

Vaes finance

Hypotheken Verzekeringen Pensioenen

Beheerst beloningsbeleid

Inleiding

Vaes Finance B.V. beschikt over een vergunning als financieel dienstverlener en valt onder de Wet op het financieel toezicht en aanverwante regelingen. Op 1 januari 2011 is de Regeling beheerst beloningsbeleid Wft 2011 (de Regeling), van kracht geworden. Ingevolge het bepaalde in het Besluit prudentiële regels Wft alsmede de Regeling zijn alle financiële ondernemingen verplicht om een beheerst beloningsbeleid te voeren en tevens het beleid vast te leggen in procedures en maatregelen.

De doelstelling van de Regeling is om, door het voeren van een beheerst beloningsbeleid, een beheerste bedrijfsvoering te bevorderen waarin met name het zorgvuldig bedienen van de cliënt centraal staat. Dit document zet de kernprincipes van het beloningsbeleid van Vaes Finance uiteen.

Uitgangspunt

Het uitgangspunt Vaes Finance in haar beloningsbeleid is het aantrekken en behouden van deskundige en integere professionals, die de langetermijndoelstellingen van zowel Vaes Finance als haar cliënten kunnen vervullen. Om dit te bereiken is gekozen voor marktconforme beloningen. De beloning bestaat voornamelijk uit een vaste salariscomponent met eventueel een variabele bonus aan het einde van het jaar. De hoogte van de variabele bonus is afhankelijk van het presteren van de onderneming en functioneren van de medewerker.

Inventarisatie

Om uitvoering te geven aan een beheerst beloningsbeleid is een uitvoerige inventarisatie voorafgegaan. De kern van de inventarisatie lag in het identificeren van mogelijke beloningsprikkelers die zich zouden kunnen bevinden in het beloningsbeleid die ten nadele van de cliënt zouden kunnen komen. De nadruk bij Vaes Finance ligt op een vaste beloning.

Tevens is vastgesteld dat een extra variabele beloning kan worden toegepast. Het variabele deel is voornamelijk afhankelijk van de resultaten van Vaes Finance. De uiteindelijke conclusie van de inventarisatie is dat bij het beloningsbeleid van Vaes Finance zowel de korte termijn- als de langetermijnbelangen van haar cliënten en andere belanghebbenden in acht worden genomen.

Verantwoordelijkheid

De verantwoordelijkheid van toepassen van de principes van het beloningsbeleid liggen bij de directie.

Evaluatie beloningsbeleid

Vaes Finance evalueert jaarlijks of haar beloningsbeleid dient te worden herzien.

Vaes finance

Hypotheken Verzekeringen Pensioenen

Risicoanalyse

Wij stellen vast welke risico's er zijn op onzorgvuldige klantbehandeling per onderdeel van het beloningsbeleid. Hierdoor kunnen wij maatregelen nemen die het risico op onzorgvuldige klantbehandeling kunnen ondervangen.

Vraag	Antwoorden	Risico
Welke soorten beloningen zijn mogelijk?	Adviseurs: vast salaris, bonus, afhankelijk van kwantitatieve en kwalitatieve doelstellingen.	Aan variabele beloning kleven over het algemeen grotere risico's van een onzorgvuldige klantbehandeling dan aan vaste beloning.
Op basis van welke prestatiecriteria wordt het vaste salaris verhoogd?	Adviseurs: behaalde opleiding en omzet. Het individuele functioneren en competenties. Het functioneren in het team.	Als iemands salarisverhoging afhankelijk is van behaalde omzet en/of afzet, is het risico op onzorgvuldige klantbehandeling groter dan als deze afhankelijk is van een behaalde opleiding.
Hoe zit de variabele beloning in elkaar? a) Op basis van welke doelstellingen wordt de variabele beloning toegekend? b) Welke individuele doelstellingen zijn er? c) Welke groepsdoelstellingen zijn er? d) Zijn de doelstellingen meetbaar? e) Is sprake van een 'alles of niets' doelstelling?	a) De bonus van een financieel adviseur wordt vanaf een zeker omzetsniveau uitbetaald. Voorwaarde is bovendien dat er een positief oordeel is over de kwaliteit van de adviesdossiers a.d.h.v. de borgingsprocedure. b) Er zijn geen groepsdoelstellingen. c) De omzet- en afzetcijfers worden doorlopend bijgehouden in een administratiesysteem. d) Wanneer de omzet- of afzetdoelstelling niet behaald is wordt er geen variabele beloning uitbetaald aan de medewerker.	Hoe dichter de medewerker de 'alles of niets' doelstelling nadert, hoe meer hij zich in zal zetten om die te behalen. Daarbij kan het klantbelang in de verdrukking komen. De omzet- en afzetdoelstelling voor de medewerkers is gebaseerd op een realistisch niveau en is bedoeld om medewerkers commercieel te vormen en uit te dagen. De doelstellingen zijn onder normale marktomstandigheden zeer wel haalbaar. Hiermee wordt voorkomen dat er onnodig op klanten 'gejaagd' wordt.
Hoe is de verhouding tussen de vaste en de variabele beloning?	De variabele beloning bedraagt voor een financieel adviseur maximaal 20% van diens vaste salaris inclusief vakantietoeslag.	De variabele beloning blijft binnen het maximum percentage zoals dat in de Wet beloningsbeleid financiële ondernemingen is bepaald.
Als de beloning ongewenste effecten heeft op de behandeling van klanten, kan er dan tussentijds worden bijgestuurd?	Mocht blijken dat de variabele beloning leidt tot meer dan incidentele klachten van klanten of ondermaatse kwaliteit in de advisering of verwerking van klantdossiers dan krijgt de desbetreffende medewerker een waarschuwing dat diens variabele beloning ingetrokken wordt totdat de medewerker zijn/haar werkzaamheden weer op orde heeft.	Als een medewerker gedurende het jaar variabel wordt beloond en sprake is van onzorgvuldige klantbehandeling door de medewerker, dan kunnen wij ingrijpen.

Vaes finance

Hypotheken Verzekeringen Pensioenen

Worden de adviezen op passendheid (steekproefsgewijs) getoetst?	De directie toetst steekproefsgewijs adviesdossiers op passendheid. Dit gebeurt 1 x per kwartaal. Ieder dossier wordt geborgd door een medewerker Relatiebeheer, zodra het advies en de bemiddeling zijn afgerond. Deze borging ziet op zowel inhoud als ook kwaliteitsaspecten in het dossier van de klant.	Deze controle kan het risico op onzorgvuldige klantbehandeling verlagen.
Zijn er andere beheersmaatregelen die onzorgvuldige klantbehandeling kunnen voorkomen?	Wij hanteren diverse protocollen. Deze zijn geformuleerd in de volgende beleidsdocumenten: <ul style="list-style-type: none">- Incidentenregistratie- Borging betrouwbaarheid en integriteit- Borging deskundigheid- Beleid ter zake privacygevoelige informatie- Gedragscode Hiernaast heeft iedere medewerker de Belofte afgelegd conform de Regeling eed of belofte financiële sector 2015	Iedere medewerker is op de hoogte van de inhoud van en heeft de beschikking over de geactualiseerde beleidsdocumenten.
Zijn er binnen de onderneming typen functies die risico's meer met zich mee brengen?	De financieel adviseur houdt zich in hoofdzaak bezig met het adviseren over en het afsluiten van complexe financiële producten. Relatiebeheerders met een diploma WFT Schade en/of WFT Consumptief krediet mogen zelfstandig schadeverzekeringen en/of consumptieve kredieten afsluiten. Het is Relatiebeheerders niet toegestaan zonder de diploma's WFT Hypothecair Krediet en WFT Inkomen klanten inhoudelijk over hun hypotheek(offerte), AOV en woonlastenverzekeringen te informeren/adviseren.	Bepaalde functietypen brengen meer risico met zich mee dan andere.