

## **Adviseren over huisdierverzekeringen**

*Wat mag een dierenarts binnen het kader van de Wet op het financieel toezicht?*

Recentelijk kwamen dierenartsen negatief in het nieuws vanwege een onderzoek van de Consumentenbond naar de rol van dierenartsen bij het adviseren over huisdierverzekeringen. De Groep Geneeskunde Gezelschapsdieren (GGG) heeft hier een duidelijk standpunt over ([www.knmvd.nl](http://www.knmvd.nl)). Het verzekeren van huisdieren draagt bij aan de bevordering van de bereikbaarheid en de kwaliteit van diergeneeskundige zorg en daarmee in het belang van de gezondheid en het welzijn van huisdieren. In zijn algemeenheid staat de GGG daarom positief ten opzicht van huisdierverzekeringen. De diereigenaar zal zelf een keuze moeten maken uit het beschikbare aanbod van verzekeraars en producten. Als dierenartsen daadwerkelijk adviseren over individuele verzekeraars of producten gelden de kaders die de Wet op het financieel toezicht (Wft) voorschrijft. Wanneer dierenartsen een vergoeding ontvangen voor het aanbrengen van een "lead" of een afgesloten polis, moet dit melden aan diereigenaren wanneer de klant daarom vraagt. De GGG is van mening dat zelfs wanneer de klant er niet om vraagt transparantie over vergoedingen wenselijk is.

Omdat de berichten in de media mogelijk tot vragen hebben geleid over binnen welke wettelijke grenzen dierenartsen hun klanten mogen adviseren, zijn de belangrijkste zaken hieronder op een rij gezet<sup>1</sup>.

### **Informereren**

Dierenartsen mogen hun klanten in principe informeren over de mogelijkheden van het verzekeren van ziektekosten. Veel diereigenaren verwachten dat hun dierenarts advies kan geven over huisdierverzekeringen. In algemene zin mag een dierenarts zijn klanten informeren over de mogelijkheden van het verzekeren van huisdieren en daar bv. de voor- en nadelen van geven. De grens hierbij is dat de dierenarts zich onthoudt van een uitspraak over wat de klant volgens de dierenarts zou moeten doen.

### **Adviseren**

Voor het beroepshalve adviseren over financiële producten als een huisdierverzekering is een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) nodig.

Van adviseren in de zin van de Wft is sprake wanneer aan drie eisen wordt voldaan:

- Er moet sprake zijn van een aanbeveling ("als ik u was, zou ik dit doen")
- De aanbeveling moet gericht zijn aan een individueel persoon. Een aanbeveling in een nieuwsbrief om een goede huisdierverzekering af te sluiten, is geen advies in de zin van de Wft omdat het gericht is aan een grote groep mensen.
- De aanbeveling moet een concreet met name genoemd product van een specifieke aanbieder betreffen. De aanbeveling om een huisdierverzekering af te sluiten is geen advies in de zin van de Wft.

Wanneer een dierenarts tijdens het consult een advies geeft over een huisdierverzekering dat voldoet aan bovenstaande criteria, dan is er sprake van advisering in de zin van de Wft en heeft de dierenarts daar een vergunning voor nodig. Als u voor deze advisering een vergoeding of provisie ontvangt dient u dat vanaf 1-1-2012 vooraf aan de klant te melden wanneer deze daarom vraagt.

### **Bemiddelen**

In de Wft wordt onder bemiddelen verstaan: het beroepshalve verrichten van werkzaamheden die gericht zijn op het tot stand brengen van een overeenkomst tussen klant en verzekeraar of het assisteren bij het beheer of de uitvoering van een dergelijke overeenkomst. Er is sprake van bemiddeling als een dierenarts een overeenkomst heeft met een of meer verzekeraars waarin is opgenomen dat hij bepaalde gegevens van de klant en het huisdier verstrekt.

Ook om te mogen bemiddelen tussen verzekeraar en klant is een vergunning van de AFM nodig. Wanneer de dierenarts via de verzekeraar als verbonden bemiddelaar bij de AFM geregistreerd staat, kan een dierenarts ook provisie ontvangen per afgesloten verzekering. Wanneer u provisie ontvangt moet u dit vooraf aan de klant melden wanneer deze daarom vraagt.

De AFM maakt onderscheid tussen doorverwijzen (niet vergunningsplichtig) en bemiddelen. Wanneer een dierenarts uitsluitend NAW-gegevens van een klant doorgeeft die heeft aangegeven geïnteresseerd te zijn in een verzekering valt dit niet onder bemiddelen en is een vergunning niet verplicht. Het ontvangen van een passende zogenaamde “lead” vergoeding is toegestaan. De Wft stelt geen eisen aan het melden van een dergelijke vergoeding aan diereigenaren.

### **Reclame**

Het informeren van klanten over verzekeringen via een algemene poster, brochure of bericht op de website valt niet onder adviseren of bemiddelen. Wanneer u echter een specifieke verzekering aanbeveelt, via uw website reclame<sup>2</sup> maakt voor een bepaalde verzekering dan is er sprake van bemiddeling en bent u vergunningsplichtig. Het plaatsen van alleen een banner op uw website die bezoekers naar de site van de verzekeraar (affiliate marketing) stuurt, valt onder doorverwijzen.

Voor meer informatie zie ook [www.afm.nl](http://www.afm.nl) of [www.stfd.nl](http://www.stfd.nl)

---

<sup>1</sup> Informatie afkomstig van de Stichting Financiële Dienstverlening, [www.stfd.nl](http://www.stfd.nl)

<sup>2</sup> Definitie reclame Wft: : iedere vorm van informatieverstrekking die dient ter aanprijzing van of een wervend karakter kent ter zake van een bepaalde financiële dienst of een bepaald financieel product;