

Digitale Nieuwsbrief AFM januari 2008



NIEUWSBRIEF
31-1-2008



Geachte Nieuwsbrief Abonnee,

U leest de januari 2008 editie van de digitale nieuwsbrief van de [Autoriteit Financiële Markten](#) (AFM). Met deze nieuwsbrief wordt u op de hoogte gehouden van nieuwe informatie op onze website. Ook schenken we aandacht aan nationale en internationale ontwikkelingen.

Onderwerpen in dit nummer:

[Last onder dwangsom M.J. Dörr Infonetwerk, Schuls Financieel Advies B.V. en Alyuva Bemiddelings Maatschappij B.V.](#)
[Kockelkoren en Maatman nieuwe bestuursleden AFM](#)
[Fred Böttcher benoemd in Raad van Toezicht AFM](#)
[Begroting AFM 2008 gepubliceerd](#)
[Speech: the guiding hands of a market master in the Dutch environment](#)
[De AFM schrijft](#)

Last onder dwangsom M.J. Dörr Infonetwerk, Schuls Financieel Advies B.V. en Alyuva Bemiddelings Maatschappij B.V.

De AFM heeft in januari drie lasten onder dwangsom bekend gemaakt.

Op 19 december 2007 is een last onder dwangsom opgelegd aan de heer M.J. Dörr van eenmanszaak Infonetwerk tevens h.o.d.n. Infopoints, Koningin Emmastraat 20, 4797 HK te Willemstad NB.

Op 6 december 2007 is een last onder dwangsom opgelegd aan: Schuls Financieel Advies B.V., Brink 16, 9461 AS te Gieten en aan Alyuva Bemiddelings Maatschappij B.V., Nieuwe Binnenweg 115A, 3014 GJ te Rotterdam.

De lasten onder dwangsom zijn opgelegd, omdat de venootschappen niet voldoen aan de informatieverzoeken van de AFM.

Links:

[De AFM legt een last onder dwangsom op aan M.J. Dörr Infonetwerk](#)
[De AFM legt een last onder dwangsom op aan Schuls Financieel Advies B.V.](#)
[AFM: last onder dwangsom Alyuva Bemiddelings Maatschappij B.V.](#)

Kockelkoren en Maatman nieuwe bestuursleden AFM

Theodor Kockelkoren en René Maatman worden de nieuwe bestuursleden van de AFM. Minister Bos van Financiën draagt hen voor voor benoeming, op voordracht van de Raad van Toezicht van de AFM. De benoeming van Kockelkoren gaat in op 1 februari, van Maatman op 1 mei.

Links:

[Kockelkoren en Maatman nieuwe bestuursleden AFM](#)

Fred Böttcher benoemd in Raad van Toezicht AFM

Minister Bos van Financiën heeft Fred Böttcher benoemd in de Raad van Toezicht van de AFM. Böttcher was eerder onder meer vice-voorzitter van de raad van bestuur van SNS Bank en bestuursvoorzitter van effectenhuis Van der Moolen. Henjo Hielkema treedt terug als lid van de Raad van Toezicht in verband met aanvaarden van een functie die niet verenigbaar is met het lidmaatschap.

Links:

[Fred Böttcher benoemd in Raad van Toezicht AFM](#)

Begroting AFM 2008 gepubliceerd

Hieronder vindt u de begroting 2008 van de AFM. Dit is het document waaraan de Minister van Financiën en de Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid eind december 2007 hun instemming hebben gegeven.

Links:

[Begroting Autoriteit Financiële Markten 2008](#)

Speech: the guiding hands of a market master in the Dutch environment

The guiding hands of a market master is de speech die Paul Koster, bestuurslid van de AFM, heeft gehouden op het door Simmons & Simmons georganiseerde symposium over de noodzaak van een marktmeester in overnames. Het seminar vond plaats op 16 januari 2008.

Links:

[The guiding hands of a market master in the Dutch environment](#)

De AFM schrijft

In de rubriek "De AFM schrijft" zijn deze maand zes nieuwe publicaties verschenen.

Beleggen in Life Settlements en Viaticale regelingen: ondoorzichtig en risicovol

Bij life settlements en viaticale regelingen verkoopt een verzekerde zijn levensverzekering door aan beleggers. De belegger betaalt een deel van de toekomstige opbrengst en zal in ruil hiervoor aan het einde van de looptijd het gehele bedrag van de polis ontvangen. Life settlements en viaticale regelingen zijn producten die mensen in staat stellen toekomstige uitkeringen uit levensverzekeringen tegen een korting nu te genieten. Beleggers dienen zich echter goed bewust te zijn van de grote risico's van het beleggen in dusdanig ondoorzichtige producten.

De rol van de toezichthouder

Dit artikel is geschreven naar aanleiding van een presentatie die is gegeven tijdens het congres 'Een rondgang langs het toezicht op de financiële verslaggeving' in Tilburg op 31 augustus 2007. In het artikel wordt met name nader ingegaan op de ervaringen van de AFM sinds de inwerkingtreding van de Wet toezicht financiële verslaggeving". Het artikel is gepubliceerd in het Tijdschrift voor Jaarrekeningenrecht.

Communiceren is organiseren

De deelnemer aan een pensioenregeling is potentieel een informatieconsument. Om in te kunnen spelen op de informatiebehoeften van deelnemers gaat een pensioenuitvoerder uit van communicatieplan. De uitvoerder formuleert doelstellingen en daarop afgestemde middelen. Belangrijk zijn twee invalshoeken vanuit de AFM: doelgroepsegmentatie en marktonderzoek. Van informatie die de pensioenuitvoerder niet heeft getest kan niet zeker zijn dat deelnemers die ook hebben kunnen begrijpen.

De kern van de zorgplicht: voorkom verrassingen

Wie verplicht via de werkgever deelneemt aan een pensioen in het kader waarvan hij moet beleggen (premieovereenkomst) heeft recht op zorgplicht. Over de diverse aspecten van zorgplicht bij pensioenen gaat dit artikel. Zorgplicht is een belangrijke dimensie voor het gedragstoezicht van de AFM op veelal verzekeraars als

aanbieders van dit soort pensioenregelingen, vergelijkbaar met beleggingsverzekeringen.

Van cijfers en tekst naar beeld en begrip

Begrijpelijkheid van pensioeninformatie is de hoofdplicht. De twee vragen waarop de AFM een antwoord formuleert in dit artikel, gepubliceerd in het Tijdschrift voor Pensioenvraagstukken, zijn wát de opdracht 'begrijpelijkheid' inhoudt en hóe pensioenuitvoerders die opdracht zouden kunnen oppakken.

Vermogensscheiding: aandachtspunten bij de bescherming van de rechten van cliënten

Het artikel informeert u over het onderwerp vermogensscheiding en de aandachtspunten daarbij voor de compliance officers. Deze aandachtspunten liggen met name bij de issues die kunnen spelen op het gebied van het bewaren van financiële instrumenten bij een derde, de voorwaarden waaraan een bewaarinstelling dient te voldoen, het 'levering tegen betaling'-principe alsmede de administratieve organisatie en interne controle.

Links:

[Beleggen in Life Settlements en Viaticale regelingen: ondoorzichtig en risicovol](#)

[De rol van de toezichthouder](#)

[Communiceren is organiseren](#)

[De kern van de zorgplicht: voorkom verrassingen](#)

[Van cijfers en tekst naar beeld en begrip](#)

[Vermogensscheiding: aandachtspunten bij de bescherming van de rechten van cliënten](#)