



Regeling van de Autoriteit Financiële Markten van 12 december 2019 tot wijziging van de Nadere regeling gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft ter correctie van onjuiste verwijzingen en verduidelijking van enkele regels met betrekking tot lijfrentebeleggingsrechten

Gelet op de artikelen 4:86 en 5:4 van de Wet op het financieel toezicht en artikel 52, vijfde en zesde lid van het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft;

Besluit:

ARTIKEL I

De Nadere regeling gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft wordt als volgt gewijzigd:

A

In de aanheft wordt '5:5 en 5:20 van de Wet op het financieel toezicht' vervangen door '5:4 van de Wet op het financieel toezicht'.

B

Artikel 1:1 wordt als volgt gewijzigd:

1. In onderdeel ag, wordt '5:5, tweede lid en 5:20, vijfde lid, van de wet' vervangen door '5:4 van de wet'.

2. In onderdeel ah, wordt '5:5, tweede lid en 5:20, vijfde lid, van de wet' vervangen door '5:4 van de wet'.

C

In artikel 2:1, tweede lid, wordt telkens '5:5 of 5:20 van de wet' vervangen door '5:4 van de wet'.

D

In artikel 2:3, eerste lid, onderdeel b, wordt 'voor rechten van deelneming in een beleggingsinstelling of icbe conform de vormgeving van bijlage 1.4, onder 3' vervangen door 'voor rechten van deelneming in een beleggingsinstelling of icbe, met uitzondering van lijfrentebeleggingsrechten, conform de vormgeving van bijlage 1.4, onder 3'.

E

In artikel 2:4 wordt in het eerste tot en met vierde lid telkens 'niet zijnde van een beleggingsinstelling of icbe' vervangen door 'met uitzondering van een beleggingsinstelling of icbe, niet zijnde een lijfrentebeleggingsrecht'.

F

In artikel 7:3, eerste lid wordt 'bijlage 10' vervangen door 'bijlage 12'.

G

In Bijlage 12, onderdeel 10.4, eerste lid, wordt 'van u belegging' vervangen door 'van uw belegging'.

ARTIKEL II

Deze regeling treedt in werking op 1 januari 2020.



ARTIKEL IIII

Deze regeling wordt aangehaald als: Nadere regeling gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft 2020.

Deze regeling zal met de toelichting in de Staatscourant worden geplaatst.

Amsterdam, 12 december 2019

*Waarnemend voorzitter,
H. van Beusekom*

*Bestuurslid
G.J. Everts*



TOELICHTING

Algemeen

De Nadere regeling gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft is gewijzigd als gevolg van het doorvoeren van enkele technische aanpassingen. Deze technische aanpassingen hebben betrekking op het corrigeren van onjuiste verwijzingen. Tevens is met betrekking tot lijfrentebeleggingsrechten, verduidelijkt welke risico-indicator in reclame-uitingen dient te worden opgenomen en welke regels met betrekking tot de berekening van werkelijke en toekomstige rendementen van toepassing zijn. De wijzigingen brengen geen nalevingskosten met zich mee voor financiële ondernemingen. Gegeven de aard van de wijzigingen heeft geen marktconsultatie plaatsgevonden.

Artikelsgewijs

ARTIKEL I

A, B en C

In verband met de inwerkingtreding van de Verordening (EU) 2017/1129 van het Europees Parlement en de Raad van 14 juni 2017 betreffende het prospectus dat moet worden gepubliceerd wanneer effecten aan het publiek worden aangeboden of tot de handel op een gereguleerde markt worden toegelaten en tot intrekking van Richtlijn 2003/71/EG (PuEU van 30 juni 2017, L 168/12) per 21 juli 2019 is de Wet op het financieel toezicht (Wft) aangepast. Met deze wijziging worden foutieve verwijzingen naar de Wft gecorrigeerd.

D

Volgens artikel 2:3 dient voor een complex beleggingsproduct of een derdepijlerpensioenproduct de risico-indicator opgenomen te worden, die verwijst naar het essentiële-informatiedocument (eerste lid, aanhef en onderdeel a) in reclame-uitingen. Volgens hetzelfde artikel dient voor rechten van deelneming in een beleggingsinstelling of icbe de risico-indicator opgenomen te worden die verwijst naar de essentiële beleggersinformatie (eerste lid, aanhef en onderdeel b) in reclame-uitingen. Het lijfrentebeleggingsrecht kwalificeert zowel als een derdepijlerpensioenproduct als een recht van deelneming in een beleggingsinstelling. Hierdoor is het onduidelijk welke risico-indicator opgenomen dient te worden in reclame-uitingen ten aanzien van lijfrentebeleggingsrechten. Met deze wijziging, is verduidelijkt dat de risico-indicator, die verwijst naar het essentiële-informatiedocument, opgenomen dient te worden voor lijfrentebeleggingsrechten.

E

Artikel 2:4 regelt de informatieverstrekking en berekening van werkelijke en toekomstige rendementen, kosten en risico's en is gebaseerd op artikel 52, vijfde en zesde lid, van het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft. Artikel 52, vijfde en zesde lid, is van toepassing op een derdepijlerpensioenproduct en een complex product voor zover het een verzekering met een beleggingscomponent of verpakt retailbeleggingsproduct is. Artikel 2:4 heeft geen betrekking op rechten van deelneming in een beleggingsinstelling of icbe. De presentatie van werkelijke en toekomstige rendementen van rechten van deelneming in een beleggingsinstelling of icbe wordt voorgeschreven in de artikelen 2:5 en 2:6. Het lijfrentebeleggingsrecht kwalificeert als derdepijlerpensioenproduct en tevens als een recht van deelneming. Hierdoor is het onduidelijk welke regels met betrekking tot de presentatie en berekening van werkelijke en toekomstige rendementen van toepassing zijn op lijfrentebeleggingsrechten. Met deze wijziging is verduidelijkt dat de regelgeving met betrekking tot de werkelijke en toekomstige rendementen, de kosten en de risico's, als opgenomen in artikel 2:4, van toepassing is op lijfrentebeleggingsrechten. Artikel 2:4 sluit aan bij het essentiële informatiedocument dat voor derdepijlerpensioenproducten, waaronder lijfrentebeleggingsrechten, opgesteld dient te worden.

F

In artikel 7:3 wordt verwezen naar bijlage 10. Dit is echter een onjuiste verwijzing. De juiste bijlage is 12. Deze foutieve verwijzing is met deze wijziging gecorrigeerd.

G

In bijlage 12, onderdeel 10.4, lid 1 staat een spelfout in de verplicht op te nemen tekst. Dit is door deze wijziging gecorrigeerd.



ARTKEL II

Dit artikel regelt de inwerkingtreding. De regeling treedt op 1 januari 2020 in werking.