

MiFid II: de belegger beter beschermen



persist

MiFID II (Markets in Financial Instruments Directive) is een herziening van de in 2007 ingevoerde Europese richtlijn MiFID en de introductie van de verordening MiFIR. In MiFID II staat dat de wet- en regelgeving van toepassing is per 3 januari 2017, maar op voorstel van de Commissie is de toepassing met een jaar uitgesteld naar 3 januari 2018.

Het doel van MiFID II is het efficiënter en transparanter maken van de Europese financiële markten en het vergroten van de bescherming van beleggers. MiFID II wijzigt bepaalde regelgeving voor beleggingsondernemingen en handelsplatformen.

U heeft meer inzicht in uw portefeuille

De complexiteit van elk financieel instrument in uw portefeuille wordt duidelijker weergegeven in uw portefeuilleoverzicht.

Wanneer u een Vermogensbeheer- of Beleggingsadviesrelatie met Persist heeft, dan ontvangt u geregeld een geschiktheidsbeoordeling. Deze beoordeling toetst uw portefeuille af aan het beleggingsprofiel dat we eerder met u overeenkwamen aan de hand van de bijhorende bandbreedtes.

U weet wat de kosten en lasten zijn die bij uw portefeuille horen

Wanneer u van dienstverlening verandert, bijvoorbeeld van Beleggingsadvies naar Vermogensbeheer of vice versa), ontvangt u een raming van de kosten die u kunt verwachten en de invloed ervan op uw rendement. In dit overzicht vindt u uw directe kosten (fees en transactiekosten) en uw indirecte kosten (de interne kosten van de beleggingsfondsen en trackers).

Ook ontvangt u voortaan jaarlijks een uitgebreid kostenoverzicht van uw portefeuille. Dit kostenoverzicht bevat de daadwerkelijke kosten. U ontvangt het voor de eerste keer in januari 2019 (over het jaar 2018). We zullen dan ook illustreren wat de impact van deze kosten op het rendement van uw portefeuille zijn geweest.

U bent sneller en beter geïnformeerd

Als de waarde van uw portefeuille in Vermogensbeheer (niet bij Advies of Execution Only) daalt met 10% (of een veelvoud hiervan) t.o.v. de waarde aan het begin van de rapportageperiode, dan informeren we u hierover. Ieder kwartaal zijn de kwartaalrapportages beschikbaar in de online omgeving van de depotbank. Hetzelfde doen we, ongeacht de aard van de beleggingsdienst, wanneer u in uw portefeuille beschikt over posities in financiële instrumenten met hefboomwerking (opties bijvoorbeeld). Belegt u via Beleggingsadvies? Dan schrijven we voortaan voorafgaand aan elk advies uit waarom wij dat advies geschikt voor u vinden.

U geniet van een hogere bescherming als belegger

U bent als belegger beter beschermd wanneer de stabiliteit van de financiële markten strikt bewaakt wordt. MiFID II voert daarom ook de strijd tegen marktmisbruik op. Vanaf 3 januari 2018 moeten alle rechtspersonen beschikken over een LEI (Legal Entity Identifier), een wereldwijde unieke identificatiecode, om beleggingsorders uit te voeren. Dit LEI nummer is bij de Kamer van Koophandel te verkrijgen.

MiFID biedt u als belegger meer of minder wettelijke bescherming afhankelijk van uw categorie als 'niet-professionele/professionele belegger'. MiFID II verstrengt de parameters om als professionele klant te worden behandeld. Als u een provincie, stad, gemeente of lokale overheid vertegenwoordigt, dan geniet u vanaf nu ook de hogere bescherming van een niet-professionele belegger. U zal dus over een aantal onderwerpen meer informatie, bekendmakingen en waarschuwingen ontvangen.

Belegt u via Execution Only? Vanaf 3 januari 2018 kan u via Execution Only voortaan enkel niet-complexe producten (zoals aandelen, eenvoudige obligaties en UCITS-beleggingsfondsen) aankopen. Handelen in complexe producten kan wel nog via Beleggingsadvies en Vermogensbeheer.

Uw beleggingsadviseur geeft u 'onafhankelijk' advies

Ons advies aan u blijft gebaseerd op een breed gamma van financiële instrumenten.

- Het aanbod aan financiële instrumenten bestaat vooral uit indextrackers en beleggingsfondsen. In een enkel geval adviseren wij over aandelen en obligaties.
- Het advies van Persist is volledig onafhankelijk omdat wij geen huisfondsen hebben of betrokken zijn fondsen van derden die in onze advies- of beheerportefeuilles opgenomen kunnen worden.

MiFID II verscherpt de regels over vergoedingscommissies (of ook wel inducements genoemd). Persist accepteert geen enkele financiële vergoeding van derden.

Om u beter te beschermen in geval van conflicten of misverstanden, wordt al uw communicatie met Persist over het ontvangen, doorgeven en uitvoeren van transacties of het verstrekken van informatie voor het uitvoeren van orders van vanaf 3 januari 2018 opgenomen en bewaard volgens de nieuwe wettelijke verplichting (Geldt alleen voor Advies en Execution Only). Wij bewaren deze communicatie uiteraard met respect voor de privacyregelgeving en enkel voor de wettelijk toegestane termijn. Wij vragen u alle orders schriftelijk te bevestigen.

Op onze website, www.persist.nl vindt u alle belangrijke documenten zoals bijvoorbeeld de Essentiele Beleggersinformatie, het beleggingsbeleid, de vergelijkende kostenmaatstaf en onze investment beliefs. Deze informatie wordt regelmatig aangevuld en geüpdate.