

Persbericht

PERS-2005-015

Den Haag, 4 februari 2005

Financiële bijsluiter krijgt een risico-indicator

De financiële bijsluiter zal worden uitgebreid met een eenvoudige risico-indicator die het voor consumenten mogelijk maakt snel te zien of een product voor hen geschikt is. Voor het overige zal de bijsluiter worden ingekort en vereenvoudigd zodat de consument beter kan worden geïnformeerd voordat hij tot aanschaf van een financieel product overgaat. Om tegemoet te komen aan de wens tot eerdere beschikbaarheid van de bijsluiter, wordt de aanbieder verplicht op ieder moment een bijsluiter beschikbaar te houden. Dit blijkt uit het concept-Besluit financiële dienstverlening, onderdeel van de Wet financiële dienstverlening, dat vandaag naar de Kamer is verzonden.

Directe aanleiding voor aanpassing van de financiële bijsluiter is een evaluatie die door de Autoriteit Financiële Markten is uitgevoerd. Uit deze evaluatie is gebleken dat de financiële bijsluiter in zijn huidige vorm zijn doel voorbijstrijkt: consumenten ervaren deze als te lang en te complex.

De financiële bijsluiter zal daarom worden verkort door het aantal informatiecategorieën te beperken. Daarnaast wordt het gehanteerde taalgebruik versimpeld. In de financiële bijsluiter zal volgens een voorgeschreven format en in voorgeschreven bewoordingen informatie moeten worden gegeven over de volgende categorieën:

- wat is de financiële bijsluiter?
- wat houdt het product in?
- wat zijn de financiële risico's?
- waartoe verplicht u zich?
- kunt u uitstappen en wat zijn de gevolgen?
- wat gebeurt er bij overlijden?
- voorbeelden van rendementen en kosten.

Conform het advies van de AFM wordt in de financiële bijsluiter een risico-indicator opgenomen: een compacte, visuele weergave van het marktrisico van een product. Hierdoor wordt op een eenvoudige en toegankelijke wijze inzicht gegeven in complexe financiële producten en wordt de mogelijkheid om producten met elkaar te vergelijken, verbeterd. De exacte vormgeving van deze indicator is nog onderwerp van onderzoek door de AFM en overleg met marktpartijen. Belangrijke factoren bij de beoordeling van de vormgeving zijn de inzichtelijkheid voor de consument en de beperking van de administratieve lasten van de indicator.

De financiële bijsluiter dient voor alle producten te allen tijde beschikbaar gehouden te worden (op internet) en op verzoek te worden toegestuurd. Dit komt tegemoet aan de uit onderzoek gebleken wens van de consument om eerder over de financiële bijsluiter te kunnen beschikken. Gevolg is dat aanbieders die momenteel voor bepaalde producten een op de persoon toegesneden bijsluiter opstellen, in de toekomst ook een gestandaardiseerd bijsluiter zullen moeten opstellen die altijd beschikbaar is. Dit versterkt de functie van de bijsluiter als vergelijkingsinstrument.

De vergelijkbaarheid van overige (op de persoon toegesneden) informatie wordt gegarandeerd door enkele aanvullende voorwaarden in het Bfd. Indien door een financiële dienstverlener melding wordt gemaakt van rendementen van bijsluiter-plichtige producten, zal deze dienstverlener ook melding moeten maken van de bijbehorende kosten en risico's in het voor de financiële bijsluiter voorgeschreven format.

Uiteraard staat het financiële dienstverleners vrij om daarnaast op de persoon toegesneden financiële bijsluiters te maken.

In lijn met het advies van de AFM wordt de reikwijdte van de financiële bijsluiter uitgebreid naar alle levensverzekeringen waarbij kapitaal wordt opgebouwd of renten worden uitgesteld of uitgekeerd en naar alle combinatiehypotheken (hypotheekvormen waarbij een deel van de aflossing plaatsvindt d.m.v. een kapitaalverzekering of beleggingsrekening).

Het Besluit financiële dienstverlening, waar de bijsluiter deel van uitmaakt, is beschikbaar via het volgende Internet-adres:

<http://www.minfin.nl/FM05-153.doc>

Woordvoerder: William Lelieveldt