

DFO Signalen #243

Week 27

29 juni - 5 juli

Alsjeblieft! Jouw wekelijkse update met signalen uit de markt,
speciaal voor onafhankelijk financieel adviseurs.

14 dagen bedenktijd bij de Overwaarde Hypotheek

ABN AMRO heeft bekendgemaakt dat de Overwaarde Hypotheek vanaf 19 juni 2026 onder de Distance Marketing of Financial Services Directive (DMFSD) valt. Dit heeft voor deze specifieke hypotheek de volgende gevolgen: vanaf de datum van ondertekening van het bindend aanbod hebben klanten een bedenktijd van 14 kalenderdagen. Binnen deze periode kunnen klanten kosteloos afzien van een ondertekend bindend aanbod. Gedurende deze 14 dagen zal de notaris de hypotheekakte niet passeren.

De DMFSD is uitsluitend van toepassing op overeenkomsten op afstand. Hieronder wordt verstaan: een overeenkomst tussen een aanbieder en een consument waarbij gedurende het gehele traject uitsluitend gebruik wordt gemaakt van één of meer technieken voor communicatie op afstand. Bemiddeling na advies door een financieel adviseur valt normaal gesproken niet onder het begrip 'overeenkomst op afstand'. Wij hebben Karin Polman, directeur Hypotheken Intermediair bij ABN AMRO Bank, verzocht aan te geven of de bedenktijd van 14 dagen voor de Overwaarde Hypotheek ook geldt

wanneer een financieel adviseur bij de bemiddeling betrokken is. Haar reactie is als volgt:

“Producten waarop de Mortgage Credit Directive (MCD) van toepassing is, vallen buiten de reikwijdte van de Distance Marketing of Financial Services Directive (DMFSD). Omdat verzilverproducten, zoals de ABN AMRO Overwaarde Hypotheek, niet onder de MCD vallen, is de DMFSD hier wél op van toepassing, in tegenstelling tot reguliere hypotheek. Dit betekent dat voor de Overwaarde Hypotheek een wettelijke bedenktijd van 14 kalenderdagen geldt na ondertekening van het bindend aanbod, ook wanneer een financieel adviseur bij de totstandkoming betrokken is.”

Gratis samenvatting beschikbaar van Serviceproviders onderzoek 2026: thema binnendienst & acceptatie

Sterk in verbondenheid, daar ligt de toekomst van het intermediair. Dit is een van de eindconclusies uit het landelijk onderzoek naar de beste Serviceprovider op het gebied van binnendienst en acceptatie. De adviesmarkt verandert snel door digitalisering, hogere klantverwachtingen en toenemende complexiteit. Juist voor kleinere advieskantoren ligt de kracht niet in groter worden, maar in slimme samenwerking. Door kennis, technologie en ondersteuning te bundelen met sterke partners, zoals Serviceproviders. Ben jij benieuwd naar de gratis samenvatting en de winnaars van het onderzoek?

[Download hier de samenvatting, aangeboden door de winnaars →](#)

Kan een vrijwillige aflossing van een uitgesteld opeisbare overbedelingsschuld deels een schenking zijn?

De Belastingdienst heeft vorige week een standpunt gepubliceerd over de fiscale gevolgen van het vervroegd aflossen van een overbedelingsschuld.

De casus: X en Y hebben één kind, Z. X overlijdt zonder testament. Op grond van de wettelijke verdeling zijn Y en Z ieder voor de helft erfgenaam van de nalatenschap van € 200.000. Alle goederen worden aan Y toegedeeld. Z krijgt daardoor een onderbedelingsvordering op Y van € 100.000. Deze vordering is pas opeisbaar bij het overlijden van Y, maar Y mag de schuld op ieder moment vrijwillig eerder aflossen. Vijf jaar na het overlijden van X besluit Y de volledige schuld van € 100.000 aan Z te voldoen.

Standpunt van de Belastingdienst:

Volgens de Kennisgroep Successiewet is sprake van een schenking voor zover de aflossing hoger is dan de contante waarde van de schuld op het moment van

aflossen. In deze casus bedroeg de contante waarde van de schuld € 64.186. Het meerdere dat Y aan Z betaalt, wordt aangemerkt als een schenking.

[Lees het standpunt van de Belastingdienst →](#)

Aan de voorwaarden Wft vergunning moet blijvend worden voldaan

Financieel dienstverleners kunnen, wanneer zij aan de wettelijke eisen voldoen, van de AFM een vergunning ontvangen voor het adviseren en bemiddelen in financiële producten. Het verkrijgen van een vergunning is echter niet voldoende; de onderneming moet ook daarna blijvend aan alle vergunningseisen voldoen.

In de praktijk veranderen ondernemingen regelmatig. Denk aan wijzigingen in bestuur, aandeelhouders, bedrijfsvoering of interne processen. Hierdoor kan ongemerkt een situatie ontstaan waarin niet langer aan de oorspronkelijke vergunningseisen wordt voldaan.

Het is daarom verstandig om jaarlijks te controleren of de onderneming nog steeds voldoet aan alle voorwaarden waarop de vergunning is gebaseerd en of wijzigingen tijdig aan de AFM moeten worden gemeld.

Bureau DFO biedt een training aan waarin de belangrijkste vergunningseisen worden besproken. Deelnemers krijgen handvatten om te beoordelen of actualisering van informatie richting de AFM of aanpassing van interne processen noodzakelijk is.

[Schrijf je in voor de workshop →](#)

Test je Wft kennis: Leuk én nuttig

Test uw Wft-kennis met twee korte kennistoetsen van ieder vijf meerkeuzevragen. De vragen zijn afkomstig uit Wft-audits die Bureau DFO de afgelopen periode bij financiële dienstverleners heeft uitgevoerd. Het gaat dus om praktijkvragen waarop collega's in de dagelijkse praktijk soms een verkeerd antwoord gaven.

Na iedere vraag ziet u direct waarom uw antwoord goed of fout is. Uiteraard worden de resultaten volledig anoniem verwerkt; wij zien niet wie welke antwoorden heeft gegeven.

[Doe Kennistoets 1 →](#)

[Doe Kennistoets 2 →](#)

Binnen enkele minuten rapport zakelijke financiering

Bedrijfshypotheek.nl heeft als eerste in Nederland een AI-platform ontwikkeld waarmee ondernemers en adviseurs binnen enkele minuten inzicht krijgen in hun financieringsmogelijkheden voor de aankoop of herfinanciering van een bedrijfspand.

Na een veilige identificatie en het uploaden van hun aangifte inkomstenbelasting en de laatste drie jaarcijfers ontvangen gebruikers binnen 3 tot 4 minuten een uitgebreid financieringsrapport. Het rapport bevat onder meer:

- Een haalbaarheidsindicatie van de financiering
- Analyse van de financiële prestaties van de onderneming
- Sector- en brancheanalyse
- Indicatieve maandlasten
- Financieringsruimte en leencapaciteit
- Financiële ratio's en kengetallen
- Risico-indicaties en aandachtspunten

[Bekijk het AI-platform van Bedrijfshypotheek.nl →](#)

Heeft jouw collega deze Signalen naar je doorgestuurd? Meld je hieronder aan als je zelf Signalen uit de markt wilt ontvangen. Het is gratis!

[Meld je gratis aan →](#)

Agenda

Summercourse Bedrijfsvoering op orde—
16 juli

Met Robert-Jan van Loon

Weet jij zeker dat jouw bedrijfsvoering voldoet aan de Wft-eisen? In deze

[Schrijf je in voor 16 juli →](#)

summercourse loop je samen met Robert-Jan van Loon alle kritische punten door.

Workshop Fiscaal paspoort – 21 juli

Met Eric Pothoven

Tijdens deze middag krijg je een training hoe je door middel van een tool op correcte wijze het eigenwoningverleden kan berekenen.

Schrijf je in voor 21 juli →

Workshop Fiscaal paspoort – 30 juli

Met Eric Pothoven

Tijdens deze middag krijg je een training hoe je door middel van een tool op correcte wijze het eigenwoningverleden kan berekenen.

Schrijf je in voor 30 juli →

Lees hier [alle uitgebrachte DFO Signalen](#).

Download deze nieuwsbrief in PDF

Adres

Bureau DFO
De Wel 14-16
3871 MV Hoevelaken

Contact

033 258 04 60
www.dfobv.nl
www.dfo-opleidingen.nl
info@dfobv.nl

LinkedIn



[Aanmelden](#) | [Afmelden](#)