

De Wet financiële dienstverlening

Sinds 1 januari 2006 is de Wet financiële dienstverlening (Wfd) van kracht. Het is een wettelijk kader voor financiële dienstverleners over hoe zij zich tegenover u als consument moeten gedragen. Ook staat in de Wfd aan welke kwaliteitskenmerken een financiële dienstverlener moet voldoen. De Wfd geldt voor alle financiële dienstverleners: assurantieadviseurs, verzekeringsmaatschappijen, banken et cetera. De Wfd geldt ook voor alle financiële producten: betaal- en spaarrekeningen, elektronisch geld, hypotheek, consumptief krediet, effecten, beleggingsobjecten, verzekeringen en combinaties van deze producten, zoals bijvoorbeeld een beleggingshypotheek. De Autoriteit Financiële Markten (AFM) let op de naleving van de Wfd.

De Wfd is in het leven geroepen om uw positie als consument beter te beschermen. Zo is iedere financiële dienstverlener verplicht om vóór het afsluiten van een ingewikkeld financieel product (zoals een beleggingsverzekering of een beleggingshypotheek) bepaalde informatie over dit product aan u te verstrekken.

Als u bij een financieel dienstverlener een financieel product wilt aanschaffen, bijvoorbeeld een hypotheek of een lijfrenteverzekering, dan moet de financieel dienstverlener bij u vooraf nagaan wat uw kennis en ervaring is met het relevante, betreffende financiële product, hoeveel risico's u wilt en kunt lopen, wat uw financiële positie is en wat uw doelstellingen zijn met het financiële product.

De Wfd stelt ook eisen aan de deskundigheid van de financiële dienstverlener. Zo moet een adviseur over vergunningen beschikken op het gebied waarin hij adviseert, bijvoorbeeld verzekeringen of hypotheek. Op de website van de AFM (www.afm.nl) kunt u raadplegen over welke vergunningen een bepaalde financiële dienstverlener beschikt.

De Wfd eist ook dat een financieel dienstverlener u open, begrijpelijk en duidelijk inlicht over de producten die hij verkoopt en de diensten die hij verricht. Als consument krijgt u daarmee bepaalde rechten:

- U heeft recht op informatie over de kenmerken van het product. Voor sommige producten moet de financieel dienstverlener u ook een Financiële Bijsluiter verstrekken.
- U heeft recht op informatie over de beloningsvorm van een financieel dienstverlener: Hoe wordt de financieel dienstverlener beloond?
- De financieel dienstverlener moet u informeren wanneer hij contractuele verplichtingen heeft tegenover een bank of verzekeraar voor wie hij bijvoorbeeld bemiddelt of adviseert.

Voor de financiële dienstverlener geldt er ook een zorgplicht tegenover u. Dat houdt in dat de financiële dienstverlener zich aan bepaalde eisen moet houden bij de manier waarop hij voor u zorgt. Zo moet iedere financieel dienstverlener zijn advies afstemmen op uw persoonlijke wensen en situatie als het gaat om producten met grote financiële gevolgen, zoals bijvoorbeeld een hypotheek. Dit moet voorkomen dat u in de toekomst voor nare verrassingen komt te staan.

De rechten die u als consument krijgt met betrekking tot zorgplicht zijn de volgende:

- Een financieel dienstverlener moet vóór aanschaf van een ingewikkeld financieel product (zoals bijvoorbeeld een hypotheek) bij u nagaan wat uw kennis en ervaring is met het product, hoeveel risico u wilt lopen, wat uw financiële positie is en wat uw doelstellingen zijn met het product.
- Bij advisering van ingewikkelde financiële producten,

moet een financieel dienstverlener rekening houden met uw profiel (het zogenaamde 'cliëntenprofiel').

Als u een complex financieel product wilt aanschaffen, vraag dan altijd naar de Financiële Bijsluiter. Deze informeert u op een begrijpelijke manier over het product dat u wilt aanschaffen. Ook kunt u vaak in één oogopslag zien wat de risico's van het product zijn.

Als u klachten heeft over een financieel dienstverlener, kunt u altijd terecht bij een erkende geschillencommissie. Voorlopig kunt u terecht bij het Klachteninstituut Verzekeringen.