



DVD: transparantie over kosten en dienstverlening tussen 01-01-2013 en 01-07-2013

Vanuit de markt bestaan er vragen over wat er van hen verwacht wordt ten aanzien van transparantie over kosten en dienstverlening in de periode van 1 januari 2013 tot 1 juli 2013. Dat wil zeggen in de periode waarin het nieuwe dienstverleningsdocument (DVD) nog niet beschikbaar is, maar de wettelijke normen van de Wft met betrekking tot onder meer (kosten)transparantie wel op hen van toepassing zijn. Onderstaand geven wij een toelichting op wat wij van u verwachten in deze periode.

Door de inwerkingtreding van het provisieverbod zijn alle marktpartijen vanaf 1 januari 2013 verplicht om onder meer informatie te verstrekken over:

- de aard en reikwijdte van de dienstverlening;
- de kosten van de dienstverlening;
- de belangen die van invloed kunnen zijn op de dienstverlening.

Deze verplichting wordt opgenomen in het nieuwe artikel 4.25b Wet op het financieel toezicht (Wft). Deze verplichting is nader uitgewerkt in het nieuwe artikel 86f van het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft (BGfo). Dit bepaalt dat financieel dienstverleners een dienstverleningsdocument aan de klant moeten verstrekken. Artikel 86f BGfo zal op 1 juli 2013 in werking treden.

Wat wordt er van u verwacht in deze periode?

Het bovenstaande roept vragen op naar de wijze waarop partijen de regels in de periode tussen 1 januari en 1 juli 2013 moeten naleven. Voor deze periode geldt dat adviseurs en bemiddelaars nog voort kunnen bouwen op hun huidige dienstverleningsdocument om aan de regelgeving te voldoen¹. Voor aanbieders geldt dit echter niet, omdat een dienstverleningsdocument voor hen niet verplicht is.

Van aanbieders verwacht de AFM dat zij in de periode tussen 1 januari en 1 juli 2013, net als adviseurs en bemiddelaars, voorafgaand aan hun dienstverlening transparant zijn over hun dienstverlening en de kosten die hiervoor in rekening worden gebracht. Indien aanbieders de consument adviseren verwacht de AFM eveneens dat zij inzichtelijk maken of zij alleen in eigen producten adviseren of ook vergelijkingen maken tussen producten van verschillende aanbieders.

Vooralsnog zijn hier voor aanbieders geen vormvereisten aan verbonden. Wel raadt de AFM aanbieders aan deze informatie in ieder geval op de website beschikbaar te stellen. Op deze manier is deze informatie vindbaar en transparant voor de consument. Daarnaast is het voor aanbieders van belang om vooraf met klanten in gesprek te gaan over de dienstverlening, de kosten die hieraan verbonden zijn, en de manier waarop dit in rekening wordt gebracht. Zo weet de klant wat hij kan verwachten.

¹ Het huidige artikel waarin het DVD verplicht wordt gesteld (Artikel 149b besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen) blijft tot 1 juli 2013 van kracht