

DFO Signalen #246

Week 30
20 - 26 juli

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

Lening aan werknemer kan consumptief krediet zijn

Het Gerechtshof Den Haag heeft op 3 juli 2026 uitspraak gedaan in een zaak waarin een loodgietersbedrijf aan zijn werknemer € 50.000 heeft geleend. Toen de werknemer in gebreke bleef in het terugbetalen van de lening trachtte de werkgever via de rechter de werknemer tot terugbetaling te dwingen. Het Gerechtshof bevestigde echter een eerder vonnis van de kantonrechter waarin deze vordering werd afgewezen. Dit met als motivatie dat de lening moet worden aangemerkt als een overeenkomst van consumentenkrediet. Omdat niet is vastgesteld dat de werkgever voorafgaand aan het sluiten van de overeenkomst een kredietwaardigheidstoets heeft verricht, is de vordering door de kantonrechter en later door het Gerechtshof afgewezen. De volledige uitspraak is hieronder te vinden.

[Uitspraak lening aan werknemer →](#)

Nationale-Nederlanden met praktische tips voor adviseurs in het kader van de pensioenwijziging

Nationale-Nederlanden heeft in samenwerking met Bureau DFO een opname gemaakt over de wijziging van het pensioenstelsel (Wtp). Robert-Jan van Loon, senior compliance adviseur bij Bureau DFO, benoemt waarin een financieel adviseur wel en niet mag adviseren en bemiddelen. Gijs Gitmans en Hans van Kooten van Nationale-Nederlanden gaan in op hoe financieel adviseurs in de praktijk klanten kunnen adviseren en informeren in het kader van de Wtp. Hierbij wordt ingegaan op de keuzes die deelnemers krijgen en de begeleiding die de adviseurs hierbij kunnen hebben. Onderwerpen die hierbij aan de orde komen zijn onder meer:

- Onderscheid informeren en adviseren
- Uitbreiding individuele keuzen
- Groei aandacht voor beleggen
- Ruimere mogelijkheden in 3e pijler
- Bijsparen of lijfrente?
- Prioriteiten binnen de klantenportefeuille
- Lezen van transitie-upo's

De uitzending kan je zonder kosten bekijken.

[Uitzending Nationale-Nederlanden →](#)

Adviseurs moeten bij hypotheek alerter zijn op wel of niet afsluiten ORV

Er lijkt sprake te zijn van een stijging van het aantal klachten van consumenten die na het overlijden van een partner menen dat hun adviseur bij het bemiddelen van een hypothecair krediet nalatig is geweest in het advies over een af te sluiten ORV. In een recente uitspraak van de geschillencommissie KifiD en de Commissie van Beroep KifiD komen twee leermomenten naar voren.

1. Wanneer de adviseur een ORV adviseert en de klant aangeeft dat hij zelf deze verzekering zal regelen, dan ligt het op de weg van de adviseur om navraag te doen of de klant er nog toe is overgegaan om de ORV af te sluiten. Dit om enig misverstand hierover te voorkomen.
2. Wanneer de adviseur een concept-adviesrapport aan de klant geeft en later een definitief adviesrapport dan brengt de vereiste zorgvuldigheid mee dat de adviseur de consument actief moet wijzen op de wijzigingen

die de adviseur, zonder daarover contact te hebben gehad met de klant in het definitieve adviesrapport heeft aangebracht.

Vijf webinars bij VCN Summerschool

VCN heeft met deskundigen over vijf actuele onderwerpen een webinar opgenomen. De onderwerpen zijn:

Deskundige	Onderwerp
Rob Timmermans	Funderingsproblematiek
Reinier Gunneman	Slimmer werken met AI
Harrie-Jan van Nunen	Afwegingen van geldverstrekkers
René Kuiper	Advieskansen bij senioren
Jurjen Oosterbaan Martinius	Samenwerking in Verbondenheid

Voor € 50 kan je alle opnamen bekijken. Voor € 25 extra krijg je hiervoor ook nog SEH PE-(B)punten. VCN steunt met dit project de actie van de Nierstichting rondom nierfalen.

[Bekijk de VCN Summerschool voor € 50 →](#)

Training: eigenwoningverleden vaststellen met het Fiscaal Paspoort

Er is grote belangstelling voor de training “Eigenwoningverleden vaststellen met het Fiscaal Paspoort” zoals die verzorgd wordt door docent Eric Pothoven. Deelnemers zijn enthousiast over het gebruik van de digitale tool die onderdeel is van de training. Elke deelnemer ontvangt deze tool en kan deze zonder extra kosten onbeperkt binnen het eigen kantoor gebruiken. In de training worden de volgende stappen gevolgd:

Het 6-stappen protocol	Komende trainingen inclusief tool	
1. Klant en woning correct invoeren, inclusief eigendoms- en schuldaandeel 2. Eigenwoningreserve (EWR) en bijleenregeling per persoon verwerken	30 juli	Hoevelaken
	11 augustus	Hoevelaken
	8 september	Hoevelaken

3. Overgangsrecht (BEWS) en lopende 30-jaarstermijnen herkennen en toepassen
4. Aflossingsstanden en meenemen naar het nieuwe leningdeel
5. Scenario's beoordelen: wettelijke regeling, kan-bepaling of draagplichtovereenkomst
6. Consumentenrapport en draagplichtovereenkomst genereren en uitleggen aan de klant

15 september	Ridderkerk
22 september	Heerenveen
23 september	Hoevelaken
29 september	Hoevelaken
6 oktober	Eindhoven

[Bekijk alle data en schrijf je in →](#)

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 – 20 augustus

Met *Robert-Jan van Loon*

Weet jij zeker dat jouw bedrijfsvoering voldoet aan de Wft-eisen? In deze summercourse loop je samen met Robert-Jan van Loon alle kritische punten door.

[Schrijf je in voor 20 augustus →](#)

Workshop Generationele vermogensoverdracht – 24 augustus

Met *Monique Londema*

De grootste vermogensoverdracht ooit staat voor de deur – 900 miljard euro wisselt de komende jaren van generatie. Leer hoe jij jouw klanten hierin optimaal begeleidt.

[Schrijf je in voor 24 augustus →](#)

2-daagse training Advieskracht voor senioren met overwaarde

Met *René Kuiper*

In deze tweedaagse, praktijkgerichte training leer je hoe je senioren met overwaarde echt verder helpt. Er zijn 3 reeksen beschikbaar:

*Hoevelaken: start 8 september

*Hoevelaken: start 11 november

*Heerenveen: start 19 november

[Bekijk alle data en schrijf je in →](#)

Webinar actualiteiten – 8 september

Met *Jurjen Oosterbaan Martinus*

Tijdens dit live webinar bespreekt Jurjen Oosterbaan Martinus de belangrijkste actualiteiten, met onder andere AVG en Wwft, uitbesteding en variabele beloning.

[Schrijf je in voor 8 september →](#)

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](#)