

## CONSULTATIEDOCUMENT

**Besluit van ... december 2022, houdende wijziging van de Nadere regeling gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft, in verband met het gebruik van essentiële-informatiedocumenten door beheermaatschappijen van instellingen voor collectieve belegging in effecten (icbe's), regels omtrent de vergelijkingskaart ter vervanging van het dienstverleningsdocument, regels omtrent vermogensscheiding voor beleggingsondernemingen en enkele technische aanpassingen (Wijziging Nadere regeling gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft januari 2023)**

De Stichting Autoriteit Financiële Markten,

Gelet op de artikelen 4:25b, derde lid, en 4:87aa, achtste lid, van de Wet op het financieel toezicht en de artikelen 54, 86f, zevende lid, en 165, tweede lid, van het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft;

Besluit:

### ARTIKEL I

De Nadere regeling gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft wordt als volgt gewijzigd:

A

Artikel 2:3, het eerste lid komt te luiden:

1. De risico-indicator in een reclame-uiting, anders dan via de televisie of de radio, bedoeld in artikel 52, eerste lid, van het besluit wordt opgesteld conform de vormgeving van bijlage 1.4, onder 1. De risico-indicatoren zijn te downloaden van [www.afm.nl/reclameteksten](http://www.afm.nl/reclameteksten).

2. Het tweede lid komt te luiden:

2. De risico-indicator in een reclame-uiting via de televisie, bedoeld in artikel 52, tweede lid, van het besluit wordt weergegeven gedurende de gehele reclame-uiting onderaan in beeld en wordt opgesteld conform de vormgeving van bijlage 1.4, onder 2. De risico-indicatoren zijn te downloaden van [www.afm.nl/reclameteksten](http://www.afm.nl/reclameteksten).

3. Het vierde lid komt te luiden:

4. De waarden voor de risico-indicatoren, bedoeld in het eerste tot en met derde lid, worden berekend conform bijlage II van de gedelegeerde verordening essentiële-informatiedocumenten.

## B

Artikel 2:3a wordt als volgt gewijzigd:

1. In het tweede lid vervalt ‘www.afm.nl/ebi of’.

2. Het vierde lid komt te luiden:

4. Indien geen afbeelding als bedoeld in [artikel 2:3, eerste lid](#), met inachtneming van het tweede lid, kan worden opgenomen in een reclame-uiting via internet, wordt een tekst opgenomen. In lijn met artikel 2:3, vierde lid, met betrekking tot de berekening van de waarde van de risico-indicator, wordt een tekst opgenomen conform de vormgeving van [bijlage 1.4](#), onder 3a, met dien verstande dat de risico-indicator de consument door middel van een hyperlink verwijst naar [www.afm.nl/eid](#).

3. Het vijfde lid komt te luiden:

5. Indien geen tekst als bedoeld in het vierde lid of afbeelding als bedoeld in [artikel 2:3, eerste lid](#), kan worden opgenomen in de reclame-uiting via internet wordt een ingekorte tekst opgenomen, waarbij de ingekorte tekst onderaan in dezelfde lettergrootte als de overige tekst in de reclame-uiting wordt getoond, in de kleur zwart of rood conform de vormgeving van [bijlage 1.4](#), onder 3b.

## C

Artikel 2:4 wordt gewijzigd als volgt:

1. Het eerste lid wordt als volgt gewijzigd:

De aanduiding “1.” Voor het eerste lid vervalt.

De zinssnede “niet zijnde een lijfrentebeleggingsrecht vervalt.

2. Het tweede tot en met zevende lid vervalt.

## D

Artikel 2:5 wordt gewijzigd als volgt:

1. In de aanhef wordt na icbe ingevoegd “, waaronder lijfrentebeleggingsrechten”.

2. De onderdelen b en c komen te luiden:

b. worden de werkelijke rendementscijfers vermeld voor de voorafgaande tien jaar of, indien de icbe of beleggingsinstelling voor minder dan tien jaar wordt aangeboden, worden de werkelijke rendementscijfers vermeld voor de gehele periode waarin icbe of beleggingsinstelling wordt aangeboden;

c. dient de informatie over resultaten uit het verleden gebaseerd te zijn op volledige perioden van 12 maanden. Deze informatie mag worden aangevuld met de resultaten voor het lopende jaar, bijgewerkt aan het einde van het meest recente kwartaal.

3. De onderdelen e en f komen te luiden:

e. worden de rendementscijfers berekend met inachtneming van het bepaalde in bijlage VIII, onder 2, van de gedelegeerde verordening essentiële-informatiedocumenten;

f. worden gesimuleerde rendementscijfers enkel gebruikt in de situaties zoals beschreven onder punt 3 bijlage VIII van de gedelegeerde verordening essentiële-informatiedocumenten;

4. Onderdeel g vervalt, onder verlettering van onderdeel h tot g.

E

Artikel 2:6 komt te luiden:

#### **Artikel 2:6**

1. Informatie over een toekomstig rendement als bedoeld in artikel 52, vijfde of zesde lid, van het besluit, wordt berekend conform één of meer scenario's zoals beschreven in bijlage IV van de gedelegeerde verordening essentiële-informatiedocumenten. Indien slechts één scenario wordt getoond, dan is dit niet het gunstige scenario. Het is voor PRIIPs in categorie 3, als bedoeld in Bijlage II, deel I, onder 6 van de gedelegeerde verordening essentiële-informatiedocumenten, mogelijk om voor informatie die geïndividualiseerd is, af te wijken van de in bijlage IV van de gedelegeerde verordening essentiële-informatiedocumenten beschreven rekenmethode. De wijze waarop mag worden afgeweken van deze rekenmethode staat beschreven in bijlage 14 bij deze regeling

2. Informatie over de kosten, bedoeld in artikel 52, vijfde of zesde lid, van het besluit, wordt verstrekt in absolute getallen indien de aanbieder van het product de rendementen bedoeld in het eerste of tweede lid in absolute getallen weergeeft dan wel in percentages indien de betreffende financiële onderneming de rendementen in percentages weergeeft. De informatie over de kosten wordt berekend met inachtneming van het bepaalde in artikel 5, tweede lid, van de gedelegeerde verordening essentiële-informatiedocumenten.

3. Informatie over de belangrijkste financiële risico's als bedoeld in artikel 52, vijfde lid, van het besluit wordt, indien de belegging verloren kan gaan of het totale verlies aanzienlijk hoger kan zijn dan de oorspronkelijke inleg, weergegeven door het opnemen van de waarschuwingzinnen, bedoeld in artikel 3, tweede lid, onderdeel f, van de gedelegeerde verordening essentiële-informatiedocumenten.

4. De informatie, bedoeld in het derde lid, kan worden vervangen door een risico-indicator die is berekend op basis van gegevens van de consument.

5. De informatie bedoeld in het derde en vierde lid wordt weergegeven op een duidelijk en herkenbare wijze in de onmiddellijke nabijheid van de informatie over rendementen, als bedoeld in het eerste lid en de artikelen 2:4 en 2:5.

6. Het tweede lid, tweede zin, is niet van toepassing op informatie die geïndividualiseerd is en waarin de kosten bedoeld in artikel 59a, tweede lid, of artikel 60, eerste lid, onderdeel I, van het besluit, zijn opgenomen.

F

In het opschrift van hoofdstuk 4 wordt dienstverleningsdocument vervangen door: vergelijkingskaart.

G

In artikel 4:1, eerste en tweede lid, wordt dienstverleningsdocument vervangen door: vergelijkingskaart.

H

In het opschrift van paragraaf 4.2 wordt dienstverleningsdocument vervangen door: vergelijkingskaart.

I

Artikel 4:2 wordt gewijzigd als volgt:

1. In het eerste lid wordt dienstverleningsdocument vervangen door vergelijkingskaart.
2. In het tweede lid wordt dienstverleningsdocument vervangen door vergelijkingskaart en vervalt de tweede zin.
3. Het derde lid komt te luiden:
  3. Indien een financiëledienstverlener een vergelijkingskaart opstelt voor de hypotheekvraag, als bedoeld in artikel 4:1, tweede lid, onderdeel a, maakt de vraag over risico's afdekken, als bedoeld in artikel 4:1, tweede lid, onderdeel b, en de bijhorende antwoorden integraal deel uit van de vergelijkingskaart.
4. De tabel onder het derde lid komt te vervallen.

J

In het opschrift van paragraaf 4.3 wordt dienstverleningsdocument vervangen door: vergelijkingskaart.

K

Artikel 4:3 komt te luiden:

**Artikel 4:3**

1. Een vergelijkingskaart als bedoeld in artikel 4:2 wordt opgesteld en vormgegeven overeenkomstig het in bijlage 6 opgenomen model.
2. Een financiëledienstverlener draagt er zorg voor dat de vergelijkingskaart te allen tijde actueel is. Indien de financiëledienstverlener over een website of andere digitale kanalen beschikt, is de vergelijkingskaart goed vindbaar op de website of andere digitale kanalen.
3. De Autoriteit Financiële Markten biedt ondersteuning middels een applicatie voor het opstellen van de vergelijkingskaart.

L

Artikel 4:4 komt te luiden:

**Artikel 4:4**

Een financiëledienstverlener bepaalt op basis van [bijlage 7](#) of hij een toereikend aantal op de markt verkrijgbare financiële producten beoordeelt die voldoende divers zijn wat type en aanbieder betreft zodat een voor de consument of, indien het een verzekering betreft, de cliënt een geschikt product kan worden geadviseerd als bedoeld in artikel 86f, vierde lid, onderdeel a, BGfo.

M

In hoofdstuk 5 worden de paragrafen 4.1 en 4.2 vernummerd tot paragrafen 5.1 en 5.2.

N

In hoofdstuk 6 worden de paragrafen 5.1, 5.2 en 5.3 vernummerd tot paragrafen 6., 6.2 en 6.3.

O

In hoofdstuk 7 worden de paragrafen 6.1 en 6.2 vernummerd tot paragraaf 7.1 en 7.2.

P

In artikel 7:20 wordt "de regelingen als bedoeld in de artikelen 7:15 tot en met 7:19" vervangen door: de regelingen als bedoeld in artikel 4:87aa, eerste lid, van de wet, en de artikelen 7:15 tot en met 7:19.

Q

Bijlage 1.4 komt als volgt te luiden:

### 1. Schriftelijke reclame-uiting of reclame-uiting op internet



## 2. Reclame-uiting op televisie

**Loop geen onnodig risico.  
Lees het essentiële-informatiedocument.**

Lager risico **7** Hoger risico

risicometer

DIT IS EEN VERPLICHTE MEDEDELING

### 3a. Reclame-uiting in de vorm van een tekst op internet

‘Loop geen onnodig risico. Lees het essentiële-informatiedocument. Hierin staat dat het risico van dit product [zeer groot] is, namelijk [7] op een schaal van 7.’

### 3b. Reclame-uiting in de vorm van een ingekorte tekst op internet

‘Risico van dit product is [zeer groot]’

R

Bijlage 6 komt te luiden:

#### **Bijlage 6**

Bijlage ter uitvoering van artikel 4:3 houdende een standaardmodel wat betreft de vormgeving en de inhoud van de vergelijkingskaart.

Hieronder wordt eerst de algemene vormgeving en inhoud voor de vergelijkingskaart getoond. Vervolgens wordt per gevraagde dienstverlening voor elk onderdeel aangegeven welke informatie dient te worden opgenomen in de vergelijkingskaart.

De vergelijkingskaart bevat vaste en variabele teksten. Per onderdeel of subonderdeel wordt aangegeven of de betreffende informatie een vaste tekst of afbeelding betreft. Een vaste tekst of afbeelding moet altijd in de vergelijkingskaart worden opgenomen. Telkens als ‘indien van toepassing’ wordt vermeld, dient de financiëledienstverlener de tekst op te nemen wanneer die op de aangeboden dienstverlening van toepassing is.

Alle teksten in de vergelijkingskaart worden in het standaard lettertype (Arial), standaard lettergrootte (10 pt) en standaardkleur (#000000) opgesteld, tenzij anders aangegeven.

#### **1. Algemene specificaties standaardmodel vergelijkingskaart**

De vergelijkingskaart voldoet aan de volgende algemene eisen:

- Lettertype Arial of een ander, op Arial gelijkend, lettertype
- Lettergrootte standaard: 10 pt
- Lettergrootte afwijkend: 8, 12 en 14 pt (dit wordt aangegeven in onderstaande instructies)
- Uitlijning standaard: links
- Uitlijning afwijkend: gecentreerd (dit wordt aangegeven in onderstaande instructies)
- Regelafstand: 14
- Kleurgebruik tekst standaard zwart: #000000
- Kleurgebruik afwijkend: grijs #A6A6A6, blauw #0070C0, groen #00B050 en wit #FFFFFF (dit wordt aangegeven in onderstaande instructies)

- Formaat: A4
- Omvang: maximaal 4 pagina's
- Linksboven iedere pagina met inhoud de volgende tekst: Vergelijkingskaart Hypotheek OF Vergelijkingskaart Risico's afdekken OF Vergelijkingskaart Vermogen opbouwen OF Vergelijkingskaart Pensioenvraag werkgever
- Rechtsboven aan iedere pagina met inhoud de mogelijkheid tot tonen van een bedrijfslogo met maximale afmeting van 2,5 cm × 2,5 cm.
- Uitlijning pagina boven: 2,5 cm
- Uitlijning pagina onder: 1,5 cm
- Uitlijning pagina links: 1,5 cm
- Uitlijning pagina rechts: 1,5 cm

De vergelijkingskaart bestaat uit zes onderdelen in een vaste volgorde:

- Onderdeel 1: Inleiding en algemene gegevens financiële dienstverlener
- Onderdeel 2: Wat kan deze financiële dienstverlener voor je doen?
- Onderdeel 3: Hoe kun je advies krijgen bij deze financiële dienstverlener?
- Onderdeel 4: Geeft deze financiële dienstverlener onafhankelijk advies?
- Onderdeel 5: Waarom moet deze financiële dienstverlener kiezen?
- Onderdeel 6: Wat betaal je aan deze financiële dienstverlener?
- Onderdeel 7: Wat kan deze financiële dienstverlener in de toekomst voor je betekenen?

## **2. Instructies standaardmodel vergelijkingskaart Hypotheek**

Hieronder wordt het standaardmodel van de vergelijkingskaart bij een Hypotheekvraag getoond. LET OP: Dit betreft slechts een voorbeeld.

## Vergelijkingskaart Hypotheek

Als je meerdere vergelijkingskaarten verzamelt, kun je financiële dienstverleners met elkaar vergelijken. Door met verschillende financiële dienstverleners oriëntatiegesprekken te voeren, kun je bepalen welke het beste bij je past. Op deze vergelijkingskaart staat informatie over onze financiële dienstverlening.

Naam  
Adres  
Website  
Telefoon  
E-mailadres

### Wat kan deze financiële dienstverlener voor je doen?

	Hypotheek	Verzekeringen bij de hypotheek
<b>Advies geven én contract regelen</b> We kijken naar jouw persoonlijke situatie. Daarna adviseren we welke hypotheek/verzekering geschikt is. Ook zorgen we ervoor dat je het contract kunt afsluiten.	✓	✓
<b>Alleen contract regelen</b> Jij kiest een hypotheek/verzekering die je wilt afsluiten. Wij regelen het contract samen met jou.	✓	✓
<b>Alleen advies geven</b> We kijken naar jouw persoonlijke situatie. Daarna adviseren we welke hypotheek/verzekering geschikt is.	✗	✗

Benieuwd bij welk soort hypotheek en verzekeringen de financiële dienstverlener deze dienstverlening biedt? De dienstverlening van deze financiële dienstverlener geldt bij:

✓ Annuïteitenhypotheek	✓ Overlijdensrisicoverzekering <sup>1</sup>
✓ Lineaire hypotheek	✗ Betalingsbeschermer
✓ Spaarhypotheek	
✗ Beleggingshypotheek	
✓ Aflossingsvrije hypotheek	
✓ Levenshypotheek	

Op deze vergelijkingskaart staan alleen verzekeringen die verbonden zijn met je hypotheek. De financiële dienstverlener kan ook nog andere verzekeringen bieden. Vraag daarnaar in het gesprek.

Weten waar je op moet letten bij je keuze voor een financiële dienstverlener? Kijk op [www.wijzeringeldzaken.nl/vergelijkingskaart](http://www.wijzeringeldzaken.nl/vergelijkingskaart)

<sup>1</sup> Als je een hypotheek afsluit kan je ook een overlijdensrisicoverzekering afsluiten. Bij een overlijdensrisicoverzekering krijgen nabestaanden een bedrag als jij overlijdt. Met dit bedrag kunnen ze bijvoorbeeld (een deel van) de hypotheek aflossen



## Vergelijkingskaart Hypotheek

### Hoe kun je advies krijgen bij deze financiële dienstverlener?

Je kunt op verschillende manieren advies krijgen. De donkerblauwe iconen geven aan wat er bij deze financiële dienstverlener mogelijk is. Een combinatie is soms ook mogelijk. De manier van advies geven heeft vaak invloed op de kosten. Vraag de financiële dienstverlener naar de verschillen in kosten.



Bij ons op kantoor



Bij jou thuis



In een videogesprek



In een  
telefoongesprek



Online

### Geeft deze financiële dienstverlener een onafhankelijk advies?

Onafhankelijk advies over producten moet aan twee voorwaarden voldoen.

#### Hypotheek

##### Voorwaarde 1: genoeg hypotheek vergelijken

Deze financiële dienstverlener voldoet aan deze voorwaarde. Hij vergelijkt genoeg hypotheek.



##### Voorwaarde 2: niet uitsluitend hypotheek van verbonden aanbieders

Deze financiële dienstverlener voldoet aan deze voorwaarde.



#### Verzekeringen bij de hypotheek

##### Voorwaarde 1: genoeg verzekeringen vergelijken

Deze financiële dienstverlener voldoet aan deze voorwaarde. Hij vergelijkt genoeg verzekeringen.



##### Voorwaarde 2: niet uitsluitend verzekeringen van verbonden aanbieders

Deze financiële dienstverlener voldoet niet aan deze voorwaarde, omdat  
*[leeg tekstveld met toelichting max 150 karakters]*



Ja, onafhankelijk



Nee, niet onafhankelijk

### Waarom moet je deze financiële dienstverlener kiezen?

*[leeg tekstveld met toelichting max 300 karakters]*

## Vergelijkingskaart Hypotheek

### Wat betaal je aan deze financiële dienstverlener?

Je vindt hier alleen gemiddelde prijzen. De gemiddelde prijs is de prijs die klanten betalen in een vergelijkbare situatie. Hoe complexer je financiële situatie, hoe meer je meestal betaalt. Wil je weten wat je precies betaalt? Vraag dat aan de financiële dienstverlener in een oriëntatiegesprek. Laat afspraken ook altijd vastleggen, zodat je weet wat de financiële dienstverlener voor je doet en hoeveel je daarvoor betaalt.

	In loondienst		Zelfstandig ondernemer	
	Niet eerder woning gekocht	Wel eerder woning gekocht	Niet eerder woning gekocht	Wel eerder woning gekocht
<b>Advies geven en contract regelen</b>	[EURO]	[EURO]	[EURO]	[EURO]
<b>Alleen contract regelen</b>	[EURO]	[EURO]	[EURO]	[EURO]
<b>Alleen advies geven</b>	X	X	X	X

[Leeg tekstveld met toelichting max 200 karakters]



Bij een contract regelen zonder advies doe je de kennis- en ervaringstoets.<sup>2</sup> Je kiest zelf het product. Dit betekent dat jezelf – zonder hulp van een adviseur – beoordeelt of het product geschikt is voor jouw situatie. Je maakt een kennis- en ervaringstoets om te bepalen of je het contract zonder advies kunt afsluiten.

<sup>2</sup> De kennis- en ervaringstoets is een verplichte toets bij veel financiële producten. In de toets geef je antwoord op vragen over het product en de risico's bij het product. Zo weet je of je voldoende bewust bent van de risico's die er zijn en de gevolgen daarvan voor jou eigen situatie. De uitkomst van de toets helpt je om in te schatten of het verstandig is om een contract te regelen zonder advies.

### Wat kan deze financiële dienstverlener in de toekomst voor je betekenen?

Ga bij veranderingen in je persoonlijke situatie altijd terug naar een financiële dienstverlener. Door deze veranderingen past de hypotheek/verzekering misschien niet meer bij je situatie. Bijvoorbeeld omdat je gezinssituatie of inkomen verandert. Dan betaal je misschien te veel of loop je meer risico dan je wilt.

Voor een oriëntatiegesprek kun je altijd bij een financiële dienstverlener terecht. Is er een relevante verandering in de wet of verandert er iets in je hypotheek en/of verzekering? Dan neemt de financiële dienstverlener of aanbieder contact met je op, zonder dat je daarvoor betaalt.

**Biedt deze financiële dienstverlener ook onderhoudsdiensten aan?**<sup>3</sup>

Voor onderhoudsdiensten betaal je een bedrag via een uurtarief.



Kijk voor meer informatie over andere dienstverlening in de toekomst op de website van uw financiële dienstverlener [www.URL.nl](http://www.URL.nl)

<sup>3</sup> Met onderhoudsdiensten kan een financiële dienstverlener voor jou in de gaten houden of er veranderingen zijn waardoor een aanpassing in je hypotheek of verzekering nodig is.

## 2.1 Onderdeel 1: Inleiding en algemene gegevens financiële dienstverlener

Linksboven iedere pagina de titel in lettergrootte 14 pt: “Vergelijkingskaart Hypotheek” waarbij “Hypotheek” dikgedrukt is.

Daaronder op de eerste pagina de tekst: “Als je meerdere vergelijkingskaarten verzamelt, kun je financiële dienstverleners met elkaar vergelijken. Door met verschillende financiële dienstverleners oriëntatiegesprekken te voeren, kun je bepalen welke het beste bij je past. Op deze vergelijkingskaart staat informatie over onze financiële dienstverlening.”

Rechtsboven, indien van toepassing, de mogelijkheid tot tonen bedrijfslogo met maximale afmeting van 2,5 cm × 2,5 cm.

Daaronder, indien van toepassing, de volgende gegevens: naam financiële dienstverlener, adres, website, telefoonnummer en e-mailadres.

Zie het voorbeeld van een vergelijkingskaart bij een hypotheekvraag ter illustratie.

## 2.2 Onderdeel 2: Wat kan deze financiële dienstverlener voor je doen?

Subtitel: “Wat kan deze financiële dienstverlener voor je doen?” in lettergrootte 12 pt in blauw.

Daaronder een grijs kader met onderstaande informatie.

Tabel met drie kolommen en vier rijen. In de linker kolom staat de dienstverlening die u aanbiedt dikgedrukt in de kleur zwart met toelichting niet dikgedrukt en de dienstverlening die u niet aanbiedt dikgedrukt in de kleur grijs met toelichting niet dikgedrukt:

### ”Advies geven én contract regelen

We kijken naar jouw persoonlijke situatie. Daarna adviseren we welke hypotheek/verzekering geschikt is. Ook zorgen we ervoor dat je het contract kunt afsluiten.

### Alleen contract regelen

Jij kiest een hypotheek/verzekering die je wilt afsluiten. Wij regelen het contract samen met jou.

### Alleen advies geven

We kijken naar jouw persoonlijke situatie. Daarna adviseren we welke hypotheek/verzekering geschikt is.”

In de eerste rij van deze tabel in de tweede kolom staat gecentreerd dikgedrukt in blauw “Hypotheek” en in de derde kolom gecentreerd dikgedrukt in blauw “Verzekeringen bij de hypotheek”. Daaronder staat de dienstverlening die u wel of niet aanbiedt voor zowel de hypotheek als de verzekeringen bij de hypotheek met een groen vinksymbool of grijs kruis aangeduid. De symbolen in de tabel zijn gecentreerd uitgelijnd.

Onder de tabel de tekst: “Benieuwd bij welk soort hypotheek en verzekeringen de financiële dienstverlener deze dienstverlening biedt? De dienstverlening van deze financiële dienstverlener geldt bij:”

Daaronder twee kolommen waarin de aangeboden producten bij de dienstverlening met een groen vinksymbool worden aangeduid. Producten die niet worden aangeboden, zijn in grijs aangeduid met een grijs kruis.

Onder het grijze kader de tekst met daarin een hyperlink: “Weten waar je op moet letten bij je keuze voor een financiële dienstverlener? Kijk op [www.wijzeringeldzaken.nl/vergelijkingskaart](http://www.wijzeringeldzaken.nl/vergelijkingskaart)”.

Onder het grijze kader worden alleen de aangeboden verzekeringen inhoudelijk toegelicht middels een voetnoot: “Als je een hypotheek afsluit kan je ook een overlijdensrisicoverzekering afsluiten. Bij een overlijdensrisicoverzekering krijgen nabestaanden een bedrag als jij overlijdt. Met dit bedrag kunnen ze bijvoorbeeld (een deel van) de hypotheek aflossen.” en “Als je een hypotheek afsluit, kun

je ook een betalingsbeschermer afsluiten. Bij een betalingsbeschermer ((ook woonlastenverzekering genoemd) krijg je bijvoorbeeld een uitkering voor je woonlasten als je arbeidsongeschikt of werkloos wordt.”

Tot slot de volgende tekst inclusief datum van opstellen in lettergrootte 8 pt: “Op deze vergelijkingskaart staat informatie die de financiële dienstverlener je moet geven op basis van de wet. Deze vergelijkingskaart is samengesteld op [datum].”

Zie het voorbeeld van een vergelijkingskaart bij een hypotheekvraag ter illustratie.

### **2.3 Onderdeel 3: Hoe kun je advies krijgen bij deze financiële dienstverlener?**

Subtitel: “Hoe kun je advies krijgen bij deze financiële dienstverlener?” in lettergrootte 12 pt in blauw.

Daaronder een grijs kader met OF, als je geen advies geeft, de tekst: “Niet van toepassing, omdat deze financiële dienstverlener geen advies geeft.” OF, als je wel advies geeft, de tekst: “Je kunt op verschillende manieren advies krijgen. De blauwe iconen geven aan wat er bij deze financiële dienstverlener mogelijk is. Een combinatie is soms ook mogelijk. De manier van advies geven heeft vaak invloed op de kosten. Vraag de financiële dienstverlener naar de verschillen in kosten.”

Zie het voorbeeld van de vergelijkingskaart bij een hypotheekvraag voor de gebruikte iconen inclusief toelichting. De manieren van advies die niet van toepassing zijn, worden aangeduid in de kleur grijs.

### **2.4 Onderdeel 4: Geeft deze financiële dienstverlener een onafhankelijk advies?**

Subtitel: “Geeft deze financiële dienstverlener een onafhankelijk advies?” in lettergrootte 12 pt in blauw.

Daaronder een grijs kader met OF, als je geen advies geeft, de tekst: “Niet van toepassing, omdat deze financiële dienstverlener geen advies geeft.” OF, als je wel advies geeft, “Onafhankelijk advies over producten moet aan twee voorwaarden voldoen.”

Als je wel advies geeft, volgt onderstaande toelichting.

In het kader een tabel voor het product “Hypotheek” dikgedrukt in lettergrootte 12 pt in blauw. Tekst in de tabel links dikgedrukt: “Voorwaarde 1: genoeg hypotheeken vergelijken”.

Daaronder OF: “Deze financiële dienstverlener voldoet aan deze voorwaarde. Hij vergelijkt genoeg hypotheeken” OF: “Deze financiële dienstverlener voldoet niet aan deze voorwaarde, omdat [toelichting in leeg tekstveld met max 150 karakters]”.

Tekst in de tabel links dikgedrukt: “Voorwaarde 2: niet uitsluitend hypotheeken van verbonden aanbieders”.

Daaronder OF: “Deze financiële dienstverlener voldoet aan deze voorwaarde.” OF: “Deze financiële dienstverlener voldoet niet aan deze voorwaarde, omdat [toelichting in leeg tekstveld met maximaal 150 karakters].”

Indien wordt voldaan aan de voorwaarden, wordt dit rechts aangeduid met een gecentreerd groen vinksymbool. Indien twee groene vinksymbolen van toepassing zijn, wordt de conclusie “Ja, onafhankelijk” verticaal in dikgedrukt wit, lettergrootte 12 pt, rechts in een blauw vak getoond. Indien niet wordt voldaan aan de voorwaarden, wordt dit links aangeduid met een gecentreerd grijs kruissymbool. Indien minimaal één grijs kruissymbool van toepassing is, wordt de conclusie “Nee, niet onafhankelijk” verticaal in dikgedrukt wit, lettergrootte 12 pt, rechts in een blauw vak getoond.

Daaronder in het kader een tabel voor het product “Verzekeringen bij de Hypotheek” dikgedrukt in lettergrootte 12 pt in blauw. Tekst in de tabel dikgedrukt: “Voorwaarde 1: genoeg verzekeringen vergelijken”.

Daaronder OF: “Deze financiële dienstverlener voldoet aan deze voorwaarde. Hij vergelijkt genoeg verzekeringen.” OF: “Deze financiële dienstverlener voldoet niet aan deze voorwaarde, omdat [toelichting in leeg tekstveld met maximaal 150 karakters]”.

Tekst in de tabel dikgedrukt: “Voorwaarde 2: niet uitsluitend verzekeringen van verbonden aanbieders”.

Daaronder OF: “Deze financiële dienstverlener voldoet aan deze voorwaarde.” OF: “Deze financiële dienstverlener voldoet niet aan deze voorwaarde, omdat [toelichting in leeg tekstveld met max 150 karakters].”

Indien wordt voldaan aan de voorwaarden, wordt dit aangeduid met een groen vinksymbool. Indien twee groene vinksymbolen van toepassing zijn, wordt de conclusie “Ja, onafhankelijk” verticaal in dikgedrukt wit, lettergrootte 12 pt in een blauw vak getoond met icoon. Indien niet wordt voldaan aan de voorwaarden, wordt dit aangeduid met een grijs kruissymbool. Indien minimaal één grijs kruissymbool van toepassing is, wordt de conclusie “Nee, niet onafhankelijk” verticaal in dikgedrukt wit, lettergrootte 12 pt, in een blauw vak getoond.

Zie het voorbeeld van een vergelijkingskaart inclusief gebruikt icoon bij een hypotheekvraag ter illustratie.

## **2.5 Onderdeel 5: Waarom moet je deze financiële dienstverlener kiezen?**

Subtitel: “Waarom moet je deze financiële dienstverlener kiezen?” in lettergrootte 12 pt in blauw.

Daaronder grijs kader met leeg tekstveld van maximaal 300 karakters.

Zie het voorbeeld van een vergelijkingskaart bij een hypotheekvraag ter illustratie.

## **2.6 Onderdeel 6: Wat betaal je aan deze financiële dienstverlener?**

Subtitel: “Wat betaal je aan deze financiële dienstverlener?” in lettergrootte 12 pt in blauw.

Daaronder grijs kader met tekst: “Je vindt hier alleen gemiddelde prijzen. De gemiddelde prijs is de prijs die klanten betalen in een vergelijkbare situatie. Hoe complexer je financiële situatie, hoe meer je meestal betaalt. Wil je weten wat je precies betaalt? Vraag dat aan de financiële dienstverlener in een oriëntatiegesprek. Laat afspraken ook altijd vastleggen, zodat je weet wat de financiële dienstverlener voor je doet en hoeveel je daarvoor betaalt.”

Daaronder tabel met vijf kolommen en vijf rijen. In de linker kolom staat de dienstverlening die u aanbiedt dikgedrukt in de kleur zwart en de dienstverlening die u niet aanbiedt dikgedrukt in de kleur grijs met de volgende tekst: “Advies geven én contract regelen” en “Alleen contract regelen” en “Alleen advies geven”. Tekst eerste rij: “In loondienst” en in de tweede rij uitgesplitst naar: “Niet eerder woning gekocht” en “Wel eerder woning gekocht.” Tekst eerste rij: “Zelfstandig ondernemer” en in de tweede rij uitgesplitst naar: “Niet eerder woning gekocht” en “Wel eerder woning gekocht.”

Indien van toepassing worden in de tabel de gemiddelde prijzen in hele Euro’s in blauw getoond. Indien niet van toepassing wordt een grijs kruis opgenomen.

Onder de tabel in het kader een leeg tekstveld van maximaal 200 karakters voor eventuele toelichting.

Indien van toepassing daaronder tekst wit in blauw vlak met uitroeptekenicoon: “Bij een contract regelen zonder advies doe je de kennis- en ervaringstoets<sup>x</sup>. Je kiest zelf het product. Dit betekent dat

jezelf – zonder hulp van een adviseur – beoordeelt of het product geschikt is voor jouw situatie. Je maakt een kennis- en ervaringstoets om te bepalen of je het contract zonder advies kunt afsluiten.”

Onder het grijze kader indien van toepassing de voetnoot: “<sup>x</sup> De kennis- en ervaringstoets is een verplichte toets bij veel financiële producten. In de toets geef je antwoord op vragen over het product en de risico’s bij het product. Zo weet je of je voldoende bewust bent van de risico’s die er zijn en de gevolgen daarvan voor jou eigen situatie. De uitkomst van de toets helpt je om in te schatten of het verstandig is om een contract te regelen zonder advies.”

Zie het voorbeeld van een vergelijkingskaart bij een hypotheekvraag ter illustratie.

## **2.7 Onderdeel 6: Wat kan deze financiële dienstverlener in de toekomst voor je betekenen?**

Subtitel: “Wat kan deze financiële dienstverlener in de toekomst voor je betekenen?” in lettergrootte 12 pt in blauw.

Daaronder grijs kader met tekst: “Ga bij veranderingen in je persoonlijke situatie altijd terug naar een financiële dienstverlener. Door deze veranderingen past de hypotheek/verzekering misschien niet meer bij je situatie. Bijvoorbeeld omdat je gezinssituatie of inkomen verandert. Dan betaal je misschien te veel of loop je meer risico dan je wilt.

Voor een oriëntatiegesprek kun je altijd bij een financiële dienstverlener terecht. Is er een relevante verandering in de wet of verandert er iets in je hypotheek en/of verzekering? Dan neemt de financiële dienstverlener of aanbieder contact met je op, zonder dat je daarvoor betaalt.”

Daaronder een tabel met twee kolommen en één rij. In de linker kolom dikgedrukt: “Biedt deze financiële dienstverlener ook onderhoudsdiensten aan?”<sup>x</sup> Daaronder de toelichting indien van toepassing:

“Voor onderhoudsdiensten betaal je een bedrag via een abonnement, vast tarief of een uurtarief.”

OF

“Voor onderhoudsdiensten betaal je een bedrag via een vast tarief of een abonnement.” OF

“Voor onderhoudsdiensten betaal je een bedrag via een vast tarief of een uurtarief.” OF

“Voor onderhoudsdiensten betaal je een bedrag via een abonnement of een uurtarief.” OF

“Voor onderhoudsdiensten betaal je een bedrag via een vast tarief.” OF

“Voor onderhoudsdiensten betaal je een bedrag via een abonnement.” OF

“Voor onderhoudsdiensten betaal je een bedrag via een uurtarief.” OF

“Voor onderhoudsdiensten betaal je geen extra kosten.” OF

Witregel, omdat niet van toepassing.

In de rechter kolom indien van toepassing aangeduid met een groen vinksymbool en indien niet van toepassing een grijs kruis.

Onder de tabel de tekst: “Kijk voor meer informatie over andere dienstverlening in de toekomst op de website van uw financiële dienstverlener.”

Onder het kader de voetnoot: “<sup>x</sup> Met onderhoudsdiensten kan een financiële dienstverlener voor jou in de gaten houden of er veranderingen zijn waardoor een aanpassing in je hypotheek of verzekering nodig is.”

Zie het voorbeeld van een vergelijkingskaart bij een hypotheekvraag ter illustratie.

### **3. Instructies standaardmodel vergelijkingskaart Risico's afdekken**

Hieronder wordt het standaardmodel voor de vergelijkingskaart bij een vraag over risico's afdekken getoond. LET OP: Dit betreft slechts een voorbeeld.

## Vergelijkingskaart Risico's afdekken

Als je meerdere vergelijkingskaarten verzamelt, kun je financiële dienstverleners met elkaar vergelijken. Door met verschillende financiële dienstverleners oriëntatiegesprekken te voeren, kun je bepalen welke het beste bij je past. Op deze vergelijkingskaart staat informatie over onze financiële dienstverlening.

Naam  
Adres  
[Website](#)  
Telefoon  
E-mailadres

### Wat kan deze financiële dienstverlener voor je doen?

	Verzekering
<b>Advies geven én contract regelen</b> We kijken naar jouw persoonlijke situatie. Daarna adviseren we welke verzekering geschikt is. Ook zorgen we ervoor dat je het contract kunt afsluiten.	✓
<b>Alleen contract regelen</b> Jij kiest een verzekering die je wilt afsluiten. Wij regelen het contract samen met jou.	✓
<b>Alleen advies geven</b> We kijken naar jouw persoonlijke situatie. Daarna adviseren we welke verzekering geschikt is.	✗

Benieuwd bij welk soort verzekeringen de financiële dienstverlener deze dienstverlening biedt? De dienstverlening van deze financiële dienstverlener geldt bij:

- ✓ Overlijdensrisicoverzekering
- ✗ Betalingsbeschermer
- ✓ Uitvaartverzekering
- ✓ Arbeidongeschiktheidsverzekering

Weten waar je op moet letten bij je keuze voor een financiële dienstverlener? Kijk op [www.wijzeringeldzaken.nl/vergelijkingskaart](http://www.wijzeringeldzaken.nl/vergelijkingskaart)



## Vergelijkingskaart Risico's afdekken

### Hoe kun je advies krijgen bij deze financiële dienstverlener?

Je kunt op verschillende manieren advies krijgen. De donkerblauwe iconen geven aan wat er bij deze financiële dienstverlener mogelijk is. Een combinatie is soms ook mogelijk. De manier van advies geven heeft vaak invloed op de kosten. Vraag de financiële dienstverlener naar de verschillen in kosten.



Bij ons op kantoor



Bij jou thuis



In een videogesprek



In een  
telefoongesprek



Online

### Geeft deze financiële dienstverlener een onafhankelijk advies?

Onafhankelijk advies over producten moet aan twee voorwaarden voldoen.

#### Verzekering

##### Voorwaarde 1: genoeg verzekeringen vergelijken

Deze financiële dienstverlener voldoet aan deze voorwaarde. Hij vergelijkt genoeg verzekeringen.



##### Voorwaarde 2: niet uitsluitend verzekeringen van verbonden aanbieders

Deze financiële dienstverlener voldoet aan deze voorwaarde.



 Ja, onafhankelijk

### Waarom moet je deze financiële dienstverlener kiezen?

[Leeg tekstveld met toelichting max 300 karakters]

## Vergelijkingskaart Risico's afdekken

### Wat betaal je aan deze financiële dienstverlener?

Je vindt hier alleen gemiddelde prijzen. De gemiddelde prijs is de prijs die klanten betalen in een vergelijkbare situatie. Hoe complexer je financiële situatie, hoe meer je meestal betaalt. Wil je weten wat je precies betaalt? Vraag dat aan de financiële dienstverlener in een oriëntatiegesprek. Laat afspraken ook altijd vastleggen, zodat je weet wat de financiële dienstverlener voor je doet en hoeveel je daarvoor betaalt.

	Consument	Ondernemer	Anders
<b>Advies geven en contract regelen</b>	[EURO]	[EURO]	[EURO]
<b>Alleen contract regelen</b>	[EURO]	[EURO]	[EURO]
<b>Alleen advies geven</b>	X	X	X

[Leeg tekstveld met toelichting max 200 karakters]



Bij een contract regelen zonder advies doe je de kennis- en ervaringstoets.<sup>2</sup> Je kiest zelf het product. Dit betekent dat jezelf – zonder hulp van een adviseur – beoordeelt of het product geschikt is voor jouw situatie. Je maakt een kennis- en ervaringstoets om te bepalen of je het contract zonder advies kunt afsluiten.

<sup>2</sup> De kennis- en ervaringstoets is een verplichte toets bij veel financiële producten. In de toets geef je antwoord op vragen over het product en de risico's bij het product. Zo weet je of je voldoende bewust bent van de risico's die er zijn en de gevolgen daarvan voor jou eigen situatie. De uitkomst van de toets helpt je om in te schatten of het verstandig is om een contract te regelen zonder advies.

### Wat kan deze financiële dienstverlener in de toekomst voor je betekenen?

Ga bij veranderingen in je persoonlijke situatie altijd terug naar een financiële dienstverlener. Door deze veranderingen past de verzekering misschien niet meer bij je situatie. Bijvoorbeeld omdat je gezinssituatie of inkomen verandert. Dan betaal je misschien te veel of loop je meer risico dan je wilt.

Voor een oriëntatiegesprek kun je altijd bij een financiële dienstverlener terecht. Is er een relevante verandering in de wet of verandert er iets in je verzekering? Dan neemt de financiële dienstverlener of aanbieder contact met je op, zonder dat je daarvoor betaalt.

#### Biedt deze financiële dienstverlener ook onderhoudsdiensten aan?<sup>3</sup>

Voor onderhoudsdiensten betaal je een bedrag via een uurtarief.



Kijk voor meer informatie over andere dienstverlening in de toekomst op de website van uw financiële dienstverlener [www.URL.nl](http://www.URL.nl)

<sup>3</sup> Met onderhoudsdiensten kan een financiële dienstverlener voor jou in de gaten houden of er veranderingen zijn waardoor een aanpassing in je verzekering nodig is.

### **3.1 Onderdeel 1: Inleiding en algemene gegevens financiële dienstverlener**

Linksboven iedere pagina de titel in lettergrootte 14 pt: “Vergelijkingskaart Risico’s afdekken” waarbij “Risico’s afdekken” dikgedrukt is.

Daaronder op de eerste pagina de tekst: “Als je meerdere vergelijkingskaarten verzamelt, kun je financiële dienstverleners met elkaar vergelijken. Door met verschillende financiële dienstverleners oriëntatiegesprekken te voeren, kun je bepalen welke het beste bij je past. Op deze vergelijkingskaart staat informatie over onze financiële dienstverlening.”

Rechtsboven, indien van toepassing, de mogelijkheid tot tonen bedrijfslogo met maximale afmeting van 2,5 cm × 2,5 cm.

Daaronder, indien van toepassing, de volgende gegevens: naam financiële dienstverlener, adres, website, telefoonnummer en e-mailadres.

Zie het voorbeeld van een vergelijkingskaart bij een vraag over risico’s afdekken ter illustratie.

### **3.2 Onderdeel 2: Wat kan deze financiële dienstverlener voor je doen?**

Subtitel: “Wat kan deze financiële dienstverlener voor je doen?” in lettergrootte 12 pt in blauw.

Daaronder een grijs kader met onderstaande informatie.

Tabel met twee kolommen en vier rijen. In de linker kolom staat de dienstverlening die u aanbiedt dikgedrukt in de kleur zwart met toelichting niet dikgedrukt en de dienstverlening die u niet aanbiedt dikgedrukt in de kleur grijs met toelichting niet dikgedrukt:

#### **”Advies geven én contract regelen**

We kijken naar jouw persoonlijke situatie. Daarna adviseren we welke verzekering geschikt is. Ook zorgen we ervoor dat je het contract kunt afsluiten.

#### **Alleen contract regelen**

Jij kiest een verzekering die je wilt afsluiten. Wij regelen het contract samen met jou.

#### **Alleen advies geven**

We kijken naar jouw persoonlijke situatie. Daarna adviseren we welke verzekering geschikt is.”

In de eerste rij van deze tabel in de rechter kolom staat gecentreerd dikgedrukt in blauw “Verzekering”. Daaronder staat de dienstverlening die u wel of niet aanbiedt met een groen vinksymbool of grijs kruis aangeduid. De symbolen in de tabel zijn gecentreerd uitgelijnd.

Onder tabel de tekst: “Benieuwd bij welk soort verzekeringen de financiële dienstverlener deze dienstverlening biedt? De dienstverlening van deze financiële dienstverlener geldt bij:”

Daaronder een overzicht van de aangeboden producten bij de dienstverlening aangeduid met een groen vinksymbool. Producten die niet worden aangeboden, zijn in grijs aangeduid met een grijs kruis.

Onder het grijze kader de tekst met daarin een hyperlink: “Weten waar je op moet letten bij je keuze voor een financiële dienstverlener? Kijk op [www.wijzeringeldzaken.nl/vergelijkingskaart](http://www.wijzeringeldzaken.nl/vergelijkingskaart)”.

Tot slot de volgende tekst inclusief datum van opstellen in lettergrootte 8 pt: “Op deze vergelijkingskaart staat informatie die de financiële dienstverlener je moet geven op basis van de wet. Deze vergelijkingskaart is samengesteld op [datum].”

Zie het voorbeeld van een vergelijkingskaart bij een vraag over risico’s afdekken ter illustratie

### **3.3 Onderdeel 3: Hoe kun je advies krijgen bij deze financiële dienstverlener?**

Subtitel: “Hoe kun je advies krijgen bij deze financiële dienstverlener?” in lettergrootte 12 pt in blauw.

Daaronder een grijs kader met OF, als je geen advies geeft, de tekst: “Niet van toepassing, omdat deze financiële dienstverlener geen advies geeft.” OF, als je wel advies geeft, de tekst: “Je kunt op verschillende manieren advies krijgen. De blauwe iconen geven aan wat er bij deze financiële dienstverlener mogelijk is. Een combinatie is soms ook mogelijk. De manier van advies geven heeft vaak invloed op de kosten. Vraag de financiële dienstverlener naar de verschillen in kosten.”

Zie het voorbeeld van vergelijkingskaart bij de vraag over risico’s afdekken voor de gebruikte iconen inclusief toelichting. De manieren van advies die niet van toepassing zijn, worden aangeduid in de kleur grijs.

### **3.4 Onderdeel 4: Geeft deze financiële dienstverlener een onafhankelijk advies?**

Subtitel: “Geeft deze financiële dienstverlener een onafhankelijk advies?” in lettergrootte 12 pt in blauw.

Daaronder een grijs kader met OF, als je geen advies geeft, de tekst: “Niet van toepassing, omdat deze financiële dienstverlener geen advies geeft.” OF, als je wel advies geeft, “Onafhankelijk advies over producten moet aan twee voorwaarden voldoen.”

Als je wel advies geeft, volgt onderstaande toelichting.

In het kader een tabel voor het product “Verzekering” dikgedrukt in lettergrootte 12 pt in blauw. Tekst in de tabel links dikgedrukt: “Voorwaarde 1: genoeg verzekeringen vergelijken”.

Daaronder OF: “Deze financiële dienstverlener voldoet aan deze voorwaarde. Hij vergelijkt genoeg verzekeringen” OF: “Deze financiële dienstverlener voldoet niet aan deze voorwaarde, omdat [toelichting in leeg tekstveld met max 150 karakters]”.

Tekst in de tabel links dikgedrukt: “Voorwaarde 2: niet uitsluitend verzekering van verbonden aanbieders”.

Daaronder OF: “Deze financiële dienstverlener voldoet aan deze voorwaarde.” OF: “Deze financiële dienstverlener voldoet niet aan deze voorwaarde, omdat [toelichting in leeg tekstveld met maximaal 150 karakters].”

Indien wordt voldaan aan de voorwaarden, wordt dit rechts aangeduid met een gecentreerd groen vinksymbool. Indien twee groene vinksymbolen van toepassing zijn, wordt de conclusie “Ja, onafhankelijk” verticaal in dikgedrukt wit, lettergrootte 12 pt, rechts in een blauw vak getoond. Indien niet wordt voldaan aan de voorwaarden, wordt dit links aangeduid met een gecentreerd grijs kruissymbool. Indien minimaal één grijs kruissymbool van toepassing is, wordt de conclusie “Nee, niet onafhankelijk” verticaal in dikgedrukt wit, lettergrootte 12 pt, rechts in een blauw vak getoond.

Zie het voorbeeld van een vergelijkingskaart inclusief gebruikt icoon bij een vraag over risico’s afdekken ter illustratie.

### **3.5 Onderdeel 5: Waarom moet je deze financiële dienstverlener kiezen?**

Subtitel: “Waarom moet je deze financiële dienstverlener kiezen?” in lettergrootte 12 pt in blauw.

Daaronder grijs kader met leeg tekstveld van maximaal 300 karakters.

Zie het voorbeeld van een vergelijkingskaart bij een vraag over risico’s afdekken ter illustratie.

### **3.6 Onderdeel 6: Wat betaal je aan deze financiële dienstverlener?**

Subtitel: “Wat betaal je aan deze financiële dienstverlener?” in lettergrootte 12 pt in blauw.

Daaronder grijs kader met tekst: “Je vindt hier alleen gemiddelde prijzen. De gemiddelde prijs is de prijs die klanten betalen in een vergelijkbare situatie. Hoe complexer je financiële situatie, hoe meer je meestal betaalt. Wil je weten wat je precies betaalt? Vraag dat aan de financiële dienstverlener in een oriëntatiegesprek. Laat afspraken ook altijd vastleggen, zodat je weet wat de financiële dienstverlener voor je doet en hoeveel je daarvoor betaalt.”

Daaronder tabel met vier kolommen en vier rijen. In de linker kolom staat de dienstverlening die u aanbiedt dikgedrukt in de kleur zwart en de dienstverlening die u niet aanbiedt dikgedrukt in de kleur grijs met de volgende tekst: “Advies geven én contract regelen” en “Alleen contract regelen” en “Alleen advies geven”. Tekst eerste rij: “Consument”, “Ondernemer” en “Anders”

Indien van toepassing worden in de tabel de gemiddelde prijzen in hele Euro’s in blauw getoond. Indien niet van toepassing wordt een grijs kruis opgenomen.

Onder de tabel in het kader een leeg tekstveld van maximaal 200 karakters voor eventuele toelichting.

Indien van toepassing daaronder tekst wit in blauw vlak met uitroeptekenicoon: “Bij een contract regelen zonder advies doe je de kennis- en ervaringstoets<sup>x</sup>. Je kiest zelf het product. Dit betekent dat jezelf – zonder hulp van een adviseur – beoordeelt of het product geschikt is voor jouw situatie. Je maakt een kennis- en ervaringstoets om te bepalen of je het contract zonder advies kunt afsluiten.”

Onder het grijze kader indien van toepassing de voetnoot: “<sup>x</sup> De kennis- en ervaringstoets is een verplichte toets bij veel financiële producten. In de toets geef je antwoord op vragen over het product en de risico’s bij het product. Zo weet je of je voldoende bewust bent van de risico’s die er zijn en de gevolgen daarvan voor jou eigen situatie. De uitkomst van de toets helpt je om in te schatten of het verstandig is om een contract te regelen zonder advies.”

Zie het voorbeeld van een vergelijkingskaart bij een vraag over risico’s afdekken ter illustratie.

### **3.7 Onderdeel 6: Wat kan deze financiële dienstverlener in de toekomst voor je betekenen?**

Subtitel: “Wat kan deze financiële dienstverlener in de toekomst voor je betekenen?” in lettergrootte 12 pt in blauw.

Daaronder grijs kader met tekst: “Ga bij veranderingen in je persoonlijke situatie altijd terug naar een financiële dienstverlener. Door deze veranderingen past de verzekering misschien niet meer bij je situatie. Bijvoorbeeld omdat je gezinssituatie of inkomen verandert. Dan betaal je misschien te veel of loop je meer risico dan je wilt.

Voor een oriëntatiegesprek kun je altijd bij een financiële dienstverlener terecht. Is er een relevante verandering in de wet of verandert er iets in je verzekering? Dan neemt de financiële dienstverlener of aanbieder contact met je op, zonder dat je daarvoor betaalt.”

Daaronder een tabel met twee kolommen en één rij. In de linker kolom dikgedrukt: “Biedt deze financiële dienstverlener ook onderhoudsdiensten aan?”<sup>x</sup> Daaronder de toelichting indien van toepassing:

“Voor onderhoudsdiensten betaal je een bedrag via een abonnement, vast tarief of een uurtarief.”

OF

“Voor onderhoudsdiensten betaal je een bedrag via een vast tarief of een abonnement.” OF

“Voor onderhoudsdiensten betaal je een bedrag via een vast tarief of een uurtarief.” OF

“Voor onderhoudsdiensten betaal je een bedrag via een abonnement of een uurtarief.” OF

“Voor onderhoudsdiensten betaal je een bedrag via een vast tarief.” OF

“Voor onderhoudsdiensten betaal je een bedrag via een abonnement.” OF

“Voor onderhoudsdiensten betaal je een bedrag via een uurtarief.” OF

“Voor onderhoudsdiensten betaal je geen extra kosten.” OF  
Witregel, omdat niet van toepassing.

In de rechter kolom indien van toepassing aangeduid met een groen vinksymbool en indien niet van toepassing een grijs kruis.

Onder de tabel de tekst: “Kijk voor meer informatie over andere dienstverlening in de toekomst op de website van uw financiële dienstverlener.”

Onder het kader de voetnoot: “<sup>x</sup> Met onderhoudsdiensten kan een financiële dienstverlener voor jou in de gaten houden of er veranderingen zijn waardoor een aanpassing in je verzekering nodig is.”

Zie het voorbeeld van een vergelijkingskaart bij een vraag over risico’s afdekken ter illustratie.

#### **4. Instructies standaardmodel vergelijkingskaart Vermogen opbouwen**

Hieronder wordt het standaardmodel voor de vergelijkingskaart bij de vraag over vermogen opbouwen getoond. LET OP: Dit betreft slechts een voorbeeld.

## Vergelijkingskaart Vermogen opbouwen

Als je meerdere vergelijkingskaarten verzamelt, kun je financiële dienstverleners met elkaar vergelijken. Door met verschillende financiële dienstverleners oriëntatiegesprekken te voeren, kun je bepalen welke het beste bij je past. Op deze vergelijkingskaart staat informatie over onze financiële dienstverlening.

Naam  
Adres  
[Website](#)  
Telefoon  
E-mailadres

Wat kan deze financiële dienstverlener voor je doen?

	Vermogens- opbouwproduct
<b>Advies geven én contract regelen</b> We kijken naar jouw persoonlijke situatie. Daarna adviseren we welk vermogensopbouwproduct geschikt is. Ook zorgen we ervoor dat je het contract kunt afsluiten.	✓
<b>Alleen contract regelen</b> Jij kiest een vermogensopbouwproduct dat je wilt afsluiten. Wij regelen het contract samen met jou.	✓
<b>Alleen advies geven</b> We kijken naar jouw persoonlijke situatie. Daarna adviseren we welk vermogensopbouwproduct geschikt is.	✗

Benieuwd bij welk soort vermogensopbouwproducten de financiële dienstverlener deze dienstverlening biedt? De dienstverlening van deze financiële dienstverlener geldt bij:

- ✓ Spaarverzekering
- ✗ Lijfrente
- ✓ Beleggingsfonds
- ✓ Beleggingsobject

Weten waar je op moet letten bij je keuze voor een financiële dienstverlener? Kijk op [www.wijzeringeldzaken.nl/vergelijkingskaart](http://www.wijzeringeldzaken.nl/vergelijkingskaart)



## Vergelijkingskaart Vermogen opbouwen

### Hoe kun je advies krijgen bij deze financiële dienstverlener?

Je kunt op verschillende manieren advies krijgen. De donkerblauwe iconen geven aan wat er bij deze financiële dienstverlener mogelijk is. Een combinatie is soms ook mogelijk. De manier van advies geven heeft vaak invloed op de kosten. Vraag de financiële dienstverlener naar de verschillen in kosten.



Bij ons op kantoor



Bij jou thuis



In een videogesprek



In een  
telefoongesprek



Online

### Geeft deze financiële dienstverlener een onafhankelijk advies?

Onafhankelijk advies over producten moet aan twee voorwaarden voldoen.

#### Vermogensopbouwproduct

##### Voorwaarde 1: genoeg vermogensopbouwproducten vergelijken

Deze financiële dienstverlener voldoet aan deze voorwaarde. Hij vergelijkt genoeg vermogensopbouwproducten.

##### Voorwaarde 2: niet uitsluitend vermogensopbouwproducten van verbonden aanbieders

Deze financiële dienstverlener voldoet aan deze voorwaarde.



Ja, onafhankelijk

### Waarom moet je deze financiële dienstverlener kiezen?

[Leeg tekstveld met toelichting max 300 karakters]

## Vergelijkingskaart Vermogen opbouwen

### Wat betaal je aan deze financiële dienstverlener?

Je vindt hier alleen gemiddelde prijzen. De gemiddelde prijs is de prijs die klanten betalen in een vergelijkbare situatie. Hoe complexer je financiële situatie, hoe meer je meestal betaalt. Wil je weten wat je precies betaalt? Vraag dat aan de financiële dienstverlener in een oriëntatiegesprek. Laat afspraken ook altijd vastleggen, zodat je weet wat de financiële dienstverlener voor je doet en hoeveel je daarvoor betaalt.

	Consument	Ondernemer	Anders
<b>Advies geven en contract regelen</b>	[EURO]	[EURO]	[EURO]
<b>Alleen contract regelen</b>	[EURO]	[EURO]	[EURO]
<b>Alleen advies geven</b>	X	X	X

[Leeg tekstveld met toelichting max 200 karakters]



Bij een contract regelen zonder advies doe je de kennis- en ervaringstoets.<sup>2</sup> Je kiest zelf het product. Dit betekent dat jezelf – zonder hulp van een adviseur – beoordeelt of het product geschikt is voor jouw situatie. Je maakt een kennis- en ervaringstoets om te bepalen of je het contract zonder advies kunt afsluiten.

<sup>2</sup> De kennis- en ervaringstoets is een verplichte toets bij veel financiële producten. In de toets geef je antwoord op vragen over het product en de risico's bij het product. Zo weet je of je voldoende bewust bent van de risico's die er zijn en de gevolgen daarvan voor jou eigen situatie. De uitkomst van de toets helpt je om in te schatten of het verstandig is om een contract te regelen zonder advies.

### Wat kan deze financiële dienstverlener in de toekomst voor je betekenen?

Ga bij veranderingen in je persoonlijke situatie altijd terug naar een financiële dienstverlener. Door deze veranderingen past het vermogensopbouwproduct misschien niet meer bij je situatie. Bijvoorbeeld omdat je gezinssituatie of inkomen verandert. Dan betaal je misschien te veel of loop je meer risico dan je wilt.

Voor een oriëntatiegesprek kun je altijd bij een financiële dienstverlener terecht. Is er een relevante verandering in de wet of verandert er iets in je vermogensopbouwproduct? Dan neemt de financiële dienstverlener of aanbieder contact met je op, zonder dat je daarvoor betaalt.

**Biedt deze financiële dienstverlener ook onderhoudsdiensten aan?**<sup>3</sup>

Voor onderhoudsdiensten betaal je een bedrag via een uurtarief.



Kijk voor meer informatie over andere dienstverlening in de toekomst op de website van uw financiële dienstverlener [www.URL.nl](http://www.URL.nl)

<sup>3</sup> Met onderhoudsdiensten kan een financiële dienstverlener voor jou in de gaten houden of er veranderingen zijn waardoor een aanpassing in je vermogensopbouwproduct nodig is.

#### 4.1 Onderdeel 1: Inleiding en algemene gegevens financiële dienstverlener

Linksboven iedere pagina de titel in lettergrootte 14 pt: “Vergelijkingskaart Vermogen opbouwen” waarbij “Vermogen opbouwen” dikgedrukt is.

Daaronder op de eerste pagina de tekst: “Als je meerdere vergelijkingskaarten verzamelt, kun je financiële dienstverleners met elkaar vergelijken. Door met verschillende financiële dienstverleners oriëntatiegesprekken te voeren, kun je bepalen welke het beste bij je past. Op deze vergelijkingskaart staat informatie over onze financiële dienstverlening.”

Rechtsboven, indien van toepassing, de mogelijkheid tot tonen bedrijfslogo met maximale afmeting van 2,5 cm × 2,5 cm.

Daaronder, indien van toepassing, de volgende gegevens: naam financiële dienstverlener, adres, website, telefoonnummer en e-mailadres.

Zie het voorbeeld van een vergelijkingskaart bij een vraag over vermogen opbouwen ter illustratie.

#### 4.2 Onderdeel 2: Wat kan deze financiële dienstverlener voor je doen?

Subtitel: “Wat kan deze financiële dienstverlener voor je doen?” in lettergrootte 12 pt in blauw.

Daaronder een grijs kader met onderstaande informatie.

Tabel met twee kolommen en vier rijen. In de linker kolom staat de dienstverlening die u aanbiedt dikgedrukt in de kleur zwart met toelichting niet dikgedrukt en de dienstverlening die u niet aanbiedt dikgedrukt in de kleur grijs met toelichting niet dikgedrukt:

##### **”Advies geven én contract regelen**

We kijken naar jouw persoonlijke situatie. Daarna adviseren we welk vermogensopbouwproduct geschikt is. Ook zorgen we ervoor dat je het contract kunt afsluiten.

##### **Alleen contract regelen**

Jij kiest een verzekering die je wilt afsluiten. Wij regelen het contract samen met jou.

##### **Alleen advies geven**

We kijken naar jouw persoonlijke situatie. Daarna adviseren we welk vermogensopbouwproduct geschikt is.”

In de eerste rij van deze tabel in de rechter kolom staat gecentreerd dikgedrukt in blauw “vermogensopbouwproduct”. Daaronder staat de dienstverlening die u wel of niet aanbiedt met een groen vinksymbool of grijs kruis aangeduid. De symbolen in de tabel zijn gecentreerd uitgelijnd.

Onder tabel de tekst: “Benieuwd bij welk soort vermogensopbouwproducten de financiële dienstverlener deze dienstverlening biedt? De dienstverlening van deze financiële dienstverlener geldt bij:”

Daaronder een overzicht van de aangeboden producten bij de dienstverlening aangeduid met een groen vinksymbool. Producten die niet worden aangeboden, zijn in grijs aangeduid met een grijs kruis.

Onder het grijze kader de tekst met daarin een hyperlink: “Weten waar je op moet letten bij je keuze voor een financiële dienstverlener? Kijk op [www.wijzingeldzaken.nl/vergelijkingskaart](http://www.wijzingeldzaken.nl/vergelijkingskaart)”.

Tot slot de volgende tekst inclusief datum van opstellen in lettergrootte 8 pt: “Op deze vergelijkingskaart staat informatie die de financiële dienstverlener je moet geven op basis van de wet. Deze vergelijkingskaart is samengesteld op [datum].”

Zie het voorbeeld van een vergelijkingskaart bij een vraag over vermogen opbouwen ter illustratie

### **4.3 Onderdeel 3: Hoe kun je advies krijgen bij deze financiële dienstverlener?**

Subtitel: “Hoe kun je advies krijgen bij deze financiële dienstverlener?” in lettergrootte 12 pt in blauw.

Daaronder een grijs kader met OF, als je geen advies geeft, de tekst: “Niet van toepassing, omdat deze financiële dienstverlener geen advies geeft.” OF, als je wel advies geeft, de tekst: “Je kunt op verschillende manieren advies krijgen. De blauwe iconen geven aan wat er bij deze financiële dienstverlener mogelijk is. Een combinatie is soms ook mogelijk. De manier van advies geven heeft vaak invloed op de kosten. Vraag de financiële dienstverlener naar de verschillen in kosten.”

Zie het voorbeeld van vergelijkingskaart bij de vraag over vermogen opbouwen voor de gebruikte iconen inclusief toelichting. De manieren van advies die niet van toepassing zijn, worden aangeduid in de kleur grijs.

### **4.4 Onderdeel 4: Geeft deze financiële dienstverlener een onafhankelijk advies?**

Subtitel: “Geeft deze financiële dienstverlener een onafhankelijk advies?” in lettergrootte 12 pt in blauw.

Daaronder een grijs kader met OF, als je geen advies geeft, de tekst: “Niet van toepassing, omdat deze financiële dienstverlener geen advies geeft.” OF, als je wel advies geeft, “Onafhankelijk advies over producten moet aan twee voorwaarden voldoen.”

Als je wel advies geeft, volgt onderstaande toelichting.

In het kader een tabel voor het product “Vermogensopbouwproduct” dikgedrukt in lettergrootte 12 pt in blauw. Tekst in de tabel links dikgedrukt: “Voorwaarde 1: genoeg vermogensopbouwproducten vergelijken”.

Daaronder OF: “Deze financiële dienstverlener voldoet aan deze voorwaarde. Hij vergelijkt genoeg vermogensopbouwproducten” OF: “Deze financiële dienstverlener voldoet niet aan deze voorwaarde, omdat [toelichting in leeg tekstveld met max 150 karakters]”.

Tekst in de tabel links dikgedrukt: “Voorwaarde 2: niet uitsluitend vermogensopbouwproducten van verbonden aanbieders”.

Daaronder OF: “Deze financiële dienstverlener voldoet aan deze voorwaarde.” OF: “Deze financiële dienstverlener voldoet niet aan deze voorwaarde, omdat [toelichting in leeg tekstveld met maximaal 150 karakters].”

Indien wordt voldaan aan de voorwaarden, wordt dit rechts aangeduid met een gecentreerd groen vinksymbool. Indien twee groene vinksymbolen van toepassing zijn, wordt de conclusie “Ja, onafhankelijk” verticaal in dikgedrukt wit, lettergrootte 12 pt, rechts in een blauw vak getoond. Indien niet wordt voldaan aan de voorwaarden, wordt dit links aangeduid met een gecentreerd grijs kruissymbool. Indien minimaal één grijs kruissymbool van toepassing is, wordt de conclusie “Nee, niet onafhankelijk” verticaal in dikgedrukt wit, lettergrootte 12 pt, rechts in een blauw vak getoond.

Zie het voorbeeld van een vergelijkingskaart inclusief gebruikt icoon bij een vraag over vermogen opbouwen ter illustratie.

### **4.5 Onderdeel 5: Waarom moet je deze financiële dienstverlener kiezen?**

Subtitel: “Waarom moet je deze financiële dienstverlener kiezen?” in lettergrootte 12 pt in blauw.

Daaronder grijs kader met leeg tekstveld van maximaal 300 karakters.

Zie het voorbeeld van een vergelijkingskaart bij een vraag over vermogen opbouwen ter illustratie.

#### 4.6 Onderdeel 6: Wat betaal je aan deze financiële dienstverlener?

Subtitel: "Wat betaal je aan deze financiële dienstverlener?" in lettergrootte 12 pt in blauw.

Daaronder grijs kader met tekst: "Je vindt hier alleen gemiddelde prijzen. De gemiddelde prijs is de prijs die klanten betalen in een vergelijkbare situatie. Hoe complexer je financiële situatie, hoe meer je meestal betaalt. Wil je weten wat je precies betaalt? Vraag dat aan de financiële dienstverlener in een oriëntatiegesprek. Laat afspraken ook altijd vastleggen, zodat je weet wat de financiële dienstverlener voor je doet en hoeveel je daarvoor betaalt."

Daaronder tabel met vier kolommen en vier rijen. In de linker kolom staat de dienstverlening die u aanbiedt dikgedrukt in de kleur zwart en de dienstverlening die u niet aanbiedt dikgedrukt in de kleur grijs met de volgende tekst: "Advies geven én contract regelen" en "Alleen contract regelen" en "Alleen advies geven". Tekst eerste rij: "Consument", "Ondernemer" en "Anders"

Indien van toepassing worden in de tabel de gemiddelde prijzen in hele euro's in blauw getoond. Indien niet van toepassing wordt een grijs kruis opgenomen.

Onder de tabel in het kader een leeg tekstveld van maximaal 200 karakters voor eventuele toelichting.

Indien van toepassing daaronder tekst wit in blauw vlak met uitroeptekenicoon: "Bij een contract regelen zonder advies doe je de kennis- en ervaringstoets<sup>x</sup>. Je kiest zelf het product. Dit betekent dat jezelf – zonder hulp van een adviseur – beoordeelt of het product geschikt is voor jouw situatie. Je maakt een kennis- en ervaringstoets om te bepalen of je het contract zonder advies kunt afsluiten."

Onder het grijze kader indien van toepassing de voetnoot: "<sup>x</sup> De kennis- en ervaringstoets is een verplichte toets bij veel financiële producten. In de toets geef je antwoord op vragen over het product en de risico's bij het product. Zo weet je of je voldoende bewust bent van de risico's die er zijn en de gevolgen daarvan voor jou eigen situatie. De uitkomst van de toets helpt je om in te schatten of het verstandig is om een contract te regelen zonder advies."

Zie het voorbeeld van een vergelijkingskaart bij een vraag over risico's afdekken ter illustratie.

#### 4.7 Onderdeel 6: Wat kan deze financiële dienstverlener in de toekomst voor je betekenen?

Subtitel: "Wat kan deze financiële dienstverlener in de toekomst voor je betekenen?" in lettergrootte 12 pt in blauw.

Daaronder grijs kader met tekst: "Ga bij veranderingen in je persoonlijke situatie altijd terug naar een financiële dienstverlener. Door deze veranderingen past het vermogensopbouwproduct misschien niet meer bij je situatie. Bijvoorbeeld omdat je gezinssituatie of inkomen verandert. Dan betaal je misschien te veel of loop je meer risico dan je wilt."

Voor een oriëntatiegesprek kun je altijd bij een financiële dienstverlener terecht. Is er een relevante verandering in de wet of verandert er iets in je vermogensopbouwproduct? Dan neemt de financiële dienstverlener of aanbieder contact met je op, zonder dat je daarvoor betaalt."

Daaronder een tabel met twee kolommen en één rij. In de linker kolom dikgedrukt: "Biedt deze financiële dienstverlener ook onderhoudsdiensten aan?" Daaronder de toelichting indien van toepassing:

"Voor onderhoudsdiensten betaal je een bedrag via een abonnement, vast tarief of een uurtarief."

OF

"Voor onderhoudsdiensten betaal je een bedrag via een vast tarief of een abonnement." OF

"Voor onderhoudsdiensten betaal je een bedrag via een vast tarief of een uurtarief." OF

"Voor onderhoudsdiensten betaal je een bedrag via een abonnement of een uurtarief." OF

“Voor onderhoudsdiensten betaal je een bedrag via een vast tarief.” OF  
“Voor onderhoudsdiensten betaal je een bedrag via een abonnement.” OF  
“Voor onderhoudsdiensten betaal je een bedrag via een uurtarief.” OF  
“Voor onderhoudsdiensten betaal je geen extra kosten.” OF  
Witregel, omdat niet van toepassing.

In de rechter kolom indien van toepassing aangeduid met een groen vinksymbool en indien niet van toepassing een grijs kruis.

Onder de tabel de tekst: “Kijk voor meer informatie over andere dienstverlening in de toekomst op de website van uw financiële dienstverlener.”

Onder het kader de voetnoot: “<sup>x</sup> Met onderhoudsdiensten kan een financiële dienstverlener voor jou in de gaten houden of er veranderingen zijn waardoor een aanpassing in je vermogensopbouwproduct nodig is.”

Zie het voorbeeld van een vergelijkingskaart bij een vraag over vermogen opbouwen ter illustratie.

## **5. Instructies standaardmodel vergelijkingskaart Pensioenvraag Werkgever**

Hieronder wordt het standaardmodel voor de vergelijkingskaart bij de pensioenvraag werkgever getoond. LET OP: Dit betreft slechts een voorbeeld.

## Vergelijkingskaart

### Pensioenvraag Werkgever

Als je meerdere vergelijkingskaarten verzamelt, kun je financiële dienstverleners met elkaar vergelijken. Door met verschillende financiële dienstverleners oriëntatiegesprekken te voeren, kun je bepalen welke het beste bij je past. Op deze vergelijkingskaart staat informatie over onze financiële dienstverlening.

Naam  
Adres  
[Website](#)  
Telefoon  
E-mailadres

#### Wat kan deze financiële dienstverlener voor je doen?

	Pensioenproduct
<b>Advies geven én contract regelen</b> We kijken naar jouw persoonlijke situatie. Daarna adviseren we welke pensioenproduct geschikt is. Ook zorgen we ervoor dat je het contract kunt afsluiten.	✓
<b>Alleen contract regelen</b> Jij kiest een pensioenproduct die je wilt afsluiten. Wij regelen het contract samen met jou.	✓
<b>Alleen advies geven</b> We kijken naar jouw persoonlijke situatie. Daarna adviseren we welke pensioenproduct geschikt is.	✗

Benieuwd bij welk soort pensioenproducten de financiële dienstverlener deze dienstverlening biedt? De dienstverlening van deze financiële dienstverlener geldt bij:

- ✓ Pensioenverzekering
- ✗ Pensioenvordering
- ✓ Pensioenproduct bij een algemeen pensioenfonds

Op deze vergelijkingskaart staat informatie die de financiële dienstverlener je moet geven op basis van de wet. Deze vergelijkingskaart is samengesteld op [datum].



## Vergelijkingskaart Pensioenvraag Werkgever

### Hoe kun je advies krijgen bij deze financiële dienstverlener?

Je kunt op verschillende manieren advies krijgen. De donkerblauwe iconen geven aan wat er bij deze financiële dienstverlener mogelijk is. Een combinatie is soms ook mogelijk. De manier van advies geven heeft vaak invloed op de kosten. Vraag de financiële dienstverlener naar de verschillen in kosten.



Bij ons op kantoor



Bij jou thuis



In een videogesprek



In een  
telefoongesprek



Online

### Geeft deze financiële dienstverlener een onafhankelijk advies?

Onafhankelijk advies over producten moet aan twee voorwaarden voldoen.

#### Pensioenproduct

##### Voorwaarde 1: genoeg pensioenproducten vergelijken

Deze financiële dienstverlener voldoet aan deze voorwaarde. Hij vergelijkt genoeg pensioenproducten.



##### Voorwaarde 2: niet uitsluitend pensioenproducten van verbonden aanbieders

Deze financiële dienstverlener voldoet aan deze voorwaarde.



 Ja, onafhankelijk

### Waarom moet je deze financiële dienstverlener kiezen?

[Leeg tekstveld met toelichting max 300 karakters]

## Vergelijkingskaart Pensioenvraag Werkgever

### Wat betaal je aan deze financiële dienstverlener?

Je vindt hier alleen gemiddelde prijzen. De gemiddelde prijs is de prijs die klanten betalen in een vergelijkbare situatie. Wil je weten wat je precies betaalt? Vraag dat aan de financiële dienstverlener in een oriëntatiegesprek. Laat afspraken ook altijd vastleggen, zodat je weet wat de financiële dienstverlener voor je doet en hoeveel je daarvoor betaalt.

	Minder dan 250 medewerkers	Meer dan 250 medewerkers
<b>Advies geven en contract regelen</b>	[EURO]	[EURO]
<b>Alleen contract regelen</b>	[EURO]	[EURO]
<b>Alleen advies geven</b>	×	×

[Leeg tekstveld met toelichting max 200 karakters]



Bij een contract regelen zonder advies doe je de kennis- en ervaringstoets.<sup>2</sup> Je kiest zelf het product. Dit betekent dat jezelf – zonder hulp van een adviseur – beoordeelt of het product geschikt is voor jouw situatie. Je maakt een kennis- en ervaringstoets om te bepalen of je het contract zonder advies kunt afsluiten.

<sup>2</sup> De kennis- en ervaringstoets is een verplichte toets bij veel financiële producten. In de toets geef je antwoord op vragen over het product en de risico's bij het product. Zo weet je of je voldoende bewust bent van de risico's die er zijn en de gevolgen daarvan voor jou eigen situatie. De uitkomst van de toets helpt je om in te schatten of het verstandig is om een contract te regelen zonder advies.

### Wat kan deze financiële dienstverlener in de toekomst voor je betekenen?

Ga bij veranderingen in je persoonlijke situatie altijd terug naar een financiële dienstverlener. Door deze veranderingen past het pensioenproduct misschien niet meer bij je situatie. Dan betaal je misschien te veel of loop je meer risico dan je wilt.

Voor een oriëntatiegesprek kun je altijd bij een financiële dienstverlener terecht. Is er een relevante verandering in de wet of verandert er iets in je pensioenproduct? Dan neemt de financiële dienstverlener of aanbieder contact met je op, zonder dat je daarvoor betaalt.

#### Biedt deze financiële dienstverlener ook onderhoudsdiensten aan?<sup>3</sup>

Voor onderhoudsdiensten betaal je een bedrag via een uurtarief.



Kijk voor meer informatie over andere dienstverlening in de toekomst op de website van uw financiële dienstverlener [www.URL.nl](http://www.URL.nl)

<sup>3</sup> Met onderhoudsdiensten kan een financiële dienstverlener voor jou in de gaten houden of er veranderingen zijn waardoor een aanpassing in je pensioenproduct nodig is.

## 5.1 Onderdeel 1: Inleiding en algemene gegevens financiële dienstverlener

Linksboven iedere pagina de titel in lettergrootte 14 pt: “Vergelijkingskaart Pensioenvraag Werkgever” waarbij “Pensioenvraag Werkgever” dikgedrukt is.

Daaronder op de eerste pagina de tekst: “Als je meerdere vergelijkingskaarten verzamelt, kun je financiële dienstverleners met elkaar vergelijken. Door met verschillende financiële dienstverleners oriëntatiegesprekken te voeren, kun je bepalen welke het beste bij je past. Op deze vergelijkingskaart staat informatie over onze financiële dienstverlening.”

Rechtsboven, indien van toepassing, de mogelijkheid tot tonen bedrijfslogo met maximale afmeting van 2,5 cm × 2,5 cm.

Daaronder, indien van toepassing, de volgende gegevens: naam financiële dienstverlener, adres, website, telefoonnummer en e-mailadres.

Zie het voorbeeld van een vergelijkingskaart bij een bij een pensioenvraag werkgever ter illustratie.

## 5.2 Onderdeel 2: Wat kan deze financiële dienstverlener voor je doen?

Subtitel: “Wat kan deze financiële dienstverlener voor je doen?” in lettergrootte 12 pt in blauw.

Daaronder een grijs kader met onderstaande informatie.

Tabel met twee kolommen en vier rijen. In de linker kolom staat de dienstverlening die u aanbiedt dikgedrukt in de kleur zwart met toelichting niet dikgedrukt en de dienstverlening die u niet aanbiedt dikgedrukt in de kleur grijs met toelichting niet dikgedrukt:

### ”Advies geven én contract regelen

We kijken naar jouw persoonlijke situatie. Daarna adviseren we welk pensioenproduct geschikt is. Ook zorgen we ervoor dat je het contract kunt afsluiten.

### Alleen contract regelen

Jij kiest een verzekering die je wilt afsluiten. Wij regelen het contract samen met jou.

### Alleen advies geven

We kijken naar jouw persoonlijke situatie. Daarna adviseren we welk pensioenproduct geschikt is.”

In de eerste rij van deze tabel in de rechter kolom staat gecentreerd dikgedrukt in blauw “pensioenproduct”. Daaronder staat de dienstverlening die u wel of niet aanbiedt met een groen vinksymbool of grijs kruis aangeduid. De symbolen in de tabel zijn gecentreerd uitgelijnd.

Onder tabel de tekst: “Benieuwd bij welk soort pensioenproducten de financiële dienstverlener deze dienstverlening biedt? De dienstverlening van deze financiële dienstverlener geldt bij:”

Daaronder een overzicht van de aangeboden producten bij de dienstverlening aangeduid met een groen vinksymbool. Producten die niet worden aangeboden, zijn in grijs aangeduid met een grijs kruis.

Tot slot de volgende tekst inclusief datum van opstellen in lettergrootte 8 pt: “Op deze vergelijkingskaart staat informatie die de financiële dienstverlener je moet geven op basis van de wet. Deze vergelijkingskaart is samengesteld op [datum].”

Zie het voorbeeld van een vergelijkingskaart bij een pensioenvraag werkgever ter illustratie

## 5.3 Onderdeel 3: Hoe kun je advies krijgen bij deze financiële dienstverlener?

Subtitel: “Hoe kun je advies krijgen bij deze financiële dienstverlener?” in lettergrootte 12 pt in blauw.

Daaronder een grijs kader met OF, als je geen advies geeft, de tekst: “Niet van toepassing, omdat deze financiële dienstverlener geen advies geeft.” OF, als je wel advies geeft, de tekst: “Je kunt op verschillende manieren advies krijgen. De blauwe iconen geven aan wat er bij deze financiële dienstverlener mogelijk is. Een combinatie is soms ook mogelijk. De manier van advies geven heeft vaak invloed op de kosten. Vraag de financiële dienstverlener naar de verschillen in kosten.”

Zie het voorbeeld van vergelijkingskaart bij een pensioenvraag werkgever voor de gebruikte iconen inclusief toelichting. De manieren van advies die niet van toepassing zijn, worden aangeduid in de kleur grijs.

#### **5.4 Onderdeel 4: Geeft deze financiële dienstverlener een onafhankelijk advies?**

Subtitel: “Geeft deze financiële dienstverlener een onafhankelijk advies?” in lettergrootte 12 pt in blauw.

Daaronder een grijs kader met OF, als je geen advies geeft, de tekst: “Niet van toepassing, omdat deze financiële dienstverlener geen advies geeft.” OF, als je wel advies geeft, “Onafhankelijk advies over producten moet aan twee voorwaarden voldoen.”

Als je wel advies geeft, volgt onderstaande toelichting.

In het kader een tabel voor het product “Pensioenproduct” dikgedrukt in lettergrootte 12 pt in blauw. Tekst in de tabel links dikgedrukt: “Voorwaarde 1: genoeg pensioenopbouwproducten vergelijken”.

Daaronder OF: “Deze financiële dienstverlener voldoet aan deze voorwaarde. Hij vergelijkt genoeg pensioenproducten” OF: “Deze financiële dienstverlener voldoet niet aan deze voorwaarde, omdat [toelichting in leeg tekstveld met max 150 karakters]”.

Tekst in de tabel links dikgedrukt: “Voorwaarde 2: niet uitsluitend pensioenproducten van verbonden aanbieders”.

Daaronder OF: “Deze financiële dienstverlener voldoet aan deze voorwaarde.” OF: “Deze financiële dienstverlener voldoet niet aan deze voorwaarde, omdat [toelichting in leeg tekstveld met maximaal 150 karakters].”

Indien wordt voldaan aan de voorwaarden, wordt dit rechts aangeduid met een gecentreerd groen vinksymbool. Indien twee groene vinksymbolen van toepassing zijn, wordt de conclusie “Ja, onafhankelijk” verticaal in dikgedrukt wit, lettergrootte 12 pt, rechts in een blauw vak getoond. Indien niet wordt voldaan aan de voorwaarden, wordt dit links aangeduid met een gecentreerd grijs kruissymbool. Indien minimaal één grijs kruissymbool van toepassing is, wordt de conclusie “Nee, niet onafhankelijk” verticaal in dikgedrukt wit, lettergrootte 12 pt, rechts in een blauw vak getoond.

Zie het voorbeeld van een vergelijkingskaart inclusief gebruikt icoon bij een pensioenvraag werkgever ter illustratie.

#### **5.5 Onderdeel 5: Waarom moet je deze financiële dienstverlener kiezen?**

Subtitel: “Waarom moet je deze financiële dienstverlener kiezen?” in lettergrootte 12 pt in blauw.

Daaronder grijs kader met leeg tekstveld van maximaal 300 karakters.

Zie het voorbeeld van een vergelijkingskaart bij een pensioenvraag werkgever ter illustratie.

#### **5.6 Onderdeel 6: Wat betaal je aan deze financiële dienstverlener?**

Subtitel: “Wat betaal je aan deze financiële dienstverlener?” in lettergrootte 12 pt in blauw.

Daaronder grijs kader met tekst: “Je vindt hier alleen gemiddelde prijzen. De gemiddelde prijs is de prijs die klanten betalen in een vergelijkbare situatie. Hoe complexer je financiële situatie, hoe meer

je meestal betaalt. Wil je weten wat je precies betaalt? Vraag dat aan de financiële dienstverlener in een oriëntatiegesprek. Laat afspraken ook altijd vastleggen, zodat je weet wat de financiële dienstverlener voor je doet en hoeveel je daarvoor betaalt.”

Daaronder tabel met drie kolommen en vier rijen. In de linker kolom staat de dienstverlening die u aanbiedt dikgedrukt in de kleur zwart en de dienstverlening die u niet aanbiedt dikgedrukt in de kleur grijs met de volgende tekst: “Advies geven én contract regelen” en “Alleen contract regelen” en “Alleen advies geven”. Tekst eerste rij: “Minder dan 250 medewerkers” en “Meer dan 250 medewerkers”.

Indien van toepassing worden in de tabel de gemiddelde prijzen in hele euro’s in blauw getoond. Indien niet van toepassing wordt een grijs kruis opgenomen.

Onder de tabel in het kader een leeg tekstveld van maximaal 200 karakters voor eventuele toelichting.

Indien van toepassing daaronder tekst wit in blauw vlak met uitroeptekenicoon: “Bij een contract regelen zonder advies doe je de kennis- en ervaringstoets<sup>x</sup>. Je kiest zelf het product. Dit betekent dat jezelf – zonder hulp van een adviseur – beoordeelt of het product geschikt is voor jouw situatie. Je maakt een kennis- en ervaringstoets om te bepalen of je het contract zonder advies kunt afsluiten.”

Onder het grijze kader indien van toepassing de voetnoot: “<sup>x</sup> De kennis- en ervaringstoets is een verplichte toets bij veel financiële producten. In de toets geef je antwoord op vragen over het product en de risico’s bij het product. Zo weet je of je voldoende bewust bent van de risico’s die er zijn en de gevolgen daarvan voor jou eigen situatie. De uitkomst van de toets helpt je om in te schatten of het verstandig is om een contract te regelen zonder advies.”

Zie het voorbeeld van een vergelijkingskaart bij een pensioenvraag werkgever ter illustratie.

## **5.7 Onderdeel 6: Wat kan deze financiële dienstverlener in de toekomst voor je betekenen?**

Subtitel: “Wat kan deze financiële dienstverlener in de toekomst voor je betekenen?” in lettergrootte 12 pt in blauw.

Daaronder grijs kader met tekst: “Ga bij veranderingen in je persoonlijke situatie altijd terug naar een financiële dienstverlener. Door deze veranderingen past het pensioenproduct misschien niet meer bij je situatie. Dan betaal je misschien te veel of loop je meer risico dan je wilt.

Voor een oriëntatiegesprek kun je altijd bij een financiële dienstverlener terecht. Is er een relevante verandering in de wet of verandert er iets in je vermogensopbouwproduct? Dan neemt de financiële dienstverlener of aanbieder contact met je op, zonder dat je daarvoor betaalt.”

Daaronder een tabel met twee kolommen en één rij. In de linker kolom dikgedrukt: “Biedt deze financiële dienstverlener ook onderhoudsdiensten aan?” Daaronder de toelichting indien van toepassing:

“Voor onderhoudsdiensten betaal je een bedrag via een abonnement, vast tarief of een uurtarief.”

OF

“Voor onderhoudsdiensten betaal je een bedrag via een vast tarief of een abonnement.” OF

“Voor onderhoudsdiensten betaal je een bedrag via een vast tarief of een uurtarief.” OF

“Voor onderhoudsdiensten betaal je een bedrag via een abonnement of een uurtarief.” OF

“Voor onderhoudsdiensten betaal je een bedrag via een vast tarief.” OF

“Voor onderhoudsdiensten betaal je een bedrag via een abonnement.” OF

“Voor onderhoudsdiensten betaal je een bedrag via een uurtarief.” OF

“Voor onderhoudsdiensten betaal je geen extra kosten.” OF

Witregel, omdat niet van toepassing.

In de rechter kolom indien van toepassing aangeduid met een groen vinksymbool en indien niet van toepassing een grijs kruis.

Onder de tabel de tekst: “Kijk voor meer informatie over andere dienstverlening in de toekomst op de website van uw financiële dienstverlener.”

Onder het kader de voetnoot: “<sup>x</sup> Met onderhoudsdiensten kan een financiële dienstverlener voor jou in de gaten houden of er veranderingen zijn waardoor een aanpassing in je pensioenproduct nodig is.”

Zie het voorbeeld van een vergelijkingskaart bij een pensioenvraag werkgever ter illustratie.

S

Bijlage 7 komt te luiden:

### **Bijlage 7**

Bijlage ter uitvoering van artikel 4:4, houdende toelichting voor de bepaling van een toereikend aantal op de markt verkrijgbare producten die voldoende divers zijn wat type en aanbieder betreft, zoals bedoeld in artikel 86f, vierde lid, onder a, van het besluit.

Bij de verschillende dienstverleningsvragen, als bedoeld in artikel 4:1, tweede lid, wordt als volgt voldaan aan het vereiste als bedoeld in artikel 86f, vierde lid, onder a, van het besluit, zijnde op de markt verkrijgbare financiële producten die voldoende divers zijn wat type en aanbieder:

1. Bij de 'Hypotheekvraag':
  - a) betreft dit ten minste één aflossingsvrije hypotheek, één annuïteitenhypotheek, één lineaire hypotheek en één andersoortige hypotheek; en
  - b) betreft dit hypotheekproducten van minimaal 20 aanbieders.
2. Bij de 'Vraag over risico's afdekken' geldt het volgende.
  - a) Indien de financiële dienstverlener een overlijdensrisicoverzekering adviseert:
    - i) betreft dit ten minste één overlijdensrisicoverzekering met een gelijkblijvende uitkering, één overlijdensrisicoverzekering met een annuïtair dalende uitkering en één overlijdensrisicoverzekering met een lineair dalende uitkering; en
    - ii) betreft dit de overlijdensrisicoverzekering van minimaal 9 aanbieders.
  - b) Indien de financiële dienstverlener een individuele arbeidsongeschiktheidsverzekering adviseert:
    - i) betreft dit ten minste één individuele arbeidsongeschiktheidsverzekering op basis van een sommenverzekering en ten minste één individuele arbeidsongeschiktheidsverzekering op basis van een schadeverzekering; en
    - ii) betreft dit de individuele arbeidsongeschiktheidsverzekeringen van minimaal 6 aanbieders.
  - c) Indien de financiële dienstverlener een betalingsbeschermer adviseert:
    - i) betreft dit ten minste één betalingsbeschermer met de dekking voor arbeidsongeschiktheid, ten minste één betalingsbeschermer met de dekking voor werkloosheid en ten minste één betalingsbeschermer met de dekking voor ongeval; en
    - ii) betreft dit de betalingsbeschermers van minimaal 4 aanbieders.
  - d) Indien de financiële dienstverlener een uitvaartverzekering adviseert:
    - i) betreft dit ten minste één sommen-uitvaartverzekering en ten minste één natura-uitvaartverzekering; en
    - ii) betreft dit uitvaartverzekeringen van minimaal 4 aanbieders.
3. Bij de 'Vraag over vermogen opbouwen':
  - a) betreft dit ten minste één kapitaalverzekering, ten minste één deelnemingsrecht van een beleggingsinstelling of icbe en ten minste één vermogensopbouwproduct waarop het depositogarantiestelsel van toepassing is; en

- b) betreft dit vermogensopbouwproducten van minimaal 20 aanbieders.
- 4. Bij de 'Pensioenvraag werkgever':
  - a) betreft dit ten minste één pensioenproduct van een levensverzekeraar, ten minste één pensioenproduct van een premiepensioeninstelling en ten minste één pensioenproduct bij een algemeen pensioenfonds; en
  - b) betreft dit pensioenproducten van minimaal 13 aanbieders.

## **ARTIKEL II**

Deze regeling treedt in werking met ingang van 1 januari 2023.

## **ARTIKEL III**

Deze regeling wordt aangehaald als: Wijziging Nadere regeling gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft januari 2023.

Deze regeling zal met de toelichting in de Staatscourant worden geplaatst.

Amsterdam, .. december 2022

drs. L.B.J. van Geest

Voorzitter

drs. H. van Beusekom MBA

Bestuurslid



## TOELICHTING

### ALGEMEEN

De aanleidingen voor de wijziging van de Nadere regeling gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft (Nrgfo) zijn de volgende.

*De essentiële beleggersinformatie wordt vervangen door het essentiële informatiedocument*

Per 1 januari 2023 is de verordening (EU) nr. 1286/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 26 november 2014 over essentiële-informatiedocumenten voor verpakte retailbeleggingsproducten en verzekeringsgebaseerde beleggingsproducten (PRIIPs verordening) ook van toepassing op beleggingsinstellingen en icbe's. Om die reden en vanwege de richtlijn (EU) nr. 2021/2261<sup>1</sup> is het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft (BGfo) aangepast<sup>2</sup>.

Tot en met 2022 dient voor icbe's en beleggingsinstellingen de essentiële beleggersinformatie (ebi) opgesteld te worden. Per 1 januari 2023 dient voor icbe's en beleggingsinstellingen die aan retailbeleggers verkocht worden op grond van de PRIIPs verordening<sup>3</sup> het essentiële-informatiedocument (Eid) opgesteld te worden. Het essentiële-informatiedocument dient te voldoen aan de PRIIPs verordening en de PRIIPs gedelegeerde verordening (GV)<sup>4</sup>.

Het verdient opmerking dat de ebi niet volledig komt te vervallen. Wanneer een fondsbeheerder deelnemingsrechten aanbiedt aan professionele beheerders bestaat nog steeds de mogelijkheid een ebi op te stellen, de beheerder kan in dat geval kiezen tussen de Eid of de ebi. Bij aanbidding aan retailbeleggers dient echter het Eid te worden opgesteld en om die reden sluiten de reclameregels daarbij aan.

In hoofdstuk 2 van de regeling verwijzen diverse regels voor reclame-uitingen en andere onverplichte precontractuele informatie voor beleggingsinstellingen of icbe's voor de onderliggende rekenmethodiek en de presentatie naar de essentiële beleggersinformatie. Met deze wijziging zijn verwijzingen naar de ebi vervangen voor verwijzingen naar het Eid.

*Het dienstverleningsdocument wordt vervangen door de vergelijkingskaart*

---

<sup>1</sup> Richtlijn (EU) 2021/2261 van het Europees Parlement en de Raad van 15 december 2021 tot wijziging van Richtlijn 2009/65/EG wat betreft het gebruik van essentiële-informatiedocumenten door beheermaatschappijen van instellingen voor collectieve belegging in effecten (icbe's), PbEU 2021, L 455.

<sup>2</sup> Besluit van 7 juli 2022 tot wijziging van het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft en het Besluit bestuurlijke boetes financiële sector in verband met de implementatie van Richtlijn (EU) 2021/2261 van het Europees Parlement en de Raad van 15 december 2021 tot wijziging van Richtlijn 2009/65/EG wat betreft het gebruik van essentiële-informatiedocumenten door beheermaatschappijen van instellingen voor collectieve belegging in effecten (icbe's) (Besluit implementatie richtlijn essentiële-informatiedocumenten voor icbe's), Staatsblad 2022, 298.

<sup>3</sup> Verordening (EU) nr. 1286/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 26 november 2014 over essentiële-informatiedocumenten voor verpakte retailbeleggingsproducten en verzekeringsgebaseerde beleggingsproducten (PRIIPs) (PbEU 2014, L 352).

<sup>4</sup> Gedelegeerde Verordening (EU) 2017/653 van de Commissie van 8 maart 2017 tot aanvulling van Verordening (EU) nr. 1286/2014 van het Europees Parlement en de Raad over essentiële-informatiedocumenten voor verpakte retailbeleggingsproducten en verzekeringsgebaseerde beleggingsproducten (priip's) door de vaststelling van technische reguleringsnormen voor de presentatie, de inhoud, de evaluatie en de herziening van essentiële-informatiedocumenten en de voorwaarden voor het voldoen aan het vereiste om dergelijke documenten te verstrekken (PbEU 2017, L 100).

Daarnaast worden regels gesteld aan de vergelijkingskaart voor financiële dienstverleners in verband met de voorgenomen wijziging van artikel 86f Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft (BGfo). Deze regels zijn een gevolg van de introductie van de vergelijkingskaart ter vervanging van het dienstverleningsdocument als informatiedocument dat financiële dienstverleners zoals adviseurs en aanbieders aan consumenten moeten verstrekken.

De Nrgfo betreft een nadere uitwerking van het BGfo. De voorgenomen wijziging van artikel 86f BGfo is op het moment van consultatie nog niet definitief. Eventuele wijzigingen in artikel 86f BGfo kunnen gevolgen hebben voor de voorgenomen wijziging van de Nrgfo inzake de vergelijkingskaart.

#### *Vermogensscheiding*

Als gevolg van de introductie van de rekening met afgescheiden vermogen als bedoeld in artikel 4:87aa Wft in 2022 wordt de Nrgfo in lijn gebracht met artikel 4:87aa Wft.

Tenslotte worden enkele technische aanpassing doorgevoerd.

## **ARTIKELGEWIJS**

### **ARTIKEL I**

#### **A**

In artikel 2:3 zijn in lijn met de algemene toelichting verwijzingen naar de ebi en de bijbehorende risico-indicator verwijderd. Het artikel verwijst nu voor alle complexe beleggingsproducten en derdepijlerpensioenproducten naar de risico-indicator die conform de PRIIPs verordening en de PRIIPs GV in het Eid dient te worden opgenomen. Het artikel geldt voor beleggingsinstellingen, icbe's en andere complexe beleggingsproducten en derdepijlerpensioenproducten.

#### **B**

In artikel 2:3a zijn in lijn met de algemene toelichting verwijzingen naar de ebi en de bijbehorende risico-indicator verwijderd. Het artikel verwijst alleen nog naar de risico-indicator die conform de PRIIPs Vo en de PRIIPs GV in het Eid dient te worden opgenomen. Het artikel geldt voor beleggingsinstellingen, icbe's en andere complexe beleggingsproducten en derdepijlerpensioenproducten.

#### **C**

Met deze wijziging ziet artikel 2:4 alleen nog op de weergave van het werkelijk (historisch) rendement voor complexe beleggingsproducten en derdepijlerpensioenproducten die geen icbe, beleggingsinstelling of lijfrentebeleggingsrechten zijn. Om de reikwijdte van dit artikel en de indeling van dit hoofdstuk te verduidelijken, zijn de regels betreffende de weergave van rendementsprognoses, kosten en risico's (zijnde oud artikel 2:4, lid twee tot en met zeven) opgenomen in artikel 2:6.

#### **D**

Artikel 2:5 geeft regels voor de weergave van het werkelijk (historisch) rendement voor beleggingsinstellingen en icbe's. Omdat de PRIIPs verordening en de PRIIPs GV aanvullende regels

stelt voor het berekenen van werkelijk (historisch) rendement voor beleggingsinstellingen en icbe's, worden deze regels apart weergegeven en wordt niet volledig aangesloten bij de regels zoals opgenomen in artikel 2:4. Daarnaast is voor de referentieperiodes aangesloten bij de Richtsnoeren betreffende de publicitaire mededelingen uit hoofde van de verordening inzake de grensoverschrijdende distributie van fondsen<sup>5</sup>. Aangezien lijfrentebeleggingsrechten tevens rechten van deelneming in een beleggingsinstelling of icbe zijn, is ervoor gekozen om bij de regels voor werkelijke rendementen voor deze deelnemingsrechten aan te sluiten bij bijlage VIII, van de PRIIPs GV.

E

Na de wijziging ziet artikel 2:6 op de weergave van rendementsprognoses en kosten in reclameuitingen voor beleggingsinstellingen, icbe's, andere complexe beleggingsproducten en derdepijlerpensioenproducten. Met de overgang van de ebi naar het Eid voor beleggingsinstellingen en icbe's, kan voor de onderliggende methodiek naar dezelfde regels worden verwezen. Voor het tonen van toekomstige rendementen voor icbe's en beleggingsinstellingen, wordt nu ook aangesloten bij de weergave van scenario's uit de PRIIPs verordening en de PRIIPs GV. De in het voormalige artikel 2:6 opgenomen regels met betrekking tot de rendementsprognoses komen te vervallen om een eenduidige weergave te creëren.

In de toelichting van de wijziging van deze regeling in 2017 (Staatscourant 2017, 72502) staat beschreven hoe een dergelijk rendementsscenario wordt opgenomen.

Ook voor het tonen van kosten wordt nu voor icbe's en beleggingsinstellingen aangesloten bij de PRIIPs regelgeving.

F, G, H, J

De vergelijkingskaart vervangt het dienstverleningsdocument. Daarom wordt steeds de term "dienstverleningsdocument" vervangen door de term "vergelijkingskaart".

I

De tabel wordt geschrapt, omdat deze informatie immers reeds volgt uit artikel 4:2, tweede lid en een niet limitatieve opsomming betrof. Dit maakt het artikel overzichtelijker.

K

Aan artikel 4:3 wordt expliciet toegevoegd dat, indien een financiële dienstverlener beschikt over een website of andere digitale kanalen, de vergelijkingskaart goed vindbaar moet zijn op die website of andere digitale kanalen. Deze eis wordt opgenomen ter bevordering van het gebruik van de vergelijkingskaart. De Autoriteit Financiële Markten heeft in de [Beleidsregel Informatieverstrekking](#) opgenomen dat een dienstverleningsdocument goed vindbaar is als een consument het dienstverleningsdocument kan vinden op of via een webpagina waar de consument naar informatie zoekt die in het dienstverleningsdocument wordt behandeld. Voorbeelden hiervan zijn webpagina's waar informatie wordt gegeven over de dienstverlening, de bijbehorende kosten en het betreffende product (zoals de hypotheek). In de Beleidsregel Informatieverstrekking zijn ook voorbeelden genoemd van moeilijk vindbare informatie, zoals dat informatie over het dienstverleningsdocument moeilijk vindbaar is als het dienstverleningsdocument op webpagina's staat waar de consument niet naar informatie zoekt die in het dienstverleningsdocument wordt behandeld. Zo is informatie over

---

<sup>5</sup> Guidelines on marketing communications under the Regulation on cross-border distribution of funds, 2 augustus 2021, ESMA34-45-1272

het dienstverleningsdocument ook moeilijk vindbaar als deze op de website staat onder het thema 'Klantenservice' of 'Juridische informatie'. Deze informatie uit de Beleidsregel Informatieverstrekking geldt vanzelfsprekend ook voor de vergelijkingskaart.

De Autoriteit Financiële Markten zal voor het opstellen van de vergelijkingskaart ondersteuning bieden in de vorm van een applicatie. Op deze manier kunnen financiële dienstverleners op eenvoudige wijze een vergelijkingskaart opstellen conform het standaardmodel.

L

In artikel 86f, tweede lid, sub a, Bgfo wordt het begrip advies op onafhankelijke basis geïntroduceerd. In artikel 86f, vierde lid Bgfo staan de criteria voor advies op onafhankelijke basis vermeld. Het eerst criterium (zoals weergegeven in artikel 86f, vierde lid, onder a, BGfo) stelt dat een financiële dienstverlener een toereikend aantal op de markt verkrijgbare financiële producten beoordeelt die voldoende divers zijn wat type en aanbieder betreft zodat een voor de een voor de consument of, indien het een verzekering betreft, cliënt geschikt product kan worden geadviseerd. Een financiële dienstverlener kan aan de hand van bijlage 7 bepalen of hij aan dit criterium voldoet.

M

Paragrafen 4.1 en 4.2 in hoofdstuk 5 wordt vernummerd tot paragrafen 5.1 en 5.2

N

Paragrafen 5.1, 5.2 en 5.3 in hoofdstuk 6 wordt vernummerd tot paragrafen 6., 6.2 en 6.3.

O

Paragrafen 6.1 en 6.2 in hoofdstuk 7 wordt vernummerd tot paragraaf 7.1 en 7.2.

P

Beleggingsondernemingen dienen op grond van artikel 4:87 van de wet adequate maatregelen te treffen ter bescherming van de rechten van cliënten op aan hen toebehorende gelden. De AFM heeft volgens artikel 165, tweede lid, BGfo in de artikelen 7:15 tot en met 7:19 van deze regeling voorgeschreven op welke manieren een beleggingsonderneming hier aan kan voldoen. Tevens is in artikel 7:20 van deze regeling opgenomen dat een beleggingsonderneming een andere regeling kan treffen dan de regelingen als bedoeld in de [artikelen 7:15 tot en met 7:19](#). Een andere regeling behoeft voorafgaande goedkeuring van de AFM. Per 7 juli 2022 is in artikel 4:87aa Wft een 'rekening met afgescheiden vermogen' geïntroduceerd als nieuwe optie voor beleggingsondernemingen om de rechten van de cliënten met betrekking tot de door hen aan de beleggingsonderneming toevertrouwde gelden te beschermen. In lijn hiermee wijzigt de AFM artikel 7:20, zodat duidelijk is dat er geen toestemming gevraagd hoeft te worden aan de AFM wanneer een beleggingsonderneming gebruik maakt van de rekening met afgescheiden vermogen.

Q

In lijn met de algemene toelichting zijn verwijzingen naar de ebi, en de bijbehorende risico-indicator in bijlage 1.4 verwijderd. De bijlage geeft alleen weergaven van de Eid risico-indicator, die nu ook van toepassing is op rechten van deelnemingen in een beleggingsinstelling of icbe.

R

Het Ministerie van Financiën heeft onderzocht hoe kan worden bevorderd dat consumenten of cliënten de informatie uit het dienstverleningsdocument gebruiken om financiële dienstverleners met elkaar te vergelijken. Aanleiding was de evaluatie van het provisieverbod waaruit bleek dat het dienstverleningsdocument slechts door een kleine groep consumenten wordt gebruikt. Uit het onderzoek volgde dat het document vooral werd gebruikt als naslagwerk.

Het Ministerie van Financiën heeft op basis van gedragsinzichten en in overleg met stakeholders een nieuw concept van het dienstverleningsdocument ontwikkeld: de 'vergelijkingskaart financiële dienstverleners'. De effectiviteit van de nieuwe vergelijkingskaart is door CentERdata vergeleken met de effectiviteit van het huidige dienstverleningsdocument middels een experiment.<sup>6</sup> Hoewel uit het onderzoek ook weer blijkt dat informatieverstrekking geen panacee is, is de nieuwe vergelijkingskaart een duidelijke verbetering. Het document is bedoeld om consumenten of cliënten in staat te stellen een goed geïnformeerde keuze te maken met betrekking tot de dienstverlening door de financiële dienstverlener. Het doel van het document is dan ook niet gewijzigd.

De Autoriteit Financiële Markten heeft de door het Ministerie van Financiën ontwikkelde 'vergelijkingskaart financiële dienstverleners' doorvertaald naar een standaardmodel in PDF. De Autoriteit Financiële Markten zal zorgen voor ondersteuning in de vorm van een online applicatie, zodat financiële dienstverleners op eenvoudige wijze een vergelijkingskaart kunnen opstellen conform dit standaardmodel.

Vanuit praktisch toepasbaar en juridisch oogpunt heeft de Autoriteit Financiële Markten enkele wijzigingen aangebracht in het door het Ministerie van Financiën ontwikkelde 'vergelijkingskaart financiële dienstverleners'. Hierbij is steeds het doel geweest om zo dicht mogelijk bij de uitgangspunten te blijven zoals deze zijn onderzocht en getest door CentERdata.

S

Naast de vervanging van het dienstverleningsdocument door de vergelijkingskaart, bevat de wijziging van artikel 86f BGfo de introductie van advies op onafhankelijke basis. Met de introductie van advies op onafhankelijke basis komt de eerdere verplichting om te informeren of een advies geschiedt op grond van een objectieve analyse te vervallen. Het eerste criterium voor advies op onafhankelijke basis is een open norm die stelt dat de financiële dienstverlener een toereikend aantal op de markt verkrijgbare financiële producten beoordeelt die voldoende divers zijn wat type en aanbieder betreft, zodat een voor de consument of cliënt geschikt product kan worden geadviseerd.<sup>7</sup>

De minister heeft aangegeven<sup>8</sup> dat de Autoriteit Financiële Markten het beste zicht heeft op de marktomstandigheden en daarom het beste nadere invulling aan deze norm kan geven. Daarnaast heeft de minister aangegeven dat het onwenselijk is om voor te schrijven dat bij onafhankelijk advies sprake moet zijn van een marktbrede vergelijking. Dit, omdat het voorschrijven van een marktbrede vergelijking onnodige nalevingskosten voor adviseurs met zich mee zou brengen. Die kosten zullen (deels) worden doorberekend aan de klant. Naar verwachting stijgen dan de advieskosten, terwijl die kostenstijging zich niet noodzakelijkerwijs zal vertalen in een toename van de kwaliteit van het advies.

---

<sup>6</sup> Zie rapport [CentERdata 'Vergelijkingskaart vs dienstverleningsdocument'](#)

<sup>7</sup> Het tweede criterium ziet op de relatie tussen financiële dienstverlener en de aanbieders van de in beschouwing genomen financiële producten. Dit tweede criterium behoeft geen nadere uitwerking.

<sup>8</sup> Zie [Kamerstukken 2018/2019, 32545, nr. 100 | Overheid.nl > Officiële bekendmakingen \(officielebekendmakingen.nl\)](#)

Het is daarom aan de Autoriteit Financiële Markten om een nadere invulling te geven om te kunnen bepalen hoeveel producten in beschouwing moeten worden genomen om te kunnen voldoen aan dit criterium. Het is hierbij voor de vergelijkbaarheid voor de consument en/of client van belang dat uniforme uitgangspunten door alle financiële dienstverleners worden gehanteerd. De huidige nadere invulling van het begrip objectieve analyse zoals opgenomen in bijlage 7 Nrgfo, sluit onvoldoende aan bij dit nieuwe criterium en dient daarom gewijzigd te worden.

De afgelopen 10 jaar heeft de Autoriteit Financiële Markten ervaring opgedaan met de huidige methodiek zoals opgenomen in bijlage 7 Nrgfo horende bij de objectieve analyse in het dienstverleningsdocument. In deze methodiek heeft de Autoriteit Financiële Markten gekozen voor een variabele grenswaarde om vast te stellen of binnen de afzonderlijke productcategorieën een toereikend aantal financiële producten wordt vergeleken. Deze variabele grenswaarde houdt rekening met de omvang van de relevante markt (totaal aantal verkrijgbare producten).<sup>9</sup> De ervaring leert echter dat de wiskundige methodiek ingewikkeld is en wordt ervaren als ondoorzichtig ('black box'). Ook zijn de grenswaarden in de praktijk weinig variabel gebleken. Het nieuwe criterium voor advies op onafhankelijke basis stelt dat de financiële dienstverlener een toereikend aantal op de markt verkrijgbare financiële producten beoordeelt die voldoende divers zijn wat type en aanbieder betreft, zodat een voor de cliënt geschikt product kan worden geadviseerd. Daarmee gaat het dus niet alleen om een toereikend aantal op de markt verkrijgbare financiële producten, maar om een toereikend aantal op de markt verkrijgbare financiële producten die voldoende divers zijn wat type en aanbieder betreft. Het toevoegen van deze twee nieuwe elementen 'voldoende divers wat type en aanbieder betreft' aan de huidige methodiek, zou de methodiek die al ingewikkeld is, nog ingewikkelder maken.

Daarom wordt bijlage 7 Nrgfo herzien, met vereenvoudiging als doel. In plaats van te werken met variabele grenswaarden, wordt in deze nieuwe methodiek vastgesteld of er sprake is advies op onafhankelijke basis op basis van een combinatie van twee vaste grenswaarden. Deze twee vaste grenswaarden per productsoort zijn vastgesteld op basis van aantallen producttypes en aanbidersaantallen. Door twee vaste grenswaarden op basis van aantallen producttypes en aanbidersaantallen vast te stellen, volgt automatisch welk minimumaantal producten per productsoort kwalificeert als een toereikend aantal op de markt verkrijgbare financiële producten die voldoende divers zijn wat type en aanbieder betreft. Een combinatie van twee vaste grenswaarden wil hier zeggen, dat aan beide grenswaarden moet worden voldaan. Indien de financiële dienstverlener in meerdere productsoorten, bijvoorbeeld uitvaartzekerings en overlijdensrisicoverzekeringen, actief is, moet voor elke productsoort worden voldaan aan het criterium. Alleen zo kan worden geborgd dat de financiële dienstverlener per productsoort voldoende producten kan vergelijken.

Aangezien de wetgever heeft bepaald dat er geen sprake dient te zijn van een marktbrede vergelijking, rest de vraag welke grenswaarden recht doen aan het criterium zoals vermeld in artikel 86f, vierde lid, onder a BGfo, om te kunnen kwalificeren als advies op onafhankelijke basis. Voor het vaststellen van twee vaste grenswaarden op basis van aantallen producttypes en aanbidersaantallen heeft de Autoriteit Financiële Markten gekeken naar aantallen aanbieders per globale productsoorten en producttypes in de markt. Vervolgens heeft de Autoriteit Financiële Markten ervoor gekozen om deze grenswaarden pragmatisch vast te stellen, zodat enerzijds de grenswaarden niet zodanig laag is dat deze geen onderscheidende waarde heeft voor de bepaling

---

<sup>9</sup> Zie voor meer informatie [Staatscourant 2013, 17701 | Overheid.nl > Officiële bekendmakingen \(officielebekendmakingen.nl\)](https://www.staatscourant.nl/onderzoek-en-research/overheid/overheid.nl-officiële-bekendmakingen-officielebekendmakingen.nl).

van onafhankelijkheid en anderzijds dat deze niet zodanig hoog is dat dit geen/geringe toegevoegde waarde levert aan de kwaliteit het advies, terwijl het wel nalevingskosten met zich meebrengt. Voor de verschillende adviesvragen, is het richtpunt om circa 60% van het totaal aantal aanbieders in beschouwing te nemen met een maximum aantal van 20.

De Autoriteit Financiële Markten realiseert zich terdege dat zij met deze aanpak inzet op eenvoudig vastgestelde grenswaarden. Echter, ervaringen met het dienstverleningsdocument maken dat een versimpeling noodzakelijk is. Daarnaast is de AFM van oordeel dat een dergelijke versimpeling van de methodiek voldoende recht doet aan artikel 86f, tweede lid, BGfo.

De Autoriteit Financiële Markten zal periodiek monitoren in hoeverre de gestelde grenswaarden passend blijven bij ontwikkelingen in de markt en de Autoriteit Financiële Markten zal indien nodig de gestelde grenswaarden actualiseren.