

DFO Signalen #255

Week 41

5 - 11 oktober

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

Aanscherping acceptatievoorwaarden hypotheke

Daags voordat de eerste bank bekendmaakte de acceptatievoorwaarden voor hypotheek krediet aan te scherpen, verscheen in AssurantieMagazine de column van Jurjen Oosterbaan Martinius. In deze column voorspelde hij een 'perfect storm' op het gebied van hypotheke. Dankzij de welwillende medewerking van AssurantieMagazine kun je deze column lezen via de volgende link.

Inmiddels hebben meerdere aanbieders een beperking van de acceptatievoorwaarden aangekondigd. Het is nu belangrijk dat adviseurs snel in beeld krijgen wat deze aanpassingen betekenen, zowel voor hun bestaande portefeuille als voor hun toekomstige klanten. Bureau DFO bepleit, zoals ook al in de column verwoord, dat banken en adviseurs hierbij samen optrekken.

[Bekijk hier gratis de column→](#)

BAVAM geeft dekking bij gebruik Fiscaal Paspoort | overeenkomst onderlinge draagplicht samenwoners

BAVAM, marktleider op het gebied van beroepsaansprakelijkheidsverzekeringen voor financieel adviseurs, heeft Bureau DFO schriftelijk bevestigd dat adviseurs die de DFO training 'Eigenwoningverleden correct toepassen met het Fiscaal Paspoort' van Eric Pothoven hebben gevolgd en gebruikmaken van de tijdens deze training uitgereikte software, onder meer voor het maken van een draagplichtovereenkomst, gewoon onder de reguliere dekking van de beroepsverzekering van BAVAM vallen. Dit geldt ook wanneer zij, ondanks de gevolgde training, in dit kader toch een beroepsfout maken die voor het overige aan de voorwaarden van de verzekering voldoet. BAVAM heeft het volgende aangegeven:

In aanvulling op de Polisvoorwaarden BAVAM-polis beroepsaansprakelijkheidsverzekering zijn, in de hoedanigheid van Bemiddelaar bij Financieringen en Hypotheken, tevens verzekerd beroepsfouten die verband houden met het geven van adviezen op het gebied van de draagplichtovereenkomst alsmede het vastleggen van de interne draagplicht tussen klanten. De uitbreiding op de dekking is uitsluitend verzekerd indien de persoon die zich bezighoudt met deze werkzaamheden:

- in het bezit is van een actueel Wft-diploma Hypotheken;*
- heeft deelgenomen aan de training Eigenwoningverleden correct toepassen met het Fiscaal Paspoort, inzake interne draagplicht van DFO. Deze aanvullende dekking is alleen van toepassing als het certificaat van deelname aan deze training overlegd kan worden;*
- gebruikmaakt van het modeldocument van Bureau DFO. Ingeval er geen gebruik wordt gemaakt van dit specifieke modeldocument, dient de overeenkomst te worden opgemaakt door een notaris.*

Kijk hier voor actuele data en locaties van de training→

Samenvatting Performance Onderzoek 2026: Binnendienst & Acceptatie

Bureau DFO heeft in samenwerking met Atentikmarketing het tweede Performance Onderzoek 2026 afgerond met het thema Binnendienst & Acceptatie. In dit onderzoek vragen we intermediairs aan te geven welke aspecten van dienstverlening zij in de relatie met hun aanbieders belangrijk vinden en hoe zij de geleverde dienstverlening van hun belangrijkste aanbieders beoordelen. De resultaten van het onderzoek zijn gebaseerd op 1.300 waarnemingen. De waarnemingen betreffen de volgende categorieën aanbieders:

- Hypotheken
- Lijfrente
- ORV
- Particuliere schade
- Zakelijke schade

De winnaars binnen de diverse categorieën bieden je een gratis samenvatting van het onderzoek aan. Je kunt die hieronder downloaden.

[Ontvang de gratis samenvatting→](#)

Arbeidsvoorwaardenbeleid financieel advieskantoren

AssurantieMagazine had onlangs een boeiend artikel over het arbeidsvoorwaardenbeleid voor medewerkers bij financieel advieskantoren. Centraal in dit artikel stond de vraag of het wenselijk is dat werkgevers en vakbonden voor deze medewerkers een cao overeenkomen. Een dergelijke cao is er niet en Bureau DFO verwacht ook niet dat die er snel komt. Daarvoor is de diversiteit tussen de ondernemingen te groot. Dat neemt niet weg dat er behoefte kan zijn aan kaders waarnaar werkgevers en werknemers in hun onderlinge relatie kunnen kijken om vervolgens afspraken op maat te maken. Al jaren maakt Bureau DFO voor de verschillende functies op advieskantoren een indicator. Hierin besteedt Bureau DFO elk jaar ook aandacht aan enkele actuele ontwikkelingen. Het onderzoek voor deze indicatie start in de komende weken weer. Voor de start van dit onderzoek hebben wij behoefte aan een eerste indicatie, waarop wij de vervolgvragen mede kunnen baseren. Het is slechts één vraag. Het is fijn als je die beantwoordt. De eindrapportages zijn in de tweede helft van november beschikbaar.

[Ja, ik doe graag mee→](#)

Webinar over de stand van de Uitvoeringswet AI-verordening

Europa is wereldwijd voorloper in de ontwikkeling van wetgeving over AI. De Stichting Contactgroep Automatisering (CGA) organiseert op dinsdag 13 oktober om 12.30 uur het webinar 'Van AI-verordening naar Nederlands toezicht: de stand van de Uitvoeringswet AI-verordening'. Dit webinar is vooral interessant voor functionarissen van financiële ondernemingen die binnen hun organisatie verantwoordelijk zijn voor het gebruik van AI. Kredietbeoordeling, verzekeringspricing, AI-geletterdheid van medewerkers en transparantie richting klanten komen onder andere aan de orde. Het webinar duurt 60

minuten. Na afloop van het webinar ontvang je ook een terugkijlink, voor het geval je op 13 oktober verhinderd bent. Deelname is kosteloos.

Schrijf je in voor het webinar op 13 oktober→

Vaktechnisch bijtanken in het Spoorwegmuseum

Op dinsdag 27 oktober organiseert Turien & Co. in het Spoorwegmuseum in Utrecht een dag voor financieel adviseurs met een aanstelling bij Turien & Co. of Ansvarldéa. Op het programma staan verschillende vaktechnische workshops, afgestemd op jouw dagelijkse praktijk als financieel adviseur. Onderwerpen die aan de orde komen zijn onder meer:

- De aansprakelijkheid van bestuurders van jouw zakelijke klanten voor de naleving van de eisen uit de Cyberbeveiligingswet;
- De zorgplicht van de werkgever als werknemers deels thuis en deels op kantoor werken;
- Leermomenten bij het geven van een opdracht voor taxatie en de interpretatie van taxaties van kostbaarheden;
- De impact van verzuim op de productiviteit en daarmee op de concurrentiepositie van de onderneming.

Wil je deze dag bijwonen? Meld je dan hieronder aan.

Neem deel aan deze dag→

Webinar: Procesversneller bij hypotheek beschikbaar

Blinqx organiseert op dinsdag 13 oktober een webinar. Tijdens dit webinar vindt een demonstratie plaats van een nieuwe toepassing waarmee brongegevens van klanten digitaal worden opgehaald en bestaande dossiers kunnen worden bijgewerkt. Deze procesversneller levert belangrijke tijdsbesparing op, leidt tot veiligere opslag van data en verhoogt de kwaliteit van het advies. Dit webinar kan je zonder kosten bijwonen. De start is om 11.00 uur en het webinar duurt 45 minuten.

Schrijf je in voor het Blinx webinar op 13 oktober→

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 →

Download deze nieuwsbrief in PDF →

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



[Aanmelden](#) | [Afmelden](#)