

Handleiding Financiële Bijsluiters generator

In de Financiële Bijsluiters (FB) generator heeft elke aanbieder via het [Digitaal Loket](#) een eigen webomgeving waarin alle FB's bewaard kunnen worden. Hieronder treft u een korte uitleg aan over het gebruik van de FB-generator.

1 FB-generator

De FB-generator is een hulpmiddel voor de aanbieders van complexe producten. Met de FB-generator kan eenvoudig een FB gemaakt worden. U kunt met de door u ingevulde gegevens een FB, in Pdf-formaat, genereren. Deze FB kunt u vervolgens op uw website plaatsen. De FB-generator is een software applicatie die beschikbaar is gesteld op de website van de AFM. Verder heeft de AFM een (beperkt) aantal controlefuncties ingebouwd voor de gebruikers van de FB-generator. Deze controlefuncties geven verschillende waarschuwingen aan u als gebruiker bij bijvoorbeeld een inconsistente invoer. De AFM meent hiermee aan de wensen van de gebruikers tegemoet te komen, met als doel een correcte FB.

1.1. Wat zijn de mogelijkheden van de FB-generator?

- Elke instelling krijgt toegang tot een afgesloten/beveiligde webomgeving;
- Alle gegevens kunt u (tussentijds) opslaan en later verder bewerken;
- Een aantal controles zijn ingebouwd;
- U krijgt direct tijdens het opstellen van de FB de eventuele waarschuwingen te zien op basis van de gegevens die u invoert;
- U kunt een 'preview' oproepen of een concept Pdf genereren;
- De data van de FB, nadat deze definitief is gemaakt door u als gebruiker komen automatisch in een database van de AFM,

Hieronder kunt u een toelichting lezen op de functies van de FB-generator.

1.2 Mogelijkheden webomgeving FB-generator

Er zijn waarborgen ten aanzien van de eigen webomgeving per instelling. Noch de AFM noch een andere instelling kan meekijken in het Digitaal Loket van de instelling. Iedere instelling heeft een uniek wachtwoord en kan alleen op haar eigen webpagina inloggen. De AFM kan pas nadat de FB definitief gemaakt is het Pdf bestand zien. De controle meldingen ziet de AFM ook pas nadat de FB definitief is gemaakt, lees hierover meer onder 1.4.

Het is mogelijk om een FB snel aan te passen indien een complex product een (kleine) wijziging heeft ondergaan. Een FB die is opgesteld kunt u kopiëren en daarna stap voor stap wijzigen, definitief maken en een Pdf genereren.

De webomgeving bevat per instelling afgeschermdes mappen. Er zijn drie mappen:

- **Concept FB's**
U kunt hier de invoergegevens bewaren over een product dat nog in ontwikkeling is;
- **Definitieve FB's**
De ingevoerde gegevens die in de FB aan de consument getoond worden kunt u in deze map terugvinden;



- **Historische FB's**

Voor alle FB's die zijn opgesteld met de FB-generator geldt dat u in deze map de FB's kunt bewaren die u niet meer beschikbaar stelt op uw website aan de consument, bijvoorbeeld omdat de gegevens zijn verouderd of in verband met een productwijziging. Deze FB zal uit het FB register verwijderd worden met ingang van de datum waarop u de financiële bijsluiter in de FB-generator laat vervallen.

De drie mappen worden pas gevuld vanaf het moment dat u voor het eerst gebruik maakt van de FB-generator. Een concept FB kan definitief gemaakt worden, nadat u de acht schermen van de FB-generator met de navigatie in volgorde heeft doorlopen. Tijdens het doorlopen van de acht schermen geven de controlefuncties automatisch een melding met verschillende waarschuwingen aan u als gebruiker. Het kan bijvoorbeeld gaan om een inconsistente invoer. U kunt pas verder navigeren als een dergelijke waarschuwing niet meer verschijnt. In paragraaf 1.4 treft u meer uitleg aan over de waarschuwingen.

Als u bij het negende en laatste scherm bent, kunt u de door u gekozen datum van publicatie ingeven en de FB definitief maken. Een nieuwe Pdf wordt dan automatisch gegenereerd. Bij het definitief maken wordt automatisch de datum die u invoert doorgaans de dag dat u de FB definitief maakt weergegeven in de Pdf. U kunt een andere datum invoeren in de toekomst, echter geen datum in het verleden.

1.3. Ingebouwde controles

In de FB-generator wordt gecontroleerd of de ingevoerde gegevens elkaar niet tegenspreken en daarmee consistent zijn. Indien de gegevens, die u invult, elkaar niet tegenspreken zal u geen waarschuwingen zien en kan een FB gegenereerd worden.

1.4 Hoe werken de controles?

Bij het invullen van de gegevens kan er op twee verschillende manieren een waarschuwing getoond worden.

Melding in rood tekstblok

De waarschuwing staat in een rood tekstblok. U kunt direct lezen welke inconsistentie is gesignaleerd.

De tekst in het rode tekstblok luidt: **! Meldingen.** *'Het bedrag aan kosten over een langere periode moet hoger zijn dan over een kortere periode'.*

U kunt niet verder, totdat de ingevoerde gegevens aangepast zijn.

Voorbeeld:

Financiële Bijsluiter
Online

Stappen

- » Verantwoordelijkheid
- » Algemene gegevens
- » Algemene productgegevens
- » Wat houdt het in?
- » Wat zijn de risico's?
- » **Wat zijn de kosten?**
- » Wat kan het opbrengen?
- » Wat gebeurt er bij eerder beëindigen?
- » Definitief maken

Hulp nodig? Klik hier

Wat zijn de kosten?

De hier in te vullen gegevens vloeien voort uit art 3:8 NRgfo. Het gaat om de kosten bij een voorspelling op basis van een waardevermeerdering van de belegging/kapitaal van 4% per jaar.

	Na 1 jaar	Na 10 jaar	Na 30 jaar
Inleg	€ 5.864	€ 40.640	€ 115.920
Verzekeringpremie	€ 322	€ 3.216	€ 9.648
Kosten	€ 2.096	€ 2.960	€ 2.880
Rendement	€ 76	€ 7.968	€ 96.608
Kosten bij eerder beëindigen	€ 1.942	€ 5.036	€ 0
Opbrengst	€ 1.580	€ 37.396	€ 200.000
(Overlijden)	€ 200.000 p/m	€ 200.000 p/m	
Rendement na kosten	-89,9 %	-1,6 %	3,2 %

Meldingen

Het bedrag aan kosten over een langere periode moet hoger zijn dan over een kortere periode.

Terug naar Dashboard
Vorige
Volgende

[contact](#) [disclaimer](#)

Melding in een lichtgeel tekstblok

U kunt direct lezen welke inconsistentie is gesignaleerd. Er staat dan bijvoorbeeld: **! Er zijn inconsistenties aangetroffen. Controleer of dit juist is. Is dit juist?** 'Bij een waardevermeerdering van 4% is dit ingevoerde rendement onwaarschijnlijk hoog voor looptijd 1'. ☐ 'Dit is juist'. Zodra u dit bericht ziet is het niet mogelijk verder te gaan met de invoer van gegevens, totdat u de ingevoerde gegevens heeft aangepast óf het blokje heeft aangevinkt waarmee u aangeeft dat de gegevens gecontroleerd zijn. Met het aanvinken van het blokje geeft u aan dat de ingevulde gegevens door u nogmaals op juistheid gecontroleerd zijn.

Het verschil met de rode melding is dat u ook verder kunt navigeren ondanks het feit dat u de gegevens niet aanpast.

Voorbeeld:

Financiële Bijsluiter

Online

Stappen

- » Verantwoordelijkheid
- » Algemene gegevens
- » Algemene productgegevens
- » Wat houdt het in?
- » Wat zijn de risico's?
- » **Wat zijn de kosten?**
- » Wat kan het opbrengen?
- » Wat gebeurt er bij eerder beëindigen?
- » Definitief maken

Hulp nodig? Klik hier

Wat zijn de kosten?

De hier in te vullen gegevens vloeien voort uit art 3:8 Nrgfo. Het gaat om de kosten bij een voorspelling op basis van een waardevermeerdering van de belegging/kapitaal van 4% per jaar.
Voor meer informatie klik op "Hulp nodig? Klik hier".

	Na 1 jaar	Na 10 jaar	Na 20 jaar
Inleg	€ 20.000	€ 20.000	€ 20.000
Verzekeringspremie	€ 50-	€ 500-	€ 1.000-
Kosten	€ 659	€ 2.334	€ 3.646
Rendement	€ 780	€ 6.420	€ 9.046
Kosten bij eerder beëindigen	€ 377	€ 228	€ 0
Uitkering	€ 1.320	€ 13.200	€ 26.400
Restant	€ 18.474	€ 11.158	
Rendement na kosten	-1,0 %	2,0 %	0,0 %

⚠ Er zijn inconsistenties aangetroffen. Controleer of dit juist is. Is dit juist?

Bij een waardevermeerdering van 4% is dit ingevoerde rendement onwaarschijnlijk hoog voor looptijd 1 jaar.

☐ Dit is juist

Bij een waardevermeerdering van 4% is dit ingevoerde rendement onwaarschijnlijk hoog voor looptijd 10 jaar.

☐ Dit is juist

Navigatie:

Terug naar Dashboard
Vorige
Volgende

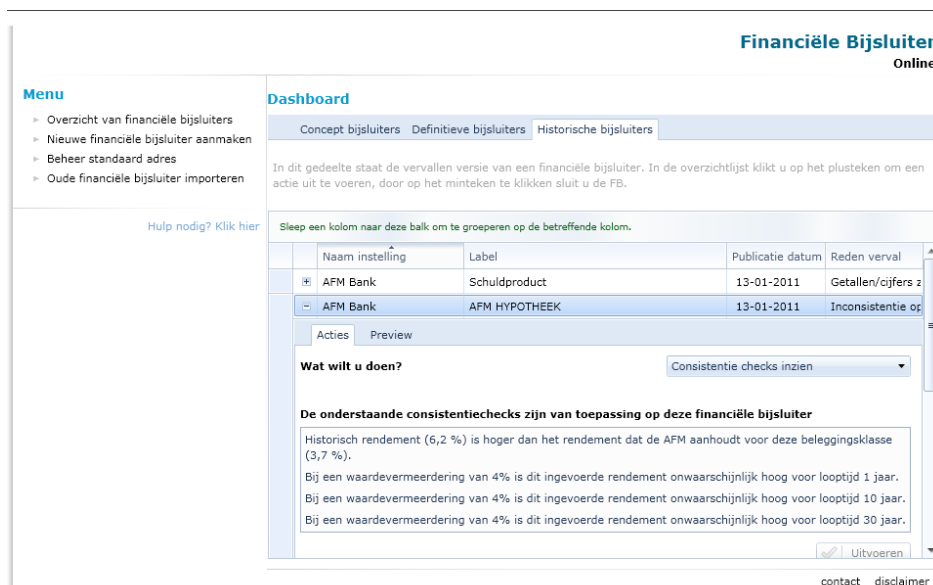
[contact](#) [disclaimer](#)

Controle door de AFM

Als de melding in het lichtgele tekstblok door de gebruiker wordt genegeerd (door het 'blokje' aan te vinken) ontvangt de AFM, uitsluitend nadat de FB definitief is gemaakt, altijd een e-mail met een signaal dat er kennelijk een inconsistentie bericht is getoond en dat de gebruiker van de FB-generator deze bewust niet heeft aangepast. De AFM kan op een later moment daarop terugkomen en de instelling om een toelichting vragen.

U kunt als gebruiker in de map 'Definitieve FB's' per FB terugvinden welke waarschuwingen u heeft genegeerd.

Voorbeeld:



Wat controleert de FB-generator niet?

- De FB-generator berekent of bepaalt niet de risicocategorie van uw product; dat gaat via de Risico Indicator Applicatie voor meer informatie zie www.afm.nl;
- De FB-generator berekent geen kosten of rendementen;
- De FB-generator controleert op inconsistenties en niet of de door u ingevulde gegevens correct zijn.

De FB-generator ontslaat u dus niet van uw eigen verantwoordelijkheid om te controleren of de gegenereerde FB daadwerkelijk aan de wet voldoet. U bent en blijft zelf verantwoordelijk dat de gegevens in de FB een juist en actueel beeld geven van wat de consument van dit product mag verwachten. De AFM benadrukt dat indien er géén melding verschijnt over inconsistentie van de ingevoerde gegevens, dit niet zonder meer betekent dat de FB conform de regelgeving is opgesteld.

1.5 Overzicht FB's

Nadat u alle stappen van de FB-generator heeft doorlopen voor het opstellen van de FB, kunt u de FB definitief maken. Op dat moment wordt er automatisch een kopie van de digitale FB in een database van de AFM geplaatst. Hiermee zijn de FB's direct beschikbaar om toezicht uit te kunnen oefenen. Daarnaast zullen uitsluitend alle FB's die definitief gemaakt zijn, getoond worden in een online publiekelijk toegankelijk register, waarmee consumenten de verschillende FB's op één centrale plek kunnen raadplegen (naast de afzonderlijke website van de verschillende aanbieders). De AFM publiceert alle definitieve FB's in het FB register na de door u gekozen datum die op de FB wordt vermeld. U kunt FB's ook laten vervallen in de FB-generator. Deze FB zal uit het FB register verwijderd worden na de datum waarop u de FB laat vervallen. Dagelijks wordt het FB register aangepast door de AFM.

2 Technische en inhoudelijke vragen

Helpdesk

Indien u technische vragen of problemen heeft bij het gebruik van de FB-generator, kunt u contact opnemen met de helpdesk: fbgenerator@afm.nl.

Wij vragen u bij voorkeur om in geval van problemen via een e-mail contact met ons op te nemen. U wordt dan teruggemaid of teruggebeld door onze helpdesk.

De helpdesk van de AFM beantwoordt *geen* vragen over de wetgeving.

Ondernemersloket

Vragen over wetgeving kunt u via telefoonnummer 0800-6800 680 (gratis) stellen aan het Ondernemersloket. Ook kunt u uw vraag mailen naar ondernemersloket@afm.nl.

Op de website van de AFM kunt u meer informatie vinden over de Nadere regeling gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft (Nrgfo) met regels over de FB en antwoorden op meest gestelde vragen.

3 Technische vereisten

Let op! Wij vragen u de technische vereisten voor de FB-generator af te stemmen met uw IT-afdeling.

Technische vereisten

Voor de FB-generator gelden de volgende minimale vereisten:

Minimale systeemeisen

- Windows x86 of x64;
 - 1.6 GHz processor of hoger;



- 512 MB Ram of hoger;
- Macintosh (Intel Based);
 - Intel Core Duo 1.83 GHz processor of hoger;
 - 512 MB Ram of hoger.

Webbrowser

- Microsoft Internet Explorer 7 of hoger;
- Firefox 3.x of hoger;

Voor recente updates bezoekt u Microsoft Windows Update.

Webbrowser Plug in

- Microsoft Silverlight 4.0.50401.0 of hoger.

Voor recente updates bezoekt u Microsoft Windows Update. Voor installatie van Silverlight:

<http://www.microsoft.com/getsilverlight/Get-Started/Install/Default.aspx>;

Adobe Acrobat Reader

De financiële bijsluiter wordt door de FB-generator gegenereerd als een Pdf-bestand. Om het bestand te kunnen lezen heeft u Adobe Acrobat Reader nodig. Dit kunt u downloaden via: <http://www.adobe.nl/products/acrobat> .

Bovenstaande punten vragen mogelijk de ondersteuning van uw informatiseringafdeling.

Wij willen u wijzen op het feit dat binnen uw organisatie mogelijk regels of beperkingen zijn met betrekking tot het door medewerkers zelfstandig downloaden van software. Uw informatiseringafdeling kan hierover duidelijkheid scheppen.