



aan ministerie van financiën
datum 15 januari 2026
betreft Consultatie Implementatiebesluit richtlijn op afstand
gesloten overeenkomsten inzake financiële diensten

Consultatiereactie

Geachte mevrouw, heer,

Graag maakt de Nederlandse Vereniging van Banken gebruik van de mogelijkheid te reageren op het concept-besluit ter implementatie van de Richtlijn EU 2023 / 2673 in het Bgfo.

Wij hebben diverse vragen en opmerkingen met name over de reikwijdte en interpretatie van de tekst. Deze leggen wij hieronder aan u voor.

1. De reikwijdte van het nieuwe artikel 77 lid 1 Bgfo

Geldt het nieuwe artikel 77 lid 1 Bgfo voor alle financiële producten? En dus ook voor financiële producten waarvoor een eigen regeling over precontractuele informatie in het Bgfo staat? En zo ja, zijn dan beide regelingen van toepassing? Of geldt artikel 77 lid 1 Bgfo als een *lex specialis* die voorrang heeft in geval van verkoop op afstand?

In artikel 1: 1 Wft worden onder financiële diensten niet alleen begrepen aanbieden, maar ook onder meer adviseren en bemiddelen. In de leden 2 tot en met 8 nieuw artikel 77 Bgfo wordt in het algemeen gesproken over financiële diensten met betrekking tot de in deze leden genoemde producten. Geldt dus – als het gaat om de producten die in de leden 2 tot en met 8 worden genoemd – het betreffende lid 2 tot en met 8 voor iedere financiële dienst met betrekking tot het aldaar genoemde product? Dus niet alleen aanbieden, maar iedere financiële dienst, zoals adviseren en bemiddelen? En geldt dus voor bijvoorbeeld adviseren of bemiddelen in een van de producten die in de leden 2 tot en met 8 worden genoemd, niet artikel 77 lid 1 Bgfo als vangnet, maar het betreffende lid 2 tot en met 8 artikel 77 Bgfo voor het aldaar genoemde product?

Het zou helpen wanneer dit wordt verhelderd in de Memorie van Toelichting.

2. De relatie tussen artikel 77 lid 1 Bgfo en de artikelen 77a tot en met c Bgfo

Wij lezen artikel 77 lid 1 BGFO als een vangnet, in die zin dat artikel 77 lid 1 Bgfo niet van toepassing is als een van de leden 2 tot en met 8 wél van toepassing is. In de overwegingen van de Richtlijn wordt de vangnetfunctie van deze regelgeving

besproken, zie overweging 16 t/m 20. Wat betekent deze vangnetfunctie voor de reikwijdte van de financiële diensten en/of producten genoemd in de artikelen 77a tot en met c van het Bgfo?

In het bijzonder hebben wij de volgende vragen:

1. Kunt u bevestigen dat artikel 77a Bgfo (adequate toelichtingen) alleen van toepassing is als de precontractuele informatie wordt verstrekt op grond van artikel 77 lid 1 Bgfo?
Indien dit correct is, zijn dan de volgende aannames juist?
 - Artikel 77a Bgfo is niet van toepassing op de financiële diensten of producten die vallen onder de leden 2 tot en met 8 van artikel 77 lid 1 BGfo. Voorbeelden van diensten zijn bemiddelen en adviseren; voorbeelden van een product is de betaalrekening, zie het nieuwe lid 7.
 - Artikel 77a Bgfo is niet van toepassing als voor de betreffende financiële dienst of het betreffende financiële product genoemd in de leden 2 tot en met 8 geen lex specialis geldt voor het onderwerp “adequate toelichtingen” en de nieuwe richtlijn dus van toepassing is?
2. Waarom verschilt artikel 77a lid 2 BGfo inhoudelijk van artikel 16 quinquies lid 5 van de Richtlijn? De gekozen bewoording in artikel 77a lid 2 Bgfo lijkt het toepassingsbereik van artikel 77a lid 1 groter te maken dan in de Richtlijn is bedoeld.
3. Is artikel 77b Bgfo inzake de layering van precontractuele informatie, alleen van toepassing als de precontractuele informatie wordt verstrekt op grond van artikel 77 lid 1 Bgfo? Indien dit het geval is dan is artikel 77b Bgfo dus niet van toepassing op de verstrekking van precontractuele informatie over financiële diensten en/of producten die vallen onder de leden 2 tot en met 8?
4. Is artikel 77c Bgfo inzake de herinnering aan het herroepingsrecht, alleen van toepassing als de precontractuele informatie wordt verstrekt op grond van artikel 77 lid 1 Bgfo? Indien dit het geval is, dan geldt artikel 77c dus niet in relatie tot de verstrekking van precontractuele informatie over financiële diensten en/of producten die vallen onder de leden 2 tot en met 8? Ook niet als voor diensten en/of producten in de leden 2 tot en met 8 geen lex specialis geldt op het onderwerp “precontractuele informatie” en/of het onderwerp “herroepingsrecht/bedenktijd” en de nieuwe richtlijn dus van toepassing is?

3. Adequate toelichtingen

Kan het Ministerie verduidelijken wat met adequate toelichtingen wordt bedoeld? Wij lezen dat het niet de bedoeling is om de precontractuele informatie te herhalen. Maar de kenmerken en gevolgen zijn juist een belangrijk onderdeel van de precontractuele informatie die al wordt verstrekt.

Artikel 16 quinquies lid 2 van de richtlijn biedt de mogelijkheid om de wijze en reikwijdte aan te passen, onder meer aan de aard van de financiële dienst. In het kader van een lastenluwe implementatie vragen wij om ook deze proportionaliteitstoets in het Bgfo op te nemen.

Tot slot vragen wij om te verduidelijken dat voor “adequate toelichtingen” inderdaad geen vormvereiste zoals een duurzame gegevensdrager geldt.

4. Kwalificatie lijfrentebeleggingsrecht

Bij de fiscaal gefaciliteerde derde pijler pensioenproducten waarvoor een herroepingstermijn van 30 dagen gaat gelden, wordt ook het lijfrentebeleggingsrecht genoemd. Aan de andere kant is er een vrijstelling voor effectendienstverlening. Kan het Ministerie verduidelijken dat deze vrijstelling ook geldt voor een lijfrentebeleggingsrecht en er dus per saldo geen herroepingsmogelijkheid is?

5. Contactgegevens artikel 77 lid 1 BGfo

Wij gaan ervan uit dat met artikel 77 lid 1 sub c specifiek de contactgegevens worden bedoeld waarmee de consument een interne klacht kan indienen. Dit aangezien sub b op de 'algemene' contactgegevens ziet en sub s op de contactgegevens van het Kifid. In dat kader willen wij de suggestie meegeven om het woord "zodat" in sub c te vervangen door "waarmee". Naar onze mening verduidelijkt dit de specifieke functie van sub c ten opzichte van sub b.

Wij danken u voor de gelegenheid om onze visie op de concepttekst kenbaar te maken. Mocht u naar aanleiding van onze inbreng vragen hebben, dan zijn wij vanzelfsprekend graag bereid om deze te beantwoorden.

Met vriendelijke groet,
Anne-Marthe Stellingwerf