

Jaarverslag 2021

A photograph of a social gathering, possibly a party or conference, with a blue overlay. In the foreground, a woman with glasses and a white shirt holds a glass of wine. To her right, another woman with glasses and a blue patterned top smiles while holding a glass of beer. In the background, a man in a suit is visible. The scene is lit with warm, ambient lighting, and a decorative light fixture with multiple small white lights is visible in the upper part of the frame.

belangenbehartiging |
kennis | kwaliteit

OVER ADFIZ

Ook in 2021 drukte corona nog een flinke stempel op de maatschappij, en dus ook op onze vereniging. Maar naarmate het vaccineren op stoom kwam, we steeds beter wisten om te gaan met de beperkingen die de pandemie met zich meebracht en de economie zich krachtiger en sneller dan verwacht herstelde, ontstond er ook weer ruimte om vooruit te kijken.

Voor de vereniging kwam dat het meest tastbaar tot uiting in het Adfiz Meerjarenplan 2021-2023, dat we begin 2021 presenteerden. Het was het resultaat van vele gesprekken die we in de periode daarvoor voerden met leden en ledengroepen. Gesprekken over de kansen en uitdagingen die de komende jaren voor ons liggen, de dynamiek in het werkgebied van de leden zelf en de veranderende context waarin we als vereniging opereren.

Dát er met het Meerjarenplan weer een nieuwe stip op de horizon is gezet, schept duidelijkheid. En geeft energie; iets waar we na coronajaar 2020 allemaal naar snakten. Het neemt niet weg dat veel van onze aandacht ook ging naar het vinden van de juiste, meest doeltreffende manieren om – gegeven de omstandigheden – door te gaan met zaken als belangenbehartiging, beleidsontwikkeling, ledenbijeekommen en ledenondersteuning. 2021 werd zo een jaar met twee gezichten: gericht op de toekomst, maar met de blik op het heden.

DE BELANGRIJKSTE LOBBYDOSSIERS IN 2021

- Actief klantbeheer
- Advieskloof
- Arbeidsmarkt subsidie
- Box 3 belasting
- Dienstverlening op maat
- Digitale weerbaarheid
- eHerkenning
- Europa
- Financieel fitte werknemers
- Gelijk speelveld
- Hybride markt zorg & inkomen
- Informeren/adviseren
- Ketenefficiency
- Loondoorbetaling
- Onverzekerbaarheid
- Nieuw pensioenstelsel
- Robottechnologieën en fintech
- SWO's
- Transparantie
- Vakbekwaamheid
- Verduurzaming
- Waarde van advies
- Woningmarkt
- Wwft
- Zorgcollectiviteiten

[Adfiz.nl/lobby](https://adfiz.nl/lobby)

‘2021 werd zo een jaar met twee gezichten: gericht op de toekomst, maar met de blik op het heden’



BELANGEN- BEHARTIGING

Met de val van het kabinet Rutte III, in januari, kende 2021 een onstuimige start. We worstelden met vragen als welke dossiers controversieel zouden worden verklaard en op welke thema's de partijen zouden inzetten in hun verkiezingsprogramma's.

Het bevestigde ons in onze overtuiging van de noodzaak en het belang van dergelijke cijfers over onderwerpen als de financiële gesteldheid van mensen en bedrijven, waar écht behoefte aan is en welke rol de financiële (advies)sector daarin speelt. Het antwoord daarop was terug te vinden in de derde editie van Advies in Cijfers, dat in 2021 de helft omvangrijker was dan de vorige editie.

Als gevolg van de diverse lockdowns was het in 2021 – net zoals in 2020 – minder vaak mogelijk dan we wilden om fysieke ontmoetingen, bijvoorbeeld in de vorm van Ronde Tafelgesprekken, te organiseren met politici, ministeries en toezichthouders. Echter, dat laat onverlet dat die contacten er wel degelijk waren: online als het moest, fysiek als het kon. Dit blijft namelijk belangrijk om onze stakeholders een goed beeld te schetsen van onze branche en voeling te laten houden met de praktijk.

Daarnaast bleven we inzetten op het aangaan, vernieuwen en uitdiepen van diverse samenwerkingsverbanden. Bijvoorbeeld op het gebied van:

- Digitale weerbaarheid (Digital Trust Center, een initiatief van het ministerie van Economische Zaken)
- Financieel bewustzijn (Wijzer in Geldzaken, een initiatief van het ministerie van Financiën)
- Verduurzaming (sectorcollectief Duurzaam Wonen, Convenant verduurzaming in de koopketen, Gedragscode zon op grote daken van Holland Solar)

“Het voornemen van de minister van Financiën om de kosten van adviesdienstverlening bij schadeverzekeringen transparant te maken hield de gemoederen het hele jaar bezig”

- Klantzorg (Manifest Actief Klantbeheer)
- Veilige werkvloer (De week van de RI&E, een initiatief van het ministerie van Sociale Zaken)
- Pensioen (Stichting van de Arbeid, Pensioen3Daagse)
- Woningmarkt (Platform Hypotheken)

Transparantie

Het voornemen van de minister van Financiën om de kosten van adviesdienstverlening bij schadeverzekeringen transparant te maken hield de gemoederen het hele jaar bezig. Zijn keuze voor concrete nominale bedragen en het ontzien van directe verzekeraars maakt de voorgenoemde transparantieregels nutteloos voor het keuzeproces, schadelijk voor de dienstverlening, praktisch onuitvoerbaar en juridisch onhoudbaar. We spraken onvermoeibaar met het ministerie, met de AFM, met consumentenvertegenwoordigers en met Kamerleden om te komen tot betere regelgeving. Rondom de kamerbehandeling nam de kritiek ook in de media en in de Tweede Kamer toe, met steun voor een andere uitvoering vanuit gedragswetenschappelijk en juridisch perspectief. Om alle bezwaren, feiten en fabels en oplossingsrichtingen goed voor het voetlicht te brengen ontwikkelden we het kennisdossier ‘Eerder transparant is beter’.

Eind december stelt de minister de Kamer voor in overleg met zijn opvolger te kijken naar het huidige voorstel, het oorspronkelijke consultatievoorstel en een tussenoptie.

Verduurzaming

De afspraken in het Klimaatakkoord zijn ambitieus. Daarmee staat verduurzaming hoog op de maatschappelijke agenda. Het hele jaar door besteedden we dan ook ruim aandacht aan dit thema (zowel zakelijk als particulier) tijdens koffiebreaks, webinars, expertsessies en als voorprogramma van de najaars-Ledenvergadering. Voor de zakelijke markt ontwikkelden we samen met Holland Solar en andere partijen de Gedragscode zon op grote daken en lanceerden we een kennisportaal Verduurzaming zakelijke markt. Om de leden te ondersteunen bij het ter sprake brengen van maatregelen voor woningverduurzaming (sinds juli 2021 standaard onderdeel van het hypotheekadviesgesprek) ontwikkelden we een kennisportaal Verduurzaming particuliere markt. Ook naar aanleiding van de Europese verordening SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation) die in maart van kracht werd en tot doel heeft duurzaam beleggen te stimuleren en klanten meer inzicht te geven in beleggingsstromen, ontwikkelden we een kennisportaal met tools en stappenplannen.

FABEL
“UITVOERINGS-
KOSTEN ZIJN
BEPERKT”

FEITEN ✓
Een provisiebedrag aan één klant vertellen als hij daar om vraagt is inderdaad niet zo lastig. Maar altijd iedere klant bij ieder advies informeren over exacte bedragen vraagt om kostbare aanpassing van automatisering en investering in uitlog, tijd en aandacht bij iedere klant. Ook als hij alleen de totaalprijs wil weten.

Veel weggepookt geld, zeker als je bedenkt dat de consument op dat moment zijn keuze voor de adviseur al lang heeft gemaakt.

#eerdertransparantibeter

FABEL
“PROVISIETRANSPARANTIE
GEEFT INZICHT IN WAT
JE VOOR EEN ADVISEUR
BETAALT”

FEITEN ✓
Provisie is onderdeel van de totale premie. Bij de keuze om je verzekering te regelen met een adviseur of zonder adviseur is het nuttiger om het verschil in premie te bekijken. Dat is veel te extra betaald omdat je de hulp van een adviseur inschakelt.

#eerdertransparantibeter

FABEL
“TOEGANG TOT
ADVIES KOMT
NIET IN
GEVAAR”

FEITEN ✓
De toegang tot advies zal voor bepaalde klantgroepen en voor vrijliggende adviesvragen beperkt worden. Even binnenlopen voor advies is er dan niet meer bij.

1. Door de nadruk op provisie neemt de solidariteit in het systeem af. De hulp van een adviseur wordt vooral voor consumenten met een kleine beurs duurder.

2. Als een adviseur verplicht wordt te vertellen wat de exacte provisie is, nadat hij zijn werk heeft geleverd en voordat de klant zijn handtekening zet, dan is het logisch de klant ook eerder te laten tekenen voor het advieswerk, anders wordt het voor de klant wel erg voordelig om met het advies in de hand en zonder te betalen zijn zaken zelf op internet te regelen.

#eerdertransparantibeter

“De toegekende subsidie gaat ons helpen de juiste mensen te interesseren, te motiveren en op te leiden voor een toekomst binnen het adviesvak”

(Enno Wiertsema)

Arbeidsmarkt

Financieel advieskantoren verwachten de komende jaren veel nieuwe mensen nodig te hebben. Samen met OvFD en met steun van vakbond De Unie, hebben we via de ‘NL leert door regeling’ subsidie gekregen om de instroom en doorstroom van nieuw én gediplomeerd talent in de financiële sector te vergroten. Met deze subsidie, waarmee een bedrag van €950.000 is gemoeid, kunnen bijna 1000 professionals en jong talent zich zonder kosten laten omscholen voor een mooie toekomst in de financiële adviesbranche. Ook voor werknemers die al in de adviesbranche werken, zijn er scholingsmogelijkheden om een overstap naar een andere functie makkelijker te maken. De scholingstrajecten worden verzorgd door Hoffelijk, Lindenhaeghe en NIBE-SVV. Op jouwvliegendestart.nl kunnen geïnteresseerden nagaan welke scholingstrajecten aangeboden worden. Eind 2021 waren er al meer dan 500 aanmeldingen.

VERNIEUWDE ADFIZ WEBSITE

Na maanden van brainstormen, schrijven, programmeren en testen gingen we in juni 2021 live met een nieuwe Adfiz homepage. Naast een nieuwe look and feel voor de homepage zijn er ook nieuwe pagina's toegevoegd en zijn aanpassingen gedaan om informatie op onze website beter vindbaar te maken. In de maanden daarna zijn stapsgewijs steeds meer vernieuwingen live gezet.

Met de vernieuwingen aan de website van Adfiz streven we meerdere doelen na:

Kennisplatform

Adviseurs die informatie zoeken over de gevolgen van nieuwe (nationale of Europese) wetgeving voor hen en hun klanten of meer willen weten over onderwerpen als risicomanagement, zorgplicht en verduurzaming moeten daarvoor terecht kunnen bij hun branchevereniging. Adfiz legt uit, duidt informatie en ontwikkelt modellen en tools die adviseurs helpen bij hun dagelijkse werkzaamheden. Met de vernieuwingen aan onze website werken we aan de bekendheid en vindbaarheid van die informatie.

Rolmodel

Als vereniging van onafhankelijk financieel adviseurs zien we het als een belangrijke



taak elkaar te inspireren op het gebied van ondernemerschap en adviseurschap. Dat doen we ook door adviseurs kennis te laten maken met verhalen, inzichten en hulpmiddelen waar ze misschien niet gericht naar op zoek waren, maar die hen wel verder helpen.

Clubgevoel

We zijn een vereniging van adviseurs die elkaar helpen, inspireren en versterken; dat moeten onze leden ook online kunnen ervaren.

Om bovenstaande doelen te verwezenlijken, faciliteren we verschillende zoekstrategieën en hebben we de informatie op de homepage fors uitgebreid. Daarnaast creëren we meer gelegenheden om informatie en tools tegen te komen. Ook heeft de site een nieuw hoofdmenu dat verwijst naar aparte overzichtspagina's waar alle informatie over dat onderwerp gebundeld wordt. Al met al wordt de website op deze manier gebruiksvriendelijker voor zowel leden als niet-leden en stakeholders.

LEDENVERHAAL

Met leeftijdsgenoten sparren over het vak

Naam: Hendri Bastiaan
Bedrijf: Veldhuis Advies
Locatie: Heerde
Lid sinds: 1989

Jong Management is het jongeren-netwerk van Adfiz. Talenten en jonge ondernemers tot 40 jaar vinden elkaar hier om met elkaar te sparren over waar ze tegenaan lopen, welke ontwikkelingen ze zien en hoe ze een zinvolle en duurzame bijdrage kunnen leveren aan het adviesvak en het ondernemer zijn.

“Ik ben in 2010 bij mijn huidige werkgever, Veldhuis Advies, terechtgekomen. Dat was direct na het afronden van de opleiding bank- en verzekeringswezen. Ik ben dus niet bij toeval de financiële adviesbranche ingerold. Het was een bewuste keuze. Ik wilde mensen helpen bij complexe financiële zaken, dingen uitzoeken. Dat ei kon ik kwijt in mijn eerste functie bij Veldhuis als adviseur particuliere verzekeringen. Inmiddels werk ik als zakelijk

acceptant en hou ik me sinds kort ook bezig met wagenparkpreventie. Risicomanagement heeft dan ook mijn grote belangstelling. En niet alleen de mijne. Zeker binnen een club als Jong Management leeft dat onderwerp. Niet alleen omdat het meer waarde oplevert voor de klant en zorgt voor een betere verzekerbaarheid van bepaalde risico's, maar ook omdat het een ander businessmodel met zich meebrengt en je je bedrijf daardoor anders moet inrichten om de klant goed te kunnen bedienen. Daar met elkaar over sparren is hartstikke leuk en leerzaam. Niet dat het nu aan de orde is, maar als ik ooit voor mezelf zou beginnen, zou mijn dienstverlening bestaan uit het voeren van risico-inventarisaties en een abonnement of losse opdracht voor het onderhoud.”



“Risicomanagement heeft mijn grote belangstelling. Zeker binnen een club als Jong Management leeft dat onderwerp”

ADVIESDOMEINEN

Pensioenen

Het nieuwe pensioenstelsel, dat eerst per januari 2022 zou ingaan, maar later werd uitgesteld naar 2023, was hét hoofdonderwerp binnen het adviesdomein Pensioenen. In 2021 lanceerden we een kennisportaal Nieuw pensioenstelsel, voornamelijk gebaseerd op het conceptwetsvoorstel Toekomst pensioenen. Hiermee bereiden we adviseurs tijdig en zo goed mogelijk voor en ondersteunen we hen bij de transitie naar het nieuwe pensioenstelsel. Ook waren we nauw betrokken bij de ontwikkeling van een informatieplatform over het vernieuwde pensioenstelsel van het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid. Dit deden we samen met o.a. werkgevers- en werknemersorganisaties, de Pensioenfederatie, het Verbond van Verzekeraars en de STAR.

Schade

De initiatieven en inspanningen uit eerdere jaren om de problemen rondom de harde markt op te lossen hadden een positieve uitwerking in 2021. Partijen gingen meer, eerder en constructiever met elkaar in gesprek en de situatie normaliseerde zich enigszins. Samen met VNAB en het Verbond stelden we ook de uitgangspunten en begeleidende richtlijnen op voor het prolongatieproces 2022. Om de schadeafhandeling van particulier verzekerde auto's te vergemakkelijken werd medio 2021 directe schadeafhandeling (DSA) geïntroduceerd. Samen met het Verbond van Verzekeraars hebben we de communicatie hierover richting adviseurs vormgegeven. Daarnaast organiseerden we een webinar en ontwikkelden we een kennisportaal DSA. Ook bij de informatievoorziening richting adviseurs rondom de watersnood in Limburg en Noord-Brabant trokken we samen op met het Verbond.

Financiële Planning

We waren een van de negen medeondertenaars van het Manifest Actief Klantbeheer. Hiermee committeren we ons om financieel professionals te helpen bij het initiëren, implementeren en uitvoeren van actief klantbeheer. Het streven is dat actief klantbeheer in 2025 een logisch onderdeel is van de bedrijfsvoering van financieel dienstverleners. In de lobby bleven we aandacht vragen voor het betalingsvraagstuk nazorg. In samenwerking met de experts van Guideology stelden we een koffiebreek samen over effectieve ADV-nazorg met behulp van toegepaste psychologie. Verder lobbyden we tegen het voornemen om tijdelijke lijfrentes af te schaffen.

Zorg & Inkomen

Samen met VNO-NCW/MKB Nederland en het Verenigd Zorgcollectief reageerden we op het wetsvoorstel om de collectiviteitskorting per 1 januari 2023 af te schaffen. Omdat het ministerie van VWS bleef aansturen op afschaffing van het kortingsinstrument werkten we met deze partijen ook enkele alternatieven uit om ervoor te zorgen dat er voor consumenten een financiële prikkel blijft bestaan om te kiezen voor een collectieve zorgverzekering. Om ondernemers bewuster te maken van de financiële risico's die komen kijken bij zieke werknemers waren we nauw betrokken bij de door MKB-Nederland gelanceerde bewustwordingscampagne en de campagnewebsite loondoorbetalingbijziekte.nl. Alle Adfiz-leden zijn op deze website te vinden via de adviseur-zoeker.

“Het streven is dat actief klantbeheer in 2025 een logisch onderdeel is van de bedrijfsvoering van financieel dienstverleners”

VERENIGING

Waar 2020 nog in het teken stond van ervaring opdoen met nieuwe, innovatieve, online manieren om elkaar te ontmoeten, uit te dagen en kennis te delen, was 2021 het jaar waarin we dit uitbreidden, verfijnden en de frequentie verder opvoerden.

Zo organiseerden we een groots opgezette online Nieuwjaarsboodschap vanuit het Spant in Bussum, de 2e Adfiz Online Platformbijeenkomst, een Zakelijk Platform, diverse koffiebreaKs en webinars. Voor de thuisblijvers introduceerden we tijdens de zomervakantieweken de Adfiz Zomersessies; korte online (opfris)sessies over onderwerpen als cyber, Wwft en assurantiebelasting & BTW. Tussen de diverse lockdowns en andere coronamaatregelen door zagen we toch kans om twee fysieke evenementen te organiseren: een Jong Management bijeenkomst en een hybride Algemene Ledenvergadering. Op lokaal niveau vonden enkele regiobijeenkomsten doorgang.

Ook in 2021 vierden weer vele (54) Adfiz-leden een lustrumjaar lidmaatschap, waaronder:

50 jaar

- Van Zee Assurantiën | LEERDAM
- Steijnborg Assurantiën | HILVERSUM
- Witjes adviesgroep | ANGEREN
- Assurantiekantoor J.C. de Lange | HEEMSKERK

45 jaar

- Assurantiekantoor de Noorlander | ROTTERDAM
- Hoogkamer Assurantiën | LISSE

40 jaar

- Assurantie- en Bemiddelingsburo A. de Wijn | DEN BURG

35 jaar

- Overbeeke | THOLEN
- Reinders assurantiegroep | MAASTRICHT
- Robert M. Blom | AMSTERDAM

Twee leden vierden in 2021 dat ze 85 jaar geleden werden opgericht:

- Landman Assurantiën | ALKMAAR
- Peters Verzekeringen | WIJCHEN

Gefeliciteerd!

BIJZONDERE JUBILEA

Ter ondersteuning van de leden ontwikkelden en actualiseerden we weer veel nieuwe kennisportalen over onder andere assurantiebelasting&BTW, de Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR), verduurzaming, directe schadeafhandeling (DSA), de Wet bestuur en toezicht rechtspersonen (WBTR) en kwaliteit. Om deze, en overige informatie, nog beter vindbaar te maken, hebben we ook onze website vernieuwd. Naast een verbeterde usability, introduceerden we een nieuwe look and feel en voegden we diverse pagina's toe.



Rolita Hermelijn en
Anne Bergsma

Personeel

Het Bestuur verwelkomde twee nieuwe leden. Tijdens de online Algemene Ledenvergadering op 16 juni werd Duncan Berrevoet, commercieel directeur van MontClair Groep uit Hilversum, benoemd. In het najaar, tijdens de hybride Algemene Ledenvergadering van 3 november, werd Jeannette Veldsink, mede-eigenaar en directeur van het familiebedrijf Veldsink Groep in Nuenen, benoemd als bestuurslid van Adfiz. Tijdens diezelfde Ledenvergadering namen we ook afscheid van twee bestuursleden. Zowel voor Rolita Hermelijn als Anne Bergsma gold dat

ze na drie termijnen van drie jaar – volgens de statuten – niet meer herkiesbaar waren. Op het verenigingsbureau namen we afscheid van directiesecretaresse Hella de Rijke. Kort daarna trad Patricia le Gras-Markies in dienst als nieuwe office manager/directiesecretaresse. Onze collega Bettie Hoogsteen verdiende met haar werk in het pensioendossier een plek in de AM 100 Topvrouwen 2021; de lijst met meest invloedrijke vrouwen in de verzekerings- en hypotheekbranche.

Evenementenkalender 2021

Ook 2021 stond nog grotendeels in het teken van lockdowns en andere maatregelen om de verspreiding van het coronavirus tegen te gaan. Op een enkele na vonden Adfiz evenementen en bijeenkomsten daarom online plaats. Met de ervaring opgedaan in 2020 gingen die ons organisatorisch steeds makkelijker af; hetzelfde gold voor de leden die steeds meer vertrouwd raakten met onze online-initiatieven, zoals de Platformbijeenkomst, webinars, koffiebreaaks en zomersessies.

| | | | |
|------------|--|----------|---|
| 14 januari | Adfiz Nieuwjaarsboodschap 2021 | 22 april | Webinar 'Privacy-proof werken; thuis én op kantoor' |
| 4 februari | Webinar: Verbeter je online adviesvaardigheden | 29 april | Webinar 'WBTR; de eisen waar jouw klanten vanaf 1 juli aan moeten voldoen.' |
| 4 maart | Webinar 'SFDR: dit is wat jij voor 10 maart geregeld moet hebben' | 27 mei | Webinar 'Omgaan met echtscheiding binnen je adviespraktijk' |
| 24 maart | Webinar Wwft: van complexe regelgeving naar werkbare kantoorpraktijk | 10 juni | Webinar Effectieve AOV-nazorg met behulp van toegepaste psychologie |
| 14 april | Online Adfiz Platformbijeenkomst 2021 | 16 juni | Algemene Ledenvergadering - online |

Adfiz-leden geëerd

In 2021 reikte vakblad VVP voor de derde maal de VVP Advies Award uit. In 6 van de 12 provincies eindigden Adfiz-leden als provinciewinnaar:

- Advies en Kies (Flevoland)
- Berends & Slump (Gelderland)
- Henk Mulderij Verzekeringen (Drenthe)
- KOK Advies (Noord-Holland)
- Overbeeke (Zeeland)
- Van de Mortel Assurantie Advies (Limburg)

Kok Advies uit Amstelveen drong door tot de laatste drie finalisten van de VVP Advies Award, maar greep helaas net naast de prijs. Wel werd het advieskantoor voor de tweede maal op rij provinciewinnaar in Noord-Holland.

Nieuwe leden 2021

- Bij Bosman | VELDHOVEN
- MV Verzekeringen | HERVELD
- AskAnj@ | WOLVEGA
- Borghese Financiën & Assurantiën | DOORN
- Hagemans Verzekeringen | DE LIER
- Jac. van Dam Verzekeringen | VOORHOUT
- Koster & De Waart | ZWANENBURG

- Nouveau Consultancy | OUD-BEIJERLAND
- Van Marle Financieel Advies | GRONINGEN
- Parkstad Adviesgroep | NUTH
- KPJ Finance | ROTTERDAM
- RiskSelect | UTRECHT
- AVS Adviseurs | SIMPELVELD
- Ketting Financieel Advies | PERNIS ROTTERDAM

KOK Advies, provinciewinnaar Noord Holland en finalist VVP Advies Award



| | | | |
|--------------|--|--------------|---|
| 21 juni | Webinar 'Directe schadeafhandeling; dit gaat er per 1 juli veranderen' | 30 september | Jong Management bijeenkomst – Preventie en risicomanagement |
| 15 juli | Adfiz Zomersessie Cyber | 11 oktober | Zakelijk Platform webinar - Goed werkgeverschap en vaccineren |
| 22 juli | Adfiz Zomersessie Wwft | 13 oktober | Regiobijeenkomst Limburg/Midden Oost Brabant |
| 5 augustus | Adfiz Zomersessie Duurhuurders | 13 oktober | Regiobijeenkomst Fryslân |
| 12 augustus | Adfiz Zomersessie Assurantiebelasting en BTW | 14 oktober | Zakelijk Platform webinar - Aan de slag met de MKB Verzuim ontzorg-verzekering |
| 19 augustus | Adfiz Zomersessie SFDR | 19 oktober | Regiobijeenkomst Groningen/Drenthe |
| 26 augustus | Adfiz Zomersessie Transparantie in dienstverlening | 1 november | Zakelijk Platform webinar - Digitale weerbaarheid: wat betekent de Europese DORA wetgeving voor jou |
| 2 september | Adfiz Zomersessie Actief klantbeheer | 3 november | Algemene Ledenvergadering - hybride |
| 22 september | Online Zakelijk Platform 2021 | | |



Kennisportalen in 2021

In onze online kennisportalen bundelen we alle informatie over actuele en omvangrijke onderwerpen. Leden vinden hier niet alleen duiding van wetgeving en richtlijnen, maar ook allerhande praktische documenten, zoals modelovereenkomsten en -brieven, checklists, handleidingen en overige waardevolle tools.

- **Actief Klantbeheer**
Effectieve en efficiënte manieren voor actief beheer van de klantportefeuille
- **Aflossingsvrij**
Klanten adviseren over de toekomstige betaalbaarheid en wendbaarheid van hun hypotheek
- **Assurantiebelasting en BTW (nieuw in 2021)**
Omzetgerelateerde belastingen waar je als adviseur/bemiddelaar mee te maken hebt
- **Cyber**
Aan de slag gaan met cyberveiligheid, zowel voor de eigen onderneming als die van de klant
- **Directe Schadeafhandeling (nieuw in 2021)**
Gevolgen van Directe Schadeafhandeling (DSA) voor adviseurs met particuliere autoverzekeringen in de portefeuille
- **Europa**
Van IDD tot MCD en MIFID II
- **Kwaliteit (nieuw in 2021)**
Een visie op kwaliteit in dienstverlening
- **Nationaal Regime**
Alle informatie om te voldoen aan de Nationaal Regime regels
- **Nieuw Pensioenstelsel (nieuw in 2021)**
Alle relevante informatie over het nieuwe pensioenstelsel, de wettelijke fasen, data en deadlines in het aanpassingstraject
- **Privacy**
Portaal over de AVG
- **Risicomanagement**
Inspelen op de veranderende behoeften van klanten op het gebied van omgaan met risico's
- **SFDR (nieuw in 2021)**
Informatie, modellen en tools om te voldoen aan de informatieregels bij advies over beleggen en duurzaamheid
- **Transparantie in dienstverlening (nieuw in 2021)**
Hoe consumenten beter informeren over inhoud en kosten van financiële dienstverlening?
- **Verduurzaming**
Informatie over verduurzaming voor zowel de particuliere als zakelijke markt
- **WBTR (nieuw in 2021)**
De kernpunten van de WBTR samengevat en tools om klanten verder te helpen
- **Wet Arbeidsmarkt in Balans**
Gevolgen voor de verhouding werkgever-werknemer uitgelegd
- **Wft**
De snelste weg naar compliance
- **Wwft en Sanctiewetgeving**
Voldoen aan de eisen rondom sanctie- en antiwitwasregelgeving
- **Zorgcollectiviteiten**
Ondersteuning bij activiteiten die voortvloeien uit de Gedragscode Onafhankelijk Collectief Zorgadvies
- **Zorgplicht**
Voor duidelijkheid over wat moet, zodat ruimte en tijd ontstaat voor wat kan

[Adfiz.nl/kennisportalen](https://adfiz.nl/kennisportalen)

LEDENVERHAAL

Diversiteit binnen organisaties

Naam: Lia Polano
Bedrijf: Zicht risico- en verzekeringsadviseurs
Locatie: Den Bosch
Lid sinds: 2017

Diversiteit binnen organisaties staat hoog op de maatschappelijke agenda. En niet voor niets. Organisaties met teams die een weerspiegeling vormen van onze samenleving met mensen van diverse sekse, culturele achtergrond, competenties en leeftijd presteren beter en zijn innovatiever. Om diversiteit binnen de financiële adviessector aan te jagen, startte Adfiz een werkgroep Diversiteit en inclusie. Lia Polano, algemeen directeur van Zicht risico- en verzekeringsadviseurs, is voorzitter van deze werkgroep.

“Toen ik startte in de branche, was ik tegen een vrouwenquotum. Ik vond het grote onzin en was ervan overtuigd dat het vanzelf wel goed zou komen, dat bedrijven – wetende dat diversere teams beter presteren – meer vrouwen zouden aannemen. Maar nu zijn we 25 jaar verder en heb ik moeten erkennen dat het onvoldoende vanzelf gaat; de financiële sector is nog steeds vooral een mannenbastion. En ook op het gebied van leeftijd en culturele achtergrond valt nog flink wat te winnen. Niet alleen vanuit ideologische motieven – om iedereen gelijke kansen te bieden en beter aan te sluiten bij de klanten die we bedienen – ook het zakelijke aspect speelt mee. Er is namelijk een chronisch tekort aan kundige en gemotiveerde medewerkers binnen onze sector. Daar probeert Adfiz verandering in te brengen dankzij een toegekende subsidie om mensen van buiten de sector gratis een financiële opleiding aan te bieden om in de adviessector aan de slag te gaan. Een andere manier om meer mensen te interesseren voor het adviesvak is door het vak ook aantrekkelijker te maken voor vrouwen, jongeren, ouderen, mensen met een andere culturele achtergrond en ga zo maar door. Wat daarvoor nodig is,

hoe we deze groep mensen kunnen bereiken en op welke manier we dat kunnen doen, onderzoeken we in de werkgroep Diversiteit en inclusie. We willen de sector bewust maken van het feit dat bedrijfscultuur en ingesloten mogelijkheden en onmogelijkheden een grote impact hebben op groepen die nog onvoldoende deel uitmaken van onze sector. Want ik denk dat veel brancheleden echt wel willen, maar dat we beter moeten uitdragen hoe mooi deze branche is om in te werken. Daar hoort ook bij dat we beter nadenken en opener staan voor zaken als bijvoorbeeld fulltime en parttime werken, de werk-privé balans en gedeeltelijk plaatsafhankelijk werken. Ik ben ervan overtuigd dat we als sector deze kant op moeten gaan om ook in de toekomst bestaansrecht te hebben.”

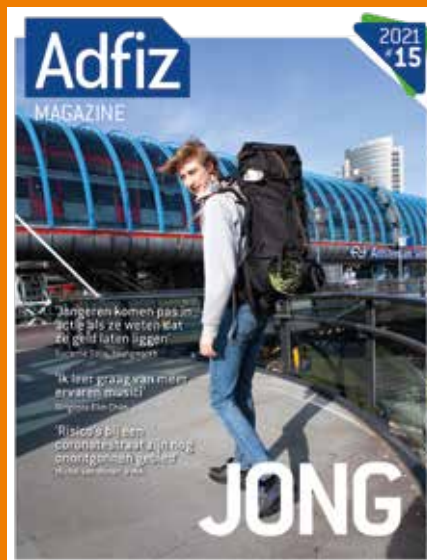


*“Toen ik startte in de
branche, was ik tegen
een vrouwenquotum”*

ADFIZ IN BEELD

Ook in 2021 zijn onze standpunten, visies, publicaties, pers- en nieuwsberichten aan bod geweest in de vakpers en landelijke media (onder andere Telegraaf, AD, FD, BNR, AvroTros).

Het Adfiz Magazine is in 2021 driemaal verschenen. De thema's waren:



JONG



WEERBAAR



FAMILIEBEDRIJVEN

Verder verscheen in 2021 de derde editie van onze uitgave Advies in Cijfers; hét naslagwerk dat omvang, belang en impact van onafhankelijk advies in Nederland in kaart brengt.

Daarnaast publiceerden we vorig jaar het Adfiz Meerjarenplan 2021-2023; een plan dat zowel ingaat op de dynamiek in het adviesvak als op de ontwikkelingen waar we als vereniging mee te maken hebben.



LEDENVERHAAL

Meedenken over Europese wetgeving

Naam: Jaap Meijers
Bedrijf: Meijers Assurantiën
Locatie: Amstelveen
Lid sinds: 1981

Internationale financiële regelgeving is van grote invloed voor de Nederlandse verzekerings- en adviessector. Om al in een vroeg stadium betrokken te zijn bij de totstandkoming van deze regels is Adfiz lid van Bipar, de Europese koepel van brancheorganisaties voor financiële adviseurs. Jaap Meijers, oprichter van Meijers Assurantiën, was van 2009 tot 2011 voorzitter van de koepelorganisatie en vervulde daarna diverse bestuursfuncties bij Bipar.

“Ik ben altijd al nieuwsgierig geweest naar de culturen en gebruiken in andere landen. Enerzijds uit persoonlijke interesse, maar ook omdat het zakelijk gezien deuren kan openen als je weet hoe mensen in andere landen denken en aanvoelt hoe je in het buitenland dingen voor elkaar kunt krijgen. Die inzichten komen namelijk goed van pas als je als relatief kleine nationale speler – ik heb het dan over medio jaren tachtig – internationale aspiraties hebt, maar je zelfstandigheid wilt behouden en niet wilt opgaan in een van de grote mondiaal opererende assurantiemakelaars. Om daaraan invulling te geven hebben we ons in 1990 aangesloten bij het Worldwide Brokers Network, een samenwerkingsverband van onafhankelijke, internationale verzekeringsmakelaars. Daardoor heb ik een groot internationaal netwerk en weet ik wat er op de verschillende internationale markten speelt. Dus toen Adfiz mij polste of ik een rol wilde spelen bij Bipar in Brussel, had ik daar wel oren naar. Bipar zit aan tafel met de supervisors van de Europese Commissie – een onafhankelijke advieslaag die de ministers adviseert – en praat mee over voorgenomen besluitvorming en aanpassingen aan bestaande wetgeving. Maar voor het zover is, moeten de aangesloten brancheorganisaties uit de verschillende lidstaten tot overeenstemming komen. En die hebben allemaal hun eigen agenda en komen op voor hun nationale belangen. Dat is een intensief proces van overleggen en kneden om zo tot een gezamenlijk standpunt te komen. Dat is een mooi spel waar ik veel voldoening uit haal.”



“Bij Bipar zitten we aan tafel met de supervisors van de Europese Commissie”



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