BIJLAGE A INZAKE DE BEREKENING VAN DE THEORETISCHE LOOPTIJD VAN DOORLOPEND KREDIET, BEDOELD IN ARTIKEL 1:1, ONDERDEEL BB

1. Bij de berekening van de theoretische looptijd van doorlopend krediet wordt er van uit gegaan dat:
   a. de overeenkomst inzake krediet overeenkomstig de bij het aangaan van de overeenkomst inzake krediet vastgestelde hoogte en lengte van het termijnbedrag wordt afgewikkeld;
   b. geen wijzigingen optreden in de kredietvergoeding, tenzij het wijzigingen betreft waarvan de omvang bij het aangaan van de overeenkomst inzake krediet is vastgesteld;
   c. het uitstaand saldo op het tijdstip waarop door de aanbieder van krediet een geldsom ter beschikking wordt gesteld onderscheidenlijk met het verschaffen van het
   genot van een roerende zaak of een effect of het verlenen van een dienst een aanvang wordt gemaakt, gelijk is aan de kredietlimiet; en
   d. het uitstaand saldo niet toeneemt anders dan uit hoofde van het in rekening brengen van kredietvergoeding.
2. Bij overeenkomsten inzake doorlopend krediet waarbij het kredietvergoedingspercentage per betalingstermijn, de betalingstermijn en het termijnbedrag, met uitzondering van het laatste termijnbedrag, gelijk blijven, bedraagt de theoretische looptijd n betalingstermijnen, waarbij n de uitkomst is van de volgende formule:

   $$\frac{\log T - \log (T - im.K)}{\log (1 + im)}$$

   In deze formule is:
   T: het termijnbedrag;
   im: het honderdste deel van het kredietvergoedingspercentage per betalingstermijn;
   m: het aantal betalingstermijnen per jaar;
   K: de kredietlimiet.

3. Bij overeenkomsten inzake doorlopend krediet die niet voldoen aan de in het tweede lid genoemde kenmerken wordt de theoretische looptijd berekend als de som van de lengten van de betalingstermijnen die verstrijken alvorens het uitstaand saldo tot nihil is teruggebracht.
4. Bij de bepaling van de theoretische looptijd wordt het aantal betalingstermijnen op een geheel getal naar boven afgerond.

BIJLAGE B INZAKE DE EINDTERMEN, BEDOELD IN ARTIKEL 2:1

1 Basismodule deskundigheid

1.1 Voor de vaststelling van de deskundigheid, bedoeld in artikel 4:9, tweede lid, van de wet, gelden de eindtermen genoemd in de onderdelen 1.2 tot en met 1.7 van deze bijlage.

1.2 De personen zijn in staat:

a. de begrippen consument, cliënt, producent, sparen, ontsparen en lenen aan de hand van een eenvoudige economische kringloop uit te leggen;

b. eenvoudige financiële overzichten (opbrengsten/uitgaven en bezittingen/schulden) voor een consumentenhuishouding op te stellen;

c. eenvoudige financiële overzichten (opbrengsten/uitgaven en bezittingen/schulden) voor een consumentenhuishouding voor een moment in de toekomst, rekening houdend met het levensfasemodel op te stellen;

d. een eenvoudig vermogensplan voor een consument of cliënt op basis van de huidige en toekomstige financiële positie op te stellen;

e. aan te geven welke risico's de consument of cliënt loopt ten aanzien van bezit, vermogen, inkomen en overlijden en welke maatregelen hiervoor getroffen moeten worden;

f. informatiebronnen die gericht zijn op de consument of cliënt te noemen;

g. uit te leggen waarom prudentieel toezicht en gedragstoezicht op de financiële markten nodig is om de consument of cliënt te beschermen en vertrouwen in de financiële sector te geven;

h. aan te geven welke klachtenregelingen en buitengerechtelijke geschillenbeslechtingregelingen voor de consument of cliënt van toepassing zijn;

i. de juridische positie van een consument of cliënt te inventariseren en omschrijven; en

j. de fiscale positie van een consument of cliënt te inventariseren en omschrijven.

1.3 De personen zijn in staat met betrekking tot het aanbieden van:

a. betaal- en spaarrekeningen met inbegrip van de daaraan verbonden betaal- en spaarfaciliteiten:

1°. de rol en de taken van de aanbieder in het chartale en girale betalingsverkeer te beschrijven; en

2°. de rol en de taken van de aanbieder bij het aantrekken van spaargeld te beschrijven;

b. krediet:

1°. de rol en de taken van de aanbieder bij het verstrekken van consumptief en hypothecair krediet te beschrijven;

2°. de advies- en bemiddelingstaken van de aanbieder van krediet te beschrijven; en

3°. aan te geven waar de aanbieder van krediet voor eigen rekening en risico opereert en welke risico's de aanbieder van krediet daarbij loopt;

c. verzekeringen:

1°. de risico's vast te stellen die de cliënt kan lopen;

2°. de rol en taken van de aanbieder te beschrijven met betrekking tot het afdekken van de financiële gevolgen van risico's die de cliënt kan lopen;

3°. het principe van verzekeren uit te leggen;

4°. uit te leggen hoe de verzekeringsovereenkomst tot stand komt;

5°. de hoofdlijnen van het verzekeringsrecht te beschrijven;

6°. de structuur van de verzekeringssector uit te leggen; en

7°. uit te leggen wanneer de verzekeringsovereenkomst wordt beëindigd; en

d. effecten, de rechten van deelneming in beleggingsinstellingen en beleggingsobjecten:

1°. de rol van beleggingsinstellingen te beschrijven;

2°. de kenmerken van beleggingsmaatschappijen en beleggingsfondsen te noemen;

3°. vijf beleggingscategorieën te noemen en toe te lichten;

4°. te motiveren waarom beleggen in een beleggingsinstelling voor de consument geschikter kan zijn dan beleggen in afzonderlijke fondsen; en

5°. de kenmerken van giraal beleggen (beleggingsrekening) te benoemen en aan te geven welk verschil er is met beleggen via / in een beleggingsmaatschappij en een beleggingsfonds.

1.4 De personen zijn in staat met betrekking tot het bemiddelen in financiële producten:

a. het verschil tussen rechtstreekse verkoop door de aanbieder en verkoop via een onafhankelijk distributiekanaal uit te leggen;

b. de werkzaamheden die de bemiddelaar kan verrichten voor de consument of cliënt, te beschrijven;

c. de gebieden waarop bemiddelaars actief zijn voor producten van een bank, verzekeraar, pensioenfonds en institutionele beleggers te noemen;

d. de verschillende soorten bemiddelaars te omschrijven; en

e. de activiteiten van andere bemiddelaars te beschrijven.

1.5 De personen zijn in staat de schakels tussen uitgevende instellingen en eindbelegger in het kader van het verlenen van beleggingsdiensten te beschrijven.

1.6 De personen zijn in staat met betrekking tot het verlenen van financiële diensten inzake:

a. betaalrekeningen met inbegrip van de daaraan verbonden betaalfaciliteiten:

1°. te beschrijven hoe een betaalrekening geopend wordt en waarop in het bijzonder gelet moet worden;

2°. aan te geven hoe geld omgezet wordt in een andere vorm en waarop in het bijzonder gelet moet worden;

3°. producten voor toonbankbetaling en girale betalingen te beschrijven;

4°. toe te lichten op welke punten de koop op afstand afwijkt van koop in de directe aanwezigheid van de financiële onderneming; en

5°. uit te leggen wat een money transfer is en waarom het ministerie van Justitie dit product nauwlettend observeert;

b. krediet:

1°. uit te leggen wat een consumptief krediet is, in welke situaties het product geschikt is en welke factoren een rol spelen bij het verlenen van het krediet;

2°. uit te leggen wat een hypothecair krediet is, in welke situaties het geschikt is en welke factoren een rol spelen bij het verlenen van het krediet; en

3°. de belangrijkste hypotheekvormen en rentecondities te omschrijven;

c. spaarrekeningen met inbegrip van daaraan verbonden spaarfaciliteiten, financiële instrumenten en beleggingsobjecten:

1°. spaarproducten waarbij het tegoed direct opneembaar is te beschrijven;

2°. spaarproducten waarbij een looptijd wordt afgesproken te beschrijven; en

3°. de meest gangbare beleggingsobjecten te beschrijven; en

d. verzekeringen:

1°. de producten waarmee de risico's kunnen worden verzekerd die betrekking hebben op het bezit te beschrijven;
2°. de producten waarmee de risico's kunnen worden verzekerd die betrekking hebben op verkeer, aansprakelijkheid en rechtsbijstand, inkomen en arbeidsongeschiktheid te beschrijven; en
3°. de producten waarmee de risico's kunnen worden verzekerd die betrekking hebben op het leven, de dood en de gezondheid en zorg te beschrijven.

1.7 De personen zijn in staat met betrekking tot:
a. de regulering van de financiële sector in algemene zin:
1°. de voorwaarden voor een rechtsgeldige financiële overeenkomst te noemen;
2°. toe te lichten waarom de overheid zorgplichten wettelijk regelt, welk type regels hierbij gebruikt worden en op wie deze van toepassing zijn;
3°. de inhoud van de verschillende type regels te schetsen;
4°. het werkgebied en de taken van de financiële toezichthouders te omschrijven; en
5°. de collectieve garantieregeling te omschrijven;
b. het Deel Gedragtoezicht financiële ondernemingen van de wet:
1°. de doelstelling en werkwijze weer te geven;
2°. de terminologie van toe te lichten;
3°. de reikwijdte aan te geven;
4°. te motiveren waarom het Deel Gedragstoezicht financiële ondernemingen kiest voor consistente regels voor alle distributiekanalen en branches;
5°. de kwaliteitskenmerken van het distributiekanaal te noemen;
6°. aan te geven waar en waarom de het Deel Gedragstoezicht financiële ondernemingen ruimte laat voor zelfregulering;
7°. uit te leggen waarom een vergunningstelsel nodig is en hoe dit functioneert; en
8°. uit te leggen waar het Deel Gedragstoezicht financiële ondernemingen past in de internationale ontwikkelingen; en
c. het toezicht op gedragsaspecten:
1°. de eisen waaraan financiële ondernemingen moeten voldoen te noemen; en
2°. te beschrijven hoe en op welke punten de toezichthouder toezicht uitoefent op financiële ondernemingen.

2 Hypothecair krediet

2.1 Voor de vaststelling van de deskundigheid, bedoeld in artikel 4:9, tweede lid, van de wet gelden, met betrekking tot hypothecair krediet, de eindtermen genoemd in de onderdelen 2.2 tot en met 2.4 van deze bijlage.

2.2 De personen zijn in staat met betrekking tot hypothecair krediet:
a. ten behoeve van een juist en verantwoord advies de kredietbehoefte van de consument vast te stellen in termen van wensen en mogelijkheden, mede op basis van diens toekomstige situatie;
b. de benodigde informatie te verzamelen en te beschrijven zodat alle relevante aspecten mee kunnen worden genomen in het advies;
c. (globaal) de structuur en werking van de woning- en hypotheekmarkt te verduidelijken, inclusief de afweging kopen versus huren; en

d. rekening te houden met de rol en functie van overige partijen die bij het koopproces van de woning betrokken kunnen zijn (makelaar, notaris), teneinde de consument hieromtrent duidelijkheid te kunnen verschaffen.

2.3 De personen zijn in staat met betrekking tot het bemiddelen in en adviseren over hypothecair krediet:
a. de consument te informeren over het juridisch kader van koop en eigendomsverkrijging met betrekking tot onroerende zaken en de regelgeving terzake correct toe te passen;
b. de wettelijke regels rondom de meest relevante zakelijke zekerheids- en genotsrechten toe te passen en de consument dienovereenkomstig te informeren en adviseren;
c. de wettelijke regels met betrekking tot de financiële dienst alsmede de voorschriften ingevolge zelfregulering toe te passen zodat voldaan wordt aan deze eisen;
d. de normen en voorwaarden van de Nationale Hypotheek Garantie in een concrete situatie correct toe te passen zodat de consument van deze mogelijkheid gebruik kan maken;
e. op basis van de beschikbare informatie te bepalen welke aflossingsconstructie aansluit op de gegeven situatie zodat de consument tot een gerichte keuze kan komen;
f. het beleggingsrisico bij de voor aflossing bestemde vermogensopbouw in kaart te brengen zodat een juiste afstemming op het cliëntprofiel wordt bereikt;
g. het overlijdensrisico te vertalen in een correct advies over de aan het krediet gekoppelde overlijdensrisicoverzekering(en);
h. de betekenis van de relevante schadeverzekeringen (opstal, inboedel) aan de consument duidelijk te maken en deze eventueel in het hypotheekadvies meenemen;
i. de betekenis van het arbeidsongeschiktheidsrisico in het kader van de hypothecaire financiering uit te leggen en het risico te vertalen in een correct advies over de aan het krediet gekoppelde arbeidsongeschiktheidsverzekering;
j. bijzondere hypotheekconstructies (overbrugging, depot, bankgarantie) aan de consument toe te lichten en in voorkomende gevallen toe te passen;
k. te bepalen welke (extra) zekerheden vereist zijn teneinde de gevolgen hiervan voor de consument duidelijk te maken;
l. de fiscale gevolgen van de aankoop van de (eigen) woning of ander bestedingsobject, alsmede van de hypothecaire financiering daarvan, te berekenen zodat de bruto en netto (woon)lasten kunnen worden vastgesteld;
m. het verloop van de bruto- en nettolasten in de tijd weer te geven zodat deze voor de consument inzichtelijk worden;
n. op hoofdlijnen de consument te informeren over de schenkings- en successierechtelijke gevolgen van de voorgenomen financiering;
o. het rentetarief te verklaren opdat consument dit kan plaatsen ten opzichte van andere hypotheekvormen;
p. een aanvraag vooraf te beoordelen zodat een inschatting terzake acceptatie kan worden gemaakt;
q. met de consument een aanvraagformulier voor een hypotheekofferte in te vullen, danwel een reeds ingevuld formulier te controleren;
r. de consument duidelijk te maken hoe het aanvraagproces verloopt;
s. de door de aanbieder uitgebrachte hypotheekofferte te interpreteren en de consument dienovereenkomstig te informeren zodat deze de juiste afweging kan maken bij het accepteren van de offerte; en
t. de hypotheekakte en andere relevante stukken te interpreteren en vragen van de consument hierover te beantwoorden.

2.4 De personen zijn in staat met betrekking tot het beheer en mutatie van de overeenkomst inzake hypothecair krediet:
a. in een situatie van extra aflossing, op basis van de beschikbare gegevens, de te betalen kredietvergoeding te berekenen;
b. op grond van signalen of periodieke revisie in te schatten of aanpassing van het krediet wenselijk is;
c. de belangrijkste begrippen uit het kredietbeheer te benoemen zodat in voorkomende gevallen de consument hierover kan worden geïnformeerd; en
d. de mogelijke consequenties van non-betaling te benoemen en de consument daarover te informeren.

3 Consumptief krediet

3.1 Voor de vaststelling van de deskundigheid, bedoeld in artikel 4:9, tweede lid, van de wet, gelden met betrekking tot consumptief krediet de eindtermen genoemd in de onderdelen 3.2 tot en met 3.4 van deze bijlage.

3.2 De personen zijn in staat met betrekking tot consumptief krediet:
a. ten behoeve van een juist en verantwoord advies de kredietbehoefte van de consument vast te stellen in termen van wensen en mogelijkheden, mede op basis van diens toekomstige situatie;
b. te bepalen of voor het realiseren van het financieringsdoel alternatieve oplossingen mogelijk zijn; en
c. de benodigde informatie te verzamelen om alle relevante aspecten te kunnen meenemen in het advies.

3.3 De personen zijn in staat met betrekking tot het bemiddelen in en adviseren over consumptief krediet:
a. de wettelijke regels met betrekking tot de financiële dienst alsmede de voorschriften ingevolge zelfregulering toe te passen;
b. op basis van de beschikbare informatie te bepalen welke kredietvorm aansluit op de gegeven situatie;
c. te bepalen welke (extra) zekerheden vereist en de gevolgen hiervan voor de consument duidelijk maken;
d. de regels ten aanzien van beschikkingsbevoegdheid toe te passen;
e. invulling te geven aan de variabele looptijd en het termijnbedrag zodat de (maand)lasten bij de gevraagde kredietsom voor de consument inzichtelijk worden;
f. de fiscale gevolgen van het kredietvoorstel in te schatten zodat de bruto- en nettolasten op de juiste wijze kunnen worden berekend, ook in geval van een krediet bestemd voor de eigen woning;
g. de consument te informeren over de relevante krediettechnische aspecten;
h. het rentetarief en eventuele andere kosten te verklaren zodat de consument dit kan plaatsen ten opzichte van andere kredietproducten;
i. een aanvraag vooraf te beoordelen zodat een inschatting ter zake de acceptatie kan worden gemaakt;
j. met de consument een aanvraagformulier voor een consumptief krediet in te vullen, dan wel een reeds ingevuld formulier te controleren;
k. de consument duidelijk te maken hoe het aanvraagproces verloopt;
l. het resultaat van de kredietaanvraag naar de consument terug te koppelen waarbij inzicht wordt verschaft in de afwegingen die bij de beoordeling een rol hebben gespeeld;
m. de kredietovereenkomst en andere relevante stukken te interpreteren en vragen van de consument hierover te beantwoorden; en
n. de betekenis van het arbeidsongeschiktheidsrisico in het kader van de kredietovereenkomst uit te leggen en het risico te vertalen in een correct advies over de aan het krediet gekoppelde arbeidsongeschiktheidsverzekering.

3.4 De personen zijn in staat met betrekking tot het beheer en mutatie van de overeenkomst inzake consumptief krediet:
a. op grond van signalen of periodieke revisie in te schatten of aanpassing van het krediet wenselijk is zodat de verstrekking ook op langere termijn passend is;
b. de belangrijkste begrippen uit het kredietbeheer toe te lichten zodat in voorkomende gevallen de consument hierover kan worden geïnformeerd;
c. in een situatie van extra aflossing op basis van de beschikbare gegevens de renterestitutie en administratiekosten voor de consument te berekenen;
d. de consument duidelijk te maken hoe en wanneer vertragingsrente in rekening wordt gebracht; en
e. de consument te informeren over de mogelijke consequenties van non-betaling.

4 Schadeverzekeringen

4.1 Voor de vaststelling van de deskundigheid, bedoeld in artikel 4:9, tweede lid, van de wet gelden met betrekking tot schadeverzekeringen de eindtermen genoemd in de onderdelen 4.2 tot en met 4.5 van deze bijlage.

4.2 De personen zijn in staat met betrekking tot schadeverzekeringen inzake bezit, verkeer, transport, aansprakelijkheid en rechtsbijstand, inkomen en arbeidsongeschiktheid en gezondheid en zorg, hierna te noemen: “de schadeverzekeringen”:
a. de behoefte en risico’s voor de schadeverzekeringen te inventariseren en interpreteren ten behoeve van de advisering van de cliënt;
b. de preventiemaatregelen voor de schadeverzekeringen te inventariseren en interpreteren ten behoeve van de advisering van de cliënt;
c. de mogelijke preventiemaatregelen voor de schadeverzekeringen te verduidelijken, ten behoeve van de advisering van de cliënt;
d. de meest geschikte verzekeringsvoorwaarden voor de schadeverzekeringen te selecteren ten behoeve van de advisering van de cliënt; en
e. de geselecteerde verzekeringsvoorwaarden voor de schadeverzekeringen te vergelijken ten behoeve van de advisering van de cliënt.

4.3 De personen zijn in staat, met betrekking tot het bemiddelen in en adviseren over de schadeverzekeringen:
a. de mogelijke risico’s en verzekeringsvormen te verduidelijken;
b. de premie voor de schadeverzekering, te berekenen met behulp van de beschikbare informatie;
c. met de cliënt op correcte wijze een aanvraagformulier in te vullen;
d. een ingevuld aanvraagformulier op juistheid te controleren; en
e. op correcte wijze een aanvraag voor de schadeverzekering te verzenden.

4.4 De personen zijn in staat, met betrekking tot beheer en mutatie van de overeenkomst inzake de schadeverzekeringen:
a. de cliënt tijdig te informeren over de acceptatiebeslissing voor de schadeverzekeringen en deze, en overige informatie vast te leggen;
b. de polisdocumenten en overige informatie voor de schadeverzekeringen op juistheid te controleren, te verzenden aan de cliënt en vast te leggen;

c. het advies te wijzigen, om aan te sluiten bij de gewijzigde persoonlijke situatie van de cliënt; en
d . de gewenste wijzigingen op een bestaande schadeverzekering te verzenden aan de verzekeraar en deze na acceptatie en ontvangst op juistheid te controleren en vast te leggen.

4.5 De personen zijn in staat, met betrekking tot schadeverzekeringen bij een mogelijke aanspraak/vordering op een schadeverzekering:
a. de cliënt te adviseren en diens belangen te bewaken in de contacten met de verzekeraar;
b. de cliënt te informeren over de mogelijke aanspraak op vergoeding en de benodigde gegevens te verwerken om;
c. eventueel een onafhankelijke deskundige in te schakelen;
d. eventuele gedekte en niet-gedekte aanspraken te verduidelijken aan de cliënt;
e. met de cliënt op correcte wijze een meldingsformulier in te vullen;
f. een ingevuld meldingsformulier op juistheid te controleren; en
g. op correcte wijze het meldingsformulier en overige informatie te verzenden aan de verzekeraar.

5 Levensverzekeringen

5.1 Voor de vaststelling van de deskundigheid, bedoeld in artikel 4:9, tweede lid, van de wet gelden met betrekking tot levensverzekeringen de eindtermen genoemd in de onderdelen 5.2 tot en met 5.8 van deze bijlage.

5.2 De personen zijn in staat:
a. de behoefte, risico's en (toekomstige) aanspraken op het gebied van levensverzekeringen te inventariseren en interpreteren;
b. de (toekomstige) financiële positie van de cliënt te inventariseren;
c. alternatieve oplossingen te inventariseren voor het realiseren van de zekerheidsbehoefte; en
d. de meest geschikte verzekeringsvoorwaarden te selecteren en te vergelijken.

5.3 De personen zijn in staat met betrekking tot bemiddelen in en adviseren over levensverzekeringen:
a. een (aanvullende) levensverzekering te adviseren, om te komen tot een gerichte keuze en aanvraag;
b. de mogelijke, vormen en wettelijke (fiscale) gevolgen op het gebied van levensverzekeringen te verduidelijken, ten behoeve van de advisering van de cliënt;
c. de mogelijke voorwaarden en risico's van deze verzekeringen te verduidelijken
d. de verzekeringsmogelijkheden op een (aanvullende) levensverzekeringen te verduidelijken in geval van een minder goede gezondheid;
e. de premie of koopsom voor een (aanvullende) verzekering te berekenen en te verduidelijken met behulp van de beschikbare informatie;
f. met de cliënt op correcte wijze een aanvraagformulier inclusief overige bescheiden voor een (aanvullende) verzekering in te vullen;
g. een ingevuld aanvraagformulier inclusief overige bescheiden op juistheid te controleren;
h. op correcte wijze een aanvraag inclusief overige bescheiden te verzenden;
i. de cliënt te informeren over de mogelijkheid dat een aanvraag voor een (aanvullende) verzekering niet (zonder beperkingen) zal worden geaccepteerd; en

j. de betekenis van het arbeidsongeschiktheidsrisico in het kader van de levensverzekering uit te leggen en het risico te vertalen in een correct advies over de aan levensverzekering gekoppelde arbeidsongeschiktheidsverzekering.

5.4 De personen zijn in staat met betrekking beheer en mutatie van de overeenkomst inzake levensverzekeringen:
a. de cliënt tijdig te informeren over de acceptatiebeslissing voor een (aanvullende) levensverzekering en deze en overige informatie te vast te leggen;
b. de polisdocumenten en overige informatie op juistheid te controleren, te verzenden aan de cliënt, en te vast te leggen;
c. het advies voor een bestaande (aanvullende) verzekering te wijzigen, om aan te sluiten bij de gewijzigde persoonlijke situatie van de cliënt en te komen tot een aanpassing van de verzekering;
d. de consument te informeren over wijzigingen, wijzigingsmogelijkheden en hun gevolgen op een bestaande verzekering; en
e. de gewenste wijzigingen op een bestaande (aanvullende) verzekering te verzenden aan de verzekeraar en na acceptatie en ontvangst te controleren en vast te leggen.

5.5 De personen zijn in staat bij een mogelijke aanspraak/vordering op een bestaande (aanvullende) levensverzekering:
a. de cliënt te adviseren en diens belangen te bewaken in de contacten met de verzekeraar;
b. de cliënt te informeren over de mogelijke aanspraak op vergoeding en de benodigde gegevens te verwerken;
c. eventueel een onafhankelijke deskundige in te schakelen;
d. de gevolgen van niet-premiebetaling en eventuele niet-toegestane aanspraken te verduidelijken aan de cliënt;
e. met de cliënt op correcte wijze een meldingsformulier in te vullen;
f. een ingevuld meldingsformulier op juistheid te controleren; en
g. op correcte wijze het meldingsformulier en overige informatie te verzenden.

5.6 De personen zijn in staat met betrekking tot financiële instrumenten:
a. uit te leggen aan de consument waarom het voor een goed beleggingsadvies belangrijk is een risicoprofiel te maken;
b. de voor het risicoprofiel benodigde informatie over de financiële positie, ervaring en doelstellingen van de consument te verzamelen;
c. de risicotolerantie van de consument in kaart te brengen;
d. op basis van de verzamelde informatie vast te stellen welk risicoprofiel op dit moment past bij de consument en te onderbouwen waarom hij tot dit profiel gekomen is; en
e. vast te stellen welke vorm van dienstverlening past bij het profiel en de wensen van de consument, en indien van toepassing door te verwijzen naar een ander type adviseur.

5.7 De personen zijn in staat met betrekking tot de totstandkoming van transacties van financiële instrumenten:
a. overeenstemming te bereiken met de consument, inclusief ondertekening door de consument, over het risicoprofiel;
b. aan de consument uit te kunnen leggen wat wordt bedoeld met de risico- en rendementinformatie die wordt gegeven bij de strategische asset allocaties en wat dat voor hem betekent;

c. uit te kunnen leggen op welke veronderstellingen de strategische asset allocaties zijn gebaseerd en kanttekeningen te plaatsen bij de gehanteerde risico- en rendementinformatie;
d. in overleg met de consument vast te stellen welke strategische asset allocatie die de diverse aanbieders hanteren, past bij het gekozen risicoprofiel;
e. uit te kunnen leggen waarom de gemaakte keuze een momentopname is en waarom het belangrijk is periodiek deze keuze te heroverwegen;
f. uit te leggen op welke wijze spreiding in de portefeuille kan worden gerealiseerd;
g. de voor- en nadelen te beschrijven van een belegging in beleggingsinstellingen;
h. uit te leggen wat de meest voorkomende vormen van beleggingsbeleid van beleggingsinstellingen inhouden en wat de kenmerken en risico's van deze vormen zijn;
i. uit te leggen in welke objecten of financiële instrumenten beleggingsinstellingen beleggen, en wat de kenmerken en risico's zijn van deze producten;
j. de informatie over de invloed van de economische omgeving op de beleggingsportefeuille, die de beleggingsinstellingen bij deze producten geven, aan de consument uit te leggen;
k. een concreet advies te geven over welke modelportefeuille (al dan niet in combinatie met andere producten) het beste aansluit bij het risicoprofiel en de wensen van de consument;
l. de kenmerken en risico's van financiële producten uit te leggen, waaronder, doch niet uitsluitend, het risico dat de consument tijdens of aan het einde van de looptijd een bijstorting moet doen of een restschuld overhoudt;
m. bovengenoemde producten met elkaar te vergelijken en bepalen of deze producten geschikt zijn voor een specifieke consument.

5.8 De personen zijn in staat met betrekking tot het beheer en mutatie van de overeenkomst inzake financiële instrumenten:
a. alle vereiste gegevens op de juiste manier vast te leggen in het klantdossier zodat ten minste aan de regels van de externe toezichthouder is voldaan;
b. vast te stellen of bijsturing van de portefeuille nodig is, gegeven het eerder vastgestelde risicoprofiel;
c. (tijdens mutatiemomenten) te signaleren of er wijzigingen in het risicoprofiel of in de omgeving zijn waardoor bijstelling van de strategische asset allocatie wenselijk is; en
d. deze benodigde wijzigingen te vertalen in een concreet advies over aanpassing van de strategische asset allocatie.

6 Volmacht

6.1.1 Voor de vaststelling van de deskundigheid, bedoeld in artikel 4:9, tweede lid, van de wet, gelden voor de personen, werkzaam bij een gevolmachtigde agent inzake schadeverzekeringen de eindtermen genoemd in 6.2 tot en met 6.5 en 6.7 tot en met 6.9 van deze bijlage.

6.1.2 Voor de vaststelling van de deskundigheid, bedoeld in artikel 4:9, tweede lid, van de wet, gelden voor de personen, werkzaam bij een gevolmachtigde agent inzake levensverzekeringen de eindtermen genoemd in 6.2, 6.6 en 6.7 tot en met 6.9 van deze bijlage.

6.2 De personen beschikken over:
a. grondige kennis van het algemene verzekeringsrecht en de toepassing daarvan;
b. grondige kennis van algemene verzekeringstechniek en algemene polisbepalingen en de toepassing daarvan;

c. kennis van het stelsel van sociale zekerheid;
d. kennis van het algemeen burgerlijk recht en de wijze waarop een civiele procedure en een strafproces verlopen;
e. kennis van het verbintenissenrecht;
f. globale kennis van de belastingwetgeving;
g. globale kennis van herverzekering en reserveren;
h. globale kennis van preventiemaatregelen;
i. grondige kennis van de bedrijfsorganisaties, de belangenverenigingen en de samenwerkingsverbanden;
j. kennis van het wettelijk toezicht en eventuele zelfregulering;
k. kennis van de rechtspositie van de bemiddelaar; en
l. kennis van gedragsregels voor verzekeraars en bemiddelaars,

6.3 De personen beschikken met betrekking tot brandverzekeringen over:
a. globale kennis van de brandverzekeringsmarkt;
b. grondige kennis van de verschillende vormen van brandverzekering en de toepassing daarvan;
c. grondige kennis van de uitgebreide gevarenverzekeringen en de toepassing daarvan;
d. kennis van risicofactoren en preventiemaatregelen;
e. kennis van de belangrijkste tariefovereenkomsten en calculatiemodellen; en
f. kennis van de wijze van schaderegeling.

6.4 De personen beschikken met betrekking tot transportverzekeringen over:
a. kennis van leverings- en vervoerscondities;
b. globale kennis van het vervoersrecht;
c. grondige kennis van de verschillende vormen van goederentransportverzekering en de toepassing daarvan;
d. grondige kennis van de verzekering van landmateriaal;
e. globale kennis van transportverzekeringen op andere dan Nederlandse condities;
f. grondige kennis van de pleziervaartuigverzekering; en
g. kennis van de wijze van schaderegeling.

6.5 De personen beschikken met betrekking tot variaverzekeringen over:
a. kennis van de sociale verzekeringen voor zover relevant voor de particuliere medische variaverzekering;
b. grondige kennis van de ziektekosten-, de ongevallen- en de arbeidsongeschiktheidsverzekering en de toepassing daarvan;
c. grondige kennis van het aansprakelijkheidsrecht en wettelijke verplichtingen voor aansprakelijkheidsverzekeringen;
d. grondige kennis van de aansprakelijkheidsverzekering voor particulieren en bedrijven en de toepassing daarvan;
e. kennis van andere algemene aansprakelijkheidsverzekeringen;
f. grondige kennis van motorrijtuigverzekeringen en de toepassing daarvan;
g. kennis van andere vormen van variaverzekering; en
h. kennis van de wijze van schaderegeling.

6.6 De personen beschikken met betrekking tot van levensverzekeringen over:
a. kennis van de sociale verzekeringen voor zover relevant voor de levensverzekering;

b. kennis van de grondslagen en begrippen bij levensverzekering;
c. grondige kennis van de belangrijkste vormen van levensverzekering en de toepassing daarvan;
d. grondige kennis van de uit een levensverzekeringsovereenkomst voortvloeiende rechten;
e. kennis van de belastingwetgeving voor zover relevant voor de levensverzekering;
f. kennis van de wet en regelgeving ten aanzien van pensioenen; en
g. kennis van het huwelijksvermogensrecht, het erfrecht en het faillissementsrecht voor zover relevant voor de levensverzekering.

6.7 De personen beschikken over:
a. grondige kennis van de structuur van het verzekeringsbedrijf en de bedrijfskolom;
b. grondige kennis van de verschillende organisaties en samenwerkingsvormen in het provinciale bedrijf en het beursbedrijf;
c. globale kennis van de interne organisatie van het bedrijf van de verzekeraar;
d. globale kennis van het financiële beheer en de opbouw en betekenis van de jaarrekening; en
e. kennis van de verschillende rechtsvormen en de belangrijkste juridische en fiscale consequenties daarvan.

6.8 De personen beschikken met betrekking tot verzekeringstechniek over:
a. grondige kennis van algemene aspecten van risicobeoordeling en acceptatietechniek bij schade- en levensverzekering;
b. grondige kennis van het redigeren van polisvoorwaarden en clausules en het kunnen toepassen daarvan;
c. grondige kennis van algemene aspecten van schaderegeling en van de regeling van uitkeringen bij levensverzekering en het kunnen toepassing daarvan;
d. kennis van de verschillende vormen van reserves en de wijze waarop deze moeten worden berekend;
e. grondige kennis van de verschillende soorten herverzekering; en
f. grondige kennis van de gedragsregels die gelden voor verzekeraars en het kunnen toepassen daarvan.

6.9 De personen beschikken over:
a. kennis van de wet in het algemeen en grondige kennis van die bepalingen gericht op de gevolmachtigde agent;
b. kennis van de juridische positie van de gevolmachtigde agent en de vertegenwoordiger volgens het Burgerlijk Wetboek;
c. kennis van de toezichtwetgeving op het verzekeringsbedrijf; en
d. globale kennis van andere nationale en Europese wetgeving voorzover deze gevolgen voor de verzekering of de verkoop daarvan heeft.

BIJLAGE C INZAKE DE ANTECEDENTEN, BEDOELD IN ARTIKEL 3:2

Onderdeel 1 Strafrechtelijke antecedenten als bedoeld in artikel 3:2, onderdeel a

Veroordelingen

Bij onherroepelijke rechterlijke uitspraak is betrokkene veroordeeld terzake van een poging tot, voorbereiding van, doen plegen van, uitlokken van, mislukte uitlokken van, medeplegen van, medeplichtigheid aan of plegen van:

– het in of vanuit Nederland, beschikkende over voorwetenschap, verrichten of bewerkstelligen van transacties in bepaalde effecten (artikelen 5:53 en 5:56 Wft);
– het doorgeven van voorwetenschap als bedoeld in artikelen 5:53 en 5:56 van de wet of de nadrukkelijke aanbeveling bepaalde transacties te doen zonder daarbij de voorwetenschap door te geven (artikel 5:57 Wft);
– diefstal onder verzwarende omstandigheden (artikelen 311en 312 WvSr);
– verduistering (artikelen 321 tot en met 323 WvSr);
– valsheid in geschrifte (artikel 225 WvSr);
– opzettelijk verstrekken van onware gegevens (artikel 227a WvSr);
– opzettelijk schenden van de verplichting gegevens te verstrekken (artikel 227b WvSr);
– benadeling van schuldeisers of rechthebbenden (artikelen 340 tot en met 348 WvSr);
– opzetheling (artikel 416 WvSr);
– witwassen (artikel 420 bis tot en met 420 ter WvSr);
– deelneming aan een criminele en of terroristische organisatie (artikelen 140 tot en met 140a WvSr); of
– overtredingen uit de financiële ordeningswetgeving, als misdrijf strafbaar gesteld in artikel 2 jo. 6 van de Wet op de economische delicten en waarvoor betrokkene is veroordeeld tot een onvoorwaardelijke gevangenisstraf en/of een geldboete van ten minste de vierde categorie.

Onder veroordelingen worden ook verstaan veroordelingen in het buitenland wegens overtreding van een of meer daar geldende strafbepalingen vergelijkbaar met de hierboven genoemde.

Onderdeel 2 Strafrechtelijke antecedenten als bedoeld in artikel 3, onderdeel a

Onder strafrechtelijke antecedenten worden in ieder geval volgende verstaan:

1 Veroordelingen

Bij rechterlijke uitspraak is betrokkene veroordeeld terzake van poging tot, voorbereiding van, doen plegen van, uitlokken van, mislukte uitlokking, medeplegen van, medeplichtigheid aan of plegen van:

Wetboek van Strafrecht:
– openbare orde en discriminatie (artikelen 131–151a WvSr);
– openbaar gezag (artikelen 177–207a WvSr);
– gemeengevaarlijke misdrijven (artikelen 157–175 WvSr);
– vernieling (artikelen 350–354 WvSr);
– geweldsmisdrijven tegen het leven (artikelen 287–294 WvSr);
– mishandeling (artikelen 300–306 WvSr);
– bedreiging met geweld of misdrijf (artikel 285 WvSr);
– dood en lichamelijk letsel door schuld (artikelen 307–309 WvSr);
– misdrijven tegen de zeden (artikelen 242, 246, 243–245, 247–250, 250 ter WvSr);

– diefstal met geweld (artikel 312 WvSr);
– afpersing (artikel 317 WvSr);
– eenvoudige diefstal (artikel 310 WvSr);
– diefstal onder verzwarende omstandigheden (artikel 311 WvSr);
– verduistering (artikelen 321–323 WvSr);
– muntmisdrijven (artikelen 208–215 WvSr);
– andere valsheiddelicten dan muntmisdrijven (artikelen 216–235 WvSr);
– opzettelijk verstrekken van onware gegevens (artikel 227a WvSr);
– opzettelijk schenden van de verplichting gegevens te verstrekken (artikel 227b WvSr);
– bedrog (artikelen 326–337 WvSr);
– benadeling van schuldeisers of rechthebbenden (artikelen 340–348 WvSr);
– heling en schuldheling (artikelen 416–417 bis WvSr);
– witwassen (artikelen 420 bis–420 quinquies WvSr);
– ambtsmisdrijven (artikelen 355–380 WvSr);
– opgave van valse naam, academische titel etc. (artikel 435 WvSr);
– indruk wekken van officieel gesteund of erkend optreden (artikel 435b WvSr);
– onbevoegd uitoefenen makelaardij (artikel 436a WvSr);
– eigenmachtig handelen tijdens surséance (artikel 442 WvSr);
– verstrekken van onware gegevens (artikel 447c WvSr);
– schenden van de verplichting gegevens te verstrekken (artikel 447d WvSr)

Algemene wet inzake de rijksbelastingen:
– Overtreding fiscale wetgeving (artikelen 68 en 69 AWR)

Opiumwet:
– met opzet smokkelen, bereiden, verkopen, afleveren etc., aanwezig hebben van harddrugs (artikel 2, eerste lid);
– voorbereidingshandelingen m.b.t. bereiden, verkopen, afleveren etc. en smokkel harddrugs (artikel 10a, eerste lid);
– met opzet smokkelen, bereiden, verkopen, afleveren, aanwezig hebben en vervaardigen softdrugs (3, eerste lid)

Wet op de economische delicten (WED):
Door de WED strafbaar gestelde gedragingen als verbodsbepalingen uit de financiële ordeningswetgeving en artikel 9 Wet melding ongebruikelijke transacties en artikel 2, eerste, tweede en zesde lid, 5, 6, 7, 8 Wet identificatie bij dienstverlening 1993 (Wid)

Wet wapens en munitie:
– zonder erkenning wapen of munitie vervaardigen etc. (artikel 9, eerste lid), vervaardigen, voorhanden hebben etc. bepaalde wapens (artikel 13, eerste lid);
– zonder consent bepaalde wapens of munitie doen binnenkomen of uitgaan etc. (artikel 14, eerste lid);
– zonder vergunning/verlof vervoeren bepaalde wapens of munitie (artikel 22, eerste lid);
– verboden voorhanden hebben van bepaalde wapens of munitie (artikel 26, eerste lid);
– verboden overdragen van bepaalde wapens of munitie (artikel 31, eerste lid);

Wegenverkeerswet 1994:
– dood of letsel door schuld (artikel 6);
– doorrijden na ongeval (artikel 7);
– rijden onder invloed (artikel 8);
– motorvoertuig besturen na ontzegging (artikel 9);
– joyriding (artikel 11); of
– medewerking weigeren aan onderzoek (artikel 163)

Onder veroordelingen worden ook verstaan veroordelingen in het buitenland wegens overtreding van een of meer daar geldende strafbepalingen vergelijkbaar met de hierboven genoemde.

2 Transacties met het Openbaar Ministerie

Betrokkene heeft een vrijwillige betaling als bedoeld in artikel 74 van het Wetboek van Strafrecht gedaan ter zake van een of meer van de hiervoor onder 1 genoemde strafbare feiten. Onder transacties worden ook verstaan transacties in het buitenland met de terzake bevoegde autoriteiten ter zake van overtreding van een of meer daar geldende strafbepalingen vergelijkbaar met de hiervoor genoemde.

3 (Voorwaardelijk) sepot, vrijspraak of ontslag van rechtsvervolging

Betrokkene wordt ter zake van een of meer van de hiervoor onder 1 genoemde strafbare feiten niet (verder) vervolgd, dan wel vrijgesproken of ontslagen van rechtsvervolging.
Onder (voorwaardelijk) sepot, niet verdere vervolging, vrijspraak of ontslag van rechtsvervolging worden ook verstaan soortgelijke uitspraken en maatregelen in het buitenland ter zake van overtreding van een of meer daar geldende strafbepalingen vergelijkbaar met de hiervoor genoemde.

4 Andere feiten of omstandigheden

Andere feiten of omstandigheden die redelijkerwijs voor AFM van belang kunnen zijn voor de beoordeling van de betrouwbaarheid van betrokkene, zoals blijkend uit door tot de opsporing van strafbare feiten bevoegde ambtenaren opgemaakte processen-verbaal of rapporten die erop wijzen dat betrokkene betrokken is (geweest) bij een of meer van de onder 1 genoemde strafbare feiten. Onder processen-verbaal of rapporten wordt ook verstaan soortgelijke documenten met gelijke bewijskracht, opgemaakt door tot de opsporing van strafbare feiten bevoegde ambtenaren in het buitenland.

Onderdeel 3 Financiële antecedenten als bedoeld in artikel 3:2, onderdeel b

Privé

Onder privé financiële antecedenten, van belang voor de beoordeling van de daaraan ten grondslag liggende gedraging(en), worden in ieder geval verstaan:
– betrokkene heeft belangrijke financiële problemen gehad en deze hebben tot juridische, invorderings- of incassoprocedures geleid;
– surséance van betaling, faillissement, schuldsanering of schuldeisersakkoord ten aanzien van betrokkene is aangevraagd, uitgesproken en/of opgeheven;
– betrokkene is thans in Nederland of elders verwikkeld in één of meer juridische procedures naar aanleiding van financiële problemen, dan wel verwacht daarin betrokken te raken;
– de particuliere financiële verplichtingen staan naar algemene maatstaven niet in een gezonde verhouding tot de inkomsten en/of vermogen;

Zakelijk

Onder zakelijke financiële antecedenten, van belang voor de beoordeling van de daaraan ten grondslag liggende gedraging(en), worden in ieder geval verstaan:

– de huidige of één van de voormalige werkgever(s) of enige vennootschap of rechtspersoon, waarbij betrokkene een functie bekleedt/bekleedde als beleidsbepalende of medebeleidsbepalende persoon, feitelijke zeggenschap over het beleid uitoefent/uitoefende of anderszins (mede)verantwoordelijk is/was voor het beleid, heeft belangrijke financiële problemen gehad en deze hebben tot juridische procedures in Nederland of elders geleid;

– met betrekking tot de huidige of één van de voormalige werkgevers of enige vennootschap of rechtspersoon, waarbij betrokkene een functie als beleidsbepalende of medebeleidsbepalende persoon bekleedt/bekleedde, feitelijke zeggenschap over het beleid uitoefent/uitoefende of anderszins (mede)verantwoordelijk is/was voor het beleid, is surséance van betaling of faillissement aangevraagd of uitgesproken;

– betrokkene is veroordeeld tot het betalen van niet voldane schulden wegens aansprakelijkheid voor het faillissement van een vennootschap of rechtspersoon op grond van de toepasselijke bepalingen van Boek 2 in het Burgerlijk Wetboek (artikelen 50a, 138, 149, 248, 259 en 300a)

Andere feiten of omstandigheden

Andere feiten of omstandigheden aangaande betrokkene die wijzen op betrokkenheid bij één of meer financiële gedragingen, voor zover die redelijkerwijs voor AFM van belang kunnen zijn voor de beoordeling van de betrouwbaarheid van betrokkene.

Onderdeel 4 Toezichtantecedenten als bedoeld in artikel 3:2, onderdeel c

Onder toezichtantecedenten, van belang voor de beoordeling van de daaraan ten grondslag liggende gedraging(en), worden in ieder geval verstaan:

– het onjuist en/of onvolledig invullen van een vragenformulier vastgesteld door, of anderszins verstrekken van onjuiste en/of onvolledige gegevens aan een van overheidswege (in Nederland of elders) met het toezicht op enig gebied van de financiële markten belaste toezichthouder;

– betrokkene of een vennootschap of rechtspersoon, waarbij betrokkene een functie als beleidsbepalende of medebeleidsbepalende persoon bekleedt/bekleedde, feitelijke zeggenschap over het beleid uitoefent/uitoefende of anderszins (mede)verantwoordelijk is/was voor het beleid, is een toelating, vergunning of ontheffing geweigerd door een van overheidswege (in Nederland of elders) met het toezicht op enig gebied van de financiële markten belaste toezichthouder;

– betrokkene of aan een vennootschap of rechtspersoon waarbij betrokkene een functie als beleidsbepalende of medebeleidsbepalende persoon bekleedt/bekleedde, feitelijk zeggenschap over het beleid uitoefent/uitoefende of anderszins (mede)verantwoordelijk is/was voor het beleid, is een verleende toelating, vergunning of ontheffing ingetrokken door een van overheidswege (in Nederland of elders) met het toezicht op enig gebied van de financiële markten belaste toezichthouder;

– betrokkene, of zijn huidige of één van zijn voormalige werkgevers of een vennootschap of rechtspersoon, waarbij betrokkene een functie als beleidsbepalende of medebeleidsbepalende persoon bekleedt / bekleedde, feitelijk zeggenschap over het beleid uitoefent/uitoefende of anderszins (mede-) verantwoordelijk is/was voor het beleid, is in conflict geweest met een van overheidswege (in Nederland of elders) met het toezicht op enig gebied van de financiële markten belaste toezichthouder, en dit conflict heeft geleid tot enige maatregel jegens betrokkene dan wel jegens de vennootschap of rechtspersoon waarbij betrokkene een functie als

beleidsbepalende of medebeleidsbepalende persoon bekleedt/bekleedde, feitelijk zeggenschap over het beleid uitoefent/uitoefende of anderszins verantwoordelijk is/was voor het beleid;
– aan betrokkene of aan een vennootschap of rechtspersoon waarbij betrokkene een functie als beleidsbepalende of medebeleidsbepalende persoon bekleedt/bekleedde, feitelijke zeggenschap over het beleid uitoefent/uitoefende of anderszins (mede)verantwoordelijk is/was voor het beleid, een verklaring door de Minister van Justitie ter zake van de oprichting van dan wel van de wijziging van de statuten van een vennootschap geweigerd op gronden genoemd in de artikelen 68, tweede lid, 179, tweede lid, 125, tweede lid, onderscheidenlijk 235, tweede lid van Boek 2 Burgerlijk Wetboek;

Andere feiten of omstandigheden
Andere feiten of omstandigheden aangaande betrokkene die wijzen op betrokkenheid bij één of meer gedragingen, voor zover die redelijkerwijs voor AFM van belang kunnen zijn voor de beoordeling van de betrouwbaarheid van betrokkene.

Onderdeel 5 Fiscaal bestuursrechtelijke antecedenten als bedoeld in artikel 3:2, onderdeel d

Privé
Onder privé fiscaal bestuursrechtelijke antecedenten, van belang voor de beoordeling van de daaraan ten grondslag liggende gedraging(en), worden in ieder geval verstaan:
betrokkene is een vergrijpboete opgelegd op basis van één of meer van de hieronder opgesomde strafbare feiten:
- opzettelijk een onjuiste of onvolledige belastingaangifte doen (artikel 67d AWR);
- het is aan opzet of grove schuld van de belastingplichtige te wijten dat een belastingaanslag tot een te laag bedrag is vastgesteld of anderszins te weinig belasting is geheven (artikel 67e AWR);
- het aan opzet of grove schuld van de belastingplichtige of inhoudingsplichtige te wijten is dat belasting niet, gedeeltelijk niet, dan wel niet binnen de termijn is betaald (artikel 67f AWR).

Zakelijk
Onder zakelijke fiscaal bestuursrechtelijke antecedenten, van belang voor de beoordeling van de daaraan ten grondslag liggende gedraging(en), worden in ieder geval verstaan:
Aan de huidige of één van de voormalige werkgevers of enige vennootschap of rechtspersoon, waarbij betrokkene een functie bekleedt/bekleedde als beleidsbepalende of medebeleidsbepalende persoon, feitelijke zeggenschap over het beleid uitoefent/uitoefende of anderszins (mede)verantwoordelijk is/was voor het beleid, is een vergrijpboete opgelegd op basis van één of meer van de hieronder opgesomde strafbare feiten:
- opzettelijk een onjuiste of onvolledige belastingaangifte doen (artikel 67d AWR);
- het is aan opzet of grove schuld van de belastingplichtige te wijten dat een belastingaanslag tot een te laag bedrag is vastgesteld of anderszins te weinig belasting is geheven (artikel 67e AWR);
- het aan opzet of grove schuld van de belastingplichtige of inhoudingsplichtige te wijten is dat belasting niet, gedeeltelijk niet, dan wel niet binnen de termijn is betaald (artikel 67f AWR).

Andere feiten of omstandigheden
Andere feiten of omstandigheden aangaande betrokkene die wijzen op betrokkenheid bij één of meer gedragingen op de financiële markten, voor zover die redelijkerwijs voor AFM van belang kunnen zijn voor de beoordeling van de betrouwbaarheid van betrokkene.

Onderdeel 6 Overige antecedenten als bedoeld in artikel 3:2, onderdeel e

Onder overige antecedenten, van belang voor de beoordeling van de daaraan ten grondslag liggende gedraging(en), wordt in ieder geval verstaan dat:
– de inschrijving van betrokkene bij het Dutch Securities Institute (DSI) is beëindigd door DSI;
– betrokkene is onderworpen (geweest) aan een procedure tot het treffen van tuchtrechtelijke, disciplinaire of andere vergelijkbare maatregelen door of vanwege een organisatie van beroepsgenoten van betrokkene in of buiten Nederland en deze procedure tot maatregelen heeft geleid;
– betrokkene is betrokken (geweest) bij enig conflict met zijn huidige dan wel een vorige werkgever aangaande de correcte vervulling van zijn functie of naleving van gedragsnormen in verband met die taakvervulling en dit conflict heeft geleid tot het opleggen van een arbeidsrechtelijke sanctie aan betrokkene (zoals bijvoorbeeld in de vorm van een waarschuwing, berisping, schorsing of ontslag).

Andere feiten of omstandigheden
Andere feiten of omstandigheden aangaande betrokkene, voor zover die redelijkerwijs voor AFM van belang kunnen zijn voor de beoordeling van de betrouwbaarheid van betrokkene.

BIJLAGE D INZAKE DE GEGEVENS, BEDOELD IN ARTIKEL 10:8

1 Gegevens over de werkzaamheden van de beheerder

De werkzaamheden van de beheerder, te onderscheiden in:

a. de activiteiten van de beheerder; en

b. de soorten beleggingsinstellingen die de beheerder beheert of voornemens is te beheren.

2 Gegevens over de personen die het (dagelijks) beleid van de beheerder en iedere bewaarder (mede) bepalen of onderdeel zijn van een toezichthoudend orgaan van de beheerder en iedere bewaarder

2.1 De namen van:

a. de personen die het dagelijks beleid van de beheerder en van iedere bewaarder bepalen;

b. de personen die het beleid van de beheerder en van iedere bewaarder bepalen of mede bepalen; en

c. de personen die onderdeel zijn van een orgaan dat belast is met het toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken van de beheerder en van iedere bewaarder.

2.2 Vermelding van de voornaamste door de personen, bedoeld onder 2.1, buiten de beheerder, de door hem beheerde beleggingsinstellingen en iedere bewaarder uitgeoefende activiteiten voor zover deze activiteiten verband houden met de werkzaamheden van de beheerder, de door hem beheerde beleggingsinstellingen en iedere bewaarder.

3 Algemene gegevens over de beheerder en de bewaarders

3.1 De naam en rechtsvorm van de beheerder, de statutaire zetel en plaats van het hoofdkantoor van de beheerder indien deze plaats afwijkt van die van de statutaire zetel alsmede de oprichtingsdatum en de tijd waarvoor de rechtspersoon is opgericht die de functie van beheerder vervult indien deze niet voor onbepaalde tijd is aangegaan.

3.2 Het nummer van inschrijving van de beheerder in het handelsregister en de plaats van inschrijving.

3.3 Een beschrijving van de formele of feitelijke zeggenschapsstructuur waarin de beheerder met andere personen is verbonden.

3.4 Indien van toepassing: de naam en rechtsvorm van iedere bewaarder, de statutaire zetel en plaats van het hoofdkantoor van iedere bewaarder indien deze plaats afwijkt van die van de statutaire zetel alsmede de oprichtingsdatum en de tijd waarvoor de rechtspersonen zijn opgericht die de functie van bewaarder vervullen indien deze niet voor onbepaalde tijd zijn aangegaan.

3.5 Indien van toepassing: het nummer van inschrijving van iedere bewaarder in het handelsregister en de plaats van inschrijving.

3.6 Indien van toepassing: een beschrijving van de formele of feitelijke zeggenschapsstructuur waarin iedere bewaarder met andere personen is verbonden.

3.7 Indien van toepassing: de organisatiestructuur van iedere bewaarder die de activa van meer dan een beleggingsinstelling bewaart.

4 Financiële gegevens over de beheerder en de bewaarders

4.1 Een verklaring van een accountant dat aan het bepaalde in gevolge de artikelen 2:78 en 2:82 van de wet is voldaan

4.2 Indien beschikbaar: een verklaring van een accountant dat de jaarrekening van de beheerder en iedere bewaarder is onderzocht. Indien de verklaring voorbehouden bevat dan wel een oordeelonthouding worden de redenen daarvan in de tekst van de verklaring vermeld.

5 Gegevens over informatieverstrekking

5.1 De wijze waarop de beheerder periodiek informatie verschaft.

5.2 De datum waarop de jaarrekening en de halfjaarcijfers van de beheerder op grond van zijn statuten of de wet moet zijn afgesloten.

5.3 De datum waarop de jaarrekening van iedere bewaarder op grond van zijn statuten of de wet moet zijn afgesloten.

5.4 Vermelding van de plaats waar de statuten, de jaarrekeningen en jaarverslagen van de beheerder en iedere bewaarder en de halfjaarcijfers van de beheerder verkrijgbaar zijn.

6 Gegevens over vervanging van de beheerder of de bewaarder

6.1 De regels en voorwaarden die gelden bij een vervanging van de beheerder of de bewaarder.

6.2 Een verklaring dat een verzoek aan de Autoriteit Financiële Markten ingevolge artikel 1:83, eerste lid, onderdeel a, van de wet tot intrekking van de vergunning bekend wordt gemaakt in een landelijk verspreid Nederlands dagblad dan wel aan het adres van iedere deelnemer alsmede op de website van de beheerder.

BIJLAGE E INZAKE DE GEGEVENS, BEDOELD IN ARTIKEL 10:9, EERSTE LID

1 Algemene over betreffende de beleggingsinstelling

1.1 De rechtsvorm van de beleggingsinstelling.

1.2 De naam van de beleggingsinstelling, de statutaire zetel en plaats van het hoofdkantoor van de beleggingsinstelling, de oprichtingsdatum, de tijd waarvoor de beleggingsinstelling is opgericht indien deze niet voor onbepaalde tijd is aangegaan, en, indien van toepassing, het nummer van de inschrijving van de beleggingsinstelling in het handelsregister en de plaats van de inschrijving.

1.3 Indien in het kader van het beheer of de bewaring van de activa van de beleggingsinstelling werkzaamheden zijn of worden uitbesteed ten minste de volgende gegevens:

a. een beschrijving van de werkzaamheden die zijn of worden uitbesteed; en

b. de naam van de derde(n).

1.4 De naam van adviseurs en adviesbureaus van wier diensten de beleggingsinstelling ter zake van haar beleggingen gebruik maakt. Indien het een instelling voor collectieve belegging in effecten betreft: de werkzaamheden van de adviseurs en adviesbureaus, voor zover het beroep op hun diensten bij overeenkomst is vastgelegd, en op welke wijze de kosten van de werkzaamheden ten laste komen van het resultaat van de beleggingsinstelling, in mindering worden gebracht op het beheerde vermogen of anderszins direct of indirect ten laste komen van de deelnemers in de beleggingsinstelling, en de vermelding van belang kan zijn voor de deelnemers.

1.5 Indien van toepassing: de naam en het kantooradres van de accountant die de jaarrekening van de beleggingsinstelling over het laatste boekjaar heeft gecontroleerd.

1.6 Indien van toepassing: de naam van de bewaarder die de activa van de beleggingsinstelling bewaart.

1.7 Indien van toepassing: een beschrijving van de hoofdlijnen van de overeenkomst ter zake van beheer en bewaring tussen de beheerder en de bewaarder van de beleggingsinstelling en mededeling dat op verzoek een afschrift van de overeenkomst kan worden verkregen tegen ten hoogste de kostprijs.

1.8 Een verklaring dat de bewaarder volgens het recht van de staat waar de beleggingsinstelling haar zetel heeft jegens de beleggingsinstelling en de deelnemers aansprakelijk is voor door hen geleden schade voorzover de schade het gevolg is van verwijtbare niet-nakoming of gebrekkige nakoming van zijn verplichtingen, ook wanneer de bewaarder de bij hem in bewaring gegeven activa geheel of ten dele aan een derde heeft toevertrouwd.

1.9 Een beschrijving van de formele of feitelijke zeggenschapsstructuur waarin de beleggingsmaatschappij met andere personen is verbonden.

1.10 De namen van eventuele andere beleggingsinstellingen die worden beheerd door de beheerder van de beleggingsinstelling.

1.11 De wijze waarop deelnemers klachten over de belegginginstelling kunnen indienen bij de beheerder.

2 Gegevens over de personen die het (dagelijks) beleid van de beleggingsmaatschappij (mede) bepalen of onderdeel zijn van een toezichthoudend orgaan van de beleggingsmaatschappij

De namen van de personen die het beleid van de beleggingsmaatschappij bepalen of mede bepalen of die onderdeel zijn van een orgaan dat belast is met het toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken van de beleggingsmaatschappij, vermelding van de voornaamste door deze personen buiten de beleggingsmaatschappij uitgeoefende activiteiten voor zover deze activiteiten verband houden met de werkzaamheden van de beleggingsmaatschappij.

3 Gegevens over wijzigingen in de voorwaarden

3.1 De wijze waarop de voorwaarden die gelden tussen de beleggingsinstelling en de deelnemers kunnen worden gewijzigd.

3.2 Vermelding van het feit dat een voorstel tot wijziging van de voorwaarden die gelden tussen de beleggingsinstelling en de deelnemers bekend wordt gemaakt in een advertentie in een landelijk verspreid Nederlands dagblad dan wel aan het adres van iedere deelnemer alsmede op de website van de beheerder en dat het voorstel tot wijziging op de website van de beheerder wordt toegelicht.

3.3 Vermelding van het feit dat een wijziging van de voorwaarden die gelden tussen de beleggingsinstelling en de deelnemers bekend wordt gemaakt in een advertentie in een landelijk verspreid Nederlands dagblad dan wel aan het adres van iedere deelnemer alsmede op de website van de beheerder, en dat de wijziging op de website van de beheerder wordt toegelicht.

3.4 Dat een wijziging van de voorwaarden die gelden tussen de beleggingsinstelling en de deelnemers waardoor rechten of zekerheden van de deelnemers worden verminderd of lasten aan de deelnemers worden opgelegd tegenover de deelnemers niet wordt ingeroepen voordat drie maanden zijn verstreken na bekendmaking van de wijziging als bedoeld onder 3.3 en dat deelnemers binnen deze periode onder de gebruikelijke voorwaarden kunnen uittreden.

3.5 Vermelding van het feit dat een wijziging van de voorwaarden die gelden tussen de beleggingsinstelling en de deelnemers waardoor het beleggingsbeleid wordt gewijzigd niet wordt ingevoerd voordat drie maanden zijn verstreken na bekendmaking van de wijziging als bedoeld onder 3.3 en dat deelnemers binnen deze periode onder de gebruikelijke voorwaarden kunnen uittreden.

4 Gegevens over informatieverstrekking

4.1 De wijze waarop de beleggingsinstelling periodiek informatie verstrekt.

4.2 De datum waarop de jaarrekening en de halfjaarcijfers van de beleggingsinstelling op grond van haar voorwaarden of de wet moeten zijn afgesloten alsmede de plaatsen waar deze stukken voor de deelnemers kosteloos verkrijgbaar zijn.

4.3 De plaatsen waar de vergunning van de beheerder van de beleggingsinstelling en het fondsreglement of de statuten van de beleggingsinstelling verkrijgbaar zijn.

4.4 Vermelding van het feit dat aan een ieder op verzoek kosteloos een afschrift van het fondsreglement of de statuten wordt verstrekt.

4.5 Vermelding van het feit dat aan ieder op verzoek tegen ten hoogste de kostprijs de gegevens omtrent de beheerder, de beleggingsinstelling en, indien van toepassing, de bewaarder welke ingevolge enig wettelijk voorschrift in het handelsregister moeten worden opgenomen, worden verstrekt.

4.6 Vermelding van het feit dat aan de deelnemers in de beleggingsinstelling op verzoek tegen ten hoogste de kostprijs de volgende gegevens worden verstrekt:

a. een afschrift van de vergunning van de beheerder;

b. een afschrift van een door de Autoriteit Financiële Markten genomen besluit tot ontheffing van het ingevolge deze wet bepaalde met betrekking tot de beheerder, de door hem beheerde beleggingsinstelling en de eventueel daaraan verbonden bewaarder; of

c. een afschrift van de opgave, bedoeld in artikel 8:2, tweede lid.

4.7 Vermelding van het feit dat de betaalbaarstelling van uitkeringen aan deelnemers in de beleggingsinstelling, de samenstelling van de uitkeringen alsmede de wijze van betaalbaarstelling worden bekendgemaakt per advertentie in een landelijk verspreid Nederlands dagblad dan wel aan het adres van iedere deelnemer alsmede op de website van de beheerder.

5 Gegevens over de activiteiten en het beleggingsbeleid

5.1 Een beschrijving van de beleggingsdoeleinden met inbegrip van de financiële doelstellingen, zoals kapitaalgroei of inkomsten, de beleggingsportefeuille en het beleggingsbeleid, zoveel mogelijk onderverdeeld naar economische sector en geografische spreiding, de aard van de goederen waarin wordt belegd en de aan het beleggingsbeleid en de aard van de goederen waarin wordt belegd, verbonden risico's.

5.2 De wijze waarop wordt bepaald of de opbrengsten van de beleggingsinstelling worden uitgekeerd of herbelegd.

5.3 De eventueel aan de beleggingsactiviteiten gestelde grenzen en de wijze waarop hierin wijziging kan worden aangebracht.

5.4 Indien van toepassing: de bevoegdheid om als debiteur leningen aan te gaan of financiële instrumenten uit te lenen.

5.5 Indien van toepassing: een beschrijving van de hoofdlijnen van overeenkomsten met de met de beheerder, beleggingsmaatschappij of bewaarder gelieerde partijen.

5.6 Indien transacties worden verricht met de met de beheerder, beleggingsmaatschappij of bewaarder gelieerde partijen:

a. een beschrijving van de desbetreffende transactiesoorten;
b. vermelding of de transacties met de gelieerde partijen onder marktconforme voorwaarden plaatsvinden en zo niet, de reden daarvoor; en
c. bij transacties met gelieerde partijen niet op een gereglementeerde markt of een markt in financiële instrumenten plaatsvinden: een verklaring dat in alle gevallen een onafhankelijke waardebepaling ten grondslag ligt aan de transactie of dat een waardebepaling door een of meer bij de transactie betrokken partijen ook mogelijk is.

5.7 Indien van toepassing: een verklaring dat de beleggininstelling in met de beheerder, beleggingsmaatschappij of bewaarder gelieerde partijen kan beleggen.

5.8 Indien van toepassing: een verklaring dat de beleggingsinstelling direct of indirect kan beleggen in andere beleggingsinstellingen.

5.9 Indien de beleggingsinstelling twintig procent of meer van het beheerde vermogen direct of indirect belegt in een andere beleggingsinstelling:

a. een beschrijving van de wijze waarop informatie wordt verschaft over de andere beleggingsinstelling: en
b. indien van toepassing: de afspraken tussen de beleggingsinstelling en de andere beleggingsinstelling over de deling van kosten en aan wie het voordeel ten goede komt.

5.10 Indien van toepassing: een verklaring dat de beleggingsinstelling belegt in een andere beleggingsmaatschappij die een met de beheerder, beleggingsmaatschappij of bewaarder gelieerde partij is of in een andere beleggingsinstelling die beheerd wordt door een met de beheerder, beleggingsmaatschappij of bewaarder gelieerde partij en de voorwaarden waaronder verkoop of inkoop van, alsmede terugbetaling op de rechten van deelneming in de andere beleggingsinstelling plaatsvindt.

5.11 Indien de beleggingsinstelling 95 procent of meer van het beheerde vermogen direct of indirect belegt in een andere beleggingsinstelling: een beschrijving van het beleggingsbeleid van de andere beleggingsinstelling.

5.12 Indien de beleggingsinstelling 95 procent of meer van het beheerde vermogen direct of indirect belegt in een andere beleggingsinstelling:

a. vermelding van het feit dat de beheerder van de andere beleggingsinstelling een vergunning als bedoeld in artikel 1a:62 van de wet heeft en in Nederland onder toezicht staat;
b. vermelding van het feit dat de andere beleggingsinstelling:
    1°. overeenkomstig de richtlijn beleggingsinstellingen in een andere lidstaat is toegelaten;
    2°. in die lidstaat onder toezicht staat;

3°. indien van toepassing: een mededeling als bedoeld in artikel 1a:69 van de wet heeft gedaan en in het register, bedoeld in artikel 1:93 van de wet van de wet, is opgenomen; en
4°. niet onder Nederlands toezicht staat;

c. vermelding van het feit dat de andere beleggingsinstelling:
1°. haar zetel heeft in een aangewezen staat;
2°. al dan niet in die staat een vergunning heeft en onder toezicht staat of beheerd wordt door een beheerder die in een derde land al dan niet een vergunning heeft en onder toezicht staat van een met name genoemde toezichthouder;
3°. indien van toepassing: een mededeling als bedoeld in artikel 1a:70 van de wet heeft gedaan; en
4°. niet onder Nederlands toezicht staat; of

d. vermelding van het feit dat de andere beleggingsinstelling:
1°. haar zetel heeft in een staat die niet ingevolge artikel 1a:63 van de wet is aangewezen;
2°. al dan niet een vergunning heeft en onder toezicht staat van een met name genoemde buitenlandse toezichthouder of beheerd wordt door een of beheerder die al dan niet een vergunning heeft en onder toezicht staat van een met name genoemde buitenlandse toezichthouder; en
3°. niet onder Nederlands toezicht staat.

5.13 Indien van toepassing: de gereglementeerde markt en de markten in financiële instrumenten waar de financiële instrumenten worden verhandeld waarin de beleggingsinstelling belegt.

5.14 Indien van toepassing: de wijze waarop en de voorwaarden waaronder derden in opdracht van de beleggingsmaatschappij of in opdracht van haar beheerder de markt in deelnemingsrechten onderhouden.

5.15 Indien het een instelling voor collectieve belegging in effecten betreft: het profiel van het type belegger tot de wie de beleggingsinstelling zich richt.

5.16 Indien het een instelling voor collectieve belegging in effecten betreft en indien van toepassing: de staat, het openbaar lichaam met verordende bevoegdheid of de internationale organisatie waarin een of meer lidstaten deelnemen, die effecten of geldmarktinstrumenten uitgeeft of garandeert waarin de beleggingsinstelling voor meer dan vijfendertig procent van het beheerde vermogen belegt alsmede van de ontheffing daartoe ingevolge artikel 10:26, tweede lid.

5.17 Indien het een instelling voor collectieve belegging in effecten betreft: de categorieën effecten, geldmarktinstrumenten of financiële derivaten waarin de beleggingsinstelling mag beleggen; een verklaring of de beleggingsinstelling transacties met betrekking tot financiële derivaten mag verrichten; zo ja, dan wordt duidelijk vermeld of dat gebruik van de financiële derivaten mag dienen voor risicodekking dan wel ter verwezenlijking van beleggingsdoelstellingen, alsmede het mogelijke effect van het gebruik van deze effecten, geldmarktinstrumenten of financiële derivaten op het risicoprofiel.

5.18 Indien het een instelling voor collectieve belegging in effecten betreft en indien van toepassing: vermelding van het feit dat de beleggingsinstelling voornamelijk in financiële derivaten belegt of een aandelen- of obligatie-index als bedoeld in artikel 10:28, eerste lid, volgt.

5.19 Indien het een instelling voor collectieve belegging in effecten betreft en indien van toepassing: vermelding van het feit dat de waarde van de activa als gevolg van het beleggingsbeleid sterk kan fluctueren.

6 Gegevens over kosten en vergoedingen

6.1 De kosten van oprichting van de beleggingsinstelling en de wijze waarop deze kosten ten laste komen van het resultaat van de beleggingsinstelling, in mindering worden gebracht op het beheerde vermogen of anderszins ten laste komen van de deelnemers in de beleggingsinstelling en welk gedeelte ten goede komt

aan de beheerder, de bewaarder, de bestuurders van de beheerder, beleggingsmaatschappij of bewaarder, de bewaarder of aan met de beheerder, beleggingsmaatschappij of bewaarder gelieerde partijen.

6.2 De kosten gemoeid met het beheer van de beleggingsinstelling, de bewaring van de activa van de beleggingsinstelling, de accountant, het toezicht en de marketing, inclusief de berekeningsgrondslag, en de wijze waarop deze kosten ten laste komen van het resultaat van de beleggingsinstelling, in mindering worden gebracht op het beheerde vermogen of anderszins ten laste komen van de deelnemers in de beleggingsinstelling.

6.3 De transactiekosten en de wijze waarop deze kosten ten laste komen van het resultaat van de beleggingsinstelling, in mindering worden gebracht op het beheerde vermogen of anderszins ten laste komen van de deelnemers in de beleggingsinstelling.

6.4 Indien van toepassing: de kosten die worden gemaakt of vergoedingen die worden gevraagd in verband met het in- en uitlenen van financiële instrumenten, en de wijze waarop deze kosten ten laste komen van het resultaat, in mindering worden gebracht op het beheerde vermogen of anderszins ten laste komen van de deelnemers in de beleggingsinstelling, onderscheidenlijk aan wie deze vergoedingen ten goede komen.

6.5 Indien van toepassing: de kosten van het verlenen van opdrachten aan derden om een of meer werkzaamheden in het kader van het beheer van de beleggingsinstelling of de bewaring van de activa van de beleggingsinstelling te verrichten en de wijze waarop deze kosten ten laste komen van het resultaat, in mindering worden gebracht op het beheerde vermogen of anderszins ten laste komen van de deelnemers in de beleggingsinstelling.

6.6 Alle andere dan onder 6.1 tot en met 6.5 bedoelde naar soort onderscheiden kosten die hoger zijn dan tien procent van de totale kosten, inclusief de berekeningsgrondslag, en de wijze waarop deze kosten ten laste komen van het resultaat van de beleggingsinstelling, in mindering worden gebracht op het beheerde vermogen of anderszins ten laste komen van de deelnemers in de beleggingsinstelling.

6.7 Indien de hoogte van de in 6.1 tot en met 6.6 bedoelde kosten nog niet bekend is: het maximum van deze kosten.

6.8 De som van de in 6.1 tot en met 6.6 bedoelde kosten.

6.9 De naar soort onderscheiden kosten die voortvloeien uit directe of indirecte beleggingen in andere beleggingsinstellingen.

6.10 Indien de bestaansduur van de beleggingsinstelling dat mogelijk maakt: het niveau van de kosten van de beleggingsinstelling per boekjaar, gerelateerd aan haar gemiddelde intrinsieke waarde in dat boekjaar, onder vermelding van de kosten die bij de berekening daarvan buiten beschouwing zijn gelaten. Indien de beleggingsinstelling tien procent of meer van haar vermogen direct of indirect belegt in andere beleggingsinstellingen, worden de kosten van de andere beleggingsinstellingen meegenomen bij het bepalen van het niveau van de kosten van de beleggingsinstelling of wordt vermeld dat en waarom het niet mogelijk is de kosten van een andere beleggingsinstelling mee te nemen, alsmede dat de kosten van de betreffende andere beleggingsinstelling van invloed zijn op het resultaat van de beleggingsinstelling.

6.11 Indien de beleggingsinstelling 95 procent of meer van het beheerde vermogen direct of indirect belegt in een andere beleggingsinstelling en de bestaansduur van de andere beleggingsinstelling dat mogelijk maakt: het niveau van de kosten van de andere beleggingsinstelling per boekjaar, gerelateerd aan de gemiddelde intrinsieke waarde van de andere beleggingsinstelling in dat boekjaar, onder vermelding van de kosten die bij de berekening daarvan buiten beschouwing zijn gelaten.

6.12 De wijze waarop de op- en afslagen worden berekend en aan wie de op- en afslagen ten goede komen, alsmede alle overige eenmalige bedragen die de deelnemers in de beleggingsinstelling betalen bij toe- en uittreding, inclusief de berekeningsgrondslag.

6.13 Indien van toepassing: beschrijving van afspraken over retourprovisies met vermelding van degenen aan wie de retourprovisies ten goede komen.

6.14 Indien van toepassing: beschrijving van afspraken over goederen die de beheerder, de bewaarder, de bestuurders van de beheerder, beleggingsmaatschappij of bewaarder, met de beheerder, beleggingsmaatschappij of bewaarder gelieerde partijen of derden voor het uitvoeren van opdrachten ten behoeve van de beheerder of de beleggingsinstelling ontvangen of in het vooruitzicht worden gesteld.

7 Gegevens over de rechten van deelneming

7.1 De wijze waarop en voorwaarden waaronder het aanbieden van de rechten van deelneming plaatsvindt.

7.2 De aard en de voornaamste kenmerken van de rechten van deelneming in de beleggingsinstelling, waaronder een beschrijving van het eventuele aan de rechten van deelneming verbonden stemrecht alsmede van de vorm waarin en de eventuele beperkingen waaronder zij verhandeld kunnen worden.

7.3 Een verklaring omtrent een eventuele notering van de beleggingsinstelling op een gereglementeerde markt of een markt in financiële instrumenten.

7.4 De wijze waarop en voorwaarden waaronder verkoop of inkoop van, alsmede terugbetaling op de rechten van deelneming plaatsvindt.

7.5 Indien van toepassing: de wijze waarop de bepaling plaatsvindt van de prijs bij het aanbieden, de verkoop- of inkoopprijs, alsmede van het bedrag bij terugbetaling van de waarde van de rechten van deelneming, in het bijzonder:

a. de wijze waarop en regelmaat waarmee deze prijzen worden berekend; en

b. hoe, waar en met welke regelmaat deze prijzen worden gepubliceerd.

Deze verplichting is niet van toepassing op beleggingsinstellingen waarvan de rechten van deelneming zijn toegelaten tot de notering op een door de Autoriteit Financiële Markten aangewezen gereglementeerde markt of een markt in financiële instrumenten of waarvan aannemelijk is dat die rechten van deelneming daartoe spoedig zullen worden toegelaten; deze verplichting is evenmin van toepassing op de in artikel 10:17, eerste lid, bedoelde beleggingsmaatschappijen.

7.6 Een beschrijving van de voorschriften waaraan de winstbepaling en -bestemming is onderworpen, alsmede van de wijze waarop en de frequentie waarmee winstuitkering zal geschieden.

7.7 Een verklaring dat elk recht van deelneming van dezelfde soort recht geeft op een evenredig aandeel in het vermogen van de beleggingsinstelling voor zover dit aan de deelgerechtigden toekomt.

7.8 Een verklaring dat behalve ingeval van gratis verstrekking, rechten van deelneming slechts worden aangeboden indien de nettoprijs binnen de vastgestelde termijnen in het vermogen van de beleggingsinstelling is gestort.

7.9 Indien het een instelling voor collectieve belegging in effecten betreft: een verklaring dat de beleggingsinstelling gehouden is om, op verzoek van de deelnemers, haar rechten van deelneming ten laste van de activa direct of indirect in te kopen of de waarde van de rechten van deelneming terug te betalen. Deze verplichting geldt niet voor de beleggingsmaatschappij, bedoeld in artikel 10:17, eerste lid.

7.10 Indien het een instelling voor collectieve belegging in effecten betreft: de plaatsen in elke lidstaat waar de beleggingsinstelling haar rechten van deelneming in de handel brengt dan wel doet brengen.

7.11 Indien het een instelling voor collectieve belegging in effecten betreft die rechten van deelneming aanbiedt met een verschillend risicoprofiel:

a. de soorten van rechten van deelneming; en

b. wijze waarop een deelnemer in de beleggingsinstelling een belegging in een soort van deelneming kan omzetten naar een andere aangeboden soort van deelneming in de beleggingsinstelling en de kosten die daaraan voor de deelnemer zijn verbonden.

7.12 Indien het een beleggingsinstelling betreft waarvan de rechten van deelneming op verzoek van de deelnemers ten laste van de activa direct of indirect worden ingekocht of terugbetaald, voorzover redelijkerwijs voorzienbaar: de gevallen waarin in het belang van de deelnemers de inkoop van de rechten van deelneming of de terugbetaling van de waarde van de rechten van deelneming kunnen worden opgeschort, alsmede de wijze waarop onderscheidenlijk inkoop en terugbetaling kan worden opgeschort.

7.13 Indien het een beleggingsinstelling betreft waarvan de rechten van deelneming op verzoek van de deelnemers ten laste van de activa direct of indirect worden ingekocht of terugbetaald: een verklaring dat er voldoende waarborgen aanwezig zijn opdat, behoudens wettelijke bepalingen en de in 7.12 bedoelde gevallen, aan de verplichting om in te kopen en terug te betalen kan worden voldaan.

7.14 Indien het een beleggingsmaatschappij als bedoeld in artikel 10:17, tweede lid, betreft: de gereglementeerde markt of de markt in financiële instrumenten in de staat van verhandeling waarvan de notering de prijs bepaalt voor de transacties die door de beleggingsmaatschappij in die staat buiten de gereglementeerde markt of de markt in financiële instrumenten om worden verricht.

8 Gegevens over het risicoprofiel van de beleggingsinstelling

8.1 De mededeling dat de waarde van de beleggingen zowel kan stijgen als kan dalen en dat de beleggers mogelijk minder terugkrijgen dan zij hebben ingelegd.

8.2 Een beschrijving van elk risico dat beleggers kunnen lopen met hun deelneming, voor zover dit risico van betekenis en relevant is in het licht van de gevolgen en de waarschijnlijkheid ervan. Deze beschrijving dient een korte en begrijpelijke uitleg te bevatten over ieder specifiek risico dat voortvloeit uit een gegeven beleggingsbeleid of dat verband houdt met specifieke voor de beleggingsinstelling relevante markten of beleggingen, waaronder:

a. het risico dat de hele markt of een categorie van beleggingen daalt, waardoor de prijs en de waarde van de beleggingen worden beïnvloed;
b. het risico dat een uitgevende instelling of een tegenpartij in gebreke blijft;
c. indien van toepassing: het risico dat een afwikkeling via een betalingssysteem niet plaatsvindt zoals verwacht, omdat de betaling of levering van de financiële instrumenten door een tegenpartij niet of niet op tijd of zoals verwacht plaatsvindt;
d. het risico dat een positie niet tijdig tegen een redelijke prijs kan worden geliquideerd;
e. het risico dat de waarde van een belegging wordt beïnvloed door wisselkoersschommelingen;
f. indien van toepassing: het risico van verlies van in bewaring gegeven activa als gevolg van insolvabiliteit, nalatigheid of frauduleuze handelingen van de bewaarnemer of van een onderbewaarnemer; en
g. het risico dat is verbonden aan een grote concentratie van de beleggingen in bepaalde soorten of op bepaalde markten.

8.3 De in 8.2 bedoelde beschrijving bevat voorzover van toepassing ook de volgende factoren die van invloed kunnen zijn op de beleggingsinstelling:

a. het rendementsrisico, met inbegrip van het feit dat het risico kan variëren op grond van de keuzes die mogelijk zijn op grond van het beleggingsbeleid, alsmede het bestaan of ontbreken van, dan wel de beperkingen op eventuele waarborgen van derden;
b. risico's voor het vermogen, met inbegrip van het potentiële risico van erosie als gevolg van intrekkingen van rechten van deelneming en winstuitkeringen die hoger zijn dan het beleggingsrendement;
c. de afhankelijkheid van de prestaties van een aanbieder of een garantiegever, indien de belegging in het product een rechtstreekse belegging bij een aanbieder inhoudt in plaats van een belegging die door de aanbieder worden aangehouden;

d. de uit het product zelf voortvloeiende inflexibiliteit met inbegrip van het risico van voortijdige afkoop en beperkingen op het overschakelen op andere aanbieders;
e. het inflatierisico;
f. het risico van onzekerheid over externe factoren zoals het toepasselijke belastingregime.

8.4 De informatie, bedoeld in 8.1 tot en met 8.3 wordt geordend volgens de belangrijkheid ervan, welke wordt bepaald op basis van de omvang en relevantie van de risico's.

8.5 Indien van toepassing: afzonderlijke en herkenbare melding dat een beleggingsinstelling is onderverdeeld in te onderscheiden categorieën van deelnemers, waarbij voor de categorieën een afzonderlijk beleggingsbeleid geldt en een of meerdere categorieën van deelnemers op grond van het beleggingsbeleid financiële risico's lopen die verder gaan dan het door hen ter belegging in de beleggingsinstelling bijeengebrachte vermogen.

8.6 Indien de beleggingsinstelling financiële instrumenten in- of uitleent:
a. tot welk percentage ten opzichte van de beleggingsportefeuille financiële instrumenten maximaal in- of uitgeleend mogen worden;
b. beschrijving van de zekerheden die beleggingsinstelling verkrijgt;
c. beschrijving van de soorten instellingen waarvan of waaraan financiële instrumenten mogen worden in- onderscheidenlijk uitgeleend; en
d. de risico's verbonden aan het in- of uitlenen van effecten.

8.7 Indien de beleggingsinstelling belegt met namens of voor rekening en risico van de deelnemers geleend geld:
a. de risico's verbonden aan het beleggen met namens of voor rekening en risico van de deelnemers in de beleggingsinstelling geleend geld;
b. vermelding van een eventuele verplichting voor de deelnemers in de beleggingsinstelling om mogelijke tekorten van de beleggingsinstelling aan te zuiveren wanneer de verliezen de inleg overstijgen; en
c. vermelding van de maximale omvang van de beleggingen die met geleend geld kunnen worden aankocht. Deze maximale omvang kan als absolute waarde worden omschreven of als percentage van het beheerde vermogen.

9 Gegevens over het behaalde rendement van de beleggingsinstelling

9.1 Indien de bestaansduur van de beleggingsinstelling dat mogelijk maakt: het behaalde rendement van de beleggingsinstelling.

9.2 Indien de bestaansduur van de beleggingsinstelling dat mogelijk maakt: een vergelijkend overzicht van de ontwikkeling van het vermogen van de beleggingsinstelling alsmede van de baten en lasten van de beleggingsinstelling over de afgelopen drie jaar, de jaarrekeningen over de laatste drie boekjaren, en voor zover op grond van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek vereist, de op die jaarrekeningen betrekking hebbende verklaringen, bedoeld in artikel 393, vijfde lid, van dat boek, en de laatste halfjaarcijfers.

10 Gegevens over opheffing van de beleggingsinstelling

Een beschrijving van de wijze waarop en de voorwaarden waaronder opheffing en vereffening van de beleggingsinstelling plaatsvindt, in het bijzonder ten aanzien van de rechten van de deelnemers in de beleggingsinstelling.

11 Gegevens over de vergadering van deelnemers

11.1 De gevallen waarin vergaderingen van deelnemers in de beleggingsinstelling worden gehouden, de regelingen voor het oproepen van deze vergaderingen en de wijze waarop het stemrecht is geregeld.

11.2 Een verklaring dat een oproeping voor een vergadering van deelnemers in de beleggingsinstelling ten minste veertien dagen voor de aanvang van die vergadering, per advertentie in een landelijk verspreid Nederlands dagblad dan wel aan het adres van iedere deelnemer, alsmede op de website van de beheerder, geschiedt.

12 Gegevens over waardering activa

12.1 Een beschrijving van de intrinsieke waardebepaling van de beleggingsinstelling met een opgave van de regelmaat waarmee deze waardebepaling plaatsvindt alsmede de valuta waarin de intrinsieke waarde van de beleggingsinstelling wordt berekend. De waardering van de activa en passiva geschiedt naar maatstaven die in het maatschappelijk verkeer als aanvaardbaar worden beschouwd.

12.2 Vermelding van het feit dat de intrinsieke waarde van de rechten van deelneming in de beleggingsinstelling bekend wordt gemaakt op de website van de beheerder.

12.3 Vermelding van de omstandigheden waaronder en wijze waarop deelnemers gecompenseerd worden voor een onjuist berekende intrinsieke waarde, in het bijzonder het eventuele maximale afwijkingspercentage ten opzichte van de juist berekende intrinsieke waarde dat gecompenseerd wordt.

13 Gegevens over het belastingstelsel

13.1 Een beknopte beschrijving van het op de beleggingsinstelling toepasselijke belastingstelsel met, voor zover van toepassing, vermelding van inhouding van bronbelasting op inkomsten en kapitaalwinsten welke door de beleggingsinstelling aan houders van rechten van deelneming worden uitgekeerd.

13.2 Officieel bekend gemaakte aanpassingen in het toepasselijke belastingstelsel waarvan vaststaat dat zij ongewijzigd qua vorm en inhoud in werking zullen treden, een en ander voor zover deze voor de deelnemers in de beleggingsinstelling van rechtstreeks belang zijn.

14 Gegevens over het beleid ten aanzien van stemrechten en – gedrag

Een beschrijving van het beleid met betrekking tot stemrechten en – gedrag op aandelen in andere ondernemingen door de beleggingsinstelling.

BIJLAGE F BEHOREND BIJ ARTIKEL 16:2

Diploma	Instelling	Eindtermen
Algemeen		
Oriëntatie Financiële instellingen	NIBE-SVV	Onderdeel 1 van bijlage B
Algemene Opleiding Bankbedrijf	NIBE-SVV	Onderdeel 1 van bijlage B
Oriëntatie Bankbedrijf	NIBE-SVV	Onderdeel 1 van bijlage B
Inleiding verzekeringsbedrijf	SEA/SEFD	Onderdeel 1 van bijlage B
Basiscursus Intermediair	SEA/SEFD	Onderdeel 1 van bijlage B
A-Algemeen	SEA/SEFD	Onderdeel 1 van bijlage B
Financiële planning (IFAP1 en IFAP2)	NIBE-SVV	Onderdeel 1 van bijlage B
FFP diploma[1] en aansluitende ononderbroken FFP PE	FFP	Onderdeel 1 van bijlage B
Consumptief krediet		
Consumentenkrediet	NIBE-SVV	Onderdelen 1 en 3 van bijlage B
Financiering	SEA/SEFD	Onderdelen 1 en 3 van bijlage B
FFP diploma[2] en aansluitende ononderbroken FFP PE	FFP	Onderdelen 1 en 3 van bijlage B
Financiële planning (IFAP1 en IFAP2)	NIBE-SVV	Onderdelen 1 en 3 van bijlage B
Consumptief krediet	SEA/SEFD	Onderdelen 1 en 3 van bijlage B
Consumentenkrediet	Innovam	Onderdelen 1 en 3 van bijlage B
Hypothecair krediet		
Erkend hypotheekadviseur[3]	SEH	Onderdelen 1 en 2 van bijlage B. Onderdeel 3 van bijlage B voor zover de houder van het diploma vanaf 1/10/07 tevens op de door Onze Minister vast te stellen wijze voldoet aan eindtermen, opgenomen in onderdeel 3 van bijlage B.
FFP diploma[4] en aansluitende ononderbroken FFP PE	FFP	Onderdelen 1 en 2 van bijlage B. Onderdeel 3 van bijlage B voor zover de houder van het diploma vanaf 1/10/07 tevens op de door Onze Minister vast

[1] Of daaraan door de FFP tot en met 2002 gelijk gestelde diplomavereisten.
[2] Zie voetnoot 1.
[3] Of anderszins bij de SEH geregistreerd als Erkend Hypotheekadviseur.

		te stellen wijze voldoet aan eindtermen, opgenomen in onderdeel 3 van bijlage B
Hypotheekadviseur en Assurantiebemiddeling B	SEA/SEFD	Onderdelen 1 en 2 van bijlage B. Onderdeel 3 van bijlage B voor zover de houder van het diploma vanaf 1/10/07 tevens op de door Onze Minister vast te stellen wijze voldoet aan eindtermen, opgenomen in onderdeel 3 van bijlage B
Financiële Planning (IFAP1 en IFAP2)	NIBE-SVV	Onderdelen 1 en 2 van bijlage B. Onderdeel 3 van bijlage B voor zover de houder van het diploma vanaf 1/10/07 tevens op de door Onze Minister vast te stellen wijze voldoet aan eindtermen, opgenomen in onderdeel 3 van bijlage B
Woningfinanciering 2 en Assurantiebemiddeling B	NIBE-SVV/ SEA/SEFD	Onderdelen 1 en 2 van bijlage B. Onderdeel 3 van bijlage B voor zover de houder van het diploma vanaf 1/10/07 tevens op de door Onze Minister vast te stellen wijze voldoet aan eindtermen, opgenomen in onderdeel 3 van bijlage B
Beleggingsproducten (variant b)		
DSI-registratie als (senior) Beleggingsadviseur	(DSI)	Onderdeel 1 van bijlage B
DSI-registratie als (senior) Vermogensbeheerder	(DSI)	Onderdeel 1 van bijlage B
Beleggingsproducten (variant a)		
DSI-registratie als (senior) Beleggingsadviseur	(DSI)	Onderdelen 1 en 5.6 tot en met 5.8 van bijlage B
DSI-registratie als (senior) Vermogensbeheerder	(DSI)	Onderdelen 1 en 5.6 tot en met 5.8 van bijlage B
FFP diploma[5] en aansluitende ononderbroken FFP PE	FFP	Onderdelen 1 en 5.6 tot en met 5.8 van bijlage B
Financiële Planning (IFAP1 en IFAP2)	NIBE-SVV	Onderdelen 1 en 5.6 tot en met 5.8 van bijlage B
Vermogensplanning	NIBE-SVV	Onderdelen 1 en 5.6 tot en

[4] Zie voetnoot 1.
[5] Zie voetnoot 1.

		met 5.8 van bijlage B
Gevolmachtigd agent		
Assurantiebemiddeling A en Gevolmachtigde Agent	SEA/SEFD	Onderdelen 1 en 6 van bijlage B
Schadeverzekeringen		
Assurantiebemiddeling B	SEA/SEFD	Onderdelen 1 en 4 van bijlage B
Erkend Assurantieagent (B)	SEA/SEFD	Onderdelen 1 en 4 van bijlage B
Assurantiebemiddeling A	SEA/SEFD	Onderdelen 1 en 4 van bijlage B
Verklaring bedoeld in artikel 4, achtste lid, tweede volzin, Wabb	Sociaal-Economische Raad	Onderdelen 1 en 4 van bijlage B
A-modules: Algemeen, Brand, Transport en Varia	SEA/SEFD	Onderdelen 1 en 4 van bijlage B
Branchediploma's: Brand, Transport, M&S en Varia	SEA/SEFD	Onderdelen 1 en 4 van bijlage B
Levensverzekeringen		
Assurantiebemiddeling B	SEA/SEFD	Onderdelen 1 en 5 van bijlage B
Erkend assurantieagent (B)	SEA/SEFD	Onderdelen 1 en 5 van bijlage B
Assurantiebemiddeling A	SEA/SEFD	Onderdelen 1 en 5 van bijlage B
Verklaring bedoeld in artikel 4, achtste lid, tweede volzin, van de Wet assurantiebemiddelingsbedrijf	Sociaal-Economische Raad	Onderdelen 1 en 5 van bijlage B
A-modules: Algemeen en Leven	SEA/SEFD	Onderdelen 1 en 5 van bijlage B
Branche diploma Leven	SEA/SEFD	Onderdelen 1 en 5 van bijlage B
FFP diploma[6] en aansluitende ononderbroken FFP PE	FFP	Onderdelen 1 en 5 van bijlage B
Financiële Planning (IFAP1 en IFAP2)	NIBE-SVV	Onderdelen 1 en 5 van bijlage B
VP-leven en Pensioenpraktijk	SEA/SEFD	Onderdelen 1 en 5 van bijlage B

[6] Zie voetnoot 1.