

Jaarverslag 2016

A photograph of a diverse group of people in a meeting or conference. One person in the foreground is raising a green card. The image is overlaid with a semi-transparent orange geometric pattern of triangles and squares. The text is in white, sans-serif font.

belangenbehartiging |
kennis | kwaliteit

OVER ADFIZ

2016 was een jaar van samenwerken, vernieuwen en waarmaken. Investeren in de samenwerking met politiek en toezichthouders en de relatie met aanbieders. Vernieuwen van de verenigingsstructuur en samenbrengen van leden en potentiële leden. En waarmaken van de plannen in het Meerjarenplan 2015-2020. Dit alles bovenop de drie belangrijkste pijlers van Adfiz die je inmiddels overal terug ziet komen: belangenbehartiging, kennis en kwaliteit. Zodat zowel bestaande als toekomstige leden meer waarde met Adfiz ervaren.

Belangenbehartiging

We hebben maximaal geïnvesteerd in contact met politici, ministeries en toezichthouders om het belang van onafhankelijk advies beter zichtbaar te maken bij beleidsbepalers. Zo waren we veel in Den Haag te vinden, waren we aanwezig op events en hebben we meegedaan aan gedeelde initiatieven zoals Verantwoord Vernieuwen. In 2016 kunnen we zeggen dat de reputatie van financieel advies verder versterkt is. Hierdoor krijgen we op specifieke dossiers meer gedaan. Toegankelijkheid van advies staat prominent op de politieke agenda. De Tweede Kamer laat de minister niet los inzake lastige dossiers als toezichtkosten en vakbekwaamheid. En meer verzekeraars willen weer investeren in betere samenwerking.

De belangenbehartiging is gebaseerd op de vier kernthema's die in 2015 geformuleerd zijn. Daarbinnen vallen zo'n 20 actieve dossiers. Onze kernthema's zijn:

- Waarde van advies
- Toegang tot advies
- Ruimte om te ondernemen
- Samenwerken in de bedrijfskolom

Belangrijkste dossiers:

- Evaluatie provisieverbod
- Toegang klantgegevens
- Fintech
- Zorgplicht
- Vakbekwaamheid
- Europa
- Regeldruk en toezichtskosten
- Samenwerking aanbieders

Meer info:

www.adfiz.nl/standpunten

“Toegankelijkheid van advies staat prominent op de politieke agenda”

ADFIZ IN BEELD

In 2016 zijn we doorlopend in beeld geweest bij de leden, potentiële leden, stakeholders, consumenten en ondernemers.

Leden

We hebben nieuwe communicatievormen geïntroduceerd om leden te verbinden en betrokkenheid bij de vereniging vergroten. Naast de constante stroom van dag-, week-, en maandberichten verscheen in mei 2016 het eerste nieuwe Adfiz magazine. Dit magazine geeft de vereniging meer gezicht. Daarnaast hebben we het vernieuwde extranet in 2016 uitgebreid met een online ontmoetingsplaats: de Adfiz Community. Hier kunnen leden elkaar naast de fysieke bijeenkomsten ook online ontmoeten en met elkaar sparren over vakinhoudelijke- en ondernemerszaken.

Potentiële leden

Ledenwerving stond in 2016 centraal. De interesse in het lidmaatschap van de branchevereniging groeit. De eerste benaderde doelgroepen zijn oud-leden en deelnemers aan de AOV-bijeenkomsten. Hiervoor hebben we handige informatieflyers ontwikkeld en is er een cadeaupagina waar kantoren zelf de meerwaarde van Adfiz kunnen proeven. Een groot aantal advieskantoren ontvangt het Adfiz Magazine.

Stakeholders

Ook buiten de financieel advieskantoren kiezen we voor meer zichtbaarheid. Wekelijks zijn we aanwezig in de vakpers en ook waren we te vinden bij de grote events in de markt. De vier kernthema's zijn steeds bekender. Met een

Adfiz verscheen in 2016 onder meer in:

- Elsevier
- de Telegraaf
- Het Financieele Dagblad
- Management Team
- NRC
- De Gelderlander
- VM Verenigingsmanagement
- Dagblad van het Noorden
- De Ondernemer
- IEXgeld
- Cashcow
- Alleverzekeringeneenrij.nl
- MKB Nederland
- InFinance
- VVP
- AM:
- Eufin
- Findinet
- Schade Magazine
- Lindenhaeghe
- Risk & Business

Meer waarde met Adfiz

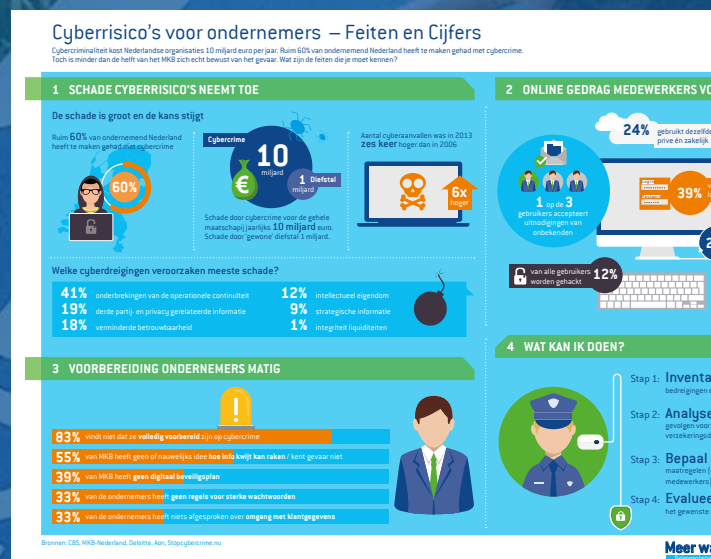
Belangenbehartiging

Kennis

Kwaliteit



NIEUW MAGAZINE



MEER VISUELE COMMUNICATIE

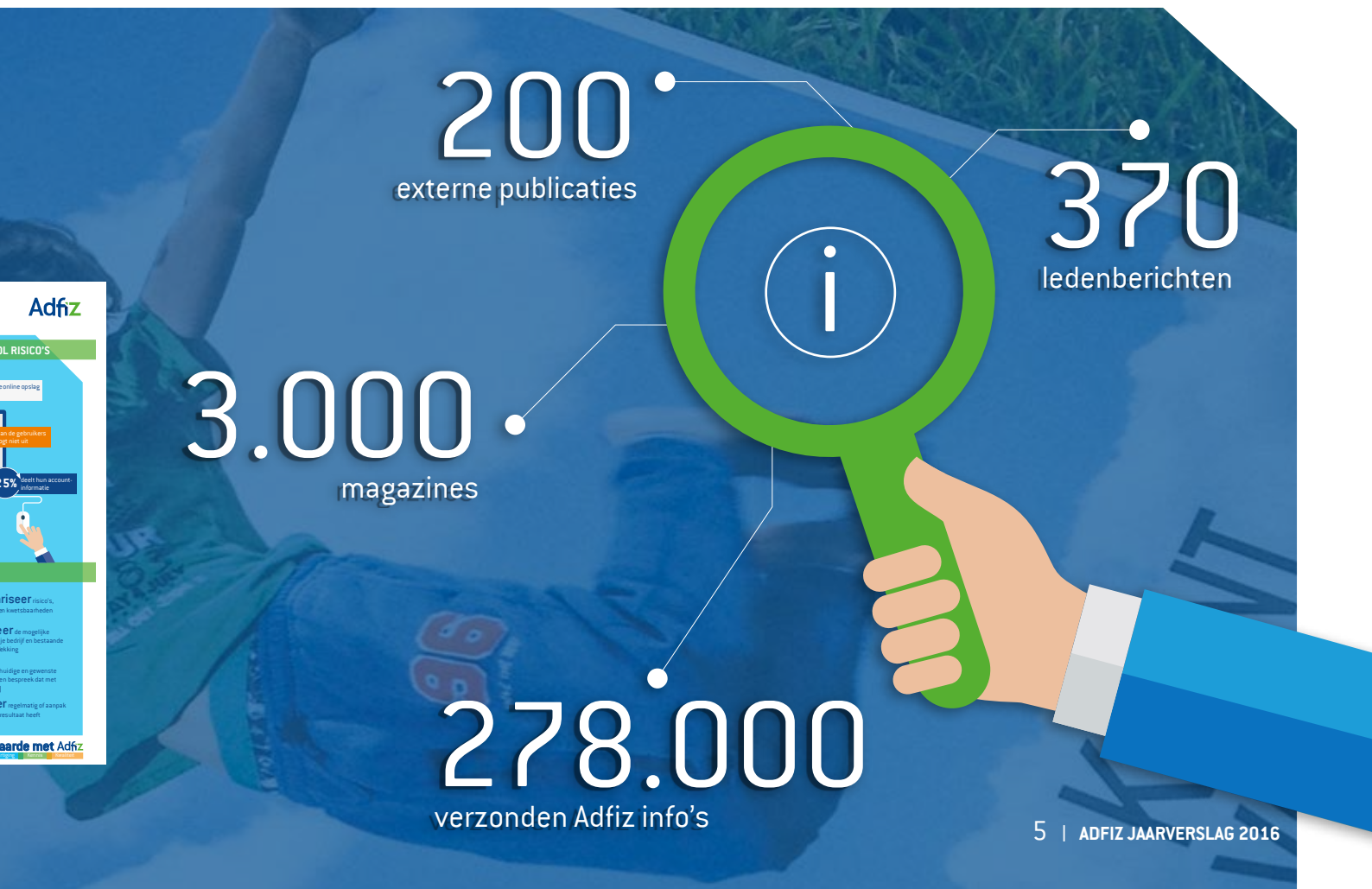


ONLINE COMMUNITY

duidelijke visie en soms scherpe opinies geven we de beroepsgroep profiel. Daarmee versche-
nen we gemiddeld 20 keer per maand, dat zijn
ruim 200 publicaties waarin Adfiz het belang
van een krachtig onafhankelijk advieskanaal
onderstreept.

Consumenten en ondernemers

Voor het grote publiek van consumenten en
ondernemers is de waarde van advies onze
centrale boodschap. Met verhalen en tips en
tricks laten we zien dat inzicht de belangrijkste
succesfactor is bij financiële beslissingen. We
verschijnen onder meer in Het Financieele Dag-
blad, Management Team, NRC, Telegraaf, Cash
en IEXgeld.



LEDENVERHAAL

Lid van verdienste

Naam: Chris Borgdorff

Bedrijf: Chris Borgdorff Assurantie-adviseur

Locatie: Rotterdam

Adfiz-lid sinds: 1987

“Toen ik bijna 30 jaar geleden benaderd werd door een ledenwerver van branchevereniging NBVA, een van de voorlopers van Adfiz, had ik daar in eerste instantie geen interesse in. Ik kon mijn eigen boontjes prima doppen en had geen behoefte aan een lidmaatschap. Toch werd ik langzaam maar zeker overtuigd en ben ik lid geworden. Daar heb ik geen seconde spijt van gehad. Ik heb niet alleen ontzettend veel geleerd in deze periode, het lidmaatschap heeft ons als bedrijf ook veel opgeleverd. We worden bijvoorbeeld door verzekeraars nog meer op waarde geschat: je wordt erkend en krijgt meer voor elkaar.

In de loop der jaren heb ik mij steeds meer ingezet voor Adfiz. Als je ergens lid van bent, dan moet je de club immers ook promoten vind ik. Ik ben onder andere actief geweest als lid en bestuurslid in de regio Rotterdam, de ledenraad en ik verzorgde in samenwerking met mijn vrouw Rinske de eindredactie voor de marketingcommissie en ik ben 20 jaar lang het gezicht geweest van de ballotagecommissie. Vanwege de hoeveelheid werk die ik verricht heb voor Adfiz, ben ik dit jaar benoemd tot lid van verdienste. Dit was voor mij een emotioneel moment: het is tenslotte een groot compliment en daar ben ik erg trots op.”



“Het lidmaatschap heeft ons als bedrijf ook veel opgeleverd”

Links: Chris Borgdorff, rechts Wim Heeres (voorzitter Adfiz)

VERENIGING



In 2016 heeft de Algemene Ledenvergadering gekozen voor een nieuw robuust contributiegebouw dat past bij de wijze waarop advieskantoren zich nu organiseren. Met een nieuw traploos gebouw worden de kosten evenwichtig verdeeld en spelen we in op de consolidatie in de branche.

We zijn blijven investeren in meer betrokkenheid binnen de vereniging door het verder uitwerken van een nieuwe verenigingsstructuur. Eén van de grotere veranderingen is de samenwerking van verschillende regiobesturen in clusters. De eerste ervaringen zijn zo positief dat we dit in 2017 voor de hele vereniging zullen doorvoeren.

Kennis delen en opdoen via Adfiz blijft een belangrijk onderdeel van de vereniging. Daarom hebben we in 2016 geëxperimenteerd met nieuwe en andere evenementen om zo aan de

veranderende vraag te blijven voldoen. Zo is er na het Zakelijk Platform nu ook een Particulier Platform gestart. Met ruim 100 aanwezigen, expertsessies en een netwerkbordel is deze eerste editie een groot succes. Ook zijn we dit jaar gestart met het Adfiz Ledenlab. Hierbij gaan Adfiz-leden in dialoog met aanbieders om de samenwerking te verbeteren. Vruchtbare sessies die zeker een vervolg gaan krijgen.

“24 ledenvoordelen staan voor je klaar”

Verder zijn er in 2016 weer veel nieuwe ledenvoordelen gerealiseerd. Dit kan gaan om kortingen voor evenementen, opleidingen of software, maar ook het exclusieve gebruik van systemen of diensten. Inmiddels staat de teller op 24 voordelen.

Evenementenkalender 2016

| | | | |
|------------|---|--------------|-------------------------------------|
| 14 januari | Adfiz Nieuwjaarsbijeenkomst | 6 september | Cluster Groningen/Drenthe |
| 21 januari | Cluster Groningen/Drenthe | 7 september | Cluster Friesland |
| 9 maart | Cluster Friesland | 21 september | Zakelijk Platform |
| 4 april | Webinar Supported Execution | 20 oktober | Cluster Limburg Midden/Oost Brabant |
| 5 april | Cluster Groningen/Drenthe | 20 oktober | Cluster Zuid Holland/Utrecht |
| 14 april | Cluster Zuid Holland Utrecht | 25 oktober | Pensioensessie Eindhoven |
| 19 april | Am: kantoorvandetoekomst - subsessie Ken je klant | 27 oktober | Pensioensessie Assen |
| 11 mei | Particulier Platform | 1 november | Pensioensessie Ridderkerk |
| 19 mei | Cluster Limburg Midden/Oost Brabant | 9 november | Algemene Ledenvergadering |
| 15 juni | Cluster Friesland Groningen/Drenthe | 22 november | Am: dag - subsessie Financiële APK |
| 6 juni | Algemene Ledenvergadering | 23 november | Cluster Friesland Groningen/Drenthe |
| 15 juni | Cluster Friesland | 28 november | Ledenlab |

Opvallend in 2016:

- Standaardmachtiging
- Uniforme Modelrapportage beleggingsverzekeringen
- Uniforme uitvraagformulier WGA ERD
- Gedragscode Collectieve Zorgverzekeringen
- Brede branchevisie Verantwoord Vernieuwen
- Eerste nieuwe Magazine
- Eerste Particulier Platform
- Eerste Ledenlab
- Eerste clusters gestart
- Online Community
- Doorlopend Prestatie Onderzoek
- Meldpunt Klachten Aanbieders
- Pilot Cyberrisico's met VNO-NCW en MKB Nederland

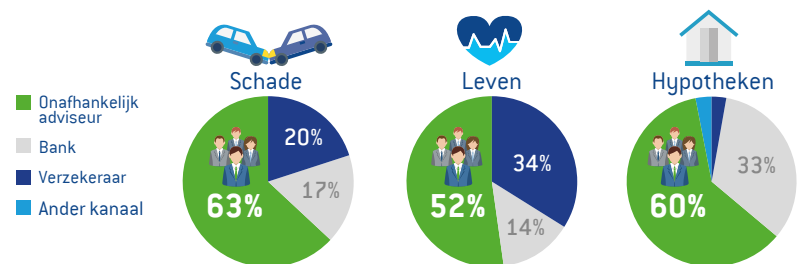
Personeel

Adfiz-lid Tom Pedroli (eigenaar van Duin & Pedroli BV) is in de algemene ledenvergadering op 8 juni gekozen als de nieuwe penningmeester. Hiermee neemt hij het stokje over van Sietze de Jong die in dezelfde vergadering afscheid neemt. In november is Jolanda Bron als bestuurslid toegetreden. Ze is directeur Regio Noordoost-Nederland binnen Aon Risk Solutions. Met verslagenheid hebben wij in juli 2016 kennisgenomen van het overlijden van onze oud-vicevoorzitter en erelid Uri Coronel.

Het bureau wordt versterkt met een nieuwe adviseur beleid en public affairs, Martin Holleman. Steven Niamut (a.i.) versterkt het team op het gebied van ledenwerving.

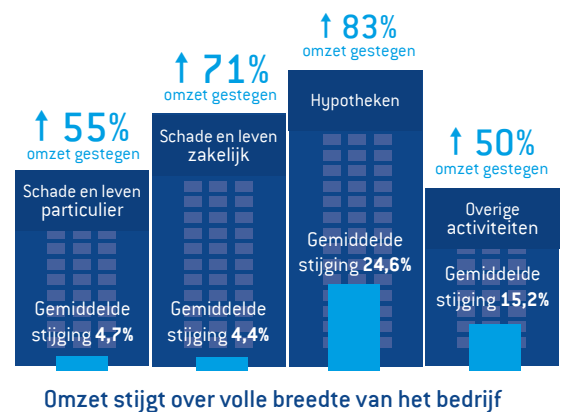
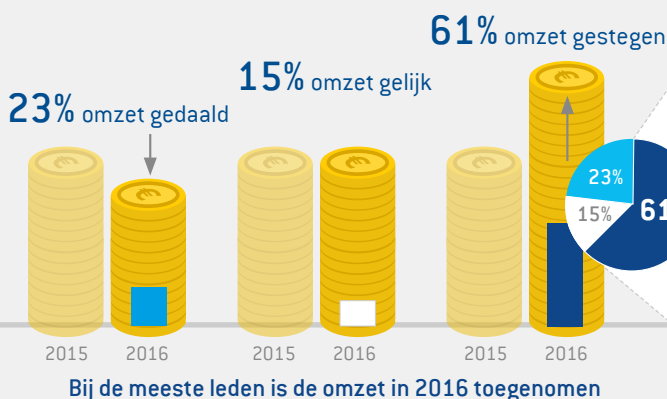
Advies in cijfers

Drie op de vier huishoudens en nagenoeg iedere Nederlandse onderneming heeft één of meer verzekeringen afgesloten via een onafhankelijk adviseur. Bij elkaar gaat ongeveer 55 miljard premie via het intermediair, dat is 60% van alle schade-, leven- en hypotheek omzet in Nederland.



Adfiz-leden

De leden van Adfiz bieden samen werk aan 15.000 mensen en bedienen zo'n 7 miljoen relaties. Het marktaandeel van de Adfiz-leden in de intermediaire distributie is particulier ongeveer 55% en zakelijk ongeveer 85%.



LEDENVERHAAL

Bijdragen aan pensioenbewustzijn

Naam: Joke Scheffers-Veerman
Bedrijf: Veerman Financieel Adviseurs
Locatie: Zevenhuizen
Adfiz-lid sinds: 1994

“Er is steeds minder aandacht voor het pensioen terwijl het juist zo belangrijk is om stil te staan bij je toekomst. Wij willen mensen bewustmaken van het belang om tijdig over hun pensioen na te denken. Toen Adfiz ons informeerde over de Pensioen3daagse besloten wij daarom direct om mee te doen. Op 1, 2 en 3 november 2016 kon iedereen bij ons terecht met vragen over het pensioen. Ook organiseerden we een inloopavond voor geïnteresseerden. Tijdens deze speciale avond hebben we diverse bezoekers kunnen helpen.

Wat al snel duidelijk werd is dat de één beter is voorbereid op zijn of haar pensioen dan de ander. Vooral jongeren denken liever nog niet na over later, het is voor hen immers een ver-van-hun-bed-show. Toch is het voor iedereen van belang om stil te staan bij de toekomst. Hoe wil je dat jouw toekomst eruit komt te zien en spaar je voldoende om deze toekomstdroom te realiseren? Sta daar eens bij stil. De reacties op de inloopavond waren uitsluitend positief. We hebben mensen kunnen helpen en daarnaast hebben we ook enkele nieuwe klanten mogen verwelkomen voor een totaaladvies. Voor ons was onze deelname aan de Pensioen3daagse dan ook succesvol, dus volgend jaar zijn wij graag weer van de partij.”



‘De inloopavond over pensioen werd goed bezocht’

Joke Scheffers-Veerman werd tijdens de inloopavond gefilmd door de Pensioen3daagse, bekijk de video hier: bit.ly/2lidg54

5 DOSSIERS DIE 2016 TEKENEN

Gedurende het jaar passeren talrijke onderwerpen die tijdelijk om aandacht vragen. Voorbeelden hiervan zijn doorbeleggen na pensioendatum [shoprecht geregeld], intermediair incasso [recht voorlopig behouden] of het verkort hypotheektraject ING [rol adviseur behouden]. Andere dossiers hebben 2016 echt getekend.

Evaluatie provisieverbod

De voorbereiding voor de lang aangekondigde evaluatie van het provisieverbod komt in 2016 op gang. Essentieel vinden wij de vraag of de klant door het provisieverbod betere besluiten neemt als het gaat om zijn financiën. Cruciaal daarvoor is de toegankelijkheid van advies, die de minister ook als één van de te onderzoeken thema's benoemt. We zijn doorlopend met het ministerie in gesprek over de onderzoeksvraag en de opzet van het onderzoek. Daarbij kijken we ook al vooruit. Bij het verbeteren van de toegankelijkheid van advies kan de overheid bijdragen op het gebied van fiscaliteit, nalevingskosten en meer ruimte om advies efficiënt in te richten en in rekening te brengen.

Gezamenlijke kracht benutten

De laatste anderhalf jaar ervaren we bij aanbieders een hernieuwde interesse in samenwerking. En dat levert resultaat op. We introduceren een uniform uitvraagformulier voor WGA ERD, een uniforme terugkoppeling bij het activeringsbeleid van beleggingsverzekeringen, een breed geaccepteerde standaardmachtiging om klantgegevens te delen en goede afspraken over intermediair incasso. Tegelijk blijven we alert op zaken die niet goed gaan, zoals rechtstreekse benade-

ring en eenzijdige provisieverlaging. Hiervoor openen we het Meldpunt Klachten Aanbieders waarmee we problemen gestructureerd in beeld krijgen, direct in gesprek kunnen met de aanbieder en wanneer nodig de publiciteit kunnen opzoeken.

Gedragscode collectiviteiten

Minister Schippers en de Tweede Kamer zijn in 2016 kritisch over zorgcollectiviteiten. Wij dragen uit dat zorgcollectiviteiten waardevol zijn, op voorwaarde dat sprake is van zorginhoudelijke afspraken. Om te voorkomen dat de toegang tot advies in het gedrang komt, nemen we als branchevereniging zelf het voortouw met de Adfiz Gedragscode Onafhankelijk Collectief Zorgadvies. Hiermee laten we zien aan het ministerie van VWS, de politiek en de toezichhouders dat de branche in staat is om zelf de kwaliteit te borgen. (De gedragscode is in november aangenomen door de Algemene Ledenvergadering.)

Europa

Nederland loopt binnen Europa voorop in de regulering van financiële dienstverlening. In Europa werken we intensief samen met de Europese koepel Bipar om de gevolgen van Europese richtlijnen voor Nederland te beperken. Ook in de contacten met het ministerie van Financiën en de AFM over de implementatie van alle richtlijnen is dit de inzet. Op Europees niveau staan in 2016 onder andere op de agenda: de implementatie van de verzekeringsrichtlijn (IDD) en de hypotheekrichtlijn (MCD), de invoering van de Europese opvolger van de Financiële Bijsluiter (PRIIP/KID), aanpassingen voor het Nationaal Regime (MIFID) en nieuwe productontwikkelingsregels (POG).

Fintech

Ideeën over Fintech en robotadvies winnen in 2016 snel aan populariteit. Minfin, AFM en DNB willen ruimte bieden aan innovatie met initiatieven als "maatwerk voor innovatie" en de "innovation hub." Een positieve ontwikkeling. We vinden bij hen gehoor voor het belang om het gelijk speelveld ook met innovatieve concepten te waarborgen. Daarnaast blijven we aandacht vragen voor de menselijke factor in advies, die voor veel consumenten en ondernemers het verschil maakt. Efficiënte techniek waar het kan, menselijke aandacht waar het moet. In het najaar startten we met de ontwikkeling van een Adfiz Financiële APK, waarover we als eerste stap op de am: dag breed met de branche in gesprek zijn gegaan.

LEDENVERHAAL

Samen lobbyen

Naam: Vincent van Dijk
Bedrijf: Schouten Zekerheid
Locatie: Capelle aan den IJssel
Adfiz-lid sinds: meer dan 50 jaar

“In 2016 is de commissie Zorg en Inkomen nieuw leven ingeblazen. Het belangrijkste doel van deze commissie is om belangen van leden met zorg en inkomen in hun portefeuille te behartigen door andere leden met dezelfde vraagstukken actief te betrekken in de lobby. Eén van de hoogtepunten in 2016 was voor ons de invoering van de Adfiz Gedragscode Onafhankelijk Collectief Zorgadvies. Hiermee stellen onafhankelijk financieel adviseurs een kwaliteitsnorm voor advisering bij zorgcollectiviteiten. Het contact met stakeholders is nu beter en we hebben ons op de kaart gezet als volwaardig gesprekspartner.

De WGA-ERD offerteaanvragen via het uniforme Adfiz-uitvraagformulier zijn ook een mooi voorbeeld van een succes. We hebben met veel grote verzekeraars afspraken gemaakt over de acceptatie van dit formulier. Inmiddels gaat 70% van de offerteaanvragen via dit formulier. We hebben hier stevige gesprekken over gevoerd, maar daardoor zitten we nu wel periodiek bij de grote aanbieders om tafel. Ik vind het ontzettend waardevol om je namens je branchevereniging in te zetten. De problemen waar wij mee te maken hebben bij Schouten Zekerheid gaan de hele branche aan en vice versa. Daarom is het goed dat we zelf aan de gesprekstafel zitten: dichterbij de bron kun je immers niet komen.”

De commissie Zorg en Inkomen bestaat naast Vincent van Dijk ook uit Frank Immens (MMC), Allard Bolland (Aon Verzekeringen), Pieter van der Loo (Meijers Assurantiën) en Paul Dehue (Willis B.V.)



“Met onze gedragscode stellen we een kwaliteitsnorm”



Stadsring 201 | 3817 BA Amersfoort
Postbus 235 | 3800 AE Amersfoort
033 - 46 43 464 | info@adfiz.nl | www.adfiz.nl

Meer waarde met Adfiz

Belangenbehartiging Kennis Kwaliteit