



AUTORITEIT
VOOR
FINANCIËLE
DIENSTEN
EN MARKTEN

Consultatienota over een voorontwerp van wet inzake de activiteit van *financial planning*¹

Toepassingsgebied:

De consultatie richt zich tot alle partijen die belangstelling hebben voor de activiteit van *financial planning* of vermogensadviesverlening.

Vermogensadviesverlening omvat elk gepersonaliseerd advies, waaronder beleggingsadvies (in de betekenis van dat woord volgens de MiFID-richtlijn), dat tot doel heeft de verdere ontwikkeling en de samenstelling van het vermogen te plannen met het oog op een of meerdere van de volgende doelstellingen: sparen, fiscale optimalisatie, verwerving van vastgoed, pensioen en erfopvolging. Het advies moet voorts volledig of gedeeltelijk betrekking hebben op beleggingen of op strategieën voor beleggingen in financiële producten in de ruime zin van het woord. Onder financiële producten worden zowel de spaarrekeningen als de effecten en de meest gesofisticeerde beleggingsinstrumenten verstaan, alsmede de verzekeringsproducten van tak 21 of 23, goud en deviezen en de contracten voor pensioensparen.

Samenvatting/Doelstelling:

In navolging van de aanbevelingen van de bijzondere parlementaire commissie belast met het onderzoek van de financiële crisis en in het ruimere kader van de recente hervorming van de toezichtsstructuren van de financiële sector (de zogenaamde "Twin Peaks"-hervorming) en van het regeringsakkoord is de noodzaak aangekaart om de activiteit van de *financial planners* te reglementeren. Op deze wijze moet worden bijgedragen tot een betere bescherming van spaarders en beleggers.

Omwille van het feit dat de FSMA al bevoegd is voor het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies, op de agenten en de makelaars, en op de naleving op de gedragsregels door de financiële instellingen is het de bedoeling om haar deze toezichtsbevoegdheid toe te vertrouwen.

¹ Voorontwerp van wet (en koninklijk besluit) inzake het statuut van en het toezicht op de onafhankelijk vermogensadviseurs en inzake de vermogensadviesverlening door gereguleerde ondernemingen.

De FSMA heeft bijgevolg vanuit technisch oogpunt voorontwerpen van teksten opgesteld die beogen de vermogensadviesverleners aan een statuut en aan gedragsregels te onderwerpen. Zij wenst een consultatie te organiseren over deze voorontwerpen.

De consultatie loopt tot 5 juli 2012.
