




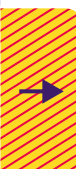


Trefwoord	Specifiek risico	Drijvers	Belang
Pensioent transitie	De pensioent transitie wekt onrealistische verwachtingen over het pensioen wanneer de informatie niet correct, duidelijk, tijdig en evenwichtig is. De pensioenregeling sluit niet aan bij de risico's die pensioendeelnemers kunnen dragen en/of willen nemen. Daarnaast overzien pensioendeelnemers niet het belang en de impact van beslissingen die zij nemen. Door toegenomen werkdruk en vernieuwde bedrijfsvoering bij pensioenuitvoerders vinden pensioendeelnemers onvoldoende gehoor bij vragen en klachten.	<ul style="list-style-type: none"> • Wet- en regelgeving 	
Risicovolle beleggingsproducten	Consumenten kopen risicovolle beleggingsproducten zonder zich bewust te zijn van de risico's of na te gaan of deze producten passend zijn bij hun situatie. Risicovolle beleggingsproducten zijn onder andere crypto's, CFDs of andere beleggingsproducten waarin gebruikt wordt gemaakt van hefboomfinanciering. Gerichte en agressieve marketing, bijvoorbeeld via social media (finfluencers) of in beleggingsapps, wordt ingezet om de handelsfrequentie en risicobereidheid van de consument te vergroten.	<ul style="list-style-type: none"> • Digitalisering • Internationalisering • Wet- en regelgeving 	
Embedded financiële producten en diensten	De laagdrempeligheid van embedded financiële producten en diensten leidt tot misselling, onder- of juist oververzekering, overkreditering, of ongewenst of onjuist financieel advies, omdat informatie over het financiële product (o.a. prijs, voorwaarden, dekking) op de achtergrond raakt. Daarnaast is de distributie van embedded financiële producten en diensten complexer en minder transparant, waardoor consumentenbescherming minder kan worden gewaarborgd.	<ul style="list-style-type: none"> • Digitalisering • Internationalisering 	
AI in financieel advies en producten	De inzet van AI binnen financieel advies, verzekeringsproducten en kredietacceptatie leidt tot risico's voor het klantbelang, van risicoselectie en premiedifferentiatie tot uitsluiting. Bij onbeheerst gebruik van AI bestaat het risico op een 'blackbox', wat leidt tot intransparant en minder geschikt financieel advies. Door toenemende automatisering, uitbesteding en digitale (externe) bronontsluitingen ontstaan fouten in beslisregels of algoritmes met nadelige gevolgen voor consumenten rondom advies en distributie.	<ul style="list-style-type: none"> • Digitalisering 	
Uitsluiting betaaldiensten	Digitalisering beperkt de toegang tot en het gebruik van basisbetaaldiensten voor bepaalde klantgroepen, zoals consumenten met beperkte digitale vaardigheden. Dit terwijl het beschikken over een (basis)betaalrekening een voorwaarde is voor deelname aan het maatschappelijk verkeer.	<ul style="list-style-type: none"> • Digitalisering 	
Overkreditering	Consumenten met hoge leningen bewegen naar alternatieve, meer risicovolle manieren van financiering van aankopen, zoals flitskrediet, buy-now-pay-later, vormen van (private) lease, of financiering op basis van koopsomtaxatie. Te hoge, of een stapeling van, leningen maken consumenten kwetsbaar in geval van koopkrachtdaling, verandering van persoonlijke omstandigheden of rentestijging. Hypothecaire overkreditering kan bovendien ontstaan bij een (forse) daling van de woningwaarde door klimaatrisico's.	<ul style="list-style-type: none"> • Marco-economische ontwikkelingen 	
Hypotheekfraude	Malafide financieel dienstverleners faciliteren actief of passief hypotheekfraude, wat het vertrouwen in en de integriteit van de financiële sector schaadt. Bovendien loopt door hypotheekfraude de hypotheekverstrekker een verhoogd kredietrisico en de hypotheeknemer een grotere kans op financiële problemen. Met name wanneer financieel dienstverleners samenwerken met derde partijen is het voor hypotheekaanbieders lastig fraude te detecteren.	<ul style="list-style-type: none"> • Marco-economische ontwikkelingen • Wet- en regelgeving 	