



1. MCD en boeterente

Op grond van de Europese richtlijn hypotheek mogen banken alleen nog de werkelijke kosten in rekening brengen bij extra aflossen. Op 14 juli 2016 is de nieuwe hypotheekrichtlijn geïmplementeerd in o.a. de Wft en daarmee van kracht geworden.

In deze nieuwe wet- en regelgeving is opgenomen dat de vergoeding van een aanbieder voor vervroegde aflossing voortaan niet hoger mag zijn dan het werkelijk geleden financiële nadeel dat de aanbieder heeft bij vervroegde aflossing. Dit geldt zowel bij aflossen, oversluiten als rentemiddeling. Ook moet de berekeningswijze van de vergoeding voor de consument controleerbaar zijn. Deze laatste eis geldt zowel voor bestaande hypotheek, als voor hypotheek die na 14 juli 2016 zijn afgesloten. Het is mogelijk dat de vergoeding voor vervroegde aflossing hierdoor lager uitvalt. Dit is afhankelijk van de wijze waarop aanbieders de vergoeding voor vervroegde aflossing berekenden voor de inwerkingtreding van de nieuwe richtlijn.

De minister heeft in een brief aan de Kamer aangegeven dat alle verstrekkers van hypothecair krediet op grond van de Wft en lagere regelgeving gebonden zijn aan de nieuwe regels, voor zowel bestaande als nieuwe overeenkomsten. Hierdoor kan de AFM ook handhavend optreden wanneer de bepalingen niet worden nageleefd bij bestaande overeenkomsten. DE AFM onderzoekt momenteel ook in welke mate de nieuwe regelgeving wordt nageleefd waarbij alle banken deze regels ook voor bestaande overeenkomsten moeten toepassen. De AFM verwacht hier in het najaar van 2016 meer duidelijkheid over te hebben.

2. Wijzigingen Bgfo 2017

Op dit moment wordt het [Wijzigingsbesluit financiële markten 2017](#) geconsulteerd. De belangrijkste wijzigingen hierin zijn:

* Verschaffen van provisies vanaf een beleggingsrekening

Op dit moment biedt een aantal beleggingsondernemingen financiële dienstverleners die onder het zogenaamde nationaal regime vallen, de mogelijkheid om de beloning die de klant aan hen moet verschaffen te laten betalen vanaf de door de beleggingsonderneming beheerde beleggingsrekening van de klant. De klant maakt dat een totaal bedrag over naar zijn beleggingsrekening waarvan zowel de advieskosten als de aankoop van rechten van deelneming in een beleggingsinstelling of icbe worden betaald. Dit betekent dat niet het complete bedrag dat door de klant op de beleggingsrekening is gestort, wordt gebruikt om vermogen op te bouwen maar een deel van het bedrag wordt gebruikt om de kosten van het doorgeven van orders en de advieskosten van de financiële dienstverleners te betalen. Expliciet wordt daarom in het Bgfo opgenomen dat het verschaffen van provisies vanaf een beleggingsrekening niet wordt gezien als een beloning die rechtstreeks door de klant wordt betaald.

* Geautomatiseerd advies

Een van de ontwikkelingen op de financiële markten is het automatiseren van advies over financiële producten. Bij geautomatiseerd advies wordt het advies, de aanbeveling van een of meer specifieke financiële producten aan een bepaalde consument of client, gegeven zonder tussenkomst van een natuurlijk persoon. De wetgever vindt het wel van belang dat de consument of client dezelfde bescherming geniet als wanneer hij zou worden geadviseerd door een natuurlijk persoon. Een klant moet er van op aan kunnen dat het advies wat hij krijgt passend is, ongeacht of dit door een persoon of geautomatiseerd wordt gegeven. Daarom dient de financiële onderneming die geautomatiseerd advies aanbiedt te beschikken over adequate procedures en maatregelen om te waarborgen dat de geautomatiseerde adviezen voldoen aan dezelfde wettelijke regels als die gelden voor advies door een natuurlijk persoon.

Daarnaast dient de onderneming per financieel product waarover geautomatiseerd advies wordt gegeven een persoon aan te wijzen die binnen de onderneming verantwoordelijk is voor die geautomatiseerde adviezen. Deze moet onder andere periodiek en indien daar aanleiding toe is controleren of de geautomatiseerde adviezen passend zijn en voldoen aan de wettelijke regels. Dit betekent dat de persoon dient te beschikken over de benodigde vakbekwaamheid ten aanzien tot het product waarover wordt geadviseerd en dat de persoon het advies ook rechtstreeks moet kunnen geven. Indien het systeem bijvoorbeeld adviseert over hypotheek dan dient deze persoon te beschikken over het Wft-diploma Adviseur hypothecair krediet en dient hij deze door middel van PE-examen geldig te houden.

Onder geautomatiseerd advies wordt niet verstaan het gebruikmaken van automatisering om informatie van de klant te vergaren en te analyseren om het adviestraject te versimpelen of te verkorten of een deel van het advies automatisch op te laten stellen. Bij deze twee vormen van automatisering kan niet worden gesproken van geautomatiseerd advies omdat het definitieve advies nog steeds wordt gegeven door een natuurlijk persoon en de systemen de adviseur ondersteunen.

* Uitbreiding diplomaplicht

De diplomaplicht wordt uitgebreid voor adviseren over een algemeen pensioenfonds en het vrijwillig aansluiten bij een bedrijfstakpensioenfonds. Een pensioenadviseur moet beschikken over de benodigde kennis en vaardigheden om de verschillende pensioenproducten met elkaar te kunnen vergelijken en te komen tot een passend advies. De kennis en vaardigheden dienen daarom niet alleen te zien op advies over een pensioenverzekering of een premiepensioenvordering maar ook op advies over een algemeen pensioenfonds of het vrijwillig aansluiten bij een bedrijfstakpensioenfonds. De vakbekwaamheidseisen gelden niet voor de situatie dat een werkgever verplicht is zich aan te sluiten bij een bedrijfstakpensioenfonds en in die zin geen keuze heeft tussen verschillende uitvoeringsovereenkomsten.



© 2015 OvFD Alle rechten voorbehouden

U ontvangt deze e-mail omdat u lid bent van de OvFD. Indien u geen prijs meer stelt op het ontvangen van informatie van de OvFD kunt u zich eenvoudig [uitschrijven](#). Ook kunt u uw e-mailadres [wijzigen](#)

Contact:

Postbus 4
4260 AA Wijk en Aalburg
T: 06-46273438
M: info@ovfd.nl