



AEGON Financiële Diensten B.V.

Correspondentieadres
Postbus 23012, 8900 MR Leeuwarden
Bezoekadres
Lange Marktstraat 11, Leeuwarden
Telefoon (058) 2 44 69 69 (centrale)
Fax (058) 2 44 69 24

februari 2002

Betreft: De nieuwe Nadere Regeling Toezicht Effectenverkeer

Geachte relatie,

Het afgelopen jaar hebben wij u geïnformeerd over de nieuwe Nadere Regeling Toezicht Effectenverkeer. Na een overgangperiode van vier maanden is deze regeling per 1 januari 2002 in werking getreden. Wij hebben gemeend de gewijzigde Nadere Regeling en de gevolgen die deze regelgeving voor u als cliëntenremisier heeft nog eens op een rij te zetten. Daarom vindt u hierbij een overzicht van de belangrijkste wijzigingen en de complete tekst van de betreffende wetsartikelen.

De volgende wijzigingen zijn voor u van belang:

Geen cold calling: U mag uw klanten niet bellen of in persoon aanspreken voor verkoopdoeleinden, zonder uitdrukkelijke toestemming vooraf (schriftelijk of elektronisch). U mag dat wel doen als u niet direct een product aanbiedt of verkoopt. U mag ook bestaande effectenklanten benaderen met als doel andere effectenproducten te verkopen, tenzij de betrokkene te kennen heeft gegeven dit niet te willen. Wel moet er dan al een relatie bestaan tussen aanbieder en klant.
(Verbod op cold calling: bijlage 1, artikel 26 NR).

Identificatieplicht: Voor effectenproducten geldt een identificatieplicht zoals die al wordt gehanteerd bij banken. Vraagt u een effectenproduct aan, dan moet dit vergezeld gaan van een nummer van een geldig legitimatiebewijs van uw klant (paspoort; Europese identiteitskaart; Nederlands rijbewijs). Ontbreekt dit nummer dan kan AEGON de aanvraag niet in behandeling nemen.
(Identificatieplicht: bijlage 1, artikel 27 NR).

Ken uw klant: Effecteninstellingen hebben een zorgplicht. Dit betekent dat zij moeten vaststellen en vastleggen dat het aangevraagde beleggingsproduct past bij de bedoeling en de financiële mogelijkheden van de klant. Deze wijziging heeft er toe geleid dat de aanvragen voor bancaire producten op belangrijke onderdelen zijn aangepast.
(Ken uw klant: bijlage 1, artikel 28 NR).

De wijzigingen in de praktijk

Voor de Vliegwielproducten heeft AEGON een nieuw aanvraagformulier ontwikkeld. Bijgaand treft u hiervan een voorbeeld aan. Dit formulier bevat een beleggings-/risicoprofielwijzer. Hiermee bent u in staat het beleggingsprofiel en de financiële mogelijkheden van uw klant vast te stellen. De uitkomst bepaalt of de aanvraag wordt geaccepteerd. Als een aanvraag is geaccepteerd, dan worden de effecten aangekocht en ontvangt de klant zijn contract. Zowel het aanvraagformulier als ook de bijbehorende beleggings-/risicoprofielwijzer dient uw klant te ondertekenen.

Ook de aanvraag voor AEGON Optimum Beleggen en AEGON VermogensRekening moet vanaf heden vergezeld gaan van een door de klant ondertekende beleggings-/risicoprofielwijzer. Ontbreekt de handtekening, dan wordt de rekening geblokkeerd voor beleggingstransacties.

Communicatie (bijlage 2: Reclamerichtlijn, NR):

De gewijzigde Nadere Regeling stelt eisen aan de wijze waarop u met uw klanten communiceert over beleggingsproducten. De brochures van AEGON **inclusief het daarbij behorende 'verkort overzicht'** voldoen aan de nieuwe eisen. Momenteel werkt AEGON aan nieuwe brochures, waarin de addenda zijn meegenomen. Wanneer u gebruik maakt van onze brochures (**inclusief het 'verkort overzicht'**) en geen andere reclame-uitingen hanteert, voldoet u aan de reclamerichtlijn van de gewijzigde Nadere Regeling.

Uitingen over Vliegwielproducten: Hier geldt dat u, naast de al bestaande eisen, moet aangeven dat u de Vliegwielproducten namens AEGON aanbiedt en dat uw rol beperkt blijft tot het in contact brengen van de klant met AEGON. Ook voor algemene informatie (informatie waarin geen specifiek product of specifieke producten worden aangeboden) geldt dat de effecteninstelling(en) waar u klanten aanbrengt moet(en) worden genoemd. Daarom moet u altijd de volgende tekst meenemen in de uitingen: **<kantoor naam> treedt op als cliëntenremisier voor AEGON Financiële Diensten B.V. en/of AEGON Bank N.V. en heeft hiervoor een inschrijving als cliëntenremisier bij de Stichting Toezicht Effectenverkeer te Amsterdam.**

Informatie over producten en productonderdelen moet objectief zijn. Bij producten waar krediet wordt verschaft voor beleggingsdoeleinden en het risico voor rekening van de belegger komt, moet in duidelijke bewoordingen worden aangegeven dat de belegger een lening aangaat. Daarom moet de volgende mededeling in de informatieverstrekking worden opgenomen: **"U belegt (deels) met geleend geld. Dit betekent dat u het risico loopt dat u uw inleg verliest of zelfs een schuld overhoudt"** Deze mededeling moet duidelijk zichtbaar, goed leesbaar en apart van de overige tekst worden opgenomen. Het lettertype mag daarbij niet worden verkleind. Hetzelfde geldt voor de regel: **De waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.**

Als bij beleggingsresultaten een referentieperiode wordt genoemd, moet deze altijd actueel zijn. Daarnaast moeten verwachte rendementen en de daarbij behorende beleggingsresultaten, zowel in positieve als in negatieve zin, worden weergegeven. Als er sprake is van werkelijke en/of geprognosticeerde rendementscijfers, dan moet een accountant certificeren dat de simulatie rekenkundig juist, objectief meetbaar en representatief is. **De rekenvoorbeelden, zoals die zijn opgenomen in het 'verkort overzicht' van de AEGON brochures, zijn hierop aangepast: indien u uitsluitend die voorbeelden hanteert, beantwoordt u aan de regelgeving.**

Op grond van uw samenwerkingsovereenkomst met AEGON bent u verplicht alle eigen uitingen over de bancaire producten van AEGON voor accordering aan ons voor te leggen. Als blijkt dat een accountantsverklaring is vereist dan zal deze, in overleg en voor uw rekening, door AEGON worden aangevraagd bij een externe accountant. Ook hier geldt: **indien u exact dezelfde rekenvoorbeelden hanteert zoals die staan vermeld in 'het verkort overzicht' van de AEGON Vliegwielpbrochures**, dan voldoet u automatisch aan de regels en kan toetsing door een accountant achterwege blijven.

Blad 3

Wij zullen u de komende periode blijven informeren omtrent de regelgeving van onze beleggingsproducten. Indien u nog vragen heeft, dan kunt contact opnemen met uw accountmanager of commercieel adviseur. Daarnaast vindt u actuele informatie op de website van de Stichting Toezicht Effectenverkeer: www.ste.nl.

Met vriendelijke groet,

A handwritten signature in black ink, appearing to be "R. van Es". The signature is stylized and somewhat cursive.

Ir. R. van Es
Managementteam AEGON Particulieren
Marketing & Verkoop

PS Wij attenderen u er op dat, conform de overeenkomst, de periode voor het retourmelden van contracten is beperkt tot maximaal 4 weken na 'verzendsdatum contract'. Contracten die retour worden gemeld na 4 weken, worden geannuleerd.

Bijlagen:

- 1 Nadere Regelgeving
- 2 Reclamerichtlijn NR
- 3 Inschrijfformulier Vliegwiël



Bijlage 1: Nadere Regeling per 1 september 2001 (artikel 26;27;28)

Artikel 26

Een effecteninstelling mag een ieder voor wie de effecteninstelling nog geen effectentransactie heeft verricht of die uit andere hoofde nog geen cliënt is van de effecteninstelling, telefonisch of in persoon alleen (doen) benaderen, indien:

- a. de betrokkene daar vooraf uitdrukkelijk schriftelijk dan wel elektronisch mee heeft ingestemd, tenzij sindsdien deze instemming schriftelijk dan wel elektronisch is herroepen; of
- b. de betrokkene in het contact slechts wordt aangeboden om schriftelijk of elektronisch informatiemateriaal aan de betrokkene ter beschikking te stellen.

Artikel 27

1. Niet van toepassing voor cliëntenremisiers van AEGON
2. Niet van toepassing voor cliëntenremisiers van AEGON
3. Een effecteninstelling dient voordat zij een effectendienst verricht de identiteit van de betreffende cliënt vast te stellen. Voor zover de verplichting tot vaststellen van de identiteit van een cliënt niet reeds voortvloeit uit de Wet identificatie bij financiële dienstverlening 1993 of een aan die wet gelijkwaardige regeling, geschieden de identiteitsvaststelling en -vastlegging overeenkomstig de bepalingen bij of krachtens de Wet identificatie bij financiële dienstverlening 1993.

Artikel 28

1. Een effecteninstelling wint in het belang van haar cliënten informatie in betreffende hun financiële positie, hun ervaring met beleggingen in financiële instrumenten en hun beleggingsdoelstellingen, voor zover dit redelijkerwijs relevant is bij de uitvoering van de door de effecteninstelling te verrichten diensten. De effecteninstelling legt deze informatie schriftelijk dan wel elektronisch vast.
2. Niet van toepassing voor cliëntenremisiers van AEGON
3. Niet van toepassing voor cliëntenremisiers van AEGON
4. Niet van toepassing voor cliëntenremisiers van AEGON

Bijlage 2: Reclamerichtlijn (NR 1999; artikel 33, lid 2; bijlage 7)

7.1 Definitie

In deze voorschriften wordt verstaan onder informatieverstrekking: iedere vorm van informatieverstrekking door of (mede) namens een effecteninstelling aan het publiek, die dient ter openbare aanprijzing of een wervend karakter kent betreffende effectenbemiddeling of vermogensbeheer en/of de effecten waarop die diensten betrekking hebben.

7.2 Productinformatie

In de informatieverstrekking is voor het publiek duidelijk dat door een effecteninstelling informatie betreffende effectendiensten, dan wel de effecten waarop die diensten betrekking hebben, en/of de mogelijkheid van vermogensbeheer wordt aangeboden. Een effecteninstelling als bedoeld in artikel 12 Vrijstellingsregeling Wte 1995 vermeldt tevens dat zij de producten namens een andere effecteninstelling aanbiedt en dat zij alleen de cliënt in contact brengt met de aanbieder van deze producten.

7.3 Naam

De naam van de effecteninstelling wordt in de informatieverstrekking genoemd. Een effecteninstelling als bedoeld in artikel 12 Vrijstellingsregeling Wte 1995 vermeldt tevens de namen van de effecteninstellingen bij wie zij haar cliënten aanbrengt.

7.4 Registratie

In de informatieverstrekking wordt vermeld dat de effecteninstelling geregistreerd is bij de Stichting Toezicht Effectenverkeer te Amsterdam.

7.5 Informatieverstrekking

1. De informatieverstrekking is inhoudelijk juist en niet misleidend.
2. Het beeld, dat het publiek op basis van de informatieverstrekking kan vormen van het aanbod van een effecteninstelling en de risico's van het aanbod, wijkt niet wezenlijk af van het beeld dat gevormd kan worden op grond van de informatie die overeenkomstig de wet, het besluit en deze regeling verstrekt dient te worden.
3. De informatieverstrekking met betrekking tot een product is duidelijk en transparant omtrent de aard van het product en haar samenstellende delen. Zij geeft een objectieve weergave van risico's van het aangeboden product en haar samenstellende delen. Tevens voorziet de informatieverstrekking in een objectief en actueel kostenoverzicht.
4. Indien informatie wordt verschaft ten aanzien van een product waarbij krediet wordt verschaft voor beleggingsdoeleinden en het risico voor rekening van de belegger komt, wordt in de informatieverstrekking in duidelijke bewoordingen aangegeven dat de belegger een lening aangaat. Voorts wordt de volgende mededeling in de informatieverstrekking opgenomen: " U belegt (deels) met geleend geld. Dit betekent dat u het risico loopt dat u uw inleg verliest of zelfs een schuld overhoudt." Deze zin wordt duidelijk zichtbaar, goed leesbaar en apart van de overige tekst in de informatieverstrekking opgenomen, waarbij de gebruikte letter niet kleiner is dan de grootte van de letter in de nabijge tekst.

7.6 Verwachtingen en resultaten

1. In de informatieverstrekking waarin verwachtingen omtrent de toekomst worden uitgesproken dan wel wordt gerefereerd aan in het verleden behaalde resultaten worden de volgende twee zinnen opgenomen: 'De waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.'
2. De twee zinnen als bedoeld in 7.6.1 worden duidelijk zichtbaar, goed leesbaar en apart van de overige tekst in de informatieverstrekking opgenomen. De twee zinnen worden bovendien opgenomen in de directe nabijheid van de plaats waar gerefereerd wordt aan in het verleden behaalde resultaten dan wel de verwachtingen omtrent de toekomst, waarbij de gebruikte letter niet kleiner is dan de grootte van de letter in de nabijge tekst.



Vragen en antwoorden Aanvraagformulier AEGON Vliegwielen

Algemeen

1. Waarom is er maar één contractant mogelijk op het aanvraagformulier?

Hier is vanuit een juridisch oogpunt voor gekozen. Vanaf heden wordt een Vliegwielovereenkomst gesloten met maximaal 1 contractant.

2. Waarom moet een partner de gegevens invullen op de aanvraag en vervolgens meetekenen?

Een AEGON Vliegwiel heeft de kenmerken van een huurkoopovereenkomst. Om die reden moet een partner in geval van huwelijk of geregistreerd partnerschap meetekenen voor het aanvragen van een AEGON Vliegwiel.

3. Waarom hoeft een partner niet te tekenen bij uitslag 1 van het beleggings-/risicoprofiel?

Het beleggings-/risicoprofiel alsmede de inkomensstoets hebben betrekking op de contractant (aanvrager/betaler) en niet op de partner. Om die reden hoeft de partner niet mee te tekenen.

Inkomenstoets

1. Waarom wordt het bruto (jaar)inkomen gevraagd, terwijl feitelijk getoetst wordt aan de hand van het vrij besteedbaar bedrag per maand?

Aan de hand van het bruto (jaar)inkomen kan bepaald worden of het vrij besteedbaar bedrag per maand daarmee in verhouding staat. Immers, een vrij besteedbaar bedrag per maand van € 1.000 staat niet in verhouding tot een bruto (jaar)inkomen van € 20.000, waar alle vaste lasten nog van afgetrokken moeten worden.

2. Waarom verschillen de toetsingspercentages bij RenteRetourVliegwiel / Optimum Vliegwiel Vermogen en Optimum Vliegwiel Koopsom?

De reden waarom de percentages van het AEGON RenteRetourVliegwiel en AEGON Optimum Vliegwiel Vermogen hoger zijn, is omdat de lening van deze producten afgelost wordt en de klant aan het einde van de looptijd geen restantschuld heeft. Dit is niet het geval bij AEGON Optimum Vliegwiel Koopsom.

3. Waarom hanteert AEGON deze percentages. Er is immers sprake van het vrij besteedbaar bedrag?

- AEGON heeft voor de klant een marktconforme veiligheidsmarge ingebouwd. In de toekomst kunnen zich situaties voordoen die een negatieve invloed hebben op het vrij besteedbaar bedrag met als gevolg dat de klant de maandbetalingen niet meer kan voldoen. In dat geval wordt het contract gestopt en heeft de klant te maken met een restantschuld.

-Voor het vaststellen van de percentages is onderzoek gedaan onder instellingen die consumptieve kredieten verstrekken. Deze instellingen hanteren vergelijkbare normen. AEGON Vliegwielproducten, met name AEGON Optimum Vliegwiel Koopsom, hebben door de kans op een negatief hefboomeffect een hoger risicoprofiel dan een consumptief krediet.

4. Waarom wordt bij de inkomensstoets geen rekening gehouden met het vermogen?

AEGON ziet het bruto (jaar)inkomen inclusief inkomen uit vermogen als bepalende factor voor de financiële draagkracht.

5. Hebben meerdere contracten bij één contractant invloed op de inkomensstoets?

Ja, de maandbetalingen hebben invloed op het netto vrij besteedbaar bedrag. Dit geldt ook voor de maandbetalingen die de klant bij AEGON Optimum Vliegwiel Koopsom na 5 jaar dient te voldoen. Bij meerdere contracten zal het netto vrij besteedbaar inkomen kleiner worden totdat nieuwe contracten door werking van de inkomensstoets niet meer gesloten kunnen worden.

Acceptatiecriteria

1. Hoe zien de huidige acceptatiecriteria voor een AEGON Vliegwiel eruit?

De acceptatiecriteria voor een AEGON Vliegwiel zien er als volgt uit:

1. het aanvraagformulier moet volledig en duidelijk leesbaar zijn ingevuld en ondertekend door de aanvrager/betaler;
2. in het geval van een huwelijk of geregistreerd partnerschap moeten de partnergegevens worden ingevuld en de partner moet het aanvraagformulier ondertekenen;
3. aan de maandbetaling en/of koopsomstorting/vooruitbetaling zijn per huisadres maxima gesteld;
4. een volledig en naar waarheid ingevulde inkomensstoets met een maandbetaling die past binnen de gestelde criteria;
5. een volledig ingevuld beleggings-/risicoprofiel met een productkeuze die past bij dat profiel.