

NOG VEEL MIS MET FINANCIËLE BIJSLUITER

De Financiële Bijsluiter moet consumenten helpen bij de keuze van een financieel product. Veel aanbieders nemen het nog steeds niet zo nauw met de wettelijke eisen.

TEKST: RONALD VAN GENDEREN

Eigenlijk moet de Financiële Bijsluiter het document zijn dat aan de basis staat van een beleggingsbeslissing. Zo is het tenminste bedoeld. De bijsluiter is een gestandaardiseerd document dat informatie geeft over onder andere het product, de kosten, de historische rendementen en de risico's. Het moet de consument in staat stellen complexe financiële producten, waaronder beleggingsfondsen, makkelijker met elkaar te vergelijken om zodoende tot een goed gefundeerde en ver-

antwoorde keuze te komen.

Iedere aanbieder is verplicht een financiële bijsluiter aan zijn klanten beschikbaar te stellen (via zijn website). De Autoriteit Financiële Markten (AFM) houdt toezicht op de informatieverstrekking.

GEbruik BIJSLUITER STIMULEREN

De Financiële Bijsluiter werd op 1 juli 2002 geïntroduceerd. In 2004 vond een evaluatie plaats waaruit bleek dat de consument de tekst vaak te lang en te moeilijk vond. In

2006 werd de bijsluiter vernieuwd. Het document werd korter gemaakt en het was de bedoeling dat deze ook duidelijker werd.

Tegenwoordig zullen veel particulieren nog altijd niet naar de bijsluiter grijpen om een keuze te maken uit diverse financiële producten. De financiële sector en de AFM dienen het gebruik van dit document blijvend te stimuleren. Maar dan moet de aangeboden informatie wel relevant, actueel, compleet, duidelijk en toegankelijk zijn en dat is een eerste verantwoordelijkheid van

The image displays three overlapping screenshots of the VEB website. The top-left screenshot shows a detailed view of the 'DELTA LLOYD DEELNEMINGEN FOND' page, including its name, objective, and performance data. The middle screenshot features a news article titled 'Alleen aandelenfondsen behalen hoogste VEB-score', discussing the performance of equity funds. The bottom-right screenshot shows a 'Selecteer een beleggingsfonds en bekijk de prestaties' page, which includes a table of fund performance metrics.

Fond	VEB Score	12m	3m	6m	12m	3m	6m	12m
Delta Lloyd Deelnemingen	5.0	11.2%	13.0%	2.0%	11.2%	13.0%	2.0%	11.2%
Delta Lloyd Groei	4.5	10.5%	12.5%	1.5%	10.5%	12.5%	1.5%	10.5%
Delta Lloyd Rendement	4.0	9.8%	11.8%	1.0%	9.8%	11.8%	1.0%	9.8%
Delta Lloyd Conservatief	3.5	9.1%	11.1%	0.5%	9.1%	11.1%	0.5%	9.1%
Delta Lloyd Rendement Plus	3.0	8.4%	10.4%	0.0%	8.4%	10.4%	0.0%	8.4%
Delta Lloyd Rendement	2.5	7.7%	9.7%	-0.5%	7.7%	9.7%	-0.5%	7.7%
Delta Lloyd Rendement	2.0	7.0%	9.0%	-1.0%	7.0%	9.0%	-1.0%	7.0%
Delta Lloyd Rendement	1.5	6.3%	8.3%	-1.5%	6.3%	8.3%	-1.5%	6.3%
Delta Lloyd Rendement	1.0	5.6%	7.6%	-2.0%	5.6%	7.6%	-2.0%	5.6%
Delta Lloyd Rendement	0.5	4.9%	6.9%	-2.5%	4.9%	6.9%	-2.5%	4.9%
Delta Lloyd Rendement	0.0	4.2%	6.2%	-3.0%	4.2%	6.2%	-3.0%	4.2%

WEL VEEL INFORMATIE OVER BELEGGENGSFONDSEN OP WWW.VEB.NET