

Maak het **verschil** als accountant

Werkgevers kunnen heel eenvoudig een verzuimverzekering afsluiten via Locket.nl

Juridische checklist voor accountants

Verzuimverzekering Grip op Verzuim Totaal: wat mag je wel en wat mag je niet?

- a. Je mag niet adviseren of bemiddelen
- b. Je mag geen beloning aannemen in de vorm van provisie (provisie is iedere vorm van beloning voor adviseren en/of bemiddelen)

Voor beide beperkingen geven we enkele praktijkvoorbeelden. Zo krijg je een duidelijker beeld van wat je wel en niet mag doen in het kader van de Wft. Let op: dit is **geen** compleet overzicht. Raadpleeg bij twijfel een juridisch adviseur.





Zonder Wft-vergunning niet bemiddelen of adviseren

Wat is wel en niet toegestaan?

1. Wat is zonder Wft-vergunning wél toegestaan?

- Je mag, op verzoek van de relatie, in Loket.nl de functionaliteit om een verzuimverzekering aan te vragen activeren.
- Je mag de NAW- gegevens van je relaties doorgeven wanneer deze (mogelijk) belangstelling hebben voor een product van Avéro Achmea. Avéro Achmea neemt vervolgens contact op met de potentiële belangstellende. Dit is op dit moment niet aan de orde.
- Je mag adresbestanden beschikbaar stellen voor commerciële acties. Avéro Achmea verzorgt een mailing onder leden/deelnemers van branches, mantels en koepels, waarvoor de accountants adresbestanden beschikbaar kunnen stellen. Avéro Achmea zorgt voor de wervende actie. Dit is op dit moment niet aan de orde.
- Je mag Avéro Achmea introduceren als verzekeringspartner op een website/intranetsite zonder verdere doorverwijzingen. Dit is op dit moment niet aan de orde, de doorverwijzing vindt plaats door Van Spaendonck Verzekeringen B.V. (WFT-vergunning nummer 12044730).
- Je mag een link plaatsen naar de website van Avéro Achmea, maar zonder individuele aanbevelingen en zonder wervende teksten. (Let op: doorlinken naar een aanvraagformulier mag ook, indien je verder geen inhoudelijke rol speelt bij de totstandkoming van de verzekeringsovereenkomst). Dit is op dit moment niet aan de orde.
- Je mag aanvraagformulieren beschikbaar stellen zonder een inhoudelijke rol te spelen bij de totstandkoming van een verzekeringsovereenkomst. Dit is op dit moment niet aan de orde. De inhoudelijke rol wordt ingevuld door Van Spaendonck Verzekeringen B.V. (WFT-vergunning nummer 12044730).
- Je mag een productsoort aanbevelen, zoals een verzuimverzekering.
- Je mag in je nieuwsbrief of magazine advertenties plaatsen over Avéro Achmea of haar producten, waarin kortingspercentages worden genoemd (zonder dat deze via jou aangevraagd kunnen worden). Er is een flyer beschikbaar om naar je relaties te sturen.
- Je mag voor jouw relaties een boekje beschikbaar stellen met daarin de verzekeringsarrangementen die met Avéro Achmea zijn afgesproken. In dat boekje mag voor het aanvragen van een verzekering worden verwezen naar de verzekeraar. Er wordt in de flyer verwezen naar Loket.nl en in Loket.nl naar Van Spaendonck Verzekeringen B.V. (WFT-vergunning nummer 12044730).
- Je mag een bepaald soort verzekering aanbevelen aan een groep relaties, bijvoorbeeld in een krant of op een website.
- Je mag via e-mail een bepaald soort verzekering aanbevelen aan een groep relaties. Het moet wel duidelijk zijn, dat de e-mail niet aan één persoon is gericht, maar aan een groep.

2. Wat is zonder Wft-vergunning niet toegestaan? En wat is onze oplossing.

- Je mag een individuele relatie niet direct in contact brengen met een aanbieder.
- Je biedt jouw relatie uitsluitend een koppeling aan met Avéro Achmea in Loket.nl na doorverwijzing door Van Spaendonck Verzekeringen B.V. (WFT-vergunning nummer 12044730) in Loket.nl. In Loket.nl heeft jouw relatie zijn eigen werkomgeving, waarin hij zelf beslist of hij hier gebruik van maakt.
- Je mag geen helpdesk inrichten om relaties te helpen bij het sluiten van een verzekering of gedurende de looptijd van een verzekering (bijvoorbeeld bij afwijzing van een schadeclaim). Tijdens het proces en daarna kan je relatie gebruikmaken van de diensten van Van Spaendonck Verzekeringen B.V. (WFT-vergunning nummer 12044730).
- Je mag een individuele relatie geen producten van Avéro Achmea aanbevelen. Je biedt jouw relatie uitsluitend een koppeling aan. Zodra je relatie hier gebruik van maakt krijgt hij een disclaimer te zien waarmee hij akkoord moet gaan. Hierin staat dat het een execution only product is.
- Je mag geen aanvraagformulieren invullen voor relaties. Jouw relatie vult de ontbrekende gegevens zelf in, na acceptatie van de offerte, in zijn eigen werkomgeving in Loket.nl.
- Je mag relaties niet nabellen naar aanleiding van marketingacties. Dit is op dit moment niet aan de orde.
- Je mag voor een individuele relatie niet bellen met Avéro Achmea met vragen over een nieuwe of bestaande verzekering. Wel met het advieskantoor Van Spaendonck Verzekeringen B.V. (WFT-vergunning nummer 12044730).
- Je mag op jouw intranetsite geen rekentools van de verzekeraar plaatsen. Dit is op dit moment niet aan de orde. De berekening wordt gemaakt in de werkgeversomgeving van jouw relatie in Loket.nl.
- Je mag geen offertesoftware van de verzekeraar gebruiken. Dit is op dit moment niet aan de orde. De werkgever maakt zelf gebruik van de offerte software onder toezicht van Van Spaendonck Verzekeringen B.V. (WFT-vergunning nummer 12044730).
- Je mag geen toegang hebben tot online-applicaties voor het aanvragen van verzekeringen. Je biedt uitsluitend een uitbreiding op de salarisadministratie. Jouw relatie maakt zelf gebruik van de online applicatie.
- Je mag geen toegang hebben tot de administratie van de verzekeraar, om voor relaties mutaties aan te brengen in bestaande verzekeringen of in klantgegevens. Mutaties zijn volledig geautomatiseerd.
- Je mag geen toegang hebben tot de administratie van de verzekeraar om overzichten van bestaande verzekeringen te krijgen voor relaties. Dit is op dit moment niet aan de orde.
- Je mag niet fungeren als tussenschakel in de postverzending tussen verzekeraar en klant. Alle communicatie gaat rechtstreeks vanuit de werkgeversomgeving naar Avéro Achmea.
- In het algemeen mag je geen andere gegevens dan NAW- gegevens aan Avéro Achmea verstrekken. Dit is op dit moment niet aan de orde.
- Je mag niet inhoudelijk ingaan op het product of de aanbieder. Teksten als: “Wij hebben gesprekken gevoerd en Avéro Achmea is geselecteerd als de beste op het gebied van...”, “Voordelen van dit product van Achmea zijn...”, “Als je belangstelling hebt, kun je contact met Avéro Achmea opnemen onder vermelding van....” zijn dan ook niet toegestaan. Dit is op dit moment niet aan de orde.



Beloning en provisie

Wat is wel en niet toegestaan?

1. Wat is zonder Wft-vergunning wél toegestaan?

Je mag alle vormen van vergoeding aannemen voor werkzaamheden, zolang deze geen enkele relatie hebben met, of afhankelijk zijn van, adviseren of bemiddelen. Dat geldt ook als de vergoeding productieafhankelijk is.

2. Wat is zonder Wft-vergunning niet toegestaan?

Je mag geen enkele vorm van vergoeding aannemen voor werkzaamheden die een relatie hebben met, of afhankelijkheid zijn van, adviseren of bemiddelen.

Dit is op dit moment niet aan de orde.

Soms is het niet duidelijk of de activiteiten onder bemiddelen en/of adviseren vallen. Is er twijfel dan kan een productieafhankelijke beloning of een disproportionele beloning betekenen dat er (toch) sprake is van bemiddelen. Het gaat dan om vergoedingen als percentage van omzet, premie, aantal polissen, aantal deelnemers, vergoedingen die zijn gebaseerd op staffels van aantal deelnemers, polissen of premievolumes en te hoge vergoedingen ten opzichte van de activiteiten die worden verricht.