Aan de slag met provisietransparantie

Adfiz biedt uitgebreide ondersteuning bij de implementatie van actieve provisietransparantie.

TEKST **ADFIZ**

Na jaren van discussie met de minister, de Tweede Kamer en de diverse stakeholders over de vormgeving van provisietransparantie is de verwachting (op het moment van schrijven van dit artikel) dat het besluit met de regels voor actieve provisietransparantie binnen afzienbare tijd wordt gepubliceerd en daarmee bekend is. De verwachting is dat de markt een termijn van een half jaar krijgt voor invoering en voorbereiding.

Om ervoor te zorgen dat de gehele adviesmarkt op een goede, werkbare en efficiënte manier aan de nieuwe regelgeving kan voldoen, ontwikkelt Adfiz een uitgebreid pakket aan tools en andere hulpmiddelen om adviseurs optimaal te ondersteunen bij de implementatie van actieve provisietransparantie. Daarvoor heeft de brancheverenigingonderzocht hoe de wens en doelstelling van de minister goed in overeenstemming gebracht kunnen worden met de dagelijkse praktijk van adviseurs en het contact met klanten. Daarbij is ook gekeken naar adviseurs die dit nu al succesvol doen. De inzichten dit oplevert worden gebruikt bij de ontwikkeling van de ondersteuning.

ONDERSTEUNING

Hoe ben je transparant over de dienstverlening? Daarvoor wordt een gespreksfasering opgesteld waarin dit stapsgewijs en visueel is uitgewerkt. Dit kan je helpen de klant laagdrempelig mee te nemen door een verhaal over de waarde van advies, de inhoud van je dienstverlening en uiteindelijk de wijze van betaling en de hoogte van de kosten. Deze kun je doorlopen met de klant. Omdat het document uit twee 'lagen' bestaat kun je een deel ook gebruiken voor meer algemene communicatie, bijvoorbeeld op je website, en een ander deel als dienstverleningsovereenkomst.

'Hoe ben je transparant over de provisie?'

Hoe ben je transparant over de provisie? Er zal een rekenbox worden ontwikkeld waarmee adviseurs het fijnmazige gemiddelde kunnen bepalen op grond van een minimaal aantal variabelen, zodat deze informatie al in een vroeg stadium kan worden gedeeld met de klant. De rekenbox biedt de mogelijkheid om criteria om dit fijnmazige gemiddelde te berekenen op kantoorniveau te bepalen. Zo kunnen bijvoorbeeld afwijkende provisiepercentages gehanteerd worden. De rekenbox kan worden gekoppeld aan alle systemen. Voor adviseurs die stand alone willen werken komt er een speciale website waarop de rekenbox te raadplegen is.

Hoe ga ik hiermee aan de slag? Begin 2024 organiseert Adfiz fysieke bijeenkomsten voor de gehele adviesmarkt waarin het gebruik van de verschillende hulpmiddelen wordt uitgelegd en toegelicht. Daarnaast zal er een e-learning beschikbaar worden gesteld waarin nader wordt ingegaan op hoe de dienstverlening en de beloning succesvol te bespreken met klanten. De e-learning behandelt uiteraard ook de werking en het gebruik van de rekenbox. ■