

Toelichting opgave beheerd individueel vermogen en vermogen waarover wordt geadviseerd

Maatstaf voor het bepalen van de bijdrage toezichtkosten beleggingsondernemingen handelend niet voor eigen rekening

Publicatiedatum: februari 2024

Onderwerpen:

1. Uitgangpunten berekeningswijze bijdragen in de toezichtkosten
2. Toelichting beheerd individueel vermogen
3. Toelichting individueel vermogen waarover is geadviseerd
4. Dubbeltelling
5. Vergunningtype
6. Indienen opgave maatstafwaarde (website)
7. Facturering
8. Vragen?

1. Uitgangspunten berekeningswijze bijdrage aan de toezichtkosten

De jaarlijkse bijdrage aan de kosten voor het doorlopend toezicht bestaat uit drie delen:

1. Een basisbedrag dat gebaseerd is op het vergunningtype van uw onderneming; en
2. Een deel dat berekend wordt aan de hand van het beheerd individueel vermogen; en/of
3. Een deel dat berekend wordt aan de hand van het vermogen waarover wordt geadviseerd bij het “adviseren over financiële instrumenten”.

De bijdrage aan de toezichtkosten geldt voor een kalenderjaar. Als u slechts een gedeelte van het jaar onder het toezicht van de AFM staat of hebt gestaan, wordt de bijdrage daarvoor gecorrigeerd. De omschrijving van de maatstaf zoals opgenomen in bijlage I van het Besluit bekostiging financieel toezicht luidt:

“het beheerd individueel vermogen zoals omschreven in artikel 1:1 Wft gedefinieerde begrip <<het beheren van individueel vermogen>>, welk begrip wordt gebruikt in onderdeel c van het in artikel 1:1 Wft gedefinieerde begrip <<het verlenen van een beleggingsdienst>>, in artikel 2:67a, tweede lid, onderdeel a, Wft en in artikel 2:97, derde of vierde lid, Wft”

“het vermogen waarover wordt geadviseerd bij het <<adviseren over financiële instrumenten>> zoals genoemd in onderdeel d van het in artikel 1:1 Wft gedefinieerde begrip <<het verlenen van een beleggingsdienst>>, in artikel 2:67a, tweede lid, onderdeel b, Wft en in artikel 2:97, derde of vierde lid, Wft”

Peildatum

Het vaststellen van de peildatum is gebaseerd op het Besluit bekostiging financieel toezicht artikel 10 “Te gebruiken gegevens”:

De toezichthouder baseert het jaarlijks aan een persoon in rekening te brengen bedrag op de bij de toezichthouder laatst bekende gegevens van de desbetreffende persoon. De gegevens gaan niet verder terug dan twee jaar voor het jaar waarin de vergoeding in rekening wordt gebracht.

Voor de vaststelling van het beheerd individueel vermogen geldt als peildatum 31 december 2023. Voor het vaststellen van vermogen waarover geadviseerd wordt geldt de optelsom van alle vermogens waarover in 2023 is geadviseerd.

2. Toelichting beheerd individueel vermogen

De AFM volgt de definitie waarin het beheerd individueel vermogen als volgt is omschreven:

“in de uitoefening van een beroep of bedrijf, anders dan als beheerder van een beleggingsinstelling of beheerder van icbe, op discretionaire basis voeren van het beheer over financiële instrumenten die toebehoren aan een persoon dan wel over aan deze

persoon toebehorende middelen ter belegging in financiële instrumenten op grond van een door deze persoon gegeven opdracht”.

3. Toelichting vermogen waarover wordt geadviseerd

Het individueel vermogen waarover wordt geadviseerd is als volgt omschreven:

“De individuele vermogens waarover gedurende 2023 advies is gegeven in het kader van het verlenen van beleggingsdiensten”

Voor klanten aan wie u gedurende het jaar 2023 vaker advies hebt gegeven of waarmee u een doorlopende adviesrelatie hebt, geldt het hoogste bedrag waarover u in de loop van het jaar heeft geadviseerd. Indien dit bedrag niet gemakkelijk is te identificeren geldt de omvang van het vermogen van deze klant op 31 december 2023 waarover u adviseert. Voor klanten waarmee u uw adviesrelatie gedurende 2023 hebt beëindigd geldt bij deze situaties de omvang van het vermogen per de datum van de beëindiging van de adviesrelatie.

Voor klanten aan wie u slechts eenmaal een advies hebt gegeven geldt de omvang van het vermogen waarover u in dít advies heeft geadviseerd.

Indien de omvang van het vermogen van een individuele klant waarover u in 2023 heeft geadviseerd niet op basis van vorenstaande wijze kan worden vastgesteld, verzoeken wij u dit zo nauwkeurig mogelijk te benaderen.

4. Dubbeltelling

Als over het individueel beheerd vermogen ook is geadviseerd hoeft u dat niet apart op te geven als vermogen waarover geadviseerd is. In de categorie individueel vermogen waarover gedurende 2023 is geadviseerd dient u dus alleen die vermogens in aanmerking te nemen waarover gedurende 2023 uitsluitend is geadviseerd en dus geen beheer gevoerd is.

5. Vergunningtype

Voor de bijdrage in de toezichtkosten zijn ook de vergunning typen waarover uw onderneming beschikt van belang. Het gaat om de vergunning typen die op 31 december 2023 bij de AFM stonden geregistreerd. Voor ondernemingen die in de loop van het jaar onder het toezicht van de AFM komen gelden de vergunning typen op de datum van vergunningverlening. Een wijziging in de vergunning typen gedurende het jaar heeft geen invloed op de hoogte van de bijdrage in de toezichtkosten. Het betreft hier de vergunning typen voor het verlenen van beleggingsdiensten als bedoeld in artikel 1:1 Wft:

- a. in de uitoefening van een beroep of bedrijf ontvangen en doorgeven van orders van cliënten met betrekking tot financiële instrumenten;
- b. in de uitoefening van beroep of bedrijf voor rekening van die cliënten uitvoeren van orders met betrekking tot financiële instrumenten;
- c. beheren van een individueel vermogen;
- d. in de uitoefening van beroep of bedrijf adviseren over financiële instrumenten;
- e. in de uitoefening van beroep of bedrijf overnemen of plaatsen van financiële instrumenten bij aanbidding ervan als bedoeld in hoofdstuk 5.1 Wft met plaatsingsgarantie;
- f. in de uitoefening van beroep of bedrijf plaatsen van financiële instrumenten bij aanbidding ervan als bedoeld in hoofdstuk 5.1 Wft zonder plaatsingsgarantie

6. Indienen opgave maatstafwaarde

De AFM stuurt in februari/maart 2024 het informatieverzoek voor opgave van de maatstafwaarde(s) toe. Bij de uitnodiging ontvangt u een bijlage waarin u de gevraagde gegevens kunt invullen. Het is belangrijk dat bij een daling en/of stijging of een gelijkblijvend maatstafwaarde of maatstafwaardes t.o.v. het voorliggende jaar een verklaring wordt opgegeven om te voorkomen dat aanvullende vragen nodig zijn. Het verzoek dient te worden ondertekend voor akkoord waarna het per e-mail aan de AFM kan worden gestuurd: maatstaf@afm.nl o.v.v. uw vergunning en/of debiteurnummer.

7. Facturering

De tarieven voor het doorlopend toezicht worden vóór 1 juni door de minister van Financiën vastgesteld. De Regeling van de minister van Financiën tot vaststelling voor 2024 van de maatstaven, bedragen, bandbreedtes, verdeelsleutels en tarieven vindt u medio juni 2024 op de website van de AFM. In de tweede helft van 2024 ontvangt u van de AFM een factuur voor uw bijdrage aan de kosten van het doorlopend toezicht 2024. Dan informeren wij u ook verder over de tariefstructuur en de manier waarop u bezwaar kunt maken tegen de opgelegde heffing.

8. Vragen?

Als u vragen heeft kan ook contact worden genomen met het Ondernemersloket van de AFM door een e-mail te sturen naar ondernemersloket@afm.nl of via het [contactformulier](#). De meeste vragen worden binnen 1 werkdag beantwoord. Daarnaast is het mogelijk om per e-mail een terugbelverzoek achter te laten, door uw telefoonnummer te vermelden samen met het tijdstip waarop u bereikbaar bent. Om u zo goed mogelijk van dienst te zijn, vernemen wij graag welk onderwerp u wenst te bespreken. Ook kunt u ons telefonisch bereiken op **maandag en woensdag van 10.00 uur tot 14.00 uur** op telefoonnummer **0800-6800 680 (gratis)**.

Wilt u andere zaken, bijvoorbeeld adresgegevens of wijzigingen in verband met uw vergunning aan de AFM doorgeven, dan kunt u dit doorgeven via het AFM-portaal.