

AFM Strategie 2023-2026

De AFM maakt zich sterk voor eerlijke en transparante financiële markten. Als onafhankelijke gedragstoezichthouder dragen wij bij aan duurzaam financieel welzijn in Nederland.

We werken risicogestuurd, datagedreven en resultaatgericht

Digitalisering, internationalisering en verduurzaming geven richting aan ons werk

Financiële dienstverlening

Klantbelang centraal in tijden van transitie

Kapitaalmarkten

Integer handelsgedrag en robuuste en transparante markten

Assetmanagement

Een robuuste en wendbare asset-managementsector

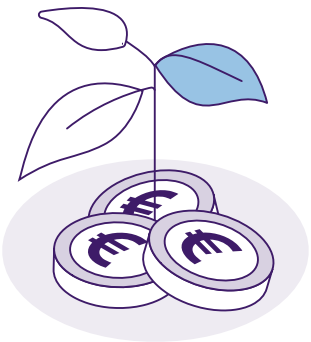
Accountancy en verslaggeving

Betrouwbare en relevante (niet)-financiële informatievoorziening

Professionele organisatie

Een wendbare en lerende organisatie, een aantrekkelijke werkgever, met goed functionerende IT

De AFM staat voor duurzaam financieel welzijn in Nederland. Voor gerechtvaardigd vertrouwen en vernieuwing van de hele sector. Tegelijk evolueert onze wereld steeds verder. De komende periode vragen digitalisering, verduurzaming en internationalisering in het bijzonder onze aandacht. Deze langlopende, fundamentele ontwikkelingen blijven impact hebben op de werking van financiële markten en beïnvloeden onze koers en onze toezichtaanpak. We zullen zelf ook meer wendbaar en lerend zijn. Met gemotiveerde en getalenteerde mensen. En met goede data en IT, die ons helpen ons bij risicogestuurd, datagedreven en resultaatgericht toezicht.





De AFM maakt zich sterk voor eerlijke en transparante financiële markten. Als onafhankelijke gedragstoezichthouder dragen wij bij aan duurzaam financieel welzijn in Nederland.

We werken risicogestuurd, datagedreven en resultaatgericht

Digitalisering, internationalisering en verduurzaming geven richting aan ons werk

Financiële dienstverlening

Klantbelang centraal in tijden van transitie

Kapitaalmarkten

Integer handelsgedrag en robuuste en transparante markten

Assetmanagement

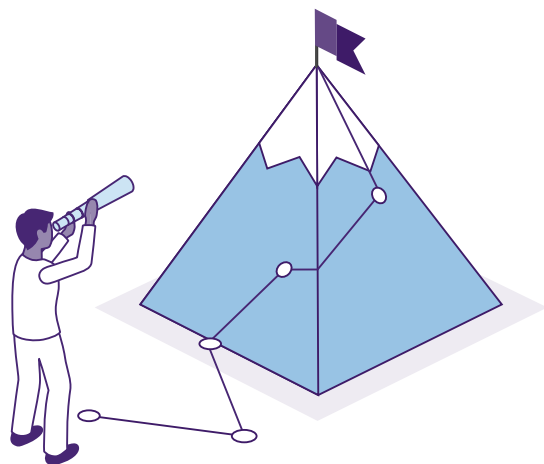
Een robuuste en wendbare asset-managementsector

Accountancy en verslaggeving

Betrouwbare en relevante (niet)-financiële informatievoorziening

Professionele organisatie

Een wendbare en lerende organisatie, een aantrekkelijke werkgever, met goed functionerende IT



Missie

Wij maken ons sterk voor eerlijke en transparante financiële markten. Als onafhankelijke gedragstoezichthouder dragen wij bij aan duurzaam financieel welzijn in Nederland.

De AFM bevordert een gezond financieel stelsel dat de voorwaarden schept voor een goede allocatie van kapitaal. Onze taak om de financiële consument te beschermen vergroot het vertrouwen om gebruik te maken van de diensten van de financiële sector.

We gaan voor duurzaam, omdat we voor langetermijnresultaten gaan en meewerken aan de verduurzaming van de samenleving. Eerlijk, omdat we het belangrijk vinden dat kopers van financiële producten en diensten ervaren dat ze een eerlijke prijs betalen die past bij het risico en hun verwachtingen. Transparant, omdat we consumenten en bedrijven inzicht willen bieden in wat ze kopen en wat daarachter schuilgaat.



De AFM maakt zich sterk voor eerlijke en transparante financiële markten. Als onafhankelijke gedragstoezichthouder dragen wij bij aan duurzaam financieel welzijn in Nederland.

We werken risicogestuurd, datagedreven en resultaatgericht

Digitalisering, internationalisering en verduurzaming geven richting aan ons werk

Financiële dienstverlening

Klantbelang centraal in tijden van transitie

Kapitaalmarkten

Integer handelsgedrag en robuuste en transparante markten

Assetmanagement

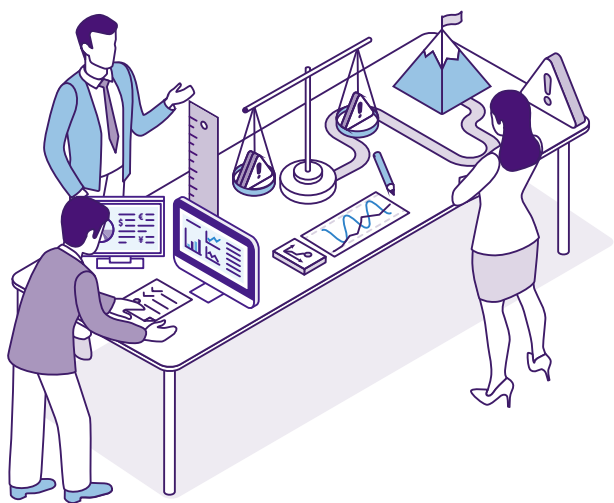
Een robuuste en wendbare asset-managementsector

Accountancy en verslaggeving

Betrouwbare en relevante (niet)-financiële informatievoorziening

Professionele organisatie

Een wendbare en lerende organisatie, een aantrekkelijke werkgever, met goed functionerende IT



Toezichtaanpak

We zien erop toe dat marktpartijen zich passend gedragen, risico's beheersen en regels naleven. In lijn met onze toezichtaanpak werken we risicogestuurd, datagedreven en resultaatgericht.

We werken risicogestuurd

De AFM richt zich op zaken waar de meeste schade voor consumenten, beleggers en overige marktpartijen kan ontstaan. We wegen af hoe groot risico's zijn en wat onze bevoegdheden en mogelijkheden zijn om risico's aan te pakken.

We werken datagedreven

We formuleren risicohypothesen en risico-indicatoren, bepalen de informatiebehoefte en verzamelen en ontsluiten data. Hiermee kunnen we risico's systematisch monitoren, begrijpen en effectief aanpakken.

We werken resultaatgericht

We richten ons op maximale impact met de formele en informele instrumenten die we hebben. Voor het beste resultaat spelen we in op drijfveren en oorzaken van gedrag. Gestructureerd beïnvloeden en het meten van resultaten zijn blijvende aandachtspunten.



De AFM maakt zich sterk voor eerlijke en transparante financiële markten. Als onafhankelijke gedragstoezichthouder dragen wij bij aan duurzaam financieel welzijn in Nederland.

We werken risicogestuurd, datagedreven en resultaatgericht

Digitalisering, internationalisering en verduurzaming geven richting aan ons werk

Financiële dienstverlening

Klantbelang centraal in tijden van transitie

Kapitaalmarkten

Integer handelsgedrag en robuuste en transparante markten

Assetmanagement

Een robuuste en wendbare asset-managementsector

Accountancy en verslaggeving

Betrouwbare en relevante (niet)-financiële informatievoorziening

Professionele organisatie

Een wendbare en lerende organisatie, een aantrekkelijke werkgever, met goed functionerende IT



Trends

Digitalisering, internationalisering en verduurzaming zijn de drie lange-termijntrends die in hoge mate impact hebben op de Nederlandse samenleving, de financiële sector en de AFM.

Digitalisering

Digitalisering zorgt voor fundamentele veranderingen in de manier waarop financiële producten en diensten worden aangeboden. Consumenten kunnen hierdoor betere producten en dienstverlening krijgen. En markten worden efficiënter door de inzet van technologie. Er ontstaan ook kwetsbaarheden zoals concentratierisico's, het risico op cyberaanvallen, vergrote afhankelijkheid van IT-systemen en het uitsluiten van kwetsbare groepen. Binnen toezicht krijgen data-specialisten daarom een steeds groter rol. Ook wordt samenwerking met andere markttoezichthouders steeds belangrijker. Omdat grenzen tussen de financiële sector en techsector steeds meer vervagen, ontwikkelt de AFM zich op langere termijn steeds meer richting een data- en IT-savvy toezichthouder.

Internationalisering

Financiële markten worden steeds internationaler. Kapitaalmarkten zijn internationaal nauw met elkaar verweven, financiële marktpartijen zijn steeds meer grensoverschrijdend actief en consumenten hebben toegang tot financiële producten uit de hele wereld. Dit zorgt voor grensoverschrijdende uitdagingen. Malafide aanbieders, al dan niet met een Europees paspoort vanuit een andere lidstaat, benaderen consumenten steeds doelgerichter via internet. De AFM werkt daarom in EU-verband aan verbeterde regelgeving en toezichtconvergentie.

Verduurzaming

Verduurzaming is een van de grootste uitdagingen van deze tijd. Goede beprijzing van negatieve externe effecten is het belangrijkste economische instrument voor de transitie naar een duurzame economie. De duurzaamheidstransitie zorgt daarnaast voor een grote financieringsbehoefte en vergroot het belang van transparante informatieverstrekking. Met vernieuwde duurzaamheidsregelgeving verschuiven de activiteiten van de AFM de komende jaren van wetgeving en guidance naar toezicht en handhaving.



De AFM maakt zich sterk voor eerlijke en transparante financiële markten. Als onafhankelijke gedragstoezichthouder dragen wij bij aan duurzaam financieel welzijn in Nederland.

We werken risicogestuurd, datagedreven en resultaatgericht

Digitalisering, internationalisering en verduurzaming geven richting aan ons werk

Financiële dienstverlening

Klantbelang centraal in tijden van transitie

Kapitaalmarkten

Integer handelsgedrag en robuuste en transparante markten

Assetmanagement

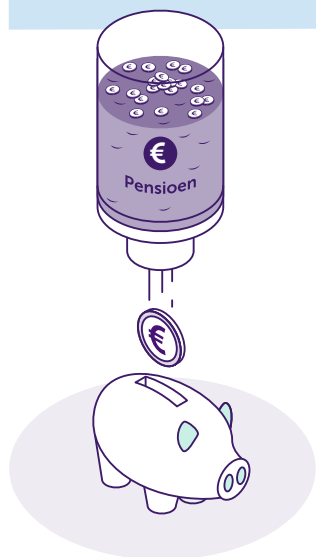
Een robuuste en wendbare asset-managementsector

Accountancy en verslaggeving

Betrouwbare en relevante (niet)-financiële informatievoorziening

Professionele organisatie

Een wendbare en lerende organisatie, een aantrekkelijke werkgever, met goed functionerende IT



Financiële dienstverlening

Klantbelang centraal in tijden van transitie

Voor consumenten is het belangrijk dat ze kunnen vertrouwen op financiële producten en diensten, zoals een hypotheek voor een huis, sparen voor pensioen en verzekeren tegen brand. De AFM ziet erop toe dat klanten passend advies krijgen bij complexe beslissingen en dat aanbieders ook ná het afsluiten van een product/dienst aandacht houden voor hun klanten.

De komende jaren hebben digitalisering, het nieuwe pensioenstelsel en verduurzaming van de samenleving de meeste invloed op het financieel welzijn van de consument. Wij stellen als prioriteit dat digitalisering wordt ingezet in het belang van de klant, dat pensioendeelnemers verantwoorde keuzes kunnen maken voor een gezonde financiële toekomst en dat de sector bijdraagt aan een veilige transitie naar een duurzame samenleving.

Prioriteiten

1. Digitalisering in het belang van de klant
 2. Pensioentransitie en een gezonde financiële toekomst
 3. Verduurzaming
- + Tegengaan van crimineel gedrag in de financiële sector



De AFM maakt zich sterk voor eerlijke en transparante financiële markten. Als onafhankelijke gedragstoezichthouder dragen wij bij aan duurzaam financieel welzijn in Nederland.

We werken risicogestuurd, datagedreven en resultaatgericht

Digitalisering, internationalisering en verduurzaming geven richting aan ons werk

Financiële dienstverlening

Klantbelang centraal in tijden van transitie

Kapitaalmarkten

Integer handelsgedrag en robuuste en transparante markten

Assetmanagement

Een robuuste en wendbare asset-managementsector

Accountancy en verslaggeving

Betrouwbare en relevante (niet)-financiële informatievoorziening

Professionele organisatie

Een wendbare en lerende organisatie, een aantrekkelijke werkgever, met goed functionerende IT



Kapitaalmarkten

Integer handelsgedrag en robuuste en transparante markten

Kapitaalmarkten spelen een belangrijke rol bij het beschikbaar maken van kapitaal voor economische activiteiten, de herverdeling van financiële risico's, de financiering van verduurzaming en de energietransitie. Het is essentieel dat marktpartijen vertrouwen hebben in een goede werking van de markt.

De komende jaren hebben digitalisering, internationalisering en verduurzaming impact op de marktstructuur en het gedrag van handelspartijen. Daarnaast is de rol van de AFM in Europa belangrijker geworden, omdat na brexit veel handelsplatformen en andere marktpartijen naar Amsterdam zijn gekomen. Wij blijven ons daarom inzetten voor een Europese aanpak van integer handelsgedrag en robuuste en transparante markten.

Prioriteiten

1. Integer handelsgedrag
 2. Robuuste markten
 3. Transparante markten
 4. Verduurzaming en energietransitie
 5. Internationale afstemming en samenwerking
 6. Datagedreven toezicht
- + Tegengaan van crimineel gedrag in de financiële sector



De AFM maakt zich sterk voor eerlijke en transparante financiële markten. Als onafhankelijke gedragstoezichthouder dragen wij bij aan duurzaam financieel welzijn in Nederland.

We werken risicogestuurd, datagedreven en resultaatgericht

Digitalisering, internationalisering en verduurzaming geven richting aan ons werk

Financiële dienstverlening

Klantbelang centraal in tijden van transitie

Kapitaalmarkten

Integer handelsgedrag en robuuste en transparante markten

Assetmanagement

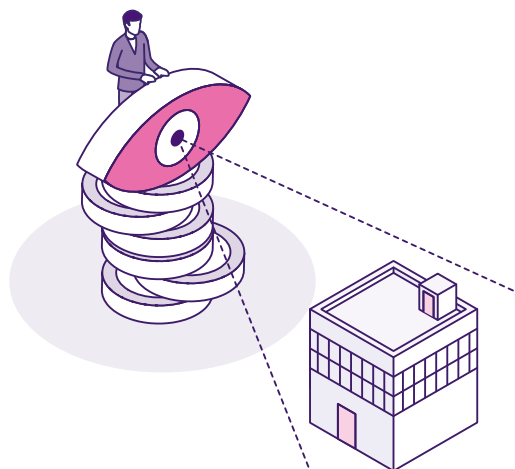
Een robuuste en wendbare assetmanagementsector

Accountancy en verslaggeving

Betrouwbare en relevante (niet)-financiële informatievoorziening

Professionele organisatie

Een wendbare en lerende organisatie, een aantrekkelijke werkgever, met goed functionerende IT



Assetmanagement

Een robuuste en wendbare assetmanagementsector

De assetmanagementsector beheert honderden miljarden euro's aan vermogen voor pensioenfondsen, verzekeraars en huishoudens. De internationaal georiënteerde sector is zeer groot en divers en fouten of misstanden hebben forse impact op een grote groep beleggers.

De komende jaren vragen nieuwe (duurzaamheids)regelgeving, de toenemende uitbesteding en veranderende marktomstandigheden veel van de bedrijfsvoering van de sector. Risicobeheer en liquiditeitsmanagement stellen hoge eisen aan de sector, die robuust en wendbaar moet blijven. Ook in het kader van de financiële stabiliteit ziet de AFM hierop toe. Hiervoor verrijken we de komende jaren onze datapositie, scherpen we ons toezicht aan en gaan we meer standaardiseren en automatiseren.

Prioriteiten

1. Beheerste en integere bedrijfsvoering
 2. Grote en complexe assetmanagers
 3. Stabiliteitsrisico's
 4. Nieuwe ontwikkelingen en risico's
 5. Beïnvloeding Europese agenda
 6. Verbeterde data
- + Tegengaan van crimineel gedrag in de financiële sector



De AFM maakt zich sterk voor eerlijke en transparante financiële markten. Als onafhankelijke gedragstoezichthouder dragen wij bij aan duurzaam financieel welzijn in Nederland.

We werken risicogestuurd, datagedreven en resultaatgericht

Digitalisering, internationalisering en verduurzaming geven richting aan ons werk

Financiële dienstverlening

Klantbelang centraal in tijden van transitie

Kapitaalmarkten

Integer handelsgedrag en robuuste en transparante markten

Assetmanagement

Een robuuste en wendbare asset-managementsector

Accountancy en verslaggeving

Betrouwbare en relevante (niet-)financiële informatievoorziening

Professionele organisatie

Een wendbare en lerende organisatie, een aantrekkelijke werkgever, met goed functionerende IT

Accountancy en verslaggeving

Betrouwbare en relevante (niet-)financiële informatievoorziening

Eindgebruikers zoals beleggers, kredietverstrekkers en klanten moeten kunnen vertrouwen op de verslaggeving van organisaties. Het AFM-toezicht hierop is vergroot: naast 6 OOB-accountantsorganisaties houden we nu ook toezicht op ruim 250 accountantsorganisaties met een reguliere vergunning.

De komende jaren hebben duurzaamheid, de maatschappelijke aandacht voor fraude en corruptie, en digitalisering invloed op de sector en daarmee op het toezicht van de AFM. Hiervoor zetten wij onder andere in op het verder verbeteren van risicogestuurd en datagedreven toezicht en zoeken wij nadrukkelijk de samenwerking en verbinding met alle partijen in de keten.

Prioriteiten

1. ESG-transparantie
 2. Fraude en dreigende faillissementen
 3. Digitalisering
 4. (Inter)nationale inzet op negatieve prikkels
 5. Risicogestuurd toezicht met verbeterde data
- + *Tegengaan van crimineel gedrag in de financiële sector*





De AFM maakt zich sterk voor eerlijke en transparante financiële markten. Als onafhankelijke gedragstoezichthouder dragen wij bij aan duurzaam financieel welzijn in Nederland.

We werken risicogestuurd, datagedreven en resultaatgericht

Digitalisering, internationalisering en verduurzaming geven richting aan ons werk

Financiële dienstverlening

Klantbelang centraal in tijden van transitie

Kapitaalmarkten

Integer handelsgedrag en robuuste en transparante markten

Assetmanagement

Een robuuste en wendbare asset-managementsector

Accountancy en verslaggeving

Betrouwbare en relevante (niet)-financiële informatievoorziening

Professionele organisatie

Een wendbare en lerende organisatie, een aantrekkelijke werkgever, met goed functionerende IT



Professionele organisatie

Om onze strategische doelen te bereiken moet de AFM een **wendbare en lerende organisatie** zijn, een **aantrekkelijke werkgever**, met een **goed functionerende IT**.

Wendbaar en lerend

Grote trends als digitalisering en internationalisering en geregeld veranderende wet- en regelgeving maken het noodzakelijk dat de AFM flexibel en snel reageert. Daarom bevorderen we multidisciplinair werken en stimuleren we roulatie binnen de organisatie. We evalueren de effectiviteit van onze toezichtmethodologie en verbeteren deze om de kansen van datagedreven toezicht te benutten. We vergroten onze effectiviteit ook door kortcyclisch te sturen op voortgang, uitkomsten en impact. Tenslotte stimuleren we een open dialoog, waarbij mensen elkaar meer aanspreken.

Aantrekkelijke werkgever

De arbeidsmarkt is krap en het aantrekken van getalenteerd personeel is een groeiende uitdaging. Daarom is het extra belangrijk om een aantrekkelijke werkgever zijn. Dat doen we door te sturen op ontwikkeling en prestatie, door medewerkers te ontwikkelen en hen te stimuleren het beste uit zichzelf te halen. Dit betekent dat onderwerpen als vitaliteit, het goed en in verbinding kunnen werken, duurzaamheid, en diversiteit en inclusiviteit belangrijk voor ons zijn. Dit alles draagt eraan bij dat we ons toezicht continu kunnen versterken.

Goed functionerende IT

Technologische ontwikkelingen, meer data-uitwisseling, uitbreiding van toezichttaken en veranderende wetgeving vragen om meer IT-capaciteit. Om noodzakelijke ontwikkelingen in het gewenste tempo op te kunnen vangen verplaatsen we eerst een aantal belangrijke applicaties naar de *cloud*. Tegelijkertijd gaan we een aantal toezichtprocessen standaardiseren. Dit zijn belangrijke voorwaarden voor een nieuwe MijnAFM-omgeving: een volwaardig portaal waar instellingen op een efficiënte en veilige manier hun gegevens kunnen beheren en informatie kunnen aanleveren. Deze uitdagingen maken het nodig dat IT echt als strategische kernfunctie wordt gezien. Daarom vergroten we binnen toezicht het inzicht in IT en verstevigen we onze IT-organisatie.