

Beheerst beloningsbeleid (RI&E)

Beschrijving werkwijze

Finaforte 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 Finaforte 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).

B. Niet-financiële prestatiecriteria

Er zijn 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 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 de volgende 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 ontvangt uitsluitend een vaste vergoeding en deze is uitsluitend afhankelijk van het type verrichting, opleidingsniveau, verantwoordelijkheid en kwaliteit.

A. Hoogte van de vaste vergoeding

Freelance adviseurs factureren een deel van de advies- en bemiddelingskosten, zoals Finaforte die aan de klanten factureert, door aan Finaforte d.m.v. een vooraf overeengekomen vaste vergoeding per type verrichting. Het verschil komt toe aan Finaforte 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. Lange termijn-resultaten en vergoeding op basis van behaalde bedrijfsdoelen

Door de freelancer in het verleden gerealiseerde omzet is voorts geen uitdrukkelijke c.q. beslissende factor voor het in aanmerking komen voor een aanpassing van de vaste vergoeding. Er worden geen beschreven lange termijn-resultaten meegenomen in de vergoeding. Er worden geen bedrijfsdoelen gesteld voor de vergoeding van een individuele medewerker vanwege het onder A) genoemde.

C. Niet-financiële prestatiecriteria

Er zijn 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 freelancers kunnen stellen. Controle op de naleving van deze eisen vindt voortdurend plaats. Voldoen dossiers niet aan deze eisen, dan heeft Finaforte het recht om de betaling op te schorten tot aan alle verplichtingen is voldaan. Blijkt dat dossiers van een specifieke adviseur vaker niet compliant zijn, dan kan dit tot gevolg hebben dat de samenwerking wordt opgezegd.

D. Redelijkheidstoets

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

E. Correcties door risico's

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

F. Samenvatting van de risico's op onzorgvuldige klantbehandeling

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

G. Beheersmaatregelen

Het risico op onzorgvuldige klantbehandeling wordt beheerst door de 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.