

Beloningsbeleid (RI&E)

Beschrijving werkwijze

WE/ASSIST is wettelijk verplicht een beheerst beloningsbeleid te voeren en te openbaren. Daarin moeten de risicofactoren van beloning worden geïnventariseerd en geëvalueerd. De aanwezigheid van een risicofactor wil niet zeggen dat er een risico is op een onzorgvuldige behandeling, maar wel dat de kans hierop bestaat als de risicofactor niet goed wordt beheerst. Een te prestatiegericht beloningsbeleid kan ten koste gaan van het klantbelang en van de kwaliteit van onze dienstverlening. In dit document vatten wij de resultaten samen van onze risico-inventarisatie en –evaluatie gericht op het beloningsbeleid. Het beloningsbeleid wordt vastgesteld door de beleidsbepaler.

Procesbeschrijving

Het proces van de risico-inventarisatie en –evaluatie is als volgt: • Procesbeschrijving • Werkwijze (zie hiervoor) • Beschrijving huidig beloningsbeleid; • Analyse van eventuele risico's die indruisen tegen zorgvuldige behandeling van klanten; • Maatregelen nieuw beloningsbeleid om evt. risico's te vermijden of te beperken; • Openbaarmaking van het beleid.

Beschrijving huidig beloningsbeleid (risico-inventarisatie)

Variabele looncomponent voor werknemers met klantverantwoordelijkheid Adviseurs in loondienst ontvangen op basis van hun arbeidsvoorwaarden bij WE/ASSIST geen variabele vergoeding over de advies- en bemiddelingsomzet waarvoor zij als adviseur verantwoordelijkheid dragen

A. Lange termijn-resultaten en beloning op basis van behaalde bedrijfsdoelen

Door de werknemer in het verleden gerealiseerde omzet is voorts geen uitdrukkelijke c.q. beslissende factor voor het in aanmerking komen voor een salarisverhoging. Er worden geen schriftelijke commerciële lange termijn-resultaten meegenomen in de beloning. Er worden geen commerciële bedrijfsdoelen gesteld voor de beloning van een individuele medewerker (er is bijvoorbeeld geen winstdelingsregeling). WE/ASSIST HYPOTHEEKSPECIALISTEN is een handelsnaam van Schade Leven Portefeuille B.V.

B. Niet-financiële prestatiecriteria

Er zijn naast financiële geen schriftelijke niet-financiële prestatiecriteria, in de praktijk wordt echter wel individueel getoetst op prestatie. Hiervoor is bewust gekozen om de aanpak van kwaliteit te verpersoonlijken.

C. Samenvatting van de risico's op onzorgvuldige klantbehandeling

De conclusie is dat een adviseur er geen direct belang bij heeft om meer omzet te genereren. Het risico op onzorgvuldige klantbehandeling is daardoor verminderd aanwezig.

D. Beheersmaatregelen

Het risico op onzorgvuldige klantbehandeling wordt beheerst door diverse beheersmaatregelen. Hieronder valt onder andere het beheren van onze compliance procedure. De beheersmaatregelen worden niet publiekelijk gedeeld en zijn daarom niet aanwezig in deze versie van het beheerst beloningsbeleid.

freelance/aangesloten adviseurs

A. Hoogte van het variabel inkomen

Freelance/aangesloten adviseurs factureren een deel van de advies- en bemiddelingskosten, zoals WE/ASSIST die aan de klanten factureert, door aan WE/ASSIST. Het deel van de advies- en bemiddelingskosten dat niet aan WE/ASSIST wordt gefactureerd, bedraagt, afhankelijk van de werkzaamheden tussen de 20% en 30%. Dit percentage komt toe aan WE/ASSIST als vergoeding voor overhead en voor zover die kosten zijn gedekt, als winst. De overhead bestaat uit kosten voor faciliteiten (ICT, internet, software, kosten voor communicatie, compliance) en personeel. De freelance/aangesloten adviseur draagt zelf een commercieel risico en draagt zelf alle kantoorlasten.

B. Achtergrond van de uitsluitend Prestatiegerichte beloning en de samenwerkingsvorm

De beloningswijze is ingericht zoals beschreven, omdat het samenwerkingsverband bij een uitsluitend vaste vergoeding arbeidsrechtelijk en fiscaal gekwalificeerd zou worden als een verkapt loondienstverband. Freelancers en Aangesloten instellingen moeten zelfstandig een commercieel risico leiden. Deze juridische eis aan de inrichting van het samenwerkingsverband staat haaks op het provisieverbod en daarom zijn de risico's voor deze werkwijze zeer zorgvuldig in kaart gebracht. Kenmerk van de samenwerking is vooral het delen van kennis en ervaring en het realiseren van het beste advies aan de klant, mede door schaalvoordelen te realiseren.

C. Lange termijn-resultaten en beloning op basis van behaalde bedrijfsdoelen

In het verleden gerealiseerde omzet is voorts geen uitdrukkelijke c.q. beslissende factor voor het in aanmerking komen voor een beloningsverhoging. Er worden geen beschreven lange termijnresultaten meegenomen in de beloning. Er worden geen bedrijfsdoelen gesteld voor de beloning.

D. Niet-financiële prestatiecriteria

Er zijn naast financiële ook niet-financiële prestatiecriteria, namelijk dat de freelance/aangesloten adviseur er contractueel voor verantwoordelijk is dat het dossier voldoet aan de bij wet gestelde eisen. Dit is een criterium op zich en een eis die wij aan alle adviseurs stellen. Voldoen dossiers niet aan die eisen, dan heeft WE/ASSIST het recht om de betaling op te schorten tot aan alle verplichtingen is voldaan. In de praktijk gebeurt dossiercontrole vooraf.

E. Redelijkheidstoets

Een redelijkheidstoets ten aanzien van de uitbetaling van de facturen vindt voortdurend plaats door kwaliteitsbewaking voor uitbetaling.

F. Correcties door risico's

Er zijn geen terugboekrisico's zodat beloningen in de toekomst niet worden gecorrigeerd.

G. Samenvatting van de risico's op onzorgvuldige klantbehandeling

De conclusie is dat een freelance/aangesloten adviseur er belang bij heeft om meer omzet te genereren. Het risico op onzorgvuldige klantbehandeling is daardoor aanwezig.

H. Beheersmaatregelen

Het risico op onzorgvuldige klantbehandeling wordt beheerst door diverse beheersmaatregelen. Hieronder valt onder andere het beheren van een compliance procedure door onze eigen backoffice. De beheersmaatregelen worden niet publiekelijk gedeeld en zijn daarom niet aanwezig in deze versie van het beheerst beloningsbeleid.