

**[Tekst leaflet: overheid en regelgeving  
Versie 1: 10 februari 2009]**

**All Finance en regelgeving vanuit de overheid.**

Er is als sinds jaren veel beweging rondom de (inter)-nationale financiële markten. De overheid heeft zich daarom vanaf 2009 tot doel gesteld om het vertrouwen van consumenten en bedrijven in de financiële markten te versterken.

Als financiële dienstverlener volgt All Finance deze maatregelen (en de daaruit voortvloeiende regelgeving opgedragen door overheid en overgenomen door de branche) nauwlettend en anticipeert hier telkens tijdig op om de juiste vertaalslag te kunnen maken naar haar bestaande en toekomstige klanten.

De overheid in de vorm van de **Autoriteit Financiële Markten (AFM)** heeft deze dienstverlening samengevat in de **Wet financieel Toezicht (WFT)**. De overheid beoogt hiermee een gedragsverandering binnen de financiële dienstverleners teweeg te brengen, de consument te beschermen en het vertrouwen in de financiële branche te herstellen.

Het belangrijkste waar U als klant mee te maken krijgt is dat alle financiële dienstverleners vanaf 2009 verplicht zijn om volledig **(provisie)-transparant** te geven bij advisering van complexe producten.

**Wat is de boodschap van de AFM?**

De AFM bevordert zorgvuldige financiële dienstverlening aan consumenten en ziet toe op een eerlijke en efficiënte werking van kapitaalmarkten. De AFM streeft erna om het vertrouwen van consumenten en bedrijven in de financiële markten te versterken, ook internationaal. Op deze manier draagt de AFM bij aan de welvaart en de economische reputatie van Nederland.

De AFM bevordert de eerlijkheid en transparantie van financiële markten. Zij zijn de onafhankelijke gedragstoezichthouder op de markten van sparen, lenen, beleggen, pensioenen en verzekeren. De AFM valt onder de politieke verantwoordelijkheid van de minister van Financiën en is een zelfstandige overheidsorganisatie.

**Wat houdt de Wet Financieel Toezicht (WFT) voor U als klant in?**

In de WFT zijn nagenoeg alle regels en voorschriften voor de financiële markten en het toezicht daarop samengebracht. In de praktijk bekend dit dat All Finance zich vooral moet houden aan onderstaande 3 regels en uiteindelijk ook aansprakelijk gesteld kan worden als All Finance haar dienstverlenende taken niet goed uitvoert.

- Artikel 4.23, eerste lid.: Indien de financiële dienstverlener een consument adviseert;
  - I. Wint men in het belang van de consument informatie in over diens financiële positie, kennis, ervaring, doelstellingen en risicobereidheid, voor zover dit redelijkerwijs relevant is voor het advies.
  - II. Draagt men zorg dat het advies, voor zover redelijkerwijs mogelijk, rekening houdt met de onder I. bedoelde informatie.
  - III. Licht men de overwegingen toe die ten grondslag liggen aan het advies, voorzover dit nodig is voor een goed begrip van het advies.

### **Transparantie rondom complexe producten**

De AFM wil vooral transparantie rondom producten die als complex gezien worden.

Met de term complex product wordt een groep van financiële producten aangeduid waarvan informatie gestandaardiseerd wordt aangeboden. Dit komt tegemoet aan de doelstelling van informatieverstrekking om inzicht te bieden in de wezenlijke kenmerken van het product en biedt de mogelijkheid tot vergelijking van de informatie over verschillende (soortgelijke) producten. De wetgever heeft verschillende producten aangewezen als complexe producten en zij heeft de mogelijkheid gelaten om in de toekomst nog andere producten als complex aan te wijzen. Op dit moment zijn deze producten aangewezen als complex:

- Hypotheken,
- Kapitaal- en Lijfrenteverzekeringen,
- Beleggingsfondsen
- Levensloop - beleggingsverzekeringen.

### **Wat betekent deze regelgeving voor U als klant/toekomstig klant?**

Wij zullen U als bestaande en toekomstig klant uitgebreid informeren over de mogelijkheden en alternatieven met betrekking tot uw wensen en volledig transparant adviseren.

We zullen in eerste instantie zorgvuldig de wensen en doelstellingen van U inventariseren en ook onze dienstverleningsmogelijkheden met U doorspreken. Deze eerste stappen en daaruit voortvloeiende conclusies worden schriftelijk vastgelegd en met U besproken. De schriftelijke verslaglegging zal vervolgens uitmonden in een **dienstverleningsdocument, opdrachtendocument en clientprofiel** wat gezamenlijk en tesamen met onze algemene leveringsvoorwaarden en dienstwijzer ondertekend wordt voordat we verder gaan in het vervolg traject. Dit alles gebeurt om U en ons te beschermen en om de wederzijdse doelstellingen, wensen, behoeften en afspraken helder te krijgen.

### **Samenwerken met All Finance betekent professioneel omgaan met uw financiële zaken.**

All Finance heeft de kernwaarden van de overheidsreguleringen reeds ver voor de invoering van de vanaf 2009 "transparantie wetgeving" gerespecteerd en vertaald naar de eigen organisatie.

Dit betekent dat U altijd een persoonlijk, betrouwbaar, integer en eigentijds advies krijgt dat geheel past bij U persoonlijke situatie en die getoetst is aan alle, door de overheid opgedragen regelgeving.

### **All Finance: Adviseurs in Financiële Dienstverlening**

All Finance BV. ,St. Antoniusstraat 6, 5616 RT Eindhoven , Tel: 040-257 49 40, Fax: 040-257 44 13, E-mail: [info@all-finance.nl](mailto:info@all-finance.nl) : [www.all-finance.nl](http://www.all-finance.nl).