

RVV 512

RAAD VOOR HET VERBRUIK

ADVIES

Over een voorontwerp van koninklijk besluit tot verduidelijking van de verplichting tot voorafgaande verstrekking van het essentiële-informatiedocument aan de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten.

Brussel, 4 oktober 2017

SAMENVATTING

Met een schrijven van 17 juli 2017 heeft de Minister van Economie en Consumenten de Raad voor het Verbruik gevraagd om een advies uit te brengen over een voorontwerp van koninklijk besluit (KB) tot verduidelijking van de verplichting tot voorafgaande verstrekking van het essentiële-informatiedocument aan de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA).

Dit voorontwerp van KB geeft uitvoering aan de Europese PRIIP's "Packaged Retail and Insurance Based Investment Products" -Verordening die begin 2018 in werking treedt en tot doel heeft de transparantie van verpakte beleggings- en verzekeringsproducten te vergroten, ter bescherming van de belegger.

Dit gebeurt door de invoering van het essentiële-informatiedocument met bevattelijke informatie over de aard, kosten en risico's van het product.

Het document moet tijdig aan retailbeleggers worden verstrekt, voordat deze door een overeenkomst of aanbod met betrekking tot PRIIP's zijn gebonden.

Dit document heeft in de gehele Europese Unie een uniforme vorm en inhoud, waardoor belemmeringen in de interne markt voor financiële diensten en producten worden verminderd. De uniformiteit van de essentiële-beleggersinformatie laat beleggers ook toe de verschillende producten die op de Europese markt beschikbaar zijn met elkaar te vergelijken.

Op basis van de PRIIP's verordening kunnen lidstaten eisen dat het essentiële-informatiedocument moet verstrekt worden aan de toezichthouder (in België, de FSMA) voorafgaand aan de verstrekking ervan aan de klant. Dit betreft een kennisgevingsplicht (geen voorafgaande goedkeuringsprocedure).

De Belgische regelgever heeft deze optie gelicht en bepaalt via een ontwerp van Koninklijk Besluit (KB) de modaliteiten voor de voorafgaande kennisgevingsplicht aan de FSMA.

In dit kader is het belangrijk te vermelden dat het Belgisch Transversaal KB reeds in 2014 een verplichting bevatte voor financiële instellingen om een specifieke Belgische informatiefiche (inclusief risicolabel) op te stellen en over te maken aan de klant. Tot op heden werd deze Belgische ficheplicht echter uitgesteld teneinde de inwerkingtreding van de Europese PRIIPs Verordening af te wachten.

Via dit ontwerp-KB wordt de Belgische ficheplicht en bijhorend risicolabel voor alle financiële producten uit het Transversaal KB definitief opgeheven. De Belgische markt dient dus enkel de PRIIPs verordening en de Europese ficheplicht te respecteren.

De Raad steunt het ontwerp van koninklijk besluit tot verduidelijking van de verplichting tot voorafgaande verstrekking van het essentiële-informatiedocument aan de FSMA. Zij heeft geen bijzondere opmerkingen te formuleren.

De Raad voor het Verbruik, die op 17 juli 2017 door de minister van Economie en Consumenten verzocht werd een advies uit te brengen over een voorontwerp van koninklijk besluit tot verduidelijking van de verplichting tot voorafgaande verstrekking van het essentiële-informatiedocument aan de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten, in uitvoering van artikel 37 sexies, §2, eerste lid van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, is op 26 september 2017 in Dagelijks Bestuur bijeengekomen onder het voorzitterschap van Reinhard Steennot, en heeft huidig advies goedgekeurd.

De Raad voor het Verbruik heeft de voorzitter verzocht dit advies voor te leggen aan de minister van Economie en Consumenten en aan de Minister van Financiën.

ADVIES

De Raad voor het Verbruik;

Gelet op de adviesaanvraag van 17 juli 2017 van de Minister van Economie en Consumenten over het bovenvermelde ontwerp van koninklijk besluit;

Gelet op de verordening nr 1286/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 26 november 2014 over essentiële-informatiedocumenten voor verpakte retailbeleggingsproducten en verzekeringsgebaseerde beleggingsproducten (PRIIP'S verordening);

Gelet op de richtlijn nr 2016/97 van het Europese Parlement en de Raad van 20 januari 2016 betreffende verzekeringsdistributie;

Gelet op de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, in het bijzonder art.37, sexies, §2, eerste lid;

Gelet op het koninklijk besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit;

Gelet op het koninklijk besluit van 25 april 2014 betreffende bepaalde informatieverplichtingen bij de commercialisering van financiële producten bij niet-professionele cliënten;

Gelet op de werkzaamheden van de Commissie « Financiële Diensten » voorgezeten door de heer Van Bulck (Febelfin) tijdens haar vergadering van 1 september 2017;

Gelet op de deelname aan de werkzaamheden van de volgende leden van de Raad : de heren Van Bulck (Febelfin) en Van Oldeneel (Assuralia);

Gelet op de deelname aan de werkzaamheden van de volgende deskundigen: de heren Biernaux (Test-Aankoop), Boedts (Febelfin), Machenil (Febelfin) en Van Driessche (FSMA), Mevrouw Cetinkaya (BV-OECO);

Gelet op het ontwerpadvies opgesteld door het secretariaat van de Raad voor het Verbruik;

Gelet op de dringendheid;

Gelet op de schriftelijke procedure, zoals voorzien in artikel 7 bis van het Huishoudelijk reglement, voor de definitieve goedkeuring door de Raad voor het Verbruik;

BRENGT HET VOLGENDE ADVIES UIT:

De Raad ondersteunt het hogergenoemde ontwerp van koninklijk besluit. **Hij** heeft geen bijzondere opmerkingen te formuleren.