



Postbus 4
4260 AA Wijk en Aalburg

T: +31(0)6-46273438
M: c.rosenbrand@ovfd.nl

www.OvFD.nl

Aan : Naam aanbieder

Datum : 1 december 2020 Contactpersoon : mw. mr. J.C. Rosenbrand
E-mail : c.rosenbrand@ovfd.nl Telefoon : 06 – 46 27 34 38

Geachte heer, mevrouw,

Als OvFD willen wij onze leden ondersteunen om te voldoen aan de eisen die de wet stelt. Sinds 1 januari 2020 zijn de artikelen 32aa en 32ab Besluit Gedragstoezicht Financiële Ondernemingen (Bgfo) van kracht waarin de productontwikkelingsnormen voor betaalrekeningen, hypothecaire en consumptieve kredieten en spaarrekeningen worden vastgesteld.

In het kader van artikel 32ab Bgfo dienen financiële dienstverleners die betaalrekeningen, kredieten of spaarrekeningen distribueren te beschikken over adequate procedures en maatregelen die waarborgen dat de desbetreffende financiële producten voldoen aan de behoeften, kenmerken en doelstellingen van de doelgroep en dat de distributiestrategie aansluit bij de desbetreffende doelgroep.

Op basis van artikel 32aa Bgfo dient u, als financiële onderneming die een betaalrekening, krediet of spaarrekening aanbiedt of samenstelt en in de markt verkrijgbaar stelt, ons als distributeurs te informeren over de kenmerken van het financieel product, de kenmerken en doelstellingen van de doelgroep en de distributiestrategie, omdat wij op basis van - onder andere - de informatie (artikel 32ab lid 2) die door de aanbieder van de betaalrekening, het krediet of de spaarrekening is verstrekt de doelgroep en de distributiestrategie moeten bepalen.

Probleemstelling

De leden van de OvFD hebben individuele aanbieders gevraagd om hen te informeren over de kenmerken van het financieel product, de kenmerken en doelstellingen van de doelgroep en de distributiestrategie. De reacties die zij ontvangen zijn wisselend en vaak erg onduidelijk. Sommige aanbieders hebben de teksten nog niet definitief en zijn nog bezig om te bezien in welke vorm de informatie het beste kan worden aangeboden. De meeste aanbieders verwijzen daarbij (voorlopig) naar algemene (product) informatie in het intermediaire portaal en/of de productwijzers en/of de productvoorwaarden. In die gevallen moeten zij uit een grote hoeveelheid informatie, die op verschillende plaatsen te vinden is, dus zelf maar uit te zoeken wat de kenmerken van de financiële producten (kredieten, betaal- en spaarrekeningen) zijn, wat de kenmerken en doelstellingen van de doelgroep zijn en de distributiestrategie.

Wij zijn van mening dat u ons op grond van de wet duidelijk moet informeren over bovenstaande punten en het is daarbij niet voldoende om te verwijzen naar allerlei verschillende informatiebronnen. Los van het feit dat dit voor ons een bijna onmogelijke opgave is, gaat dit leiden tot allerlei verschillende interpretaties van doelgroepen en distributiestrategieën per financieel product.

De AFM heeft u in maart 2020 een norminformerende brief (distributiestrategie bij productontwikkeling hypotheke) gestuurd met een toelichting hoe een aanbieder invulling kan geven aan het vereiste uit artikel 32, tweede lid, aanhef en sub c Bgfo. Ook in deze brief wordt aangegeven dat u op grond van artikel 32aa BGfo de adviseur of bemiddelaar over de kenmerken van het product, kenmerken en doelstellingen van de doelgroep en de distributiestrategie moet informeren. De adviseur of bemiddelaar heeft vervolgens op grond van artikel 32ab BGfo een eigen verantwoordelijkheid om ervoor te zorgen dat het product voldoet aan de behoeften, kenmerken en doelstellingen van de doelgroep en dat ook zijn distributiestrategie aansluit bij de doelgroep, maar hij is daarbij uiteraard wel afhankelijk van de informatie die u hierover verstrekt.

Gevraagde actie

U moet distributeurs (de adviseur of bemiddelaar) dus in staat stellen om het product aan de juiste doelgroep te distribueren. Dit doet u door distributeurs volledige, heldere en actuele informatie te geven over:

- 1) De belangrijkste eigenschappen en kenmerken van het product, de risico's en kosten daarvan (ook de impliciete kosten)
- 2) De kenmerken en doelstellingen van de afgebakende (negatieve) doelgroep. Onderdeel van het bepalen van de doelgroep is volgens de AFM dat de hypotheekaanbieder eveneens bepaalt welke doelgroep ongeschikt is voor het product.
- 3) De distributiestrategie.
- 4) Omstandigheden die tot een belangenconflict kunnen leiden ten nadele van de klant.

U moet er daarbij voor zorgen dat de productinformatie die u verstrekt helder en volledig is en op elk moment actueel en adequaat.

Wij verzoeken u deze informatie binnen een maand na ontvangst van deze brief aan ons te verstrekken middels onderstaande bijlage.

Met vriendelijke groet,

Organisatie van Financiële Dienstverleners (OvFD)



mw. mr. J.C. Rosenbrand
Directeur

BIJLAGE: FORMAT PRODUCTONTWIKKELINGSNORMEN

NAAM AANBIEDER :

Naam Financieel product	
Type product: - <i>hypothecair krediet</i> - <i>consumptief krediet</i> - <i>betaalrekening</i> - <i>spaarrekening</i>	
De belangrijkste eigenschappen en kenmerken van het product, de risico's en kosten daarvan (ook de impliciete kosten) en omstandigheden die tot een belangenconflict kunnen leiden ten nadele van de klant. De informatie moet helder, volledig en actueel zijn.	
De kenmerken en doelstellingen van de afgebakende (negatieve) doelgroep	
De voorgestelde distributiestrategie	
Productkaart	
Bronvermelding	