

[Bekijk deze e-mail in je browser](#)



DFO Signalen #120

Week 47

20 - 26 november

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

Serviceproviders: steunpilaren krachtig intermediair distributiesysteem gratis vakpaper

In deze vakpaper een gratis samenvatting van het Serviceprovider onderzoek 2023. Wij geven een overzicht van een aantal algemene belangrijke ontwikkelingen op het gebied van serviceproviders en vermelden de resultaten van de winnaars van het onderzoek van dit jaar.

Website Serviceproviders

AFM helder over leadvergoeding

Leadvergoeding komt op dit moment veelvuldig voor tussen platforms en installatiebedrijven enerzijds en financieel advieskantoren anderzijds. Kern van deze vergoeding is dat de financieel adviseur van het platform/installateur een percentage ontvangt van de investering die de consument via de bemiddeling van de financieel adviseur doet om zijn woning te verduurzamen. Een min of meer marktconform percentage ligt hierbij tussen de 5% en 8%. In de marktindrukken 2023 die de AFM vandaag heeft uitgegeven merkt de AFM hierover het volgende op:

Het komt voor dat hypotheekadviseurs leadvergoedingen ontvangen van aanbieders van energiebesparende maatregelen. In veel gevallen zullen dit soort vergoedingen niet binnen de reikwijdte van de Wft vallen omdat bijvoorbeeld zonnepanelen geen financieel product zijn. Hierbij niettemin een dringende oproep om als adviseur transparant over dit soort

leadvergoedingen te zijn en te zorgen dat het niet van invloed is op het financieel advies dat wordt gegeven. Transparant zijn over waar je je geld aan verdient, komt het vertrouwen in de markt ten goede.

Deze visie komt overeen met het standpunt dat de Nederlandse Vereniging van Hypothecair Planners al in 2019 richting haar leden heeft ingenomen.

Binnenkort beschikbaar: Salarisindicator 2024

Binnenkort verschijnt de jaarlijkse DFO Salarisindicator. Dit is een indicatie van de verwachte loonontwikkeling voor het nieuwe jaar. De indicatie is gebaseerd op verwachtingen die financieel advieskantoren afgeven. De indicaties worden betrouwbaarder naarmate het aantal waarnemingen groter is. Heb jij nog niet eerder de enkele vragen die Bureau DFO hierover heeft ingevuld, wil je dit dan alsnog doen? Als dank ontvangt je 15 euro korting als je de Salarisindicator 2024 bestelt. Door op dit soort kleine inspanningen samen te werken kunnen wij veel ondernemers helpen met praktische zaken. In dit geval het geven van informatie om hun eigen beloningsbeleid voor het nieuwe jaar in te vullen. Het kost maar een paar minuten. De vragen kan je via de volgende button beantwoorden.

[Onderzoek Salarisindicator](#)

Versnelling gebruik brondata bij hypotheek wenselijk

Ockto is een platform om persoonsgegevens snel, makkelijk en veilig te delen. In een recente publicatie beschrijft Ockto hun samenwerking met De Hypotheker, waarin het goed gebruik van brondata voor de adviseurs een tijdsbesparing van 30% realiseerde tijdens de oriëntatiefase. Het gebruik van brondata heeft als voordeel dat de adviseur snel kan beschikken over voor het advies relevante informatie. Voor de aanbieder is het grote voordeel dat er zekerheid is dat de data die worden aangeleverd ook correct is. Ook voor consumenten levert het kunnen werken met brondata voordelen op. De consument hoeft niet uit "alle hoeken en gaten" de benodigde gegevens op te zoeken terwijl soms de te klok van het financieringsvoorbereidingsproces doortikt. Wat het gebruik van brondata vertraagt is dat er aan de zijde van geldverstrekkers geen eenduidig beleid is welke brondata zij wel of niet accepteren. Waar de ene geldverstrekker slechts voor een beperkt aantal gegevens brondata accepteert, kent een andere aanbieder voor vrijwel alle gegevens de mogelijkheid deze als brondata aan te leveren. Om het werken met brondata te versnellen is het wenselijk dat geldverstrekkers op dit punt een uniform beleid ontwikkelen. De praktijkcasus van De Hypotheker kan via de volgende link worden opgehaald.

[Praktijkcasus](#)

Omzet per fte in 2021 en 2022

Voor het vierde jaar op rij koppelt de AFM landelijke cijfers terug die de toezichthouder uit de (verplichte) vragenlijst Marktmonitor ontving. Deze terugkoppeling bevat hierdoor de meeste betrouwbare data waarover de sector kan beschikken en is daarmee gewaardeerd én belangrijk. Een van de waardevolle inzichten die de AFM geeft betreft de gemiddelde fte bij financieel dienstverleners in 2021 en 2022. Het beeld is als volgt:

Aantal fte	Omzet per fte in 2021	Omzet per fte in 2022
0 -1 fte	€ 98.700	€ 105.000
1.1-2 fte	€ 106.900	€ 118.900
2.1- 5 fte	€ 123.600	€ 135.100
5.1-10 fte	€ 132.500	€ 135.800
10.1-25 fte	€ 157.800	€ 167.700
➤ 25 fte	€ 144.100	€ 159.000

Heeft jouw collega deze Signalen naar je doorgestuurd? Meld je [hier](#) aan als je zelf Signalen uit de markt wilt ontvangen. Het is gratis!

Ja, ik ontvang graag DFO Signalen

Ook een signaal voor het onafhankelijk intermediair delen?

Laat het ons weten via signalen@dfobv.nl of bel naar 033 258 04 60.

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

Download deze nieuwsbrief in PDF

Voor het verzenden van deze mail maken wij gebruik van onze eigen privacyverklaring en cookiebeleid. De mail en aanhangende documenten bevatten links en verwijzingen naar andere websites. Wij dragen geen verantwoordelijkheid voor het privacy- en cookiebeleid van die websites.

Wil je deze e-mails niet meer ontvangen?

Je kan je hier [uitschrijven](#).

Bureau DFO B.V. · De Wel 14-16 · HOEVELAKEN, Gelderland 3871 MV · Netherlands