

Stroomschema Inducements (provisies) - ontvangen

Onderstaand stroomschema is een vereenvoudigde weergave van de MiFID II provisieregels en dient uitsluitend als hulpmiddel. Aan het schema kunnen geen rechten worden ontleend. Voor een volledig overzicht van relevante wet- en regelgeving verwijst de AFM u naar artikel 24, lid 7 t/m 9 MiFID II en de overwegingen 28 t/m 30 en artikelen 11 t/m 13 van de Gedelegeerde Richtlijn. Deze artikelen zijn geïmplementeerd in de artikelen 168a en 168aa Bgfo. Daarnaast wijst de AFM u op de Q&A's die door ESMA zijn opgesteld waarin verdere invulling wordt gegeven aan de hierboven genoemde wet- en regelgeving. Voor uw gemak is bij enkele elementen in het schema een voetnoot opgenomen met een verwijzing naar de specifiek van toepassing zijnde wetsartikelen.



1. Dit is ex artikel 4:18a Wft alleen relevant voor de diensten ontvangen en doorgeven en uitvoeren van orders en daarmee samenhangende nevendiensten. Voor de overige diensten / nevendiensten kwalificeren de klanten in ieder geval als professionele belegger.
2. In art. 12(3) en overweging 29 en 30 van de Gedelegeerde Richtlijn wordt nader beschreven wat wordt verstaan onder een 'aanvaardbare niet-geldelijke vergoeding'.
3. In art. 24(9) van MiFID II wordt nader beschreven wat mag worden verstaan onder 'noodzakelijke kosten'.
4. In art. 7(a) van MiFID II en art. 53 van de Gedelegeerde Verordening worden de voorwaarden beschreven waaraan een beleggingsonderneming dient te voldoen om haar advies als 'onafhankelijk' te kunnen presenteren.
5. In art. 11(2) van de Gedelegeerde richtlijn staan de voorwaarden waaraan dient te worden voldaan om vast te kunnen stellen dat de provisie de kwaliteit van de dienstverlening verhoogt.