

DE HUIDIGE MAATSCHAPPIJ IS CONTINU IN BEWEGING. DAT HEEFT VERREGAANDE GEVOLGEN VOOR ONS ALLEMAAL; DUS OOK VOOR DE FINANCIËEL ADVISEUR, DE PARTIJEN WAARMEE HIJ VAN DOEN HEEFT EN DE KLANTEN DIE HIJ BEDIENT. ALS BRANCHEVERENIGING VOOR ONAFHANKELIJK FINANCIËEL ADVISEURS BETEKENT DIT DAT ONZE ROL EN POSITIE BINNEN DIT KRACHTENVELD EVENEENS CONTINU IN BEWEGING IS EN VERANDERT; EEN ONTWIKKELING WAARBIJ INDIVIDUELE LEDEN EEN GROTE ROL SPELEN.

Meer ruimte voor advies

TEKST SÉBASTIEN WULMS, ADFIZ

Lid worden van Adfiz (of één van haar voorgangers) werd je voorheen om een aantal duidelijk omkaderde redenen: vanwege de lobby, het met gelijkgezinden in contact komen en – in mindere mate – de interessante kortingsregelingen die werden aangeboden. De branchevereniging anno nu vervult een veel bredere rol. We helpen leden de ontwikkelingen in de maatschappij te vertalen naar individuele kantoor- en klantsituaties en werken samen aan praktische oplossingen. Het stimuleren van innovatie en vernieuwing met het oog voor de individuele identiteit en ontwikkeling van leden neemt eveneens een belangrijke positie in. Ook werken we in co-creatie aan oplossingen door enerzijds vroegtijdig te signaleren wat beter kan en anderzijds de inzet van praktijkervaring. En zo zijn er nog veel meer terreinen waarbinnen de vereniging tegenwoordig een actieve rol vervult.

Die rol kunnen we alleen waarmaken dankzij de inbreng en inzet van onze leden in commissies en werkgroepen. Zij staan mede aan de basis van de ontwikkeling van tools, kennisportalen en andere hulpmiddelen. Zo stond de werkgroep Privacy mede aan de basis van het AVG kennisportaal, was het Cyberportaal er niet geweest zonder de inbreng van cyberexperts uit de ledenkring, is de commissie Ketenefficiency een belangrijke partner bij de ontwikkeling van campagnes rondom Aplaza of eHerkenning, heeft de commissie Zorg en Inkomen er mede voor gezorgd dat er een Modeloverzicht Zorginhoudelijke afspraken is gekomen en heeft de

Pensioencommissie zich hard gemaakt voor een werkbaar pensioenakkoord.

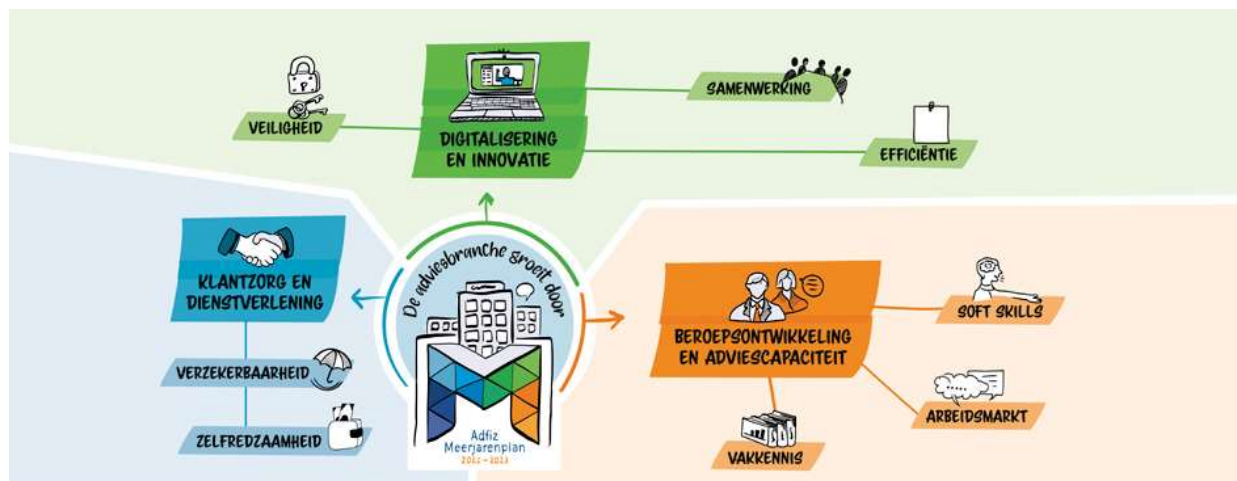
BRANCHEVERENIGING 3.0

Omdat het vak van financieel adviseur in korte tijd zo ingrijpend is veranderd en tegelijkertijd de behoefte aan onafhankelijk advies bij veel klanten is toegenomen, maken ondernemende advieskantoren duidelijker keuzes in wat zij wel en niet zelf willen en kunnen doen om meer ruimte te maken voor advies. Het inschakelen van externe experts, inhuren van diensten die het advieswerk vereenvoudigen en/of uitbesteding van werkzaamheden is één manier om daarmee om te gaan. Maar ook de branchevereniging 3.0 levert hieraan een belangrijke bijdrage door haar rol te nemen van externe expert en leverancier van diensten, staand op de schouders van individuele leden en de draagkracht van het collectief. De explosieve groei van het aantal kennisportalen, tools en modeldocumenten op adfiz.nl/kennisportalen in de afgelopen drie jaar is daar het bewijs van.

De laatste maanden kwamen in VVP al artikelen over de kennisportalen SFDR en Brexit voorbij. Twee recente kennisportalen die zijn toegevoegd/vernieuwd op adfiz.nl/kennisportalen zijn Woningverduurzaming en Wwft.

WONINGVERDUURZAMING

De overheid kijkt naar adviseurs om de stimulans die ze kunnen geven in het denken over verduurzaming bij met name huizenbezitters. Consumenten op hun beurt



zijn gebaat bij een gedegen advies over woningverduurzaming, de berekening van de mogelijke besparingen, de terugverdientijd en de financiering ervan (in combinatie met de check of het aangaan van een hogere hypotheek überhaupt verstandig is). Om als adviseur deze rol zo goed mogelijk op te kunnen pakken, is een goede voorbereiding belangrijk. In het kennisportaal Woningverduurzaming behandelen we de drie pijlers waarop deze voorbereiding rust:

Basiskennis verduurzaming – Het hypotheekgesprek is hét moment om energiebesparende maatregelen voor de woning aan de orde te brengen. Om als adviseur nog beter in staat te zijn mogelijkheden en oplossingen op het gebied van woningverduurzaming te herkennen en deze bespreekbaar te maken met de klant, is de opleiding Adviseur Duurzaam Wonen ontwikkeld. Dit is een drie uur durende e-learning die is ontwikkeld door Adfiz-partner Sectorcollectief Duurzaam Wonen.

Kennis financiering verduurzaming – Als verduurzaming past binnen de persoonlijke financiële situatie van de klant is het belangrijk om goed te weten welke financieringsmogelijkheden er zijn. Ook een gedegen kennis over de leennormen is noodzakelijk; zowel voor klanten die hun huidige of nieuwe woning willen verduurzamen als voor klanten die een woning willen kopen die al duurzaam is. Verder is het belangrijk goed op de hoogte te zijn voor welke energiebesparende maatregelen de verruiming van de leennormen geldt. En tot slot is het goed je te verdiepen in de diverse landelijke en gemeentelijke initiatieven, plannen en mogelijkheden om woningverduurzaming te stimuleren.

Gebruik maken van netwerk – Als je je klanten gaat adviseren over woningverduurzaming is het raadzaam te weten welke partijen in jouw werkgebied consumenten betrouwbaar, onafhankelijk een volledig energieadvies kunnen geven. Want als financieel adviseur ben je dan wel geen expert op het gebied van woningverduurzaming, een klant zal wel verwachten dat je basale vra-

gen kunt beantwoorden en weet naar welke partij je je klant kunt doorverwijzen.

Meer weten over woningverduurzaming? Ga dan naar adfiz.nl/dossiers/verduurzaming/verduurzaming-particuliere-markt.

WWFT

Sinds 25 juli 2018 geldt de herziene Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft). Ook financieel adviseurs die bemiddelen in levensverzekeringen of onder het Nationaal Regime vallen, moeten aan deze wet voldoen. Dat betekent dat ze in ieder geval een risicobeoordeling moeten opstellen voor hun adviespraktijk; een beleidsbepaler moeten aanstellen als verantwoordelijke; een cliëntonderzoek moeten uitvoeren bij nieuwe relaties; een cliëntonderzoek moeten uitvoeren bij het doen van een geldelijke uitkering.

Bij levensverzekeringen hebben intermediairs een poortwachtersrol, wat betekent dat ze zelfstandig verantwoordelijk zijn en dus niet kunnen wijzen naar de aanbieder.

Omdat de Wwft voor alle financiële instellingen is geschreven is het een uitgebreide wet met veel open normen. Dat is lastig. De AFM heeft wel een leidraad over de Wwft geschreven over hoe de marktpartijen de wet moeten naleven, maar ook deze leidraad is vrij uitgebreid. Adfiz heeft daarom een verkorte handleiding geschreven waarin in het kort de zaken worden behandeld die voor adviseurs relevant zijn.

Meer weten over de Wwft? Ga dan naar adfiz.nl/dossiers/sanctiewetgeving-en-witwassen/wwft.

Wil je meer weten over hoe en op welke terreinen Adfiz de komende jaren adviseurs blijft ondersteunen? Download dan het Adfiz Meerjarenplan 2021-2023 via adfiz.nl/meerjarenplan ■