

DFO Signalen #249

Week 33

10 - 16 augustus

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

Waarschuwing voor verkeerde interpretatie Wwft

Bureau DFO krijgt de laatste tijd meer signalen en vragen van financieel dienstverleners die telefonisch worden benaderd door aanbieders van Wwft-tools, onder meer door Handelzeker. Verschillende relaties melden dat de verkoopbenadering behoorlijk stevig is en dat soms de indruk wordt gewekt dat afname van zo'n dienst verplicht of noodzakelijk is om aan de Wwft te voldoen.

Voor de duidelijkheid: dat is niet zo.

Geen wet verplicht je om een externe Wwft-tool of -dienstverlener af te nemen. Je mag jouw cliëntenonderzoek, PEP- en sanctiescreening en dossiervorming ook zelf inrichten, mits je aantoonbaar aan de Wwft-vereisten voldoet. Wil je wel uitbesteden, dan zijn er meerdere aanbieders op de markt. Vraag dan eerst jouw CRM- of adviessoftwareleverancier welke diensten die op dit punt biedt. Vergelijk daarna op prijs, functionaliteit en vooral op contractvoorwaarden zoals opzegtermijn en automatische verlenging, voordat je tekent.

Zelf doen is een reëel alternatief, zeker voor kleinere kantoren met een overzichtelijk klantenbestand. Een goed ingericht eigen proces met heldere werkinstructies hoeft niet complex te zijn.

Heb je vragen? Robert-Jan van Loon, senior consultant Wft/compliance bij Bureau DFO, helpt je graag.

[Neem contact op met Robert-Jan van Loon→](#)

De opleiding Schadebehandelaar in 20 minuten toegelicht

Voor werkgevers en medewerkers is het interessant om te weten dat er een aparte opleiding voor schadebehandelaars bestaat. Docent Anita Hol-Bubeck vertelt in een interview van twintig minuten welke kennis en vooral welke vaardigheden je tijdens die opleiding leert. Van de ervaring die je er opdoet, heb je jouw hele werkzame leven voordeel.

De opleiding Schadebehandelaar is geen klassieke opleiding waarin je vooral luistert en aantekeningen maakt. Wat het dan wel is? De hele opleiding werk je met praktijkdossiers van de deelnemers zelf. Kijk naar deze korte presentatie, of je nu een werkgever bent die zijn medewerkers wil helpen zich te ontwikkelen of een medewerker die beter wil worden in zijn vak. Daarna weet je of deze opleiding iets is voor jou of voor jouw mensen.

[Bekijk het interview→](#)

[Meer informatie en aanmelden→](#)

Informatieve brochure over verzekeren en erfelijkheid

Het Erfocentrum heeft samen met het Verbond van Verzekeraars een nieuwe versie uitgebracht van de brochure *Verzekeren en erfelijkheid*.

Nederlandse verzekeraars hebben onderling afspraken gemaakt die ervoor zorgen dat ook mensen met een erfelijkheidsrisico zich kunnen verzekeren. Een van die afspraken is dat een verzekeraar bij een aanvraag tot een bepaald verzekerd bedrag niet mag vragen naar erfelijke ziektes of aandoeningen bij jou of in jouw familie. Die maximumbedragen worden elke drie jaar vastgesteld en staan die periode vast. Per 1 januari 2025 gelden deze grenzen:

- levensverzekeringen: € 352.200 verzekerd bedrag in totaal over een periode van drie jaar;

- eerste jaar van arbeidsongeschiktheid: € 51.000;
- volgende jaren van arbeidsongeschiktheid: € 34.200.

De brochure beschrijft dit beleid helder. Dat verdient waardering. Ken je deze afspraken, dan ben je van grote waarde voor klanten voor wie dit speelt. De brochure vind je hieronder.

[Bekijk hier de brochure over verzekeren en erfelijkheid→](#)

Met vroegpensioen emigreren? Hoe zit het dan met de zorgverzekering?

Het CAK, het vroegere Centraal Administratie Kantoor, voert namens het ministerie van Volksgezondheid, Welzijn en Sport een groot aantal regelingen uit op het gebied van de zorgverzekering. Het CAK heeft bekendgemaakt dat er naar verwachting per 1 november 2026 iets verandert dat belangrijk is voor jouw klanten die met vroegpensioen naar een EU/EER-land of Zwitserland willen verhuizen.

Hebben deze klanten geen uitkering op grond van AOW, Anw, WAO, WIA of Wajong, dan komen zij niet meer in aanmerking voor een zorgverzekering via het CAK. Verzekeren zij zich in hun nieuwe land tegen ziektekosten, dan lopen zij het risico op wachttermijnen en uitsluitingen voor bestaande medische problemen.

De aankondiging en een reeks vragen en antwoorden staan op de site van het CAK. OOM Verzekeringen is gespecialiseerd in grensoverschrijdende particuliere ziektekostenverzekeringen en heeft op www.oomverzekeringen.nl ook veel informatie over dit onderwerp.

[Bekijk hier de aankondiging, reeks vragen en antwoorden op de site van CAK→](#)

De markt van ORV beweegt

De markt van de overlijdensrisicoverzekering is in beweging. Al jaren concurreren aanbieders scherp op premie. Volgens MoneyView daalden de ORV-premies sinds 2002 gemiddeld met ruim 60 procent. De afgelopen jaren vlakke die daling af.

Ook aan de aanbiederskant verschuift er het nodige. Eerder dit jaar koos Dazure Allianz als risicodragers voor de ORV. Afgelopen week deed marktleider TAF

hetzelfde. Allianz krijgt daarmee een dominante positie in deze markt. Waar winnaars zijn, zijn ook verliezers: op ORV lijkt vooral Scildon zijn eerdere sterke positie te verliezen.

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

Eigenwoningverleden correct toepassen met het Fiscaal Paspoort – 9 september

Met Eric Pothoven

Adviseurs die met het Fiscaal Paspoort werken besparen gemiddeld 2 uur per dossier. De vastlegging voldoet bovendien aan de nieuwe leidraad van de AFM zodat je niet alleen sneller werkt, maar ook aantoonbaar compliant bent!

Schrijf je in voor 9 september→

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→

Training digitale weerbaarheid - 25 augustus of 14 september

Met Robert-Jan van Loon

Senior compliance adviseur Robert-Jan van Loon laat zien welke concrete maatregelen je direct zelf kunt nemen – van cyberhygiëne en sterke wachtwoorden tot afspraken met softwareleveranciers.

Schrijf je in voor 25 augustus of 14 september→

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](#).

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

