

BIJLAGE I:

COMPLEXE EN IMPACTVOLLE PRODUCTEN

Complexe producten

De volgende producten worden aangemerkt als complexe producten:

- een combinatie van twee of meer financiële producten, waarbij ten minste één product afhankelijk is van ontwikkelingen op financiële markten of andere markten;
- een recht van deelneming in niet-verhandelbare beleggingen;
- een levensverzekering, met uitzondering van natura-uitvaartverzekeringen;
- een combinatie van een hypothecair krediet met een levensverzekering als bedoeld onder 3, of met een spaarrekening;
- een beleggingsobject;
- kapitaalverzekeringen eigen woning (KEW), beleggingsrechten eigen woning (BEW) en spaarrekeningen eigen woning (SEW);
- een lijfrentespaarrekening en een lijfrentebeleggingsrecht;
- een combinatie van één of meer onder 2 tot en met 7 genoemde complexe producten met één of meer andere financiële producten.

KEW's, BEW's en SEW's kunnen sinds 2013 niet meer nieuw worden afgesloten. Bestaande producten kunnen nog wel voorkomen in adviespraktijken en worden daarom nog steeds als complexe producten aangemerkt.

Impactvolle producten

De adviesregels uit de Wft hebben betrekking op zogenoemde *impactvolle producten*. Voor eenvoudige producten gelden minder uitgebreide adviesregels.

Onder impactvolle producten worden verstaan:

- alle complexe producten;
- spaarrekeningen en bijbehorende spaarfaciliteiten waarvan de rentevergoeding afhankelijk is van de koersontwikkeling van financiële instrumenten die op een financiële markt worden verhandeld;
- financiële instrumenten;
- krediet met een krediet som van meer dan € 1.000;
- hypothecair krediet;
- verzekeringen die betrekking hebben op het geheel of gedeeltelijk wegvallen van inkomen;
- combinaties van twee of meer financiële producten zoals bedoeld in de onderdelen a tot en met i van de definitie van financieel product in artikel 1:1 Wft.

Onder hypothecair krediet vallen zowel nieuwe hypotheeklen als wijzigingen van bestaande hypotheeklen, zoals oversluiten, verhogen of het aanpassen van de hypotheekvorm. Ook bij dergelijke wijzigingen moet de adviseur beoordelen of het advies passend is.

Impactvolle producten hebben vaak een grote invloed op de financiële positie van de klant. Daarom gelden hiervoor uitgebreidere adviesregels en een zwaardere zorgplicht.

Definitie financieel product (artikel 1:1 Wft)

Volgens de Wft wordt onder een financieel product verstaan:

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