

Consultatieverslag Besluit implementatie verordening essentiële-informatiedocumenten

1. Inleiding

Ter uitvoering van de verordening essentiële-informatiedocumenten voor verpakte retailbeleggingsproducten en verzekeringsgebaseerde beleggingsproducten worden het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft (BGfo), het Besluit uitvoering EU-verordeningen financiële markten en het Besluit bestuurlijke boetes financiële sector gewijzigd.

In Nederland geldt op dit moment voor complexe producten de verplichting om een financiële bijsluiter op te stellen. Omdat veel van deze complexe producten straks onder het toepassingsbereik van de verordening vallen, zal deze verplichting komen te vervallen. Alleen voor derdepijlerpensioenproducten, welke expliciet zijn uitgesloten van het toepassingsbereik van de verordening, blijft nationaal de verplichting bestaan om een informatiedocument te verstrekken. Hiervoor is gekozen omdat derdepijlerpensioenproducten qua structuur, werking en te realiseren doel grote gelijkens vertonen met de beleggingsproducten die onder de werking van de verordening vallen. Het informatiedocument voor derdepijlerpensioenproducten is qua vorm en inhoud gebaseerd op het essentiële-informatiedocument uit de verordening. Deze verplichting zal in het BGfo worden opgenomen.

In de periode van 2 mei tot en met 30 mei 2017 is dit besluit openbaar geconsulteerd op www.internetconsultatie.nl/besluit_priips. Er zijn twee consultatiereacties ontvangen van het Verbond van Verzekeraars (Verbond) en van de NDP Nieuwsmedia en MMA.

2. Verwerking van de consultatiereacties

Het Verbond gaf aan dat de kosten voor het maken van de jaarlijkse waarde-opgave van levensverzekeringen zoals bedoeld in artikel 73, eerste lid, onderdeel f, onder 2°, BGfo niet disproportioneel mogen zijn. Voor levensverzekeringen die worden afgesloten op of na 1 januari 2018 dient de levensverzekeraar aan te sluiten bij de berekeningswijze voortvloeiend uit de technische reguleringsnormen en de jaarlijkse prognose van de hoogte van het eindkapitaal op te stellen op basis van een ongunstig of gematigd scenario. Volgens het Verbond zorgt dit voor een enorme toename in rekeningcapaciteit en vereist het andere IT-oplossingen wat leidt tot een grote toename in kosten. De AFM zal met betrekking tot dit punt in overleg treden met het Verbond. Verder zal de artikelsgewijze toelichting bij artikel 73 van het BGfo naar aanleiding van dit punt worden aangepast om ruimte te geven om de berekeningswijze op een andere manier vorm te geven.

De NDP Nieuwsmedia en de MMA vragen om meer duidelijkheid over de precieze wijzigingen van de reclameregels. De reclameregels zoals bedoeld in artikel 52 blijven ongewijzigd. Alleen de reikwijdte wordt kleiner. De reclameregels zullen alleen nog gelden voor derdepijlerpensioenproducten en complexe producten voorzover deze producten een verzekering met een beleggingscomponent of verpakt retailbeleggingsproduct betreffen. Om meer duidelijkheid hierover te geven zal de artikelsgewijze toelichting bij artikel 52 van het BGfo worden aangepast.

3. Overige

In het implementatiebesluit zijn verder enkele verschrijvingen gecorrigeerd.

4. Vervolg

Het implementatiebesluit zal na instemming door de Ministerraad ter advisering aan de Raad van State worden voorgelegd. De implementatiedatum is 1 januari 2018.