DSB zondigde echt niet als enige partij met polissen

Duco Postma en Jelle Timmenga

Kort voor het omvallen van DSB Bank is veel ophef ontstaan over de provisies van deze bank bij het afsluiten van koopsompolissen. De ophef is ontstaan nadat oud-medewerkers van DSB Bank op anonieme basis uit de school hadden geklapt over het optreden van hun ex-werkgever.

Het gaat bij koopsompolissen vaak om hypothecaire leningen waaraan een verzekering wordt gekoppeld voor het geval van bijvoorbeeld arbeidsongeschiktheid of werkloosheid van de consument. De premies voor die verzekering worden niet jaarlijks door de consument betaald maar in één keer via een koopsom afgekocht. Die koopsom hoeft de consument echter niet te betalen, want deze wordt gewoon opgeteld bij de hypothecaire lening van de bank.

Het gaat bij die koopsom vaak om forse bedragen van soms wel tienduizenden euro's. De tussenpersonen zoals DSB Bank, die de verzekering onderbrengen bij de verzekeraar, ontvangen daarvoor van de verzekeraar een provisie die soms wel kan oplopen tot 80% van de koopsom. Van de koopsom is vaak dus veruit het grootste deel provisie voor de tussenpersoon en maar een heel klein deel premie voor de verzekering zelf.

De minister van Financiën, Wouter Bos, heeft in een debat met de Tweede Kamer de provisies van DSB Bank 'totaal idioot' genoemd, maar hij verwees verder naar de Autoriteit Financiële Markten (AFM). Deze opstelling van Bos wekt bevreemding.

De AFM heeft op verzoek van dezelfde minister allang onderzoek gedaan naar de provisies voor de 'kredietbeschermers', zoals ze in de praktijk worden genoemd. De AFM heeft daarover in juni 2009 ook al uitvoerig verslag gedaan aan Bos. Volgens de AFM ligt het gros van de aan de adviseurs of bemiddelaars betaalde provisies rond de 80% van de koopsom.

Het is evident dat de hiervoor vermelde provisiestructuur tot wantoestanden kan leiden. Volgens de AFM is er op dit moment echter geen regelgeving die deze praktijk verbiedt.

Afgelopen maand juli heeft Bos de Tweede Kamer al geïnformeerd dat hij per 1 januari 2010 nieuwe wetgeving wil invoeren die de provisies voor kredietbeschermers heel strak aan banden legt. Het is in het licht van het bovenstaande onbegrijpelijk dat Bos een week geleden zo hard uithaalde naar (slechts) DSB Bank, terwijl hij heel goed zou moeten weten dat meerdere partijen vergelijkbare provisiestructuren hanteren. Ook is het onbegrijpelijk dat Bos verder naar de AFM verwijst. De AFM heeft immers al gerapporteerd. De bal ligt nu bij de minister zelf om de regelgeving aan te scherpen.

Duco Postma en Jelle Timmenga zijn werkzaam bij de sectie Banking & Finance van CMS Derks Star Busmann.