

IDD: BEMIDDELEN EN ADVIES

NORMEN

- *Vrijstellingen*
- *Transparantie*
- *IPID*
- *Productontwikkeling*
- *Koppelverkoop*
- *Beleggingsverzekeringen*
- ***Bemiddelen en advies***

De IDD schrijft nieuwe regels voor op het gebied van **bemiddelen en advies**. Deze worden uitgewerkt in de Wet op het financieel toezicht en het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft.

DEFINITIE BEMIDDELEN

In het [conceptwetsvoorstel](#) van de Wft wordt de definitie van bemiddelen aangepast. Deze aanpassing verduidelijkt de manier waarop de wettelijke definitie van bemiddelen wordt toegepast in een online omgeving.

Door deze wijziging wordt de huidige lijn van de AFM over de [definitie van bemiddelen in een online omgeving](#) verankerd in de wet. Deze aanpassing leidt dus niet tot een wijziging van de huidige praktijk.

WENSEN EN BEHOEFTEN

- U dient de wensen en behoeften van uw klant te inventariseren / vast te stellen.
- Deze verplichting geldt zowel bij advies als bij bemiddelen (execution only dienstverlening).
- Bij het vaststellen van de wensen en behoeften kunt u afgaan op de informatie die door de klant is verstrekt. U hoeft geen aanvullende vragen te stellen.
- Het vaststellen van de wensen en behoeften bij bemiddelen vormt geen verplichting om te adviseren in de zin van de Wft.

VAKBEKWAAMHEID

De IDD brengt nieuwe normen op het gebied van **leidinggevenden** (in het kader van verzekeringen):

- Feitelijk leidinggevenden moeten de opgedane kennis actueel houden.
- Er is geen sprake van een diplomaplicht voor deze feitelijk leidinggevenden (behalve wanneer zij zich ook rechtstreeks bezig houden met adviseren).
- De vereisten die gesteld worden in de huidige modules corresponderen met de eisen van de IDD.