

Adfiz  
De directie  
Postbus 235  
3800AE AMERSFOORT

Datum 14 juni 2018  
Ons kenmerk VaTI-18061442  
Pagina 1 van 4  
Betreft (Her)beoordeling vergunningplicht i.v.m.  
aanpassing Vrijstellingsregeling Wft

Geachte directie,

Vanaf 1 oktober 2018 moeten marktpartijen voldoen aan de nieuwe normen uit de Europese richtlijn over verzekeringsdistributie (IDD).<sup>1</sup> Deze normen zijn door de wetgever geïmplementeerd in de Wet op het financieel toezicht (Wft) en lagere regelgeving, waaronder het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft en de Vrijstellingsregeling Wft.<sup>2</sup>

De recent gepubliceerde wijziging van de Vrijstellingsregeling Wft leidt tot een vergunningplicht voor bepaalde bemiddelaars in verzekeringen.<sup>3</sup> Dit betekent dat deze bemiddelaars in verzekeringen per 1 oktober 2018 moeten voldoen aan de vergunningplicht. In deze brief lichten wij kort toe wat de aanpassing van de Vrijstellingsregeling Wft inhoudt voor marktpartijen, en op welke manier bemiddelaars in verzekeringen kunnen voldoen aan de vergunningplicht.

Wij verzoeken u vriendelijk deze brief te verspreiden onder uw leden, met aan hen het verzoek deze brief te delen met bemiddelaars die, op grond van bovenstaande, mogelijk een vergunning moeten aanvragen. Het is van belang dat deze bemiddelaars een (her)beoordeling uitvoeren van de vergunningplicht van de door hen uitgevoerde bemiddelingsactiviteiten.<sup>4</sup>

---

<sup>1</sup> Richtlijn ((EU) 2016/97)

<sup>2</sup> U vindt de wetgeving hier: <https://www.afm.nl/nl-nl/professionals/onderwerpen/idd/wetgevingsproces>

<sup>3</sup> U vindt een kopie van de wijzigingen in de Vrijstellingsregeling als bijlage bij deze brief.

<sup>4</sup> Het verrichten van vergunningplichtige (bemiddelings)activiteiten zonder dat wordt voldaan aan de vergunningplicht, is een overtreding van de Wft. Ook het samenwerken met een partij die voor (bemiddelings)activiteiten niet voldoet aan de vergunningplicht, is een overtreding van de Wft.

## **Aanpassing Vrijstellingsregeling**

### *Vrijstellingen die komen te vervallen*

1. De vrijstelling in artikel 1:21 Wft voor partijen die bemiddelen in verzekeringen in aanvulling op een goed of dienst, komt te vervallen.
2. Ook de vrijstelling voor bemiddelaars in hagelschadeverzekeringen, paarden- en veeverzekeringen, glasverzekeringen in artikel 7, aanhef en onderdeel c, jo. artikel 5, eerste lid, onderdeel e, Vrijstellingsregeling Wft, komt te vervallen.
3. Tot slot komt de vrijstelling voor reisbureaus of reisorganisaties in het artikel 7, aanhef en onderdeel d jo. artikel 5, eerste lid, onderdeel e, Vrijstellingsregeling Wft te vervallen.

### *Nieuwe vrijstelling*

Deze vrijstellingen worden vervangen door één vrijstelling, opgenomen in artikel 7, aanhef en onderdeel c Vrijstellingsregeling Wft. Deze nieuwe vrijstelling houdt in dat bemiddelaars in verzekeringen zijn vrijgesteld voor zover:

1. zij een andere hoofdberoepswerkzaamheid hebben dan het bemiddelen in verzekeringen en de verzekering:
  - a. een aanvulling is op de levering van een zaak of de verlening van een dienst door de bemiddelaar, en de verzekering het risico dekt van defect, verlies, of beschadiging van de geleverde zaak of het niet-gebruik van de verleende dienst;
  - b. het risico dekt van beschadiging of verlies van bagage of andere risico's die verband houden met een bij die bemiddelaar geboekte reis;
2. en het bedrag van de premie voor de verzekering niet hoger is dan € 600 pro rata per jaar, of, indien de verzekering een aanvulling is op een dienst en de duur van de dienst gelijk is aan of minder is dan drie maanden, het bedrag van de premie niet hoger is dan € 200 per persoon.

Deze vereisten zijn cumulatief en de genoemde premies zijn exclusief assurantiebelasting. Meer informatie over de nieuwe vrijstelling, vindt u op: <https://www.afm.nl/nl-nl/professionals/onderwerpen/idd/vergunningen-vrijstellingen>.

### **Invulling vergunningplicht**

Bemiddelaars in verzekeringen die als gevolg van de aanpassing in de Vrijstellingsregeling Wft vergunningplichtig worden, kunnen dit op één van onderstaande manieren invullen:

|             |               |
|-------------|---------------|
| Datum       | 14 juni 2018  |
| Ons kenmerk | VaTl-18061442 |
| Pagina      | 3 van 4       |

1. Zij kunnen een zelfstandige bemiddelingsvergunning als bedoeld in artikel 2:80, eerste lid, Wft aanvragen bij de AFM. De AFM verleent een vergunning als wordt voldaan aan de eisen die staan beschreven in artikel 2:83, eerste lid, Wft.
2. Zij kunnen optreden als verbonden bemiddelaar op grond van artikel 2:81, tweede lid, Wft. De aanbieder die een vergunning heeft voor het aanbieden van het product waarin de bemiddelaar bemiddelt is volledig verantwoordelijk voor de bemiddelaar en moet deze bij de AFM aanmelden als verbonden bemiddelaar.
3. Zij kunnen zich op grond van artikel 2:105 Wft als aangesloten onderneming aansluiten bij een vergunninghouder met een geschikte collectieve vergunning. De collectieve vergunninghouder is er medeverantwoordelijk voor dat de bemiddelaar aan alle wet- en regelgeving voldoet en meldt de bemiddelaar bij de AFM aan als aangesloten onderneming.

### **Doorlopende vergunningvereisten**

De partijen die een bemiddelingsvergunning aanvragen, moeten doorlopend voldoen aan de vergunningvereisten. Hieronder worden onder meer verstaan de gedragsregels opgenomen in de Wft en het BGfo Wft, zoals de vereisten op gebied van beloning, vakbekwaamheid en informatieverstrekking. Ook moeten deze partijen doorlopend beschikken over een beroepsaansprakelijkheidsverzekering.

Ondernemingen die onder de nieuwe Vrijstellingsregeling Wft (nog steeds) vrijgesteld zijn van de vergunningplicht, moeten wel aan een aantal normen voldoen. Zo moet de informatie die zij aan klanten verstrekken correct, duidelijk en niet misleidend zijn. Tevens moeten deze partijen voorafgaand aan de totstandkoming van de overeenkomst hun (statutaire) handelsnaam verstrekken, alsmede informatie over de aard van de dienstverlening en de interne klachtenprocedure en de geschilleninstantie waarbij zij zijn aangesloten. Zij dienen in het belang van de klant te handelen en rekening te houden met de door de klant aangegeven wensen en behoeften. Deze partijen moeten zich houden aan de normen over koppelverkoop, en tot slot, dienen zij het gestandaardiseerde informatiedocument (IPID) te verstrekken aan de klant.

### **Wat wordt er van u verwacht?**

De AFM verwacht dat alle marktpartijen aan bovenstaande gaan voldoen. Dit betekent dat partijen die niet langer vrijgesteld zijn op basis van de Vrijstellingsregeling Wft, per 1 oktober 2018 moeten voldoen aan de vergunningplicht.

De wettelijke behandeltermijn van een vergunningaanvraag bedraagt dertien weken. Dit betekent dat de vergunningaanvraag uiterlijk 1 juli 2018 ingediend moet worden via het Digitaal loket van de AFM, zodat de AFM voor 1 oktober 2018 kan beslissen op de aanvraag. Verbonden bemiddelaars en aangesloten ondernemingen dienen uiterlijk 1 september 2018 aangemeld te worden bij de AFM, zodat zeker is dat de aanmelding op tijd verwerkt kan worden en de bemiddelaar vanaf 1 oktober 2018 zichtbaar is in het externe register van de AFM.

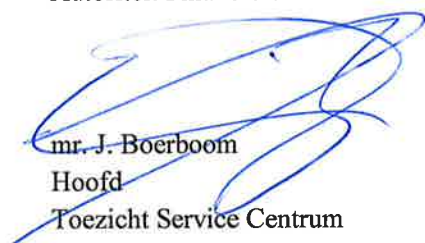
Datum 14 juni 2018  
Ons kenmerk VaTl-18061442  
Pagina 4 van 4

Meer informatie over het aanvragen van een vergunning en het aanmelden van aangesloten ondernemingen en verbonden bemiddelaars vindt u op [www.digitaal.loket.afm.nl](http://www.digitaal.loket.afm.nl).

**Vragen over deze brief?**

Als u vragen heeft over deze brief, dan kunt u een e-mail sturen naar [idd@afm.nl](mailto:idd@afm.nl).

Hoogachtend,  
Autoriteit Financiële Markten



mr. J. Boerboom  
Hoofd  
Toezicht Service Centrum



drs. R.E.P. van Leeuwen  
Manager  
Toezicht | Verzekeren & Pensioenen

**Bijlage: Vrijstellingsregeling Wft**