

'AFM en intermediair zijn geen vijanden van elkaar'

Kockelkoren op stage op kantoor in Simpelveld

Eind vorig jaar spraken assurantietussenpersonen **Sergé Velraeds** en **Sjaak Quaedflieg** met **AFM**-bestuurder **Theodor Kockelkoren** af dat de laatste dit voorjaar een dag stage zou komen lopen bij hun kantoor in Simpelveld. Kockelkoren hield woord en toog vorige week naar het Limburgse land voor een kijkje in de keuken bij het assurantiëkantoor.

Door Robert Paling

Toen Theodor Kockelkoren vorige week woensdag op de bel drukte voor zijn eerste en enige stagedag bij assurantiëkantoor Vequa viel hij met zijn neus in de boter. De koffie en de Limburgse vlaai stonden al te wachten op het bestuurslid van de AFM. "Ik kreeg een zeer warm welkom", aldus Kockelkoren die daar bijna verontschuldigend aan toevoegt dat er daarna toch echt stevig is doorgewerkt."

Ludiek

De benaming 'stage' voor het werkbezoek, opgekomen tijdens de verzoeningsessie met het intermediair die de AFM december vorig jaar organiseerde in Breukelen, was vooral ludiek bedoeld, benadrukte Vequa-directeur **Sergé Velraeds**. "Het was natuurlijk niet de bedoeling dat Theodor hier de hele dag dingen zou gaan kopiëren. Het was vooral de bedoeling om de diverse facetten van elkaars werk te leren te kennen en nou eens precies te weten hoe de procedures in elkaar steken."

Ruimte bieden

"Het is goed om te zien hoe het reilt en zeilt bij het intermediair en vooral hoe onze leidraden en toezichtsregels

landen in de praktijk", aldus Kockelkoren. "Dat is voor mij zeker geen unicum, want ik gebruik al sinds 2006 de zomermaanden om regelmatig bij het intermediair mijn oor te luister te leggen." Bij de bijeenkomst in Simpelveld was het Kockelkoren vooral opgevallen dat de adviseurs niet altijd de ruimte kunnen inschatten die de AFM het intermediair geeft om af te wijken van de standaardadviesregels. Kockelkoren: "Al

kockelkoren daar nog aan toe. Maar liefst twee uur haalden Kockelkoren, Velraeds en mede-directeur **Sjaak Quaedflieg** tal van voorbeelden aan waarin deze vraag ook speelt, zoals bij een hypotheek voor een ondernemer waarbij naderhand nog een overlijdensrisicoverzekering moest worden gesloten. "Onze discussies hierover dragen zeker bij aan de gedachte bij de AFM om binnenkort eens een reeks voorbeelden te bundelen, zo-

waarbij een werkgever die voor zijn dertig werknemers op zoek was naar een defined-contributionpensioenregeling geen € 3.500 euro over had voor het advies van Vequa. "Een heel sprekend voorbeeld", erkent Kockelkoren. "Maar die werkgever had er ook voor kunnen kiezen om de prijs voor het onafhankelijke advies te delen met zijn werknemers, mocht het tot een regeling zijn gekomen." Volgens hem begrijpen consumenten best dat goed advies geld kost. "Het is slechts een kwestie van tijd voor ze ermee bekend raken." Velraeds is blij met de woorden van de toezichthouder.



Theodor Kockelkoren geflankeerd door Sjaak Quaedflieg (l.) en Sergé Velraeds.

snel kwam het voorbeeld ter tafel van een lijfrente van € 7.000 waarbij de adviseur dan € 900 euro in rekening zou moeten brengen als hij de klant het volledige advies-traject zou laten doorlopen. Maar dat is juist niet in het belang van die klant, die ei-

dat adviseurs met een beter gevoel een verkort advies kunnen geven als dat gepast is", aldus Kockelkoren.

Geen vijanden

Een ander 'hot topic' in de relatie tussen het intermediair en de toezichthouder kwam

"Het is heel aangenaam dat je bepaalde zaken met elkaar kunt bepraten en een klein beetje in elkaars huid kunt kruipen. Het beeld dat ik van Theodor had, is absoluut niet veranderd, dat was al positief. Het is geen man die alleen maar achter zijn bureau zit en

'Het is voor beide kanten zeer nuttig om te investeren in dit soort contacten'

genlijk veel meer gebaat is bij een verkort advies. Die ruimte bieden wij ook, zolang de adviseur maar motiveert waarom de verkorte variant beter is voor de klant.

"Fijn om eens rechtstreeks van de toezichthouder te horen", aldus Velraeds. "Of je mag afwijken van het volledige adviestraject is sterk situatieafhankelijk", voegde Koc-

tijdens de 'snuffelstage' van Kockelkoren: het roemruchte 'level playing field' tussen aanbieders en tussenpersonen. Het AFM-bestuurslid werd er eens te meer op gewezen dat het soms buitengewoon lastig kan zijn voor een advieskantoor om in een sterk veranderend landschap je adviesprijs te kunnen rekenen. Velraeds haalde het voorbeeld uit zijn praktijk aan

dingen over ons uitstort, hij is ook benieuwd naar hoe het toezicht landt. De logische reactie in onze branche is er een van weerstand als de AFM weer eens met nieuwe regels of een boete komt, maar we zijn geen vijanden van elkaar." Dat kan Kockelkoren met hoorbaar genoegen beamen. "Het is zeer nuttig om van beide kanten te investeren in dit soort contacten."

AFM
Stage
Kantoor
Simpelveld