

# Beloningsbeleid (RI&E)

## Beschrijving werkwijze

Vita Hypotheekadvies 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 Vita Hypotheekadvies 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 cq. 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).

*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 een compliance procedure. De beheersmaatregelen worden niet publiekelijk gedeeld en zijn daarom niet aanwezig in deze versie van het beheerst beloningsbeleid.

## **Freelance adviseurs**

Deze categorie werknemers ontvangen uitsluitend een vaste vergoeding en hun beloning is uitsluitend afhankelijk van opleidingsniveau, verantwoordelijkheid en kwaliteit, zodat hiervoor geen risico-evaluatie hoeft te worden verricht.

## **Freelance adviseurs**

*A. Hoogte van het variabel inkomen*

Freelance adviseurs (die vaak werkzaam zijn bij de nevenvestigingen) factureren een deel van de advies- en bemiddelingskosten, zoals Vita Hypotheekadvies die aan de klanten factureert, door aan Vita Hypotheekadvies. Het deel van de advies- en bemiddelingskosten dat de freelance adviseur niet aan Vita Hypotheekadvies factureert, bedraagt tussen de 20% en de 30%. In een uitzonderingsgeval wordt van dit percentage wel eens na overleg met de beleidsbepaler van afgeweken. Dit percentage komt toe aan Vita Hypotheekadvies 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) en personeel. De freelance adviseur draagt zelf een commercieel risico en draagt zelf alle kantoorlasten.

*B. Achtergrond van de uitsluitend Prestatiegerichte beloning en de samenwerkingsvorm*

De beloningswijze voor de freelancers is ingericht zoals beschreven, omdat het samenwerkingsverband bij een uitsluitend vaste vergoeding arbeidsrechtelijk en fiscaal gekwalificeerd zou worden als een verkapt loondienstverband. Freelancers 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*

Door de freelancer in het verleden gerealiseerde omzet is voorts geen uitdrukkelijke cq. 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 van een individuele medewerker vanwege het onder A) genoemde.

*D. Niet-financiële prestatiecriteria*

Er zijn naast financiële ook niet-financiële prestatiecriteria, namelijk dat de freelance 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 ook aan een freelancers kunnen stellen. Voldoen dossiers niet aan die eisen, dan heeft Vita Hypotheekadvies het recht om de betaling op te schorten tot aan alle verplichtingen is voldaan. In de praktijk gebeurt dit na een dossiercontrole ook wel eens. Blijkt dat dossiers van een specifieke adviseur vaker niet compliant zijn, dan vindt ook vaker een periodieke controle plaats.

*E. Redelijkheidstoets*

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

*F. Correcties door risico's*

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

*G. Samenvatting van de risico's op onzorgvuldige klantbehandeling*

De conclusie is dat een freelance 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. De beheersmaatregelen worden niet publiekelijk gedeeld en zijn daarom niet aanwezig in deze versie van het beheerst beloningsbeleid.