (loon)dienst (incl. beleidsbepalers in loondienst)	☐	☐
Mijn onderneming heeft in 2015 met freelancers samengewerkt	☐	☐
Mijn onderneming heeft in 2015 met uitzendkrachten samengewerkt	☐	☐
In mijn onderneming waren de enige werkzame personen tevens eigenaar (en evt. beleidsbepaler)	☐	☐

Medewerkers in (loon)dienst: vraag alleen stellen als onderneming werknemers in (loon)dienst heeft (3.1.1 = 1)
 Medewerkers in (loon)dienst die zich niet bezig houden met financiële diensten: vraag alleen stellen aan Cluster
 Gemengde Financiële Dienstverlener als onderneming medewerkers in (loon)dienst heeft (1.9 = 2 en 3.1 = 1)
 Freelancers: vraag alleen stellen als onderneming samenwerkt met freelancers (3.1.2 = 1)
 Uitzendkrachten: vraag alleen stellen als onderneming samenwerkt met uitzendkrachten (3.1.3 = 1)

Vraag 3.2 – Aantal medewerkers

U gaf aan dat uw onderneming in 2015 medewerkers in (loon)dienst had en/of samenwerkte met freelancers en/of uitzendkrachten.

Geef voor elk type medewerker aan hoeveel medewerkers uw onderneming op 1 januari 2015 en 31 december 2015 in (loon)dienst had/mee samenwerkte.

Geef daarnaast aan hoeveel medewerkers uw onderneming gedurende 2015 in dienst genomen heeft/de samenwerking mee aangegaan is.

Vul hieronder het aantal medewerkers in

Medewerkers die zich bezig houden met financiële diensten

	1 januari 2015	31 december 2015	In dienst genomen in 2015
Medewerkers in (loon)dienst	#	#	#
Freelancers	#	#	#
Uitzendkrachten	#	#	#

Medewerkers die zich niet bezig houden met financiële diensten

	1 januari 2015	31 december 2015	In dienst genomen in 2015
Totaal aantal medewerkers	#	#	#

Toelichting:

Let op: vul het aantal personen in, niet het aantal fte. Voorbeeld: 2 personen die 20 uur per week werken tellen als 2 medewerkers.

Indien een medewerker zijn of haar werkzaamheden verdeeld over financiële diensten en niet-financiële diensten, deelt u deze persoon dan naar eigen inzicht aan één type werkzaamheden toe. Bijvoorbeeld: als een medewerker voor 10 uur van zijn tijd niet-financiële diensten verricht en voor 30 uur financiële diensten, deelt u de medewerker toe aan 'medewerkers die zich bezig houden met financiële diensten.

Eigenaren en/of beleidsbepalers die anders dan in loondienst werkzaamheden voor de onderneming verrichten kunnen buiten beschouwing gelaten worden.

Callcentermedewerkers: vraag alleen stellen aan Cluster Callcenter Intern (2.10 = 1)

Adviseurs: vraag niet stellen aan Cluster Uitsluitend Beheer, Cluster Execution-only, Cluster Pure Gevolmachtigd Agent, Cluster Servicer en Cluster Pure Serviceprovider (o.b.v. 1.5 en 1.15 = 1, 2) en alleen stellen als er minimaal medewerkers in (loon)dienst waren en/of samengewerkt werd met freelancers en/of uitzendkrachten (3.1 = niet overal 'nee')

Vraag 3.3 – Aantal medewerkers per functietype

Geef voor elk van de hierna genoemde functietypes aan hoeveel medewerkers uw onderneming op 1 januari 2015 en 31 december 2015 in (loon)dienst had/mee samenwerkte.

Geef daarnaast aan hoeveel medewerkers binnen dit functietype uw onderneming gedurende 2015 in dienst genomen heeft/de samenwerking mee aangegaan is.

Vul hieronder het aantal medewerkers in

Medewerkers die zich bezig houden met financiële diensten

1 januari 2015

31 december 2015

In dienst genomen in 2015

Callcentermedewerkers

#

#

#

Adviseurs binnendienst

#

#

#

Adviseurs buitendienst

#

#

#

Toelichting:

Let op: vul het aantal personen in, niet het aantal fte. Voorbeeld: 2 personen die 20 uur per week werken tellen als 2 medewerkers.

Indien een medewerker zijn of haar werkzaamheden verdeeld over twee of meer functietypes, deelt u deze persoon dan naar eigen inzicht aan één functietype toe. Bijvoorbeeld: als een medewerker voor 10 uur van zijn tijd callcentermedewerker is en voor 30 uur adviseur buitendienst, deelt u de medewerker toe aan de 'adviseurs buitendienst'.

Eigenaren en/of beleidsbepalers die anders dan in loondienst werkzaamheden voor de onderneming verrichten kunnen buiten beschouwing gelaten worden.

Vraag 3.4.1 – Opgave aantal werkzame personen (t.b.v. bijdrage toezichtkosten 2016)

Ten behoeve van de bijdrage in de toezichtkosten 2016 verzoeken wij u om het aantal fte op peildatum 31 december 2015 op te geven. De toelichting van het begrip ‘werkzame personen’ treft u aan op de website van de AFM (www.afm.nl/maatstaf) of kunt u hier downloaden.

Het aantal fte voor de bijdrage in de toezichtkosten 2015 was **[# fte 2015]**.

Wat was het aantal fte werkzame personen binnen uw onderneming op peildatum 31 december 2015?

Vul hieronder het aantal fte in (afgerond op één decimaal nauwkeurig)

Toelichting:

De wettelijke omschrijving van de maatstaf aantal werkzame personen is:

“Het aantal werknemers en andere personen, die zich onder verantwoordelijkheid van de financiële dienstverlener direct of indirect bezighouden met financiële dienstverlening, waarbij het aantal deeltijdmedewerkers wordt omgerekend naar voltijd”. Het aantal werkzame personen wordt uitgedrukt in fte’s. Welke personen tellen mee?

Personen die u dient mee te tellen bij de berekening van het aantal werkzame personen zijn, alle personen die zich direct of indirect onder verantwoordelijkheid van de vergunninghouder bezighouden met financiële dienstverlening. Het maakt hierbij niet uit of deze personen bij uw onderneming in dienst zijn of zich op een andere manier direct of indirect bezighouden met de financiële dienstverlening.

Meetellen als werkzame personen:

- eigenaren, directieleden, zakelijk actieve vennoten (Wanneer een directie wordt gevormd door een BV of een VOF moet u de natuurlijke persoon of personen die de directie voeren meetellen);
- meewerkende familieleden;
- adviseurs, accountmanagers, binnendienstmedewerkers;
- stagiaires, uitzendkrachten en gedetacheerden.

Ook personen die het verrichten van de financiële diensten direct of indirect ondersteunen, tellen mee, alsmede alle werkzame personen bij alle aangesloten ondernemingen die zich direct of indirect bezig houden met financiële dienstverlening

Niet meetellen als werkzame personen:

De werkzame personen die zich niet direct of indirect bezighouden met financiële dienstverlening zijn bijvoorbeeld medewerkers die zorgen voor het welbevinden van anderen, zoals cateraars, schoonmakers en beveiligingspersoneel.

In deeltijd werkzame personen dienen te worden omgerekend naar voltijd werkzame personen (afgerond op één decimaal nauwkeurig, bijvoorbeeld 2,0 of 13,4 werkzame personen). Voor een voltijdse werkweek kunt u uitgaan van 40 uur per week.

Vraag alleen stellen als aantal fte werkzame personen 0,0 is (3.4.1 = 0,0)

Vraag 3.4.2 – Verklaring opgave is nul (t.b.v. bijdrage toezichtkosten 2016)

U gaf aan dat het aantal fte werkzame personen binnen uw onderneming op peildatum 31 december 2015 **0,0** was.

Licht hieronder toe waarom de maatstaf 0,0 is.

Lees eerst de toelichting onder het kopje 'aantal werknemers niet nul'. De toelichting van het kopje 'aantal werknemers niet nul' treft u aan op de website van de AFM (www.afm.nl/maatstaf).

Toelichting:

De AFM gaat er van uit dat een vergunning houdende partij actief is op de markt. Slechts in uitzonderingssituaties kan het aantal werkzame personen '0,0 fte' bedragen, bijvoorbeeld bij een partij die aan het einde van een liquidatiefase verkeert. Indien uw onderneming 0.0 fte opgeeft dan kan de AFM een onderzoek instellen om vast te stellen of uw onderneming nog actief is. Indien uit dit onderzoek blijkt dat uw onderneming niet meer actief is dan heeft de AFM de bevoegdheid uw vergunning in te trekken.

Vraag alleen stellen als aantal fte werkzame personen 2 fte / 20% of meer afwijkt van aantal in 2015 (prefill in 3.4.1 is <10 en wijkt 2 fte of meer af van gegeven antwoord / prefill in 3.4.1 >10 en wijkt 20% of meer af van gegeven antwoord)

Vraag 3.4.3 – Verklaring opgave wijkt fors af (t.b.v. bijdrage toezichtkosten 2016)

Het door u opgegeven aantal fte werkzame personen vertoont een afwijking van [20% of meer] [2,0 fte of meer] ten opzichte van vorig jaar.

Licht hieronder de reden van deze afwijking toe.

Vraag 3.5 – Verwachting komend jaar aantal werkzame personen

Verwacht u dat het aantal werknemers, freelancers en/of uitzendkrachten binnen uw onderneming in 2016 toeneemt, gelijk blijft of afneemt?

Eén antwoord mogelijk

- ☐ Het aantal werknemers, freelancers en/of uitzendkrachten binnen mijn onderneming neemt toe
- ☐ Het aantal werknemers, freelancers en/of uitzendkrachten binnen mijn onderneming blijft gelijk
- ☐ Het aantal werknemers, freelancers en/of uitzendkrachten binnen mijn onderneming neemt af

Vraag alleen stellen als onderneming medewerkers in (loon)dienst heeft (3.1.1 = 1) en/of samenwerkt met freelancers (3.1.2 = 1) en/of samenwerkt met uitzendkrachten (3.1.3 = 1) en/of valt binnen Cluster Callcenter Intern (2.10 = 1) en/of samenwerkt met adviseurs

Vraag 3.6 – Variabele beloning

U gaf aan dat uw onderneming in 2015 medewerkers in (loon)dienst had en/of samenwerkte met freelancers en/of uitzendkrachten.

Werd (een deel van) uw personeel (incl. freelancers en uitzendkrachten) in 2015 door middel van een variabele beloning beloond voor geleverde werkzaamheden?

Meer antwoorden mogelijk

- ☐ Ja, door middel van een variabele beloning in geld
- ☐ Ja, door middel van een variabele beloning in natura
- ☐ Nee

Vraag alleen stellen als personeel een variabele kon ontvangen (3.5 = 1, 2)

Adviseurs binnendienst en buitendienst afhankelijk van uitkomst vraag 3.3 (3.3 binnendienstmedewerkers buitendienstmedewerkers gemiddeld (1 januari 2015 en 31 december 2015) > 0, antwoordoptie tonen)

Callcentermedewerkers: vraag alleen stellen aan ondernemingen met een intern of extern callcenter (2.10 = 1, 2)

Freelancers: vraag alleen stellen aan ondernemingen die samenwerken met freelancers (3.2 = 1)

Uitzendkrachten: vraag alleen stellen aan ondernemingen die samenwerken met uitzendkrachten (3.3 = 1)

Vraag 3.7 – Beloning per type medewerker

U gaf aan dat uw onderneming in 2015 medewerkers (deels) variabel beloonde.

Werden onderstaande medewerkers in 2015 door middel van een vaste of een variabele beloning beloond voor geleverde werkzaamheden?

Eén antwoord per type medewerker mogelijk

	Uitsluitend vaste beloning	(Deels) variabele beloning
Beleidsbepaler(s)	☐	☐
Adviseur(s) binnendienst	☐	☐
Adviseur(s) buitendienst	☐	☐
Callcentermedewerker(s)	☐	☐
Freelancer(s)	☐	☐
Uitzendkracht(en)	☐	☐

Toelichting:

Indien uw onderneming freelancers of uitzendkrachten beloonde op basis van het aantal opdrachten of facturen, geldt dit al een (deels) variabele beloning.

Deel 4: Samenwerkingsverbanden van uw onderneming en overnames

Deel 4 gaat over de samenwerkingen en overeenkomsten die uw onderneming had met andere (financiële) ondernemingen, zoals leadproviders, (onder)bemiddelaars, serviceproviders en aanbieders.

Programmeur: voor Cluster Uitsluitend Advies antwoordoptie 'Onderbemiddelaars', 'Bemiddelaars' en 'Serviceproviders en/of gevolmachtigd agenten' niet tonen

Vraag 4.1 – Samenwerkingsverbanden

Werkte uw onderneming op peildatum 31 december 2015 samen met...?

Eén antwoord per regel mogelijk

	Ja	Nee
Ondernemingen die uw onderneming leads verstrekten	☐	☐
Onderbemiddelaars	☐	☐
Bemiddelaars	☐	☐
Serviceproviders en/of gevolmachtigd agenten	☐	☐
Incassobureaus en/of factoringmaatschappijen	☐	☐

Vraag 4.2 – (Klant)portefeuilles/pensioencontracten overgenomen

Heeft uw onderneming in 2015 (klant)portefeuilles/pensioencontracten van andere financiële dienstverleners overgenomen?

- ☐ Ja
☐ Nee

Toelichting:

Onder overgenomen klantportefeuilles wordt verstaan het totaal van bemiddelde producten (waaronder onder meer verzekeringen, hypotheek en/of pensioenproducten), dat op enig moment van de ene financieel dienstverlener naar de andere overgaat. Onder pensioencontract wordt in dit kader verstaan de collectieve overeenkomst, die een werkgever na advies/bemiddeling van de financieel dienstverlener met een aanbieder aangaat ten behoeve van het pensioen van zijn personeel en dat op enig moment van de ene financieel dienstverlener naar de andere overgaat.

Vraag alleen stellen als onderneming samenwerkte met leadproviders (4.1.1 = 1)

Vraag 4.3 – Aantal samenwerkende leadproviders

U gaf aan dat uw onderneming op peildatum 31 december 2015 samenwerkte met ondernemingen die uw onderneming leads verstrekken.

Van hoeveel ondernemingen heeft uw onderneming in 2015 leads ontvangen?

Vul hieronder het aantal leadproviders in

Vraag alleen stellen als onderneming samenwerkte met leadproviders (4.1.1 = 1)

Vraag 4.4 – Aantal ontvangen leads

U gaf aan dat uw onderneming op peildatum 31 december 2015 samenwerkte met ondernemingen die uw onderneming leads verstrekken.

Hoeveel leads heeft uw onderneming in 2015 in totaal ontvangen van deze ondernemingen?

Vul hieronder het aantal leads in

Toelichting:

Een lead is informatie over een potentiële klant (prospect) die wordt doorgegeven aan een financiële dienstverlener. Deze lead bevat in ieder geval niet meer dan de naam, het adres, telefoonnummer en e-mailadres van de potentiële klant.

Vraag 4.5 – Type leads

U gaf aan dat uw onderneming in 2015 samenwerkte met leadproviders.

Heeft uw onderneming in 2015 betaald voor de ontvangen leads of waren deze gratis?

Eén antwoord mogelijk

- ☐ Alleen gratis
- ☐ Alleen betaald
- ☐ Beide, maar voornamelijk gratis
- ☐ Beide, maar voornamelijk betaald
- ☐ Evenveel gratis als betaald

Vraag 4.6 – Aantal samenwerkende onderbemiddelaars

U gaf aan dat uw onderneming op peildatum 31 december 2015 samenwerkte met onderbemiddelaars.

Met hoeveel onderbemiddelaars werkte uw onderneming op peildatum 31 december 2015 samen?

Vul hieronder het aantal onderbemiddelaars in

#

Vraag alleen stellen als onderneming samenwerkte met onderbemiddelaars (4.1.2 = 1) en behoort tot Cluster Pure Serviceprovider en Gemengde Serviceprovider

Vraag 4.7 – Aantal onderbemiddelingen via uw onderneming

U gaf aan dat uw onderneming op peildatum 31 december 2015 samenwerkte met onderbemiddelaars.

Hoeveel overeenkomsten hebben onderbemiddelaars in 2015 via uw onderneming gerealiseerd?

Vul hieronder het aantal overeenkomsten in

Toelichting:

Indien u geen exacte cijfers beschikbaar heeft, volstaat een nauwkeurige schatting.

Vraag alleen stellen als onderneming samenwerkte met bemiddelaars (4.1.3 = 1) en behoort tot Cluster Pure Gevolmachtigd Agent of Cluster Gemengde Gevolmachtigd Agent

Vraag 4.8 – Aantal samenwerkende onderbemiddelaars

U gaf aan dat uw onderneming op peildatum 31 december 2015 samenwerkte met bemiddelaars.

Met hoeveel bemiddelaars werkte uw onderneming op peildatum 31 december 2015 samen?

Vul hieronder het aantal bemiddelaars in

Vraag alleen stellen als onderneming samenwerkte met bemiddelaars (4.1.3 = 1) en behoort tot Cluster Pure Gevolmachtigd Agent of Cluster Gemengde Gevolmachtigd Agent

Vraag 4.9 – Aantal bemiddelingen via uw onderneming

U gaf aan dat uw onderneming op peildatum 31 december 2015 samenwerkte met bemiddelaars.

Hoeveel overeenkomsten (bemiddelingen die tot een polis hebben geleid) hebben bemiddelaars via uw onderneming gerealiseerd in 2015?

Vul hieronder het aantal overeenkomsten in

#

Toelichting:

Indien u geen exacte cijfers beschikbaar heeft, volstaat een nauwkeurige schatting.

Vraag alleen stellen als onderneming samenwerkte met serviceproviders en/of gevolmachtigd agenten (4.1.4 = 1)

Vraag 4.10 – Aantal samenwerkende serviceproviders/gevolmachtigd agenten

U gaf aan dat uw onderneming op peildatum 31 december 2015 samenwerkte met serviceproviders en/of gevolmachtigd agenten.

Met hoeveel serviceproviders en/of gevolmachtigd agenten werkte uw onderneming op peildatum 31 december 2015 samen?

Vul hieronder het aantal serviceproviders en/of gevolmachtigd agenten in

#

Vraag alleen stellen als onderneming samenwerkte met serviceproviders en/of gevolmachtigd agenten (4.1.4 = 1)

Vraag 4.11 – Aantal nieuwe overeenkomsten via uw onderneming

U gaf aan dat uw onderneming op peildatum 31 december 2015 samenwerkte met serviceproviders en/of gevolmachtigd agenten.

Hoeveel nieuwe overeenkomsten (dus geen prolongaties/verlengingen of bestaande overeenkomsten) heeft uw onderneming via serviceproviders en/of gevolmachtigd agenten gesloten in 2015?

Vul hieronder het aantal bemiddelingen door serviceproviders en/of gevolmachtigd agenten in

#

Toelichting:

Indien u geen exacte cijfers beschikbaar heeft, volstaat een nauwkeurige schatting.

Vraag alleen stellen als onderneming samenwerkte met serviceproviders en/of gevolmachtigd agenten (4.1.4 = 1)

Vraag 4.12 – Meest gebruikte serviceprovider/gevolmachtigd agent

U gaf aan dat uw onderneming op peildatum 31 december 2015 samenwerkte met serviceproviders en/of gevolmachtigd agenten.

Via welke serviceprovider(s) en/of gevolmachtigd agent(en) heeft uw onderneming in 2015 de meeste producten afgesloten?

Vul hieronder de naam van de serviceprovider en/of gevolmachtigd agent in

4.13+14 Aanstellingen bij aanbieders per product

U gaf aan dat uw onderneming in 2015 actief was binnen onderstaande productgroepen.

Geef per productgroep waarin uw onderneming actief was in 2015 aan hoeveel aanstellingen/samenwerkingsovereenkomsten uw onderneming op peildatum 31 december 2015 had bij aanbieders en van hoeveel aanstellingen uw onderneming actief gebruik heeft gemaakt in 2015.

Vul hieronder de aantallen in

Productgroep	Aantal aanstellingen	Aantal actieve aanstellingen
Consumptief krediet	#	#
Hypothecair krediet	#	#
Schadeverzekeringen particulier	#	#
Schadeverzekeringen zakelijk	#	#
Vermogen (excl. beleggingsverzekeringen, overlijdensrisicoverzekeringen en uitvaartverzekeringen)	#	#
Beleggingsverzekeringen	#	#
Overlijdensrisicoverzekeringen	#	#
Uitvaartverzekeringen	#	#
Beleggingsverzekeringen	#	#
Inkomensverzekeringen (excl. arbeidsongeschiktheidsverzekeringen)	#	#
Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen	#	#
Zorgverzekeringen	#	#
Pensioenverzekeringen	#	#
Premiepensioenvorderingen	#	#
Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen – Nationaal regime	#	#

☐ Mijn onderneming is (tevens) beursmakelaar

Toelichting:

Met een aanstelling wordt bedoeld, dat uw onderneming via deze aanstelling producten kunt bemiddelen. Daaronder kunt u zowel de aanstellingen rekenen die u rechtstreeks of via een serviceprovider kan gebruiken. Indien u zowel rechtsreeks als via een serviceprovider voor eenzelfde aanbieder mag bemiddelen, telt u deze als één aanstelling. Onder actief wordt hier verstaan dat uw onderneming minimaal één product heeft bemiddeld en/of minimaal één product in beheer heeft via de aanstelling.

Let op: uw onderneming kan een aanstelling hebben bij één aanbieder voor bijvoorbeeld 5 productgroepen. U telt dan bij elke productgroep een aanstelling deze ene aanbieder. Vervolgens geeft u per aanstelling per productgroep aan of deze aanstelling actief is. U kunt nooit meer actieve aanstellingen dan aanstellingen hebben per productgroep. Indien uw onderneming bij één aanbieder een aanstellingsovereenkomst heeft voor zowel schadeverzekeringen als vermogen, dan telt dit als 1 aanstellingsovereenkomst bij schadeverzekeringen en 1 aanstellingsovereenkomst voor vermogen.

Als u in het verleden een aanstelling had bij een aanbieder die intussen is opgegaan/overgenomen door een andere aanbieder, telt de oude aanstellingsovereenkomst mee als één aanstelling bij de overnemende aanbieder.

Als de bemiddelaar aanstellingen heeft bij één aanbieder voor verschillende productgroepen telt u het aantal aanstellingen per productgroep.

Indien uw onderneming geen gebruik heeft gemaakt van aanstellingen bij aanbieders, vult u dan 0 in.

Bemiddelingen via de beurs tellen niet mee in het aantal en/of actieve aanstellingen.

Vraag alleen stellen als onderneming samenwerkte met incassobureaus en/of factoringmaatschappijen (4.1.5 = 1)

Vraag 4.15 – Aantal samenwerkende incassobureaus/factoring

U gaf aan dat uw onderneming op peildatum 31 december 2015 samenwerkte met incassobureaus en/of factoringmaatschappijen.

Met hoeveel incassobureaus en/of factoringmaatschappijen werkte uw onderneming op peildatum 31 december 2015 samen?

Vul hieronder het aantal incassobureaus en/of factoringmaatschappijen in

#

Vraag alleen stellen als onderneming samenwerkte met incassobureaus en/of factoringmaatschappijen (4.1.5 = 1)

Vraag 4.16 – Type afgenomen dienst incassobureaus/factoringmaatschappijen

U gaf aan dat uw onderneming op peildatum 31 december 2015 samenwerkte met incassobureaus en/of factoringmaatschappijen.

Van welke dienstverlening maakte uw onderneming in 2015 gebruik bij incassobureaus en/of factoringmaatschappijen?

Meer antwoorden mogelijk

- ☐ Incasso premie
- ☐ Incasso nota voor advies (en bemiddeling)
- ☐ Incasso nota voor serviceabonnement
- ☐ Koop vordering / bevoorschotting
- ☐ Incasso ten behoeve van problematische schuldenaren

Vraag alleen stellen als onderneming samenwerkte met incassobureaus en/of factoringmaatschappijen (4.1.5 = 1)

Vraag 4.17 – Aantal uitbesteedde incassotrajecten / verkochte vorderingen

U gaf aan dat uw onderneming op peildatum 31 december 2015 samenwerkte met incassobureaus en/of factoringmaatschappijen.

Hoeveel vorderingen heeft uw onderneming in 2015 in totaal in laten innen door of verkocht aan incassobureaus en/of factoringmaatschappijen?

Vul hieronder het aantal vorderingen in

#

Vraag 4.18 – Meest impactvolle samenwerkingsverbanden

U gaf aan dat uw onderneming op peildatum 31 december 2015 samenwerkte met incassobureaus en/of factoringmaatschappijen.

Met welke incassobureau(s) en/of factoringmaatschappij(en) werkte uw onderneming op peildatum 31 december 2015 samen?

Vul hieronder de naam van het incassobureau en/of factoringmaatschappij in

Toelichting:

Indien uw onderneming in 2015 met meer dan 3 incassobureaus en/of factoringmaatschappijen samenwerkte, vult u dan de 3 incassobureaus en/of factoringmaatschappijen in waaraan uw onderneming de meeste vorderingen heeft verkocht of die uw onderneming het vaakst heeft ingeschakeld om facturen te incasseren.

Vraag 4.19 – Aantal samenwerkingen beëindigd op eigen initiatief

Hoeveel samenwerkingsovereenkomsten met een aanbieder, serviceprovider en/of gevolmachtigd agent zijn er in 2015 op initiatief van uw onderneming beëindigd?

Vul hieronder het aantal beëindigde samenwerkingsovereenkomsten in

- ☐ Er zijn in 2015 op initiatief van mijn onderneming geen samenwerkingsovereenkomsten beëindigd

Vraag 4.20 – Samenwerkingen beëindigd door business partner

Zijn er in 2015 op initiatief van een business partner samenwerkingsovereenkomsten met uw onderneming beëindigd?

Meer antwoorden mogelijk

- ☐ Nee, er zijn in 2015 geen samenwerkingsovereenkomsten met mijn onderneming beëindigd
- ☐ Ja, beëindigd door onvoldoende productie/afname van producten en/of diensten
- ☐ Ja, beëindigd omdat de partner met minder bemiddelaars wil gaan samenwerken
- ☐ Ja, beëindigd zonder opgave van reden
- ☐ Ja, beëindigd om een andere reden, namelijk...

Vraag alleen stellen als er samenwerkingsovereenkomsten op initiatief van een business partner beëindigd zijn (4.20 = 2, 3, 4, 5) en per antwoordoptie uit 4.20 vervolgvragen voorleggen

4.21+22 – Type en aantal overeenkomsten beëindigd door business partners

U gaf aan dat er in 2015 op initiatief van uw business partner(s) samenwerkingsovereenkomsten met uw onderneming zijn beëindigd.

Geef voor elke beëindigingsredenen aan welk type business partners de samenwerkingsovereenkomst heeft beëindigd en wat het aantal beëindigde overeenkomsten per type was.

Vul hieronder uw antwoorden in

Samenwerkingen opgezegd door business partner

Beëindigd door onvoldoende productie/afname van producten en/of diensten

Beëindigd omdat de partner met minder bemiddelaars wil gaan samenwerken

Beëindigd zonder opgave van reden

Beëindigd om een andere reden, namelijk...

Type business partners

Aantal beëindigde overeenkomsten

☐ Aanbieder ☐ Leadprovider ☐ (Onder)bemiddelaar ☐ Serviceprovider en/of gevolmachtigd agent ☐ Incassobureau en/of factoringmaatschappij	#
☐ Aanbieder ☐ Leadprovider ☐ (Onder)bemiddelaar ☐ Serviceprovider en/of gevolmachtigd agent ☐ Incassobureau en/of factoringmaatschappij	#
☐ Aanbieder ☐ Leadprovider ☐ (Onder)bemiddelaar ☐ Serviceprovider en/of gevolmachtigd agent ☐ Incassobureau en/of factoringmaatschappij	#
☐ Aanbieder ☐ Leadprovider ☐ (Onder)bemiddelaar ☐ Serviceprovider en/of gevolmachtigd agent ☐ Incassobureau en/of factoringmaatschappij	#

Vraag alleen stellen als onderneming in 2015 (klant)portefeuilles/pensioencontracten overgenomen heeft (4.2 = 1)

Vraag 4.23 – Aantal overgenomen (klant)portefeuilles

U gaf aan dat uw onderneming in 2015 één of meerdere (klant)portefeuilles/pensioencontracten van andere financiële dienstverleners heeft overgenomen.

Hoeveel (klant)portefeuilles/pensioencontracten van andere financiële dienstverleners heeft uw onderneming in 2015 overgenomen?

Vul hieronder het aantal (klant)portefeuilles/pensioencontracten in

#

Toelichting:

Onder overgenomen klantportefeuilles wordt verstaan het totaal van bemiddelde producten (waaronder onder meer verzekeringen, hypotheek en/of pensioenproducten), dat op enig moment van de ene financieel dienstverlener naar de andere overgaat. Dit totaal telt als één klantportefeuille. Onder pensioencontract wordt in dit kader verstaan de collectieve overeenkomst, die een werkgever na advies/bemiddeling van de financieel dienstverlener met een aanbieder aangaat ten behoeve van het pensioen van zijn personeel en dat op enig moment van de ene financieel dienstverlener naar de andere overgaat. Elk contract met een werkgever telt als één pensioencontract.

Vraag alleen stellen als onderneming in 2015 (klant)portefeuilles/pensioencontracten overgenomen heeft (4.2 = 1)

Vraag 4.24 – Aantal klanten in (klant)portefeuilles

Hoeveel klanten zaten er in totaal in de in 2015 door uw onderneming overgenomen (klant)portefeuille(s)/pensioencontracten van andere financiële dienstverleners?

Vul hieronder het aantal klanten in

#

Deel 5: De (klant)portefeuille en het verdienmodel van uw onderneming

Deel 5 gaat over het verdienmodel van uw onderneming. De vragen gaan over waar uw onderneming haar geld mee verdiende, bij welke productgroepen het zwaartepunt lag en op welke manier uw onderneming beloond werd voor verleende diensten.

Vraag alleen stellen als onderneming activiteiten uitvoerde in Uitsluitend Advies, Advies en Bemiddeling en Execution-only/uitsluitend bemiddeling (o.b.v. 1.5)

Vraag 5.1 – Aantal verstrekte adviezen

U gaf aan dat uw onderneming in 2015 actief was binnen productgroepen waaruit de onderstaande dienstverleningsvragen zijn afgeleid.

Geef voor elk van onderstaande dienstverleningsvragen aan hoeveel adviezen (in de zin van de Wft) uw onderneming in 2015 heeft verstrekt.

Vul hieronder het aantal adviezen per dienstverleningsvraag in

	Aantal adviezen
Hypotheekvraag	#
Pensioen werkgever	#
Opbouw vermogen	#
Risico's afdekken (impactvolle of provisieverbod producten)	#
Geld lenen	#

Toelichting:

Indien u geen exacte aantallen kunt specificeren, volstaat een schatting.

Het is voor het beantwoorden van de vraag niet relevant of een advies daadwerkelijk door de klant is opgevolgd en heeft geleid tot het afsluiten van een product.

Raadpleeg ook de definitie van adviseren (in de zin van de Wft) in de begrippenlijst.

Vraag 5.2 – Gesloten producten

U gaf aan dat uw onderneming in 2015 bemiddelingsactiviteiten en/of activiteiten als gevolmachtigd agent ondernam binnen onderstaande productgroepen.

Hoeveel nieuwe producten (dus geen prolongaties/verlengingen of bestaande overeenkomsten) heeft uw onderneming in 2015 afgesloten?

Vul hieronder voor elke productgroep het aantal in

	Aantal gesloten producten
Beleggingsobjecten	#
Consumptief krediet	#
Hypothecair krediet	#
Inkomensverzekeringen (excl. arbeidsongeschiktheidsverzekeringen)	#
Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen	#
Schadeverzekeringen particulier	#
Schadeverzekeringen zakelijk	#
Vermogen (excl. beleggingsverzekeringen, overlijdensrisicoverzekeringen en uitvaartverzekeringen)	#
Beleggingsverzekeringen	#
Overlijdensrisicoverzekeringen	#
Uitvaartverzekeringen	#
Beleggingsverzekeringen	#
Zorgverzekeringen	#
Pensioenverzekeringen	#
Premiepensioenvorderingen	#

Toelichting:

Indien u geen exacte aantallen kunt specificeren, volstaat een schatting.

Heeft uw onderneming pakketpolissen in (klant)portefeuille, die u niet per dekkingsmodule uit kunt splitsen?

Probeert u dan een gemiddeld aantal dekkingsmodules te bepalen.

Voorbeeld: Uw onderneming heeft 1000 schadepolissen, waarvan 200 pakketpolissen. Gemiddeld heeft een pakketpolis in de (klant)portefeuille 2,5 dekkingsmodule. U vult in: $800 + (200 \times 2,5) = 1300$ polissen.

Vraag 5.3 – Gesloten producten execution-only/uitsluitend bemiddeling

U gaf aan dat uw onderneming in 2015 execution-only/uitsluitend bemiddeling diensten verleende binnen onderstaande productgroepen.

Hoeveel van de in 2015 nieuw afgesloten producten (dus geen prolongaties/verlengingen of bestaande overeenkomsten) zijn via het execution-only/uitsluitend bemiddeling kanaal van uw onderneming afgesloten?

Vul hieronder voor elk productgroep het aantal in

	Aantal gesloten producten via execution- only/uitsluitend bemiddeling kanaal
Beleggingsobjecten	#
Consumptief krediet	#
Hypothecair krediet	#
Inkomensverzekeringen (excl. arbeidsongeschiktheidsverzekeringen)	#
Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen	#
Schadeverzekeringen particulier	#
Schadeverzekeringen zakelijk	#
Vermogen (excl. beleggingsverzekeringen, overlijdensrisicoverzekeringen en uitvaartverzekeringen)	#
Beleggingsverzekeringen	#
Overlijdensrisicoverzekeringen	#
Uitvaartverzekeringen	#
Beleggingsverzekeringen	#
Zorgverzekeringen	#
Pensioenverzekeringen	#
Premiepensioenvorderingen	#

Toelichting:

Indien u geen exacte aantallen kunt specificeren, volstaat een schatting.

Heeft uw onderneming pakketpolissen in (klant)portefeuille, die u niet per dekkingsmodule uit kunt splitsen? Probeert u dan een gemiddeld aantal dekkingsmodules te bepalen.

Voorbeeld: Uw onderneming heeft 1000 schadepolissen, waarvan 200 pakketpolissen. Gemiddeld heeft een pakketpolis in de (klant)portefeuille 2,5 dekkingsmodule. U vult in: $800 + (200 \times 2,5) = 1300$ polissen.

Vraag 5.4 – Gesloten producten als gevolmachtigd agent

U gaf aan dat uw onderneming in 2015 diensten verleende als gevolmachtigd agent binnen onderstaande productgroepen.

Hoeveel producten heeft uw onderneming in 2015 afgesloten als gevolmachtigd agent?

Vul hieronder voor elk productgroep het aantal in

	Aantal gesloten producten als gevolmachtigd agent
Inkomensverzekeringen (excl. arbeidsongeschiktheidsverzekeringen)	#
Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen	#
Schadeverzekeringen particulier	#
Schadeverzekeringen zakelijk	#
Vermogen (excl. overlijdensrisicoverzekeringen en uitvaartverzekeringen)	#
Overlijdensrisicoverzekeringen	#
Uitvaartverzekeringen	#
Zorgverzekeringen	#
Pensioenverzekeringen	#
Premiepensioenvorderingen	#

Toelichting:

Indien u geen exacte aantallen kunt specificeren, volstaat een schatting.

Heeft uw onderneming pakketpolissen in (klant)portefeuille, die u niet per dekkingsmodule uit kunt splitsen? Probeer u dan een gemiddeld aantal dekkingsmodules te bepalen.

Voorbeeld: Uw onderneming heeft 1000 schadepolissen, waarvan 200 pakketpolissen. Gemiddeld heeft een pakketpolis in de (klant)portefeuille 2,5 dekkingsmodule. U vult in: $800 + (200 \times 2,5) = 1300$ polissen.

Vraag alleen stellen als 'uitsluitend beheer', 'advies en bemiddeling' en/of 'execution-only/uitsluitend bemiddeling' minimaal 1 keer is aangegeven in 1.5

Vraag 5.5 – Producten in beheer

U gaf aan dat uw onderneming in 2015 producten in beheer had binnen onderstaande productgroepen.

Hoeveel producten had uw onderneming op peildatum 31 december 2015 in beheer?

Vul hieronder voor elke productgroep het aantal in

	Aantal producten in beheer
Consumptief krediet	#
Hypotheckair krediet	#
Inkomensverzekeringen (excl. arbeidsongeschiktheidsverzekeringen)	#
Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen	#
Schadeverzekeringen particulier	#
Schadeverzekeringen zakelijk	#
Vermogen (excl. beleggingsverzekeringen, overlijdensrisicoverzekeringen en uitvaartverzekeringen)	#
Beleggingsverzekeringen	#
Overlijdensrisicoverzekeringen	#
Uitvaartverzekeringen	#
Zorgverzekeringen	#
Pensioenverzekeringen	#
Premiepensioenvorderingen	#
Beleggingsobjecten	#

Toelichting:

Indien u geen exacte aantallen kunt specificeren, volstaat een schatting.

Heeft uw onderneming pakketpolissen in (klant)portefeuille, die u niet per dekkingsmodule uit kunt splitsen? Probeer u dan een gemiddeld aantal dekkingsmodules te bepalen.

Voorbeeld: Uw onderneming heeft 1000 schadepolissen, waarvan 200 pakketpolissen. Gemiddeld heeft een pakketpolis in de (klant)portefeuille 2,5 dekkingsmodule. U vult in: $800 + (200 \times 2,5) = 1300$ polissen.

Vraag alleen stellen aan ondernemingen die in 2015 actief waren in Premiepensioenvorderingen en pensioenverzekeringen (1.6 = 12, 13)

Vraag 5.6 – Tweede pijler pensioencontracten

U gaf aan dat uw onderneming in 2015 financiële diensten verleende in Premiepensioenvorderingen en pensioenverzekeringen.

Hoeveel tweede pijler pensioencontracten (collectieve pensioenregelingen) had uw onderneming op peildatum 31 december 2015 in de (klant)portefeuille?

Vul hieronder het aantal tweede pijler pensioencontracten in

Toelichting:

Indien u geen exacte aantallen kunt specificeren, volstaat een schatting.

Een collectiviteit telt als één klant. De pensioenregeling voor uw eigen medewerkers telt u hier niet mee.

Vraag alleen stellen aan ondernemingen die in 2015 actief waren in deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (1.6 = 10, 12, 13)

Vraag 5.7 – Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen

U gaf aan dat uw onderneming in 2015 financiële diensten verleende onder de vrijstelling voor deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (Nationaal Regime).

Hoeveel orders voor deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen heeft uw onderneming in 2015 geplaatst?

Vul hieronder het aantal orders in

Toelichting:

Indien u geen exacte aantallen kunt specificeren, volstaat een schatting.

Vraag 5.8 – Beloning advies en bemiddeling

In het eerste gedeelte van deel 5 vroegen wij u naar de omvang van de (klant)portefeuille en de ondernomen activiteiten in de (klant)portefeuille in 2015. In het deel hierna vragen wij u naar de omzet die u heeft gerealiseerd binnen uw (klant)portefeuille en de ondernomen activiteiten.

U gaf aan dat uw onderneming in 2015 actief was binnen onderstaande productgroepen.

Op welke wijze werd uw onderneming op peildatum 31 december 2015 beloond voor advies, bemiddeling en/of volmacht dienstverlening?

Meer antwoorden per productgroep mogelijk

	Rekening aan de klant	Provisie/commissie van aanbieder / volmachtgever
Consumptief krediet	☐	☐
Hypothecair krediet	☐	☐
Inkomensverzekeringen	☐	☐
Schadeverzekeringen particulier	☐	☐
Schadeverzekeringen zakelijk	☐	☐
Vermogen	☐	☐
Zorgverzekeringen	☐	☐
Pensioenverzekeringen	☐	☐
Premiepensioenvorderingen	☐	☐
Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen – Nationaal regime	☐	☐
Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen	☐	☐

Toelichting:

Voor serviceabonnements geldt dat enkel serviceabonnements die in het kader van schaderisico's afdekken (zakelijk en/of particulier) worden afgesloten worden beschouwd als 'Rekening aan de klant'.

Onder klanten wordt niet bedoeld; andere financiële ondernemingen, zoals bemiddelaars en onderbemiddelaars. De klanten zijn hier afhankelijk van de dienstverlening die u aanbiedt. Dat kan een werkgever zijn in het geval van een collectief pensioenvraagstuk of een particuliere klant in het geval van een hypotheekvraag.

Vraag alleen stellen als onderneming activiteiten uitvoerde in Uitsluitend Advies, Advies en Bemiddeling en/of Volmacht (o.b.v. 1.5) en als onderneming een rekening aan de klant stuurt voor schadeverzekeringen particulier en/of zakelijk (5.8.1 = 4, 5)

Vraag 5.9 – Totaal gefactureerd voor advies en bemiddeling

U gaf aan dat uw onderneming in 2015 actief was binnen productgroepen waaruit de onderstaande dienstverleningsvragen zijn afgeleid. Daarnaast gaf u aan dat uw onderneming op peildatum 31 december 2015 beloond werd voor deze financiële dienstverlening door de vergoeding in rekening te brengen bij de klant.

Geef voor elke dienstverleningsvraag het totaal aan gefactureerde bedragen aan dat uw onderneming in 2015 in rekening bracht bij de klant voor advies, bemiddeling en/of volmacht dienstverlening.

Vul hieronder voor elke dienstverleningsvraag het bedrag in (rond het bedrag af op hele euro's)

Dienstverleningsvraag	Totaal gefactureerd voor advies, bemiddeling en/of volmacht dienstverlening (excl. BTW*)
Schaderisico's afdekken particulier (schade en/of zorg)	€
Schaderisico's afdekken zakelijk	€

(*en exclusief eventuele assurantiebelaasting)

Toelichting:

Het gaat bij deze vraag om gefactureerde bedragen, niet om uiteindelijk gerealiseerde omzet.

Vraag 5.10 – Totale gefactureerde omzet uit financiële diensten

Geef per productgroep aan wat het totaal aan gefactureerde omzet (anders dan de omzet uit provisie en commissie) was dat uw onderneming in 2015 in rekening bracht bij de klant voor advies, bemiddeling en beheer tezamen. Laat hierbij de totaal gefactureerde omzet uit nazorg- en serviceabonnementen buiten beschouwing.

Vul hieronder voor elke productgroep het bedrag in (rond het bedrag af op hele euro's)

	Totale gefactureerde omzet uit financiële diensten
Consumptief krediet	€
Hypothecair krediet	€
Inkomensverzekeringen (excl. arbeidsongeschiktheidsverzekeringen)	€
Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen	€
Schadeverzekeringen particulier	€
Schadeverzekeringen zakelijk	€
Vermogen (excl. beleggingsverzekeringen, overlijdensrisicoverzekeringen en uitvaartverzekeringen)	€
Beleggingsverzekeringen	€
Overlijdensrisicoverzekeringen	€
Uitvaartverzekeringen	€
Zorgverzekeringen	€
Pensioenverzekeringen	€
Premiepensioenvorderingen	€
Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen – Nationaal regime	€

Toelichting:

Indien u voor werkzaamheden ten behoeve van meerdere productgroepen tegelijk een factuur stuurde volstaat een schatting van de gefactureerde bedragen over de verschillende productgroepen.

Indien uw onderneming alleen provisie en/of commissie ontving, vult u hier dan 0 in.

Vraag alleen stellen als onderneming activiteiten uitvoerde in Advies & Bemiddeling en/of Execution-only/uitsluitend bemiddeling (o.b.v. 1.5) en beloond werd voor deze financiële dienstverlening door provisie/commissie van aanbieder/volmachtgever (5.8.1 = 1)

Vraag 5.11 – Provisie bemiddeling

U gaf aan dat uw onderneming in 2015 bemiddelingsdiensten verleende binnen onderstaande productgroepen. Daarnaast gaf u aan dat uw onderneming op peildatum 31 december 2015 beloond werd voor deze financiële dienstverlening door provisie van de aanbieder.

Geef per productgroep aan wat de totale provisie was die uw onderneming in 2015 heeft ontvangen van aanbieders of anderen dan de (eind)klant.

Vul hieronder voor elke productgroep het bedrag in (rond het bedrag af op hele euro's)

	Provisie
Consumptief krediet	€
Hypothecair krediet	€
Inkomensverzekeringen (excl. arbeidsongeschiktheidsverzekeringen)	€
Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen	€
Schadeverzekeringen particulier	€
Schadeverzekeringen zakelijk	€
Vermogen (excl. beleggingsverzekeringen, overlijdensrisicoverzekeringen en uitvaartverzekeringen)	€
Beleggingsverzekeringen	€
Overlijdensrisicoverzekeringen	€
Uitvaartverzekeringen	€
Zorgverzekeringen	€
Pensioenverzekeringen	€
Premiepensioenvorderingen	€
Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen – Nationaal regime	€

(*en exclusief eventuele assurantiebelaasting)

Toelichting:

Indien u niet weet hoeveel provisie uw onderneming exact heeft ontvangen, vragen wij u deze provisieomzet zo nauwkeurig mogelijk te schatten.

Vraag alleen stellen als onderneming activiteiten uitvoerde als Gevolmachtigd Agent (o.b.v. 1.5) en beloond werd voor deze financiële dienstverlening door provisie/commissie van aanbieder/volmachtgever (5.8.2 = 1)

Vraag 5.12 – Commissie volmacht

U gaf aan dat uw onderneming in 2015 diensten verleende als gevolmachtigd agent binnen onderstaande productgroepen. Daarnaast gaf u aan dat uw onderneming op peildatum 31 december 2015 beloond werd voor deze financiële dienstverlening door commissie van de volmachtgever.

Geef per productgroep waarin u actief was aan wat de totale commissie was die uw onderneming in 2015 heeft ontvangen van aanbidders/risicodragers.

Vul hieronder voor elke productgroep het bedrag in (rond het bedrag af op hele euro's)

	Volmachtcommissie (excl. BTW)
Inkomensverzekering (excl. arbeidsongeschiktheidsverzekeringen)	€
Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen	€
Schadeverzekeringen particulier	€
Schadeverzekeringen zakelijk	€
Vermogen (excl. overlijdensrisicoverzekeringen en uitvaartverzekeringen)	€
Overlijdensrisicoverzekeringen	€
Uitvaartverzekeringen	€
Zorgverzekeringen	€
Pensioenverzekeringen	€
Premiepensioenvorderingen	€

(*en exclusief eventuele assurantiebelaasting)

Toelichting:

Indien u niet weet hoeveel provisie uw onderneming exact heeft ontvangen, vragen wij u deze provisieomzet zo nauwkeurig mogelijk te schatten.

Vraag 5.13 – Nazorg- of serviceabonnementen

Veel adviseurs en bemiddelaars bieden nazorg- of serviceabonnementen aan voor dienstverlening die samenhangt of raakvlakken heeft met advies- en bemiddelingswerkzaamheden.

Bood uw onderneming in 2015 nazorg- of serviceabonnementen aan?

- ☐ Ja
- ☐ Nee

Toelichting:

Nazorg- en periodieke onderhoudsdiensten op financiële producten die via een abonnement aan klanten worden aangeboden. Uitgangspunt is dat klanten niet dubbel betalen voor dezelfde dienstverlening en dat het nazorg- of serviceabonnement in het belang van de klant is.

Vraag alleen stellen als onderneming nazorg- of serviceabonnementen aanbood (5.13 = 1) en niet behoort tot Segment Uitsluitend Advies (o.b.v. 1.5)

Vraag 5.14 – Nazorg- of serviceabonnementen provisie

U gaf aan dat uw onderneming in 2015 nazorg- of serviceabonnementen aanbood.

Bood uw onderneming in 2015 nazorg- of serviceabonnementen aan voor producten/diensten waarvoor ook provisie werd ontvangen?

- ☐ Ja
- ☐ Nee

Toelichting:

Nazorg- en periodieke onderhoudsdiensten op financiële producten die via een abonnement aan klanten worden aangeboden. Uitgangspunt is dat klanten niet dubbel betalen voor dezelfde dienstverlening en dat het nazorg- of serviceabonnement in het belang van de klant is.

Vraag alleen stellen als onderneming nazorg- of serviceabonnementen aanbood (5.13 = 1)

Vraag 5.15 – Type nazorg- of serviceabonnement

U gaf aan dat uw onderneming in 2015 nazorg- of serviceabonnementen aanbood.

Op basis waarvan werd in 2015 het tarief voor nazorg- of serviceabonnementen berekend voor de klant?

Meer antwoorden mogelijk

- ☐ Het type product
- ☐ Het aantal polissen
- ☐ Een totaalpakket
- ☐ Het type dienstverlening
- ☐ Anders, namelijk...

Toelichting:

Nazorg- en periodieke onderhoudsdiensten op financiële producten die via een abonnement aan klanten worden aangeboden. Uitgangspunt is dat klanten niet dubbel betalen voor dezelfde dienstverlening en dat het nazorg- of serviceabonnement in het belang van de klant is.

Vraag alleen stellen als onderneming nazorg- of serviceabonnementen aanbood (5.13 = 1)

Vraag 5.16 – Totaalbedrag nazorg- of serviceabonnement

U gaf aan dat uw onderneming in 2015 nazorg- of serviceabonnementen aanbood.

Wat is totaalbedrag dat uw onderneming in 2015 factureerde aan klanten voor nazorg- of serviceabonnementen?

Vul hieronder het bedrag in (rond het bedrag af op hele euro's)

€

Toelichting:

Nazorg- en periodieke onderhoudsdiensten op financiële producten die via een abonnement aan klanten worden aangeboden. Uitgangspunt is dat klanten niet dubbel betalen voor dezelfde dienstverlening en dat het nazorg- of serviceabonnement in het belang van de klant is.

Vraag 5.17 – Aantal nazorg- of serviceabonnementen

U gaf aan dat uw onderneming in 2015 nazorg- of serviceabonnementen aanbood.

Hoeveel nazorg- of serviceabonnementen had uw onderneming op peildatum 31 december 2015 in de boeken?

Vul hieronder het aantal in

#

Toelichting:

Nazorg- en periodieke onderhoudsdiensten op financiële producten die via een abonnement aan klanten worden aangeboden. Uitgangspunt is dat klanten niet dubbel betalen voor dezelfde dienstverlening en dat het nazorg- of serviceabonnement in het belang van de klant is.

Vraag 5.18 – Verwachting komend jaar omzet advies- en/of bemiddelingswerkzaamheden

Verwacht u dat de omzet voor advies, bemiddeling en/of volmachtwerkzaamheden die uw onderneming verleent in 2016 toeneemt, gelijk blijft of afneemt?

Eén antwoord mogelijk

- ☐ De omzet voor advies, bemiddeling en/of volmachtwerkzaamheden die mijn onderneming verleent neemt toe
 - ☐ De omzet voor advies, bemiddeling en/of volmachtwerkzaamheden die mijn onderneming verleent blijft gelijk
 - ☐ De omzet voor advies, bemiddeling en/of volmachtwerkzaamheden die mijn onderneming verleent neemt af
-

Deel 6: De financiële situatie van uw onderneming

De vragen in deel 6 gaan over de financiële gezondheid van uw onderneming.

Vraag 6.1 – Omzet uit financiële dienstverlening

Wat was de (bruto) omzet uit financiële dienstverlening van uw onderneming over 2015?

Vul hieronder de omzet in (rond het bedrag af op hele euro's)

€

Toelichting:

Indien u de exacte omzet van uw onderneming niet weet, vragen wij u een zo nauwkeurig mogelijke schatting te maken.

Vraag alleen stellen aan Cluster Gemengde Financiële Dienstverlener (1.9 = 2)

Vraag 6.2 – Omzet uit overige activiteiten

U gaf aan dat uw onderneming in 2015 tevens actief was in andere activiteiten dan financiële dienstverlening.

Wat was de (bruto) omzet uit overige activiteiten van uw onderneming over 2015?

Vul hieronder de omzet in (rond het bedrag af op hele euro's)

€

Toelichting:

Indien u de exacte omzet van uw onderneming niet weet, vragen wij u een zo nauwkeurig mogelijke schatting te maken

Vraag 6.3 – Eigen vermogen

Wat was de stand van het eigen vermogen van uw onderneming op peildatum 31 december 2015?

Eén antwoord mogelijk

- ☐ Positief
- ☐ € 0
- ☐ Negatief

Vraag 6.4 – Rekening courant

Hoeveel rekening courant verhoudingen met aanbieders en/of gevolmachtigd agenten heeft uw onderneming?

Vul hieronder het aantal in

#

Toelichting:

Een rekening courant verhouding is een verhouding tussen twee partijen waar binnen de onderlinge vorderingen en schuld voortdurend tegen elkaar worden verrekend.

Indien er sprake is van meerdere rekeningcourant verhoudingen met één aanbieder, kunt u deze als één verhouding beschouwen. In vervolgvragen kunt u de saldi van verschillende rekeningcourantverhoudingen bij dezelfde aanbieder op de uitvraagdata sommeren.

Vraag alleen stellen aan ondernemingen die actief zijn in schadeverzekeringen zakelijk en/of particulier, inkomensverzekeringen, zorgverzekeringen, pensioenverzekeringen en premiepensioenverzekeringen (o.b.v. 1.4)

Vraag 6.5 – Premiebetalingen incasseren

Incasseert uw onderneming de premies voor (een deel van de) aanbieders en/of gevolmachtigd agenten waarmee zij samenwerkte?

Eén antwoord mogelijk

- ☐ Ja, mijn onderneming incasseert bij alle klanten de premie
- ☐ Ja, mijn onderneming incasseert bij klanten de premie, maar niet bij allemaal
- ☐ Nee

Vraag 6.6 – Incassorecht afgenomen

Is er in 2015 op initiatief van een aanbieder en/of gevolmachtigd agent het incasseren van premies door uw onderneming voor de aanbieder en/of gevolmachtigd agent beëindigd?

- ☐ Ja
- ☐ Nee

Vraag alleen stellen als onderneming rekening courant verhoudingen met aanbieders en/of gevolmachtigd agenten heeft (6.4 > 0)

Vraag 6.7 – Cumulatieve stand rekening courant

U gaf aan dat uw onderneming rekening courant verhoudingen met aanbieders en/of gevolmachtigd agenten heeft.

Wat was de totale cumulatieve stand van de rekening courant verhoudingen met alle aanbieders en/of gevolmachtigd agenten bij elkaar op 1 maart 2016?

Vul hieronder de cumulatieve stand in (rond het bedrag af op hele euro's) en geef aan of deze stand positief of negatief was

€

- ☐ Positieve stand
☐ Negatieve stand

Stelling 1 en 2 alleen voorleggen als onderneming rekening courant verhoudingen met aanbieders en/of gevolmachtigd agenten had (6.4 > 0)

Vraag 6.8 – Achterstanden/kredietlijn/schulden rekening courant

U gaf aan dat uw onderneming rekening courant verhoudingen met aanbieders en/of gevolmachtigd agenten heeft.

Geef voor elk van onderstaande stellingen aan of deze van toepassing is op uw onderneming.

Eén antwoord per stelling mogelijk

Mijn onderneming had op peildatum 1 januari 2016
(ongeoorloofde) achterstanden in premiebetalingen binnen een of
meerdere rekening courant verhouding
Mijn onderneming had op peildatum 1 januari 2016 een kredietlijn
binnen een rekening courant verhouding

Ja	Nee
☐	☐
☐	☐

Toelichting:

Een achterstand binnen een rekening courant verhouding is een schuld binnen de rekening courant verhouding die niet binnen de afgesproken termijn wordt voldaan.

Een krediet(lijn) binnen een rekening courant is een krediet(lijn) dat (die) wordt bijgehouden in administratie van de rekening courant verhouding. Betalingen binnen de rekening-courant verhouding met een standaard betalingstermijn van 90 dagen of minder rekenen wij niet tot de kredietlijn. Alles na de standaard betalingstermijnen van 90 dagen of zonder standaard betalingstermijn is een kredietfaciliteit.

Vraag 6.9 – Grootste achterstand rekening courant

U gaf aan dat uw onderneming (ongeoorloofde) achterstanden in premiebetalingen binnen een of meerdere rekening courant verhouding heeft.

Geef aan bij welke aanbieder(s) en/of gevolmachtigd agent(en) uw onderneming op 1 januari 2016 de grootste achterstand in premiebetalingen (in euro's) binnen de rekening courant verhouding had.

Geef daarnaast de hoogte van de achterstand en het gemiddeld aantal maanden achterstand aan.

Vul hieronder de naam van de aanbieder/gevolmachtigd agent, de bijbehorende achterstand en het aantal maanden achterstand in (rond het bedrag af op hele euro's)

Naam	Bedrag achterstand	Maanden achterstand
☐ ABN AMRO (waaronder Defam, Florius, Direktbank)	€	#
☐ Achmea (waaronder Interpolis, FBTO, Averro)	€	#
☐ AEGON	€	#
☐ Allianz	€	#
☐ ASR (waaronder ASAM N.V., De Amersfoortse, Europeesche Verzekeringen)	€	#
☐ Crédit Agricole (waaronder Interbank)	€	#
☐ De Goudse	€	#
☐ Delta Lloyd	€	#
☐ Generali	€	#
☐ ING	€	#
☐ Klaverblad Verzekeringen	€	#
☐ London Verzekeringen	€	#
☐ Nationale Nederlanden	€	#
☐ Nedasco	€	#

☐ Noordhollandsche 1816	€	#
☐ ONVZ	€	#
☐ Unigarant	€	#
☐ Rabobank	€	#
☐ Rialto Verzekeringen	€	#
☐ SNS REAAL (waaronder Regiobank, BLG wonen)	€	#
☐ Van Kampen Groep (VKG)	€	#
☐ Anders, namelijk... 	€	#

Toelichting:

Indien u (meerdere) achterstanden binnen (meerdere) rekeningcourantverhoudingen bij één aanbieder heeft, verzoeken wij u de bedragen per aanbieder te sommeren.

Vraag 6.10 – Grootste kredietlijn rekening courant

U gaf aan dat uw onderneming een kredietlijn binnen een of meerdere rekening courant verhouding heeft.

Geef aan bij welke aanbieder(s) en/of gevolmachtigd agent(en) had uw onderneming op peildatum 31 december 2015 de grootste kredietlijn binnen de rekening courant verhouding?

Geef daarnaast de hoogte van de kredietlijn aan.

Vul hieronder de naam van de aanbieder/gevolmachtigd agent en de bijbehorende kredietlijn in (rond het bedrag af op hele euro's)

Naam	Kredietlijn
☐ ABN AMRO (waaronder Defam, Florius, Direktbank)	€
☐ Achmea (waaronder Interpolis, FBTO, Averro)	€
☐ AEGON	€
☐ Allianz	€
☐ ASR (waaronder ASAM N.V., De Amersfoortse, Europeesche Verzekeringen)	€
☐ Crédit Agricole (waaronder Interbank)	€
☐ De Goudse	€
☐ Delta Lloyd	€
☐ Generali	€
☐ ING	€
☐ Klaverblad Verzekeringen	€
☐ London Verzekeringen	€
☐ Nationale Nederlanden	€
☐ Nedasco	€
☐ Noordhollandsche 1816	€

☐ ONVZ	€
☐ Unigarant	€
☐ Rabobank	€
☐ Rialto Verzekeringen	€
☐ SNS REAAL (waaronder Regiobank, BLG wonen)	€
☐ Van Kampen Groep (VKG)	€
☐ Anders, namelijk... 	€

Toelichting:

Indien u (meerdere) kredietlijnen binnen (meerdere) rekeningcourantverhoudingen bij één aanbieder heeft, verzoeken wij u de bedragen per aanbieder te sommeren.

Deel 7: Verklaring beleidsbepaler(s)

Vraag 7.1 – Verklaring beleidsbepaler(s)

Verklaring beleidsbepalers: naar waarheid invullen

Het is belangrijk dat u de vragenlijst zo volledig en juist mogelijk invult. De beleidsbepaler(s) van de onderneming is/zijn daarvoor verantwoordelijk. Daarom vragen wij de beleidsbepaler(s) te verklaren dat de vragenlijst naar beste kunnen is ingevuld.

Het zo veel mogelijk naar waarheid invullen van de vragenlijst is ook voor uw onderneming van belang. De vragen lijst is zo opgebouwd dat een goed beeld verkregen wordt van uw onderneming. De AFM verwerkt de door u verstrekte persoonsgegevens conform de Wet bescherming persoonsgegevens (Wbp) en neemt daartoe de nodige zorgvuldigheid in acht.

LET OP: Indien uw onderneming in het bezit is van een collectieve vergunning is uw onderneming tevens verantwoordelijk voor de verstrekking van waarheidsgetrouwe gegevens van de aangesloten instellingen bij uw onderneming. Indien u bij het invullen van de vragen deze gegevens niet heeft meegenomen, verzoeken wij u opnieuw de vragenlijst te doorlopen.

☐ Ik verklaar (wij verklaren) hierbij de vragenlijst volledig, juist en naar waarheid te hebben ingevuld

Deel 8: Evaluatie

De AFM hecht er waarde aan u zo goed mogelijk van dienst te zijn. We willen de vragenlijst waar dat kan verbeteren. Daarom stellen we u enkele vragen over het invullen van de vragenlijst en de voorbereiding daarop.

Vraag 8.1 – Tijdige en duidelijke informatie / Q&A

In hoeverre bent u het eens met onderstaande stellingen?

Eén antwoord per stelling mogelijk

	Helemaal eens	Eens	Niet eens/ niet oneens	Oneens	Helemaal oneens
Ik ben tijdig over de vragenlijst geïnformeerd	☐	☐	☐	☐	☐
Het was voldoende duidelijk welke informatie mijn onderneming van te voren moest verzamelen om de vragenlijst in te kunnen vullen	☐	☐	☐	☐	☐
De Q&A heeft me geholpen bij het invullen van de vragenlijst	☐	☐	☐	☐	☐

Vraag 8.2 – Moeilijkheidsgraad t.o.v. vorig jaar

Was het invullen van de vragenlijst makkelijker of moeilijker dan vorig jaar?

Eén antwoord mogelijk

- ☐ Makkelijker
- ☐ Gelijk gebleven
- ☐ Moeilijker
- ☐ Vorig jaar niet ingevuld
- ☐ Weet niet / geen mening

Vraag 8.3 – Contact met Ondernemersloket

Heeft uw onderneming contact opgenomen met het Ondernemersloket over de Marktmonitor Adviseurs en Bemiddelaars?

- ☐ Ja
- ☐ Nee

Vraag alleen stellen indien contact met ondernemersloket (8.3 = 1)

Vraag 8.4 – Ervaring met Ondernemersloket

U gaf aan dat uw onderneming contact opgenomen heeft met het Ondernemersloket over de Marktmonitor Adviseurs & Bemiddelaars.

Hoe hebt u de ondersteuning van het Ondernemersloket ervaren?

Eén antwoord mogelijk

- ☐ Zeer goed
- ☐ Goed
- ☐ Niet goed/niet slecht
- ☐ Slecht
- ☐ Zeer slecht

Vraag 8.5 – Tijd voorbereiding en invullen

Hoeveel tijd heeft uw onderneming besteed aan de voorbereiding op en het invullen van de Marktmonitor Adviseurs & Bemiddelaars?

Vul hieronder de totale tijd in

#

Vraag 8.6 – Toelichting op antwoorden

Hieronder kunt u een toelichting geven op uw antwoorden in de vragenlijst.