



## UvA-DARE (Digital Academic Repository)

### Zorgplicht bij financiële dienstverlening

't Hart, F.M.A.

**Publication date**

2017

**Document Version**

Other version

**License**

Other

[Link to publication](#)

**Citation for published version (APA):**

't Hart, F. M. A. (2017). *Zorgplicht bij financiële dienstverlening*.

**General rights**

It is not permitted to download or to forward/distribute the text or part of it without the consent of the author(s) and/or copyright holder(s), other than for strictly personal, individual use, unless the work is under an open content license (like Creative Commons).

**Disclaimer/Complaints regulations**

If you believe that digital publication of certain material infringes any of your rights or (privacy) interests, please let the Library know, stating your reasons. In case of a legitimate complaint, the Library will make the material inaccessible and/or remove it from the website. Please Ask the Library: <https://uba.uva.nl/en/contact>, or a letter to: Library of the University of Amsterdam, Secretariat, Singel 425, 1012 WP Amsterdam, The Netherlands. You will be contacted as soon as possible.

Stellingen behorende bij het proefschrift

## **ZORGPLICHT BIJ FINANCIËLE DIENSTVERLENING**

In het openbaar te verdedigen op donderdag 21 december 2017

door mr. F.M.A. 't Hart, Universiteit van Amsterdam

### **Stelling 1**

De zorgplicht die op een financiële onderneming rust dient een adequaat evenwicht te weerspiegelen tussen de eigen verantwoordelijkheid van de klant enerzijds en de verantwoordelijkheid van de financiële onderneming anderzijds.

### **Stelling 2**

De beslissing van de Nederlandse wetgever om Europese richtlijnen voornamelijk te implementeren in het publiekrecht dient te worden heroverwogen. Concentratie van alle door financiële ondernemingen in acht te nemen gedragsregels in het privaatrecht – inclusief de vermelding van de eigen verantwoordelijkheden van de klant – zou de voorkeur dienen te hebben.

### **Stelling 3**

Aanbieders dienen bij het ontwikkelen en aanbieden van financiële producten die voorzien in een primaire levensbehoefte aan een zwaardere zorgplicht te voldoen dan bij het ontwikkelen en aanbieden van financiële producten die niet voorzien in een primaire levensbehoefte. Aanbieders van financiële producten dienen aan (potentiële) klanten te vermelden of het product geschikt is om te voorzien in een primaire levensbehoefte (bijvoorbeeld levensonderhoud of pensioenvoorziening).

#### **Stelling 4**

Intermediairs dienen kleur te bekennen. Het dienen van twee heren moet zoveel mogelijk vermeden worden ingeval van financiële dienstverlening aan consumenten. Of een intermediair handelt uitsluitend in opdracht van de aanbieder van het financieel product of uitsluitend in opdracht van de afnemer van dat financieel product. Aan het publiek moet duidelijk zijn in wiens opdracht een intermediair handelt.

#### **Stelling 5**

De invoering van een adviesplicht verdient overweging voor die financiële producten indien de kennis en ervaring van een consument ontoereikend is en een eventuele onverstandige beslissing tot ernstige gevolgen kan leiden voor die consument.

#### **Stelling 6**

Consumenten ontvangen teveel - wettelijk voorgeschreven - informatie over het aangeboden financieel product. Voorafgaand aan het afnemen van een financieel product dient de klant alleen de allerbelangrijkste informatie te ontvangen. Deze informatie moet de klant in staat stellen vast te stellen of de klant tot de doelgroep behoort en of het product geschikt is om te kunnen voorzien in zijn financiële behoefte (of juist niet). Alle andere informatie moet aan een klant ter beschikking worden gesteld.

#### **Stelling 7**

De wetgever dient een duidelijke keuze te maken. De eerste mogelijkheid is dat de zorgplicht van een financiële onderneming niet verder reikt dan de plicht een consument adequaat te informeren en waarschuwen. De tweede mogelijkheid is dat de zorgplicht tevens een weigeringsplicht of een plicht om in te grijpen met zich brengt. De keuze voor de eerste mogelijkheid betekent dat geaccepteerd moet worden dat een consument een beslissing neemt die niet verstandig is en dat de gevolgen daarvan door de consument gedragen dienen te worden. Toezichthouders dienen de keuze van de wetgever te respecteren.

### **Stelling 8**

Toezichthouders dienen niet feitelijk af te dwingen dat financiële ondernemingen andere normen dan rechtsnormen naleven. Dit kan afbreuk doen aan zowel het draagvlak van de toezichthouder als aan het *level playing field* tussen financiële ondernemingen.

### **Stelling 9**

Privacy en andere fundamentele rechten mogen in beginsel niet wijken voor opsporing van (mogelijke) strafbare feiten.

### **Stelling 10**

Er is een overdreven obsessie voor *superfoods*.

### **Stelling 11**

Stadsderby's zijn de mooiste voetbalwedstrijden.