

BIJLAGE I:

COMPLEXE EN IMPACTVOLLE PRODUCTEN

Complexe producten

De volgende producten worden als complexe producten aangemerkt:

1. combinatie van twee of meer financiële producten met ten minste een financieel product waarvan de waarde afhankelijk is van ontwikkelingen op financiële markten of andere markten;
2. recht van deelneming in niet verhandelbare beleggingen;
3. levensverzekering, behalve natura-uitvaartverzekeringen;
4. combinatie van een hypothecair krediet met een levensverzekering als bedoeld onder 3°, of met een spaarrekening;
5. beleggingsobject;
6. KEW's, BEW's en SEW's;
7. lijfrentespaarrekening en lijfrentebeleggingsrecht
8. combinatie van een of meer onder 2° tot en met 7° bedoelde complexe producten met een of meer financiële producten.

Impactvolle producten

De adviesregels hebben betrekking op 'impactvolle producten'. Eenvoudige producten zijn hiervan vrijgesteld. Onder impactvolle producten worden begrepen:

1. alle complexe producten;
2. spaarrekeningen en de daaraan verbonden spaarfaciliteiten, waarvan de rentevergoeding is gekoppeld aan de koersontwikkeling van tot de handel op een markt in financiële instrumenten toegelaten financiële instrumenten;
3. financiële instrumenten;
4. krediet waarvan de krediet som meer dan € 1.000 bedraagt;
5. hypothecair krediet;
6. verzekeringen in verband met het geheel of gedeeltelijk wegvallen van het inkomen van een klant;
7. combinaties van twee of meer van de financiële producten, bedoeld in de onderdelen a tot en met h van de definitie van financieel product in artikel 1:1 van de wet (zie hieronder).

Alle hypotheekvormen en ook inkomensbeschermers vallen dus ook onder deze productgroep waarop de adviesregels van toepassing zijn.

Definitie financieel product:

- a. beleggingsobject
- b. betaalrekening met inbegrip van de daaraan verbonden betaalfaciliteiten
- c. elektronisch geld
- d. financieel instrument
- e. krediet
- f. spaarrekening met inbegrip van de daaraan verbonden spaarfaciliteiten
- g. een verzekering die geen herverzekering is
- h. premiepensioenvordering of
- i. een bij algemene maatregel van bestuur aan te wijzen ander product.