

Aan: Ministerie van Financiën
Ingediend via internetconsultatie

Hoevelaken, 12 augustus 2020

Betreft: reactie op internetconsultatie Wijzigingsbesluit financiële markten 2021

De werkgroep Pensioenadvies, Zorgplicht & Wft van de Kring van Pensioenspecialisten (KPS) heeft met belangstelling kennisgenomen van het verzamelbesluit waarmee wijzigingen worden aangebracht in het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft (BGfo), het Besluit prudentiële regels Wft (Bpr), het Besluit financiële markten BES, alsmede enige andere besluiten op het terrein van de financiële markten.

De werkgroep geeft graag haar reactie op de consultatie. Daarbij gaat zij uitsluitend in op paragraaf 2 Geautomatiseerd advies en artikel I (Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft) van de Nota van Toelichting. De werkgroep signaleert de volgende punten die nog nadere toelichting vragen bij de verdere uitwerking van het verzamelbesluit:

Volledig geautomatiseerd advies

1. Hoe strak valt de grens te stellen t.a.v. geautomatiseerd advies?
Hoe kijkt het Ministerie naar initiatieven waarin er sprake is van semi-geautomatiseerd advies? Tooling die grootschalig ingezet wordt om een (collectief) risicohoudingsonderzoek te doen - ter ondersteuning van het advies in de tweede of derde pijler of box 3 - leidt niet per definitie tot een bemiddeling in een financieel product, maar geeft wel inzicht in de te selecteren life cycle. Voorbeeld: Initiatieven die aanhaken bij de verplichting op grond van de Wft en de leidraad tweedepijler advisering bij premieovereenkomsten. Met het Pensioenakkoord (WVP+/nieuwe contract) wordt dit item steeds actueler. Het advies betreft dan niet een financieel product, maar een onderdeel binnen dat product. Dit geldt ook voor derde pijler (lijfrentes).
2. Waar ligt het onderscheid tussen geautomatiseerd advies en execution only (geen advies)?

Nazorg ex 4:20 Wft

3. Bij wie komt de wettelijke nazorgplicht te liggen bij een volledig geautomatiseerd advies? Hoe zal in een concreet geval die zorgplicht zoals gesteld in artikel 4:20 Wft moeten worden vormgegeven?
4. Wat als het klantprofiel wijzigt na bemiddeling in het product? Wie dient daarop te acteren?

Ook van toepassing op MIFID/Nationaal Regime?

5. In het verlengde van punt 1: Geldt de BGfo Wft bepaling ook voor MIFID/Nationaal Regime? Oftewel, worden de bepalingen t.a.v. geautomatiseerd advies ook verplicht voor partijen die onder MiFiD/NR handelen?

Wij vertrouwen erop dat de aandachtspunten die wij in deze brief signaleren verder worden uitgewerkt en zullen bijdragen aan de vorming van solide en duurzame wet- en regelgeving. De KPS fungeert in het vervolgtraject graag als klankbord vanuit de praktijkervaringen van de aangesloten leden.

Met vriendelijke groet,

Kring van Pensioenspecialisten
Werkgroep Pensioenadvies, Zorgplicht & Wft



kring van pensioenspecialisten

Toelichting KPS

Bij de Kring van Pensioenspecialisten (KPS) zijn 300 pensioenprofessionals aangesloten. Het doel van KPS is het bevorderen van uitwisseling van ervaring en kennis tussen de leden. KPS heeft een brede samenstelling aan leden. Vanuit alle disciplines van de pensioensector brengen leden op persoonlijke titel know how in. Daarmee wordt vormgegeven aan het multidisciplinaire karakter van pensioen. De achtergrond van de leden is zeer verschillend en varieert van pensioenfondsen, levensverzekeraars tot beleggingsinstellingen. Maar ook consultancy en de advieswereld zijn vertegenwoordigd. Daarnaast de accountancy, het actuariaat en de advocatuur. De KPS organiseert voor haar leden regelmatig kennisbijeenkomsten waarin een bepaald actueel pensioenthema op de agenda staat. www.kps.nl

Deze brief vormt het resultaat van de input vanuit de leden van de werkgroep en is gebaseerd op de brede praktijkervaring van de leden.

KPS streeft naar discussie ten aanzien van pensioenthema's. Het bestuur van KPS heeft kennis genomen van deze brief, kan zich vinden in de aanpak van de werkgroep en onderkent de aangedragen aandachtspunten.

Deelnemers KPS-werkgroep Pensioenadvies, Zorgplicht & Wft

Jack	Borremans
Eric	Bot
Loes	Eenshuistra
Peter	Elshout
Rob	Matto