



Handleiding DVD-generator

November 2019 - versie 2.2

Inleiding

In 2013 is het provisieverbod op het verlenen van financiële diensten ingegaan. Met de komst van het provisieverbod zijn verschillende nieuwe regels van kracht, onder andere de eisen aan het Dienstverleningsdocument (DVD).

De diensten die een instelling aanbiedt moeten hierin helder en begrijpelijk worden beschreven voor haar toekomstige klanten. Door de wetgever is ervoor gekozen de Autoriteit Financiële Markten nadere regelgevende bevoegdheden te geven om het Dienstverleningsdocument te standaardiseren en daar in de toekomst toezicht op te houden. Om tot een gestandaardiseerd dienstverleningsdocument te komen stelt de AFM een software applicatie beschikbaar waarmee financieel dienstverleners de voor hen relevante dienstverleningsdocumenten kunnen genereren die voldoen aan de wettelijke eisen.

In dit document vindt u de handleiding voor de diverse onderdelen van de DVD-generator.

Inhoudsopgave

| | |
|--|-----------|
| INLEIDING | 2 |
| BEGRIPPEN | 4 |
| DIGITAAL LOKET | 5 |
| DVD GENERATOR | 6 |
| Selecteren van handelsnaam | 6 |
| Overzichtspagina | 7 |
| Nieuw DVD | 7 |
| Concept DVD | 7 |
| Definitief DVD | 7 |
| Type dienstverleningsdocumenten | 8 |
| DVD vragenlijst | 9 |
| Invulscherm | 9 |
| Disclaimer | 10 |
| Contactgegevens handelsnaam | 10 |
| Producten | 11 |
| Hoedanigheid | 11 |
| Belangentransparantie (type product) | 12 |
| Objectieve analyse | 12 |
| Gekwalificeerde deelnemingen | 12 |
| Contractuele verplichtingen | 13 |
| Kosten | 13 |
| Nazorg | 14 |
| Additionele teksten | 15 |
| Afsluiting (definitief maken DVD) | 15 |
| Bevestiging | 16 |
| TECHNISCHE VEREISTEN | 16 |
| TECHNISCHE EN INHOUDELIJKE VRAGEN | 17 |
| Relevante informatie | 17 |
| Ondernemersloket | 17 |

Begrippen

| Begrip | Omschrijving |
|-----------------------|---|
| DVD | Hiermee wordt het dienstverleningsdocument bedoeld. |
| Definitief DVD | Het dienstverleningsdocument dat met behulp van de DVD-generator is gegenereerd. |
| DVD-generator | De software applicatie waarmee de financiële dienstverlener de voor hem relevante dienstverleningsdocumenten kan genereren. |
| DVD vragenlijst | De lijst van vragen in de DVD-generator die de financiële dienstverlener moet beantwoorden om het DVD te kunnen genereren. |
| Benchmark data | Per productsoort het totaal aantal in de markt verkrijgbare producten. De verschillende productsoorten die u binnen de DVD Generator kunt selecteren, kunt u vinden in bijlage 1a en 1b. |
| Dienstverleningsvraag | Een vraag die aansluit op de financiële behoefte van de consument. |
| Objectieve analyse | Een classificatie van het aantal producten dat de financiële dienstverlener meeneemt in haar vergelijking om een passend product te kunnen adviseren. De classificatie is afhankelijk van de benchmarkdata. |

Digitaal loket

De DVD generator kunt u vinden binnen het Digitaal Loket van de AFM. Om toegang te krijgen tot het Digitaal Loket moet u beschikken over een AFM-ID. Met het AFM-ID kunt u inloggen. Meer informatie over het aanvragen en het gebruik van het AFM ID vindt u op de website van de AFM. Ga naar www.afm.nl/digitaaloket.

The screenshot shows the AFM Digital Locket website. The header includes the AFM logo and the text 'Informatie voor professionals'. Below the header is a navigation bar with 'Digitaal loket' highlighted. The main content area is divided into three columns. The left column is a navigation menu with categories like 'Accountantsorganisaties', 'Banken en verzekeraars', 'Beleggingsinstellingen-AIFM', 'Beleggingsinstellingen-ICBE', 'Beleggingsondernemingen', 'Bemiddelaars in opvorderbare gelden', 'Effectenuitgevende ondernemingen', 'Financiële dienstverleners', and 'Partijen bij (OTC) derivatencontracten'. Below the menu is a search box labeled 'Zoeken in loket'. The middle column is titled 'Digitaal loket' and contains sections for 'Moet u altijd inloggen?', 'Hoe vindt u (informatie over) een formulier?', and 'Meer informatie:'. The right column has 'Inloggen' and 'Mijn loket' sections. At the bottom of the page, there are links for 'Contact', 'Sitemap', 'Over deze website', and 'Veelgestelde vragen'.

Na het inloggen, selecteert u in het linker menu 'Financiële dienstverleners' en vervolgens 'DVD-generator'.

The screenshot shows a close-up of the navigation menu. The menu is titled 'Digitaal loket' and lists various categories. The 'Financiële dienstverleners' category is expanded, showing sub-items like 'Melding overtreding financiële dienstverlening' and 'DVD-generator'.

Om de DVD generator te starten gaat u naar het tabblad 'Aanvragen' en selecteert u 'Start dienst'.



DVD-generator

Selecteren van handelsnaam

Na het selecteren van de dienst kunt u kiezen voor welke handelsnaam u een DVD wilt aanmaken. Deze naam wordt op het DVD getoond.

Het dienstverleningsdocument kan worden gegenereerd voor een handelsnaam van de onderneming of voor een handelsnaam van een aangesloten onderneming. Waarvoor wilt u een dienstverleningsdocument genereren?

Handelsnaam van de onderneming

Handelsnaam van een aangesloten onderneming

Volgende

U kunt kiezen uit de handelsnamen die bij de AFM geregistreerd staan en gekoppeld zijn aan uw vergunningnummer. Voor elke handelsnaam kunt u een DVD aanmaken.

Als u een handelsnaam wilt wijzigen of een nieuwe handelsnaam wilt aanmaken dan kunt u dit doen via [Wijziging relatiegegevens](#). Hier kunt u uw relatiegegevens beheren.

Collectieve vergunninghouders

Als u aangesloten ondernemingen heeft kunt u als centrale vergunninghouder per aangesloten onderneming een DVD aanmaken. Voor elke aangesloten onderneming kunt u

kiezen voor welke handelsnaam van de desbetreffende aangesloten onderneming u een DVD wilt aanmaken.

Aangesloten ondernemingen

Als u zelf een aangesloten onderneming vertegenwoordigt kunt u alleen kiezen uit de handelsnamen van uw eigen onderneming. Als aangesloten onderneming kunt u niet kiezen uit de handelsnamen van de centrale vergunninghouder waarbij u bent aangesloten.

Overzichtspagina

Als u heeft gekozen voor welke handelsnaam u een DVD wilt aanmaken, komt u op de overzichtspagina terecht. Op deze pagina kunt u kiezen voor welke dienstverleningsvraag u een DVD wilt aanmaken. Elke handelsnaam heeft haar eigen overzichtspagina.


U kunt voor onderstaande categorieën een dienstverleningsdocument genereren:

AFM Test Onderneming 5


| Consumentenvraag | Nieuw/Concept | Definitief |
|-------------------------|---|------------|
| Hypotheekvraag |  | |
| Pensioenvraag werkgever |  | |
| Risico's afdekken |  | |
| Vermogen opbouwen |  | |

Vorige

Nieuw DVD

Wanneer u voor het eerst inlogt kunt u een nieuw DVD aanmaken. Om een nieuw DVD aan te maken selecteert u op de overzichtspagina het icoon  achter de dienstverleningsvraag waarvoor u een DVD wilt opstellen. Als u voor een bepaalde dienstverleningsvraag niet gerechtigd bent om een DVD aan te maken is de Dienstverleningsvraag met het icoon niet beschikbaar.

Concept DVD

Bij het beantwoorden van de vragen die u worden gesteld in de DVD generator is het mogelijk om uw antwoorden tussentijds op te slaan als concept (zie p. 10). Per dienstverleningsvraag kunt u één concept opslaan. Een eerder opgeslagen concept wordt altijd overschreven wanneer u een nieuw concept opslaat. Het opgeslagen concept kunt u inzien door op de overzichtspagina het icoon  achter de dienstverleningsvraag waarvoor u een concept heeft opgeslagen te selecteren. Als u een DVD definitief maakt wordt deze ook altijd als concept opgeslagen.

Definitief DVD

Nadat alle vragen zijn beantwoord kunt u het DVD definitief maken door deze te genereren (zie [p. 16](#)). Wanneer een DVD definitief is gemaakt wordt het pdf-document op de

overzichtspagina getoond inclusief de datum waarop het DVD definitief is gemaakt. Om een definitief DVD in te zien selecteert u de pdf van de desbetreffende dienstverleningsvraag.

U kunt voor onderstaande categorieën een dienstverleningsdocument genereren:

AFM Test Onderneming 5

| Consumentenvraag | Nieuw / Concept | Definitief |
|-------------------------|---|--|
| Hypotheekvraag |  | |
| Pensioenvraag werkgever |  | |
| Risico's afdekken |  |  (22-05-2013) |
| Vermogen opbouwen |  | |

[Vorige](#)

Type dienstverleningsdocumenten

Er zijn vier verschillende dienstverleningsvragen:

1. Hypotheekvraag
2. Pensioenvraag werkgever
3. Risico's afdekken
4. Vermogen opbouwen

Niet elke financiële dienstverlener mag voor alle vier de dienstverleningsvragen een DVD aanmaken. Voor welke dienstverleningsvragen u een DVD mag aanmaken hangt af van welke product dienst combinaties (PDC's) er aan uw vergunning gekoppeld zijn.

De koppeling tussen PDC en DVD is als volgt:

| DVD | Product Dienst Combinatie | | | | | | |
|---|---------------------------|--------------------------|-------------------------|----------------------------|-------------------------|--|--|
| | Levens- verzekeringen | Schade- verzekeringen | Hypotheclair krediet | Pensioen- verzekeringen | Beleggings- objecten | Deelnemingsrechten in beleggings- instellingen | |
| Hypotheekvraag: <i>hypotheekdeel</i> | | | | | | | |
| Hypotheekvraag: <i>verzekeringsdeel</i> | | | | | | | |
| Pensioenvraag werkgever | | | | | | | |
| Risico's afdekken | | | | | | | |
| Vermogen opbouwen | | | | | | | |

Als u voor een dienstverleningsvraag over één van de benodigde PDC's beschikt kunt u voor deze vraag een DVD aanmaken.

Een uitzondering hierop is de hypotheekvraag. De hypotheekvraag bestaat uit 2 onderdelen: het hypotheekdeel en het verzekeringsdeel. Om voor de hypotheekvraag een DVD aan te maken dient u minimaal over de PDC Hypotheekair krediet te beschikken. Als u niet over de PDC Vermogen en de PDC Inkomensverzekeringen beschikt kunt u uitsluitend voor het hypotheekdeel van de Hypotheekvraag een DVD maken.

Bij een aangesloten onderneming wordt gekeken naar de PDC's die verbonden zijn aan de vergunning van de centrale vergunninghouder.

Als uw vergunning wijzigt en PDC's komen te vervallen, en u als gevolg daarvan minder soorten DVD's aan mag maken dan in het verleden, dan worden de oude DVD's van de afgesloten dienstverleningsvragen niet meer getoond op de overzichtspagina.

DVD vragenlijst

Invulscherm

Nadat u heeft gekozen voor welke dienstverleningsvraag u een DVD wilt aanmaken opent het invulscherm. In dit scherm worden u de vragen gesteld die u moet beantwoorden om het DVD te kunnen genereren.

Risico's afdekken [Handleiding](#) [FAQ](#)

Formulier onderdelen

- ☑ Disclaimer
- ☑ Handelsnaam
- ☑ Producten
- ☑ Hoedanigheid
- ☑ Belangen transparantie
- ☑ Objectieve analyse
- ☑ Gekwalificeerde deelnemingen
- ☑ Kosten
- ☑ Nazorg
- ☑ Additionele teksten
- ☑ Afsluiting
- ☑ Bevestiging

Disclaimer

Deze Dienstverleningsdocument Generator wordt u door de AFM ter beschikking gesteld als hulpmiddel bij het opstellen van uw Dienstverleningsdocument. U bent en blijft er zelf verantwoordelijk voor dat de door u ingevulde gegevens ertoe leiden dat het Dienstverleningsdocument een juist en actueel beeld geeft van de diensten die u in het kader van een dienstverleningsvraag aan de consument kunt verlenen, en van de bijbehorende kosten. Bij het invullen van de open tekstblokken dient u zich te houden aan de toepasselijke wet- en regelgeving, waaronder, maar niet beperkt tot, de eis dat de aan de consument verstrekte informatie correct, duidelijk en niet misleidend dient te zijn.

In deze Dienstverleningsdocument Generator wordt alleen gecontroleerd op volledigheid van de door u ingevoerde gegevens, er verschijnt een melding met blokkerende werking indien u een verplicht veld overslaat. Deze Dienstverleningsdocument Generator controleert dus niet op consistentie, onduidelijkheid of onjuistheid van de ingevoerde informatie.

Ik ga akkoord met de disclaimer.

[Opslaan als concept](#) [Terug naar overzicht](#) [Volgende](#)

Het invulscherm hanteert voor alle vier de dienstverleningsvragen eenzelfde opzet, waarbij de vragen hetzelfde zijn, maar alleen de mogelijke antwoordopties verschillen.

Naast de vraag die u wordt gesteld heeft het invulscherm de volgende vaste onderdelen:



[Handleiding](#)

Een directe link naar de handleiding van de DVD generator.



[FAQ](#)

Een directe link naar de frequently asked questions (veelgestelde vragen) die regelmatig worden bijgewerkt.

Opslaan als concept

Te allen tijde kunt u de vragenlijst tussentijds opslaan. Het is goed om dit regelmatig te doen om te voorkomen dat u uw antwoorden door onvoorziene gebeurtenissen kwijtraakt.

! Als er langer dan 10 minuten geen activiteit is binnen het Digitaal Loket wordt u automatisch uitgelogd. Niet opgeslagen gegevens komen hierbij te vervallen.

Als u nadat u het concept heeft opgeslagen teruggaat naar de overzichtspagina kan het enkele seconden duren voordat het concept in het overzicht wordt getoond. Het scherm wordt automatisch ververs.

Terug naar overzicht

Te allen tijde kunt u terug naar de overzichtspagina.



Met behulp van het snelmenu aan de linkerkzijde kunt u navigeren naar de onderdelen van de vragenlijst die u heeft ingevuld.

Disclaimer

U moet akkoord gaan met een disclaimer voordat u verder kunt gaan met het aanmaken van het DVD.

Contactgegevens handelsnaam

U kunt de volgende contactgegevens opgeven. Deze gegevens worden getoond op het DVD:

- Adres
- Telefoonnummer (optioneel)
- E-mailadres (optioneel)

De handelsnaam kan niet worden aangepast. Zie pagina 6 voor informatie over het selecteren en aanpassen handelsnamen.

De contactgegevens die u in de DVD generator wijzigt of opgeeft worden niet automatisch bij de AFM geregistreerd. Als u uw contactgegevens wilt aanpassen in de administratie van de AFM kan dit via Mijn Loket.

Producten

U dient de productsoorten te selecteren waarin u adviseert en/of bemiddelt.



De productsoorten waaruit u kunt kiezen zijn afhankelijk van de PDC's die aan uw vergunning nummer zijn gekoppeld. Aan u worden alleen de producten getoond als u over de juiste PDC's beschikt. In bijlage 1a vindt u een overzicht van de PDC's en productsoorten.

Hoedanigheid

U dient aan te geven in welke hoedanigheid u optreedt.



U kunt kiezen uit maximaal vijf hoedanigheden.

1. Aanbieder
2. Aanbieder / execution only
3. Adviseur / bemiddelaar
4. Adviseur
5. Bemiddelaar / execution only

Afhankelijk van de PDC's waarover u beschikt voor de productsoorten die u hebt geselecteerd, worden u de hoedanigheden getoond waaruit u kunt kiezen. Hebt u bijvoorbeeld enkel PDC's in adviseren en bemiddelen dan worden u niet de hoedanigheden 'Aanbieder' of 'Aanbieder / execution only' getoond. Hiervoor is een PDC in aanbieden nodig. Of hebt u bijvoorbeeld voor één van de productsoorten die u heeft geselecteerd alleen een PDC in adviseren dan worden u niet de hoedanigheden 'Bemiddelaar / execution only' of 'Aanbieder / execution only' getoond.

Bij het selecteren van de hoedanigheid dient u te kijken naar de breedte van uw dienstverlening voor de desbetreffende dienstverleningsvraag. Hanteert u bijvoorbeeld twee productsoorten, waarbij u voor de ene productsoort uitsluitend adviseert en voor de andere productsoort uitsluitend bemiddelt of afsluit, dan kiest u de hoedanigheid 'Adviseur / bemiddelaar'. Immers u adviseert en bemiddelt.

! De hypotheekvraag bestaat uit twee onderdelen, het hypotheekdeel en het verzekeringsdeel. Voor beide delen dient een hoedanigheid te worden gekozen. De hoedanigheid kan per onderdeel verschillen.

Belangentransparantie (type product)

U dient aan te geven in welk type producten u adviseert en/of bemiddelt. U kunt hier kiezen uit:

- Uitsluitend in eigen producten
- In zowel eigen producten als producten van andere aanbieders
- Uitsluitend in producten van andere aanbieders (deze optie geldt voor de meeste adviseurs en bemiddelaars wanneer u geen eigen producten aanbiedt)

Objectieve analyse

Als u adviseert in zowel eigen producten als de producten van andere aanbieders of uitsluitend in producten van andere aanbieders dan dient u per productsoort die u hebt geselecteerd onderstaande twee vragen te beantwoorden. Als u niet adviseert of uitsluitend in eigen producten adviseert, zijn deze vragen voor u niet van toepassing.

Objectieve analyse

AOV voor zelfstandigen
Hoeveel verschillende producten neemt u doorgaans in het geval van een AOV voor zelfstandigen mee in uw vergelijking?

Geef een schattingspercentage in hoeveel gevallen u een AOV voor zelfstandigen adviseert?
 %

Uitvaartverzekering
Hoeveel verschillende producten neemt u doorgaans in het geval van een Uitvaartverzekering mee in uw vergelijking?

Geef een schattingspercentage in hoeveel gevallen u een Uitvaartverzekering adviseert?
 %

[Opslaan als concept](#) [Terug naar overzicht](#) [Vorige](#) [Volgende](#)

Hoeveel verschillende producten neem u in geval van een <productsoort> mee in uw vergelijking?

Geef een schatting in hoeveel gevallen u een <productsoort> adviseert.

Per productsoort die u adviseert (bijvoorbeeld een annuïteitenhypotheek), moet u het gemiddeld aantal producten invullen dat u doorgaans meeneemt in een productvergelijking. Ook moet u een inschatting geven (in percentage) in hoeveel gevallen u consumenten met de desbetreffende dienstverleningsvraag deze productsoort adviseert. Bijvoorbeeld: welk percentage consumenten met een hypotheekvraag adviseert u een annuïteitenhypotheek? Is dat iedereen (100%) of de helft (50%)? De inschatting kunt u bijvoorbeeld baseren op de adviezen die u in het verleden heeft gegeven.

Gekwalificeerde deelnemingen

U dient op te geven of er sprake is van gekwalificeerde deelnemingen. Hierbij dient u een onderscheid te maken tussen één of meerdere deelnemingen.

Er is sprake van een gekwalificeerde deelneming als er een rechtstreeks (door het bezit van aandelen of stemrechten) of middellijk (via een moedermaatschappij of holding) belang is van ten minste tien procent van het geplaatste kapitaal van een onderneming. Dit geldt ook voor het hebben of kunnen uitoefenen van ten minste tien procent van de stemrechten of een daarmee vergelijkbare zeggenschap in een onderneming. Bij het bepalen van het aantal stemrechten dat iemand in een onderneming heeft, worden tot diens stemrechten mede gerekend de stemmen waarover hij beschikt of geacht wordt te beschikken op grond van artikel 5:45 Wft (zie ook de definitie van gekwalificeerde deelneming in artikel 1:1 Wft).

Gekwalificeerde deelnemingen/contractuele verplichtingen

Heeft u een gekwalificeerde deelneming in een aanbieder of moedermaatschappij van een aanbieder?

Ja
 Nee

Om hoeveel gekwalificeerde deelnemingen gaat het?

Eén
 Meerdere

Heeft een aanbieder of een moedermaatschappij van een aanbieder een gekwalificeerde deelneming in uw onderneming?

Ja
 Nee

Bestaat er een contractuele verplichting om uitsluitend voor een of meerdere bepaalde aanbieders te bemiddelen?

Ja
 Nee

Om hoeveel contractuele verplichtingen gaat het?

Eén
 Meerdere

[Opslaan als concept](#) [Terug naar overzicht](#) [Vorige](#) [Volgende](#)

Contractuele verplichtingen

U dient in te vullen of er sprake is van contractuele verplichtingen. Hierbij dient u een onderscheid te maken tussen één of meerdere verplichtingen.

Er is sprake van een contractuele verplichting als er een afspraak met de aanbieder is om, in het geval u een bepaalde productsoort adviseert en/of bemiddelt, bij voorkeur te adviseren en/of te bemiddelen in het product van de aanbieder waarmee u de afspraak heeft gemaakt. Hierbij is het hebben van een aanstelling bij één of meerdere aanbieders of een rekening courant-verhouding niet direct een contractuele verplichting, tenzij er een afspraak met een aanbieder is over het aanbrenge van bepaalde producten bij die aanbieder.

Kosten

U dient de gemiddelde beloning op te geven voor de dienstverlening die u aanbiedt. Dit zijn de kosten (afgerond op hele euro's) die u in rekening brengt bij de consument. Op basis van de door u gekozen hoedanigheid wordt bepaald voor welke diensten u kosten kunt invullen. Hebt u bijvoorbeeld de hoedanigheid 'Adviseur' gekozen, dan kunt u uitsluitend bij gemiddelde kosten voor advies een bedrag invullen. Of hebt u 'Aanbieder' of 'Adviseur / Bemiddelaar' gekozen dan moet u minimaal één bedrag invullen bij de 'gemiddelde kosten voor advies' EN 'distributiekosten' (als u aanbieder bent) OF 'bemiddelingskosten' (als u bemiddelaar bent). De gemiddelde kosten voor beide onderdelen (advies en

distributiekosten/bemiddeling) hoeft u, als u deze niet als een losse dienst aanbiedt, niet op te nemen. U kunt dan het desbetreffende invulveld leeg laten. Op het DVD wordt bij deze kosten de tekst 'nvt' vermeld.

Kosten

Wat zijn de gemiddelde kosten die u in rekening brengt?

| | Gemiddelde kosten | (Optioneel) | (Optioneel) | (Optioneel) |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| Advieskosten | € <input type="text"/> | € <input type="text"/> | € <input type="text"/> | € <input type="text"/> |
| Bemiddelingskosten (bemiddelaar) of distributiekosten (aanbieder) | € <input type="text"/> | € <input type="text"/> | € <input type="text"/> | € <input type="text"/> |
| Advieskosten EN bemiddelingskosten/ distributiekosten | € <input type="text"/> | € <input type="text"/> | € <input type="text"/> | € <input type="text"/> |

Aanvullende tekst kosten
 Hieronder kunt u eventueel een aanvullende tekst invoeren die ook getoond zal worden in het dienstverleningsdocument.

Nog 400 karakters over

Op welke wijze brengt u de kosten in rekening?

De kosten worden apart in rekening gebracht via een vast tarief of een uurtarief.
 De kosten worden apart in rekening gebracht via een vast tarief.
 De kosten worden apart in rekening gebracht via een uurtarief.

[Opslaan als concept](#) [Terug naar overzicht](#) [Vorige](#) [Volgende](#)

! De kosten voor advies EN distributiekosten/bemiddelingskosten hoeven niet gelijk te zijn aan de som van de advieskosten en distributiekosten/bemiddelingskosten.

U moet minimaal de kolommen voor de gemiddelde kosten opgeven. Dit zijn de gemiddelde kosten die u bij de consumenten voor de desbetreffende dienstverleningsvraag in rekening brengt.

Naast de gemiddelde kosten heeft u de mogelijkheid om voor drie andere klantsegmenten de kosten in het DVD weer te geven. Via het *drop down* menu kunt u een klantsegment toevoegen en de kosten opgeven. Ook hier geldt dat u de gemiddelde kosten dient op te geven. Dus de gemiddelde kosten die u consumenten binnen het specifieke klantsegment voor de desbetreffende dienstverleningsvraag in rekening brengt.

U dient ook op te geven op welke wijze u de kosten bij de klant in rekening brengt. Hier zijn meerdere antwoordopties mogelijk.

Voor de kosten heeft u ook de mogelijkheid om een toelichtingstekst op te geven. In maximaal 400 leestekens kan een toelichting worden gegeven die aansluit bij de aard en het doel van dit specifieke onderdeel. De eigen teksten van de financiële dienstverlener mogen geen afbreuk doen aan de voorgeschreven teksten zoals opgenomen in bijlage 5 (Nrgfo, zie relevante documenten op p. 17).

Nazorg

U dient op te geven of u nog diensten verricht aan de klant na het adviseren/afsluiten van het product (afgezien van de minimale wettelijke verplichting tot 'nazorg').

Nazorg

Verricht u nog diensten aan de klant na adviseren, bemiddelen of afsluiten van het product?

Ja
 Nee

Wilt u deze diensten in het dienstverleningsdocument specificeren?

Ja
 Nee

Selecteer de diensten die u verricht

Regelmatig controleren of het product nog steeds past bij uw persoonlijke (financiële) situatie en wensen

Regelmatig vergelijken of er nieuwe of vernieuwde producten zijn die mogelijk beter bij uw (persoonlijke) situatie passen.

Uw belangen behartigen wanneer het tussen u en de bank of verzekeraar misgaat.

Anders, namelijk:

Op welke wijze brengt u de kosten in rekening?

De kosten worden apart in rekening gebracht via een abonnement, vast tarief of een uurtarief.

De kosten worden apart in rekening gebracht via een vast tarief of een abonnement.

De kosten worden apart in rekening gebracht via een vast tarief of een uurtarief.

De kosten worden apart in rekening gebracht via een abonnement of een uurtarief.

De kosten worden apart in rekening gebracht via een vast tarief.

De kosten worden apart in rekening gebracht via een abonnement.

De kosten worden apart in rekening gebracht via een uurtarief.

Wij brengen hiervoor geen extra kosten in rekening.

Als u diensten verricht heeft u de keuze om deze te specificeren in het DVD. U kunt hiervoor een selectie maken uit drie vooraf vastgestelde activiteiten. Daarnaast kunt u ook zelf één activiteit opgeven.

U dient ook op te geven op welke wijze u de kosten bij de klant in rekening brengt. Hier kunt u kiezen uit een abonnement, vast tarief of uurtarief.

Additionele teksten

Afhankelijk van de diensten die u verzorgt beschikt u over de mogelijkheid om voor bepaalde stappen uit het DVD een toelichtingstekst op te geven. In maximaal 400 leestekens kan een toelichting worden gegeven die aansluit bij de aard en het doel van het specifieke onderdeel waarbij de mogelijkheid voor een eigen toelichting wordt geboden. De eigen teksten van de financiële dienstverlener mogen geen afbreuk doen aan de voorgeschreven teksten zoals opgenomen in bijlage 5 (Nrgfo, zie relevante documenten op p. 17). De toelichtingstekst wordt bij de desbetreffende stap in het DVD getoond. Als u geen gebruik wilt maken van een toelichting laat u het tekstveld leeg.

Stap 1: Onderzoek: Hoe is uw persoonlijke situatie?

Voor deze stap zal de volgende tekst worden getoond in het dienstverleningsdocument:

We beginnen met het in kaart brengen van uw situatie en wensen. Want pas als we uw situatie goed kennen, kunnen we u een goed financieel advies geven. Samen met u beantwoorden we bijvoorbeeld de volgende vragen

- Wat weet u al over mogelijke financiële oplossingen? En heeft u hier ervaring mee?
- Wat wilt u en wat kunt u betalen?
- Hoeveel zekerheid wilt u? En hoeveel risico kunt u en wilt u nemen?

Hieronder kunt u eventueel een aanvullende tekst invoeren die ook getoond zal worden in het dienstverleningsdocument.

Max 400 tekens over.

Afsluiting (definitief maken DVD)

Als u alle vragen heeft beantwoord kunt u het DVD definitief maken door 'Maak DVD' te selecteren.



Als u al eerder voor de desbetreffende dienstverleningsvraag een definitief DVD heeft gemaakt, dan wordt u ervan op de hoogte gesteld dat deze DVD wordt vervangen door het nieuwe definitief gemaakte DVD.

Als u een DVD definitief maakt wordt deze ook automatisch opgeslagen als concept.

Bevestiging

Nadat u het DVD definitief heeft gemaakt kunt u deze als pdf-bestand downloaden en openen en/of opslaan.



Technische vereisten

Voor de DVD-generator gelden de volgende minimale vereisten:

Minimale systeemeisen

- Windows x86 of x64; o 1.6 GHz processor of hoger; 512 MB Ram of hoger;
- Macintosh (Intel Based); o Intel Core Duo 1.83 GHz processor of hoger; 512 MB Ram of hoger.

Webbrowser

- Microsoft Internet Explorer 7 of hoger;
- Firefox 3.x of hoger;

Adobe Acrobat Reader

- Het DVD wordt door de DVD-generator gegenereerd als een pdf-bestand. Om het bestand te kunnen lezen heeft u Adobe Acrobat Reader nodig. Dit kunt u downloaden via : www.adobe.nl/products/acrobat.

Technische en inhoudelijke vragen

Relevante informatie

| Omschrijving | Vindplaats |
|--|---|
| AFM website - DVD pagina voor professionals | https://www.afm.nl/nl-nl/professionals/onderwerpen/dienstverleningsdocument-kl |
| AFM website - Q&A's voor professionals | https://www.afm.nl/nl-nl/professionals/veelgestelde-vragen |
| Nrgfo | https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2013-17701.html |
| Terugkoppeling marktconsultatie standaard DVD (m.b.t. vorm/inhoud) | https://www.afm.nl/~profmedia/files/doelgroepen/adviseurs-bemiddelaars/2013/terugkoppeling-consultatie-dvd.ashx?la=nl-nl |
| Speciale nieuwsbrief - mei 2013 voorbereiding op DVD | http://afm.m13.mailplus.nl/archief/mailing-392302.html |
| Nieuwsbrief - april 2013 info over DVD | http://afm.m13.mailplus.nl/archief/mailing-390292.html |

Ondernemersloket

Als u technische vragen of problemen heeft bij het gebruik van de DVD-generator, kunt u contact opnemen met het Ondernemersloket via telefoonnummer 0800 – 6800 680. Het Ondernemersloket is op werkdagen bereikbaar van 10.00-17.00 uur. Ook kunt u uw vraag mailen naar ondernemersloket@afm.nl.

Op de website van de AFM kunt u meer informatie vinden over de Nadere regeling gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft (Nrgfo) met regels over het DVD en antwoorden op meest gestelde vragen.

Bijlage 1a: Toelichting op productcategorieën

| Productcategorieën | Toelichting bij de productcategorieën |
|-----------------------------|--|
| Aflossingsvrije hypotheek | Bij een aflossingsvrije hypotheek wordt het geleende bedrag niet afgelost, de lener betaalt alleen rente. De lener bouwt geen vermogen op waarmee hij de hypotheekschuld kan aflossen. De schuld blijft tijdens de looptijd hetzelfde. Aan het einde van de looptijd of op het moment dat de lener verhuist, betaalt hij de openstaande lening terug aan de geldverstrekker. Hiervoor gebruikt hij eigen geld of bijvoorbeeld de opbrengst uit de verkoop van de woning. |
| Annuïteiten hypotheek | Een annuïteitenhypotheek is een hypotheek waarin voor elke termijn het aflossingsbedrag zo wordt gekozen, dat de totale betaling (de som van rente en aflossing) per termijn gelijk is, en zodanig dat aan het einde van de looptijd de gehele hypotheeklening is terugbetaald. |
| Lineaire hypotheek | Bij een lineaire hypotheek wordt de lening gelijkmatig afgelost, de te betalen termijnen bestaan uit rente en aflossing. De verschuldigde rente wordt berekend over het nog openstaande saldo van de hoofdsom (het geleende bedrag), de totale lasten (rente en aflossing) zijn aan het begin van de looptijd relatief hoog. De hoofdsom is dan nog hoog, dus wordt er veel rente betaald. Omdat de hoofdsom langzaam wordt afgelost, hoeft er steeds minder rente betaald te worden. |
| Krediet Hypotheek | Ook wel de overwaarde hypotheek genoemd. Een krediet hypotheek is een krediet in rekening-courant met hypothecair onderpand. Het wordt ook wel een rekening-courant hypotheek genoemd. Gedurende de looptijd kan tot een overeengekomen maximum geld worden opgenomen, afgelost en opnieuw opgenomen, enzovoort. Er wordt alleen rente gerekend over opgenomen gelden. Het rentetarief is variabel. |
| Unit Linked Leven Hypotheek | De Unit Linked hypotheek is een flexibele levenhypotheek, waarbij vanuit een verzekering wordt belegd; de premie wordt belegd in obligaties en aandelenfondsen. Gedurende de looptijd van de lening wordt in principe niet afgelost; met de opbrengst van de verzekering op de einddatum kan de lening geheel of gedeeltelijk worden afgelost. Universal Life-verzekeringen onderscheiden zich van traditionele verzekeringen doordat zij flexibeler zijn en de verzekering sneller kan worden aangepast aan gewijzigde omstandigheden. De in de premie begrepen spaardelen worden |

| | |
|---|--|
| | belegd in aandelen of obligaties (unit linked) en vaak ook deels gespaard op een rekening met hypotheekrentevergoeding en opbrengstgarantie. |
| Spaarhypotheek (banksparen en verzekeren) | Sinds 1 januari 2013 is het niet meer mogelijk om een spaarhypotheek af te sluiten. Behoudens een overgangsregeling voor bestaande gevallen verdwijnen de fiscale begrippen KEW, SEW en BEW. |
| Beleggershypotheek | De beleggershypotheek is een hypothecaire lening met daaraan gekoppeld een beleggersrekening. |
| Traditioneel leven hypotheek | Bij een traditionele levenhypotheek wordt er d.m.v. een levensverzekering gespaard voor de aflossing op het einde van de looptijd. De einduitkering kent een minimumgarantie. Door winstdeling wordt deze hoger als de betrokken verzekeraar (meer) winst maakt. Vooraf is niet bekend hoeveel kapitaal de consument opbouwt. De consument lost niet direct af op de hypotheek, maar pas aan het einde van de looptijd. Bij een moderne levenhypotheek zorgt een aan de hypotheek gekoppelde kapitaalverzekering voor de aflossing op het einde van de looptijd. |
| Beleggingsrecht Eigen Woning | Behoudens een overgangsregeling voor bestaande gevallen verdwijnen de fiscale begrippen KEW, SEW en BEW. Zie Bgfo en verwijzing fiscale wetgeving. |
| Beleggingsinstelling | <p>Beleggingsmaatschappij of beleggingsfonds</p> <p><i>Beleggingsmaatschappij</i></p> <p>Definitie artikel 1:1 Wft ; een rechtspersoon die gelden of andere goederen ter collectieve belegging vraagt of verkrijgt teneinde de deelnemers in de opbrengst van de beleggingen te doen delen.</p> <p><i>Beleggingsfonds</i></p> <p>Definitie artikel 1:1 Wft ; een niet in een beleggingsmaatschappij ondergebracht vermogen waarin ter collectieve belegging gevraagde of verkregen gelden of andere goederen zijn of worden opgenomen teneinde de deelnemers in de opbrengst van de beleggingen te doen delen.</p> |
| Beleggingsobject | Een zaak, een recht op een zaak of een recht op het al dan niet volledig rendement in geld of een gedeelte van de opbrengst van een zaak, welke anders dan om niet wordt verkregen, niet zijnde een product als bedoeld in de onderdelen b tot en met h van de definitie van financieel product in artikel 1:1 Wft, bij welke verkrijging aan de verkrijger een rendement in geld in het |

| | |
|------------------------------|---|
| | <p>vooruitzicht wordt gesteld en waarbij het beheer van de zaak hoofdzakelijk wordt uitgevoerd door een ander dan de verkrijger.</p> |
| Lijfrente | <p>Een lijfrente is een bedrag dat periodiek aan een bepaalde begunstigde wordt uitbetaald. Dit bedrag wordt doorgaans uitbetaald uit een lijfrenteverzekering. Deze lijfrenteverzekering wordt voor de uitkering aangekocht door een eenmalige storting of periodieke premiebetaling. De uitkering vindt plaats tijdens een vooraf overeengekomen termijn of levenslang, maar eindigt in ieder geval bij overlijden van de verzekerde.</p> |
| Spaarverzekering | <p>Een spaarverzekering is een kapitaalverzekering, waarbij het overlijdensrisico automatisch wordt meeverzekerd. Bij een spaarverzekering is een minimale uitkering gegarandeerd (als gevolg van een eventuele winstbijschrijving kan de uitkering hoger uitvallen). Een spaarverzekering is een combinatie van sparen en verzekeren met als doel het opbouwen van vermogen.</p> |
| Overlijdensrisicoverzekering | <p>Een overlijdensrisicoverzekering keert het vooraf afgesproken bedrag uit als de verzekerde voor een bepaalde datum overlijdt.</p> |
| AOV voor zelfstandigen | <p>Een verzekering voor zelfstandig ondernemers die de verzekerde (de ondernemer) voorziet in een periodieke uitkering bij ziekte of invaliditeit. De arbeidsongeschiktheidsverzekering komt voor als schadeverzekering en als sommenverzekering. Als het een schadeverzekering betreft heeft dit tot gevolg dat de verzekerde er als gevolg van een schade-uitkering niet op vooruit mag gaan.</p> |
| Betalingsbeschermer | <p>Een verzekering ter dekking van het risico dat de verzekeringnemer betalingsverplichtingen uit hoofde van een overeenkomst inzake krediet niet kan nakomen. Een betalingsbeschermer wordt ook wel een woonlastenverzekering genoemd.</p> |
| Uitvaartverzekering | <p>Levensverzekering die uitsluitend strekt tot het doen van geldelijke uitkeringen in verband met de verzorging van de uitvaart van een natuurlijk persoon of een natura-uitvaartverzekering.</p> |
| Pensioenverzekering | <p>Levensverzekering die een werkgever afsluit ten behoeve van zijn werknemers, waaronder de directeur-groootaandeelhouder, bestaande uit een ouderdomspensioen of nabestaandenpensioen als bedoeld in artikel 1 van de Pensioenwet. Arbeidsongeschiktheidspensioen valt dus niet onder deze definitie.</p> |

Bijlage 1b: Toelichting op aantallen productcategorieën

| Productcategorieën (per november 2019) | |
|---|------|
| Aflossingsvrije hypotheek | 50 |
| Annuïteitenhypotheek | 56 |
| Lineaire hypotheek | 53 |
| Krediet Hypotheek | 5 |
| Unit Linked Leven Hypotheek | 12 |
| Spaarhypotheek (banksparen en verzekeren) | 17 |
| Beleggershypotheek | 3 |
| Traditioneel leven hypotheek | 14 |
| Beleggingsrecht Eigen Woning | 5 |
| Beleggingsinstelling | 1754 |
| Beleggingsobject | 3 |
| Lijfrente | 91 |
| Spaarverzekering | 4 |
| Overlijdensrisicoverzekering | 143 |
| AOV voor zelfstandigen | 35 |
| Betalingsbeschermer | 9 |
| Uitvaartverzekering | 14 |
| Pensioenverzekering | 23 |