



DEPARTEMENTAAL VERTROUWELIJK
TER BESLISSING

Aan
de minister

Persoonsgegevens zoals besproken

Directie Financiële Markten

Persoonsgegevens

nota

Nota kamerbrief onderzoeken financieel advies

Aanleiding

Het onderzoek naar financieel advies, uitgevoerd door Centerdata in opdracht van het ministerie van Financiën, is afgerond. Met bijgevoegde brief informeert u de Kamer over de uitkomsten van het onderzoek en het vervolg dat hieraan wordt gegeven.

Beslispunten

1. Stemt u in met de inhoud van bijgevoegde Kamerbrief (bijlage 1) over de onderzoeken naar financieel advies en verzending van de brief en de rapporten naar de Tweede Kamer. Dan verzoeken wij u de Kamerbrief te ondertekenen.
2. Graag uw akkoord voor het openbaar maken van de nu voorliggende nota, conform de beleidslijn Actieve openbaarmaking nota's. Omliggende delen worden voorafgaand aan openbaarmaking onzichtbaar gemaakt.

Kernpunten

- Ten behoeve van de beleidsvorming rond financieel advies heeft Financien opdracht gegeven aan Centerdata tot het uitvoeren van twee onderzoeken. Bij het onderzoek was een klankbordgroep betrokken met vertegenwoordigers van de AFM, banken, verzekeraars, hypotheekadviseurs en verzekeringsadviseurs. Met voorliggende Kamerbrief biedt u de onderzoeksrapporten aan.
- In uw Kamerbrief beschrijft u de bevindingen van de onderzoeken en geeft een korte eerste reactie. U roept de sector op om de resultaten te gebruiken en laat weten dat u ze zelf meeneemt in overleg met stakeholders over de mogelijke uitbreiding van de regels rond financieel advies.
- Het eerste onderzoek richt zich op de vraag **welke factoren bepalen of consumenten financieel advies zoeken bij belangrijke financiële beslissingen** (bijlage 2). U benadrukt in uw reactie op dit rapport dat het bemoedigend is dat financiële geletterdheid geen doorslaggevende rol speelt bij de beslissing om financieel advies in te winnen. U merkt op dat de angst voor financieel adviseurs opvalt als een belangrijke drempel voor het verkrijgen van financieel advies en ziet een rol voor de financiële sector en financieel adviseurs om de barrières die kennelijk bestaan te verlagen.
- Het tweede onderzoek gaat over het gedrag van consumenten. Het gaat om een scenario-experiment genaamd "Onderzoek naar mogelijke **gevolgen van een verruiming van het adviesbegrip** in de Wft" (bijlage 3).

Datum

8 september

Notanummer

2023-0000200067

Bijlagen

1. Kamerbrief onderzoeken financieel advies
2. Consumentenonderzoek: de vraag naar financieel advies
3. Eindrapport: onderzoek naar de mogelijke gevolgen van verruiming van het adviesbegrip de Wft.

- Het online scenario-experiment toonde aan dat de uitbreiding van de regels over advies naar de fase na het afsluiten van een product niet leidde tot significante veranderingen in de mate waarin consumenten advies zochten of verstandige beslissingen namen.

Toelichting

Verruimen adviesbegrip in de Wet op het financieel toezicht

- De Wet op het financieel toezicht (Wft) beschermt consumenten wanneer persoonlijk advies wordt gegeven over nieuwe financiële producten of overeenkomsten. Andere situaties waarin financiële instellingen consumenten of klanten informeren vallen buiten deze bescherming.
- Met verschillende belanghebbenden is overleg gevoerd of er aanleiding is het adviesbegrip naar de beheerfase uit te breiden (dus na het afsluiten van een overeenkomst), met het oog op consumentenbescherming. Om inzicht te krijgen in de mogelijke gevolgen van het uitbreiden van de definitie van advies in de Wft naar de beheerfase is het tweede onderzoek van Centerdata uitgevoerd. Daarbij is gekeken naar het effect op de financiële weerbaarheid van consumenten en de mogelijke (gedrags)effecten op aanbieders, financieel adviseurs en consumenten.
- De onderzoeksresultaten geven momenteel geen directe aanleiding om het adviesbegrip uit te breiden naar de beheerfase op basis van de keuzes die consumenten in het experiment hebben gemaakt. Tegelijkertijd zijn er evenmin significante negatieve effecten op het te verwachten gedrag van consumenten als gevolg van een uitbreiding van het adviesbegrip.
- De onderzoeksresultaten zullen worden betrokken bij de verdere besluitvorming.

Communicatie

Er zit aardig nieuws in de brief. Dat willen we graag doelgroepgericht onder de aandacht brengen. Het voorstel is om het rapport over de afwegingen om financieel advies in te winnen onder de aandacht brengen bij de (vak)media en op onze sociale kanalen.

Politiek/bestuurlijke context

Niet van toepassing

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.



TER BESLISSING

Aan
de minister

1 gez.

nota

Aanpassing Kamerbrief appreciatie onderzoeken m.b.t.
financieel advies

Directie Financiële Markten

Persoonsgegevens

Aanleiding

Uw opmerking of de Kamerbrief betreffende de appreciatie van de onderzoeken over financieel advies kan worden ingekort. Bijgevoegde Kamerbrief is naar aanleiding van uw opmerking aangepast (bijlage 1).

Beslisapunten

- Indien u instemt met de aangepaste Kamerbrief (bijlage 1) over de onderzoeken naar financieel advies en verzending van de brief en de rapporten naar de Tweede Kamer, dan verzoeken wij u de Kamerbrief te ondertekenen.
- Graag uw akkoord voor het openbaar maken van bijgevoegde eerdere nota en de nu voorliggende nota, conform de beleidslijn Actieve openbaarmaking.

Communicatie & politiek/bestuurlijke context

N.v.t.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.

Datum

2 oktober 2023

Notanummer

2023-0000220500

Bijlagen

1. Aangepaste Kamerbrief appreciatie onderzoeken financieel advies.
2. Kamerbrief met revisies.
3. Notitie d.d. 8 september: appreciatie onderzoeken financieel advies.
4. Consumentenonderzoek: de vraag naar financieel advies.
5. Eindrapport: onderzoek naar de mogelijke gevolgen van verruiming van het adviesbegrip in de Wft.