

█, advocaat

**Vertrouwelijk**

**Aangetekend en per reguliere post verstuurd**



Datum 14 april 2015  
Ons kenmerk █15031692  
Pagina 1 van 6  
Telefoon 020 797 ...  
E-mail ...@afm.nl  
Betreft Beantwoording wob-verzoeken d.d. 19  
februari 2015 en 4 maart 2015

Geachte heer █, geachte heer █,

In uw brief van 19 februari 2015 heeft u met een beroep op de Wet openbaarheid van bestuur (“Wob”) verzocht om (A) alle documenten ten aanzien van de vergunningaanvraag van Quality Investments B.V. (“QI”) bij AFM en (B) alle documenten die inzicht geven in en zijn voortgekomen uit het onderzoek naar QI krachtens de Wet handhaving consumentenbescherming (“Whc”), Wet oneerlijke handelspraktijken, de Wet oneerlijke reclame of anderszins voor zover deze informatie nog niet openbaar is gemaakt naar aanleiding van het Wob-verzoek uit 2010 door Dagblad “de Pers”. Op 4 maart 2015 heeft u ter verduidelijking op het bovenstaande Wob-verzoek aangegeven dat het Wob-verzoek tevens betrekking heeft op documenten en informatie ten aanzien van de communicatie tussen AFM en andere autoriteiten van andere lidstaten en/ of de Europese Commissie, al dan niet in het kader van verplichtingen voortvloeiende uit artikel 7 van de Verordening nr. 2006/2004 betreffende intracommunautaire inbreuken.

Bij brief van 10 maart 2015, kenmerk █ heeft de AFM u gemotiveerd medegedeeld dat zij niet binnen de gestelde termijn kan beslissen en heeft de beslistermijn met vier weken verdaagd.

Dit besluit is als volgt opgebouwd. Paragraaf 1 bevat het besluit. Paragraaf 2 bevat de rechtsgangverwijzing.

Zonder het Wob-verzoek te willen beperken hebt u 19 punten aangegeven waaromtrent u specifiek informatie en of documenten wenst te ontvangen. Ten behoeve van de leesbaarheid zal uw verzoek conform uw brief puntsgewijs behandeld worden.

## 1. Besluit

1. Alle documenten en informatie die inzicht geven in en zijn voortgekomen uit het onderzoek naar QI in verband met 1) de Wet handhaving consumentenbescherming, 2) de Wet oneerlijke handelspraktijken en 3) de Wet oneerlijke reclame.
  - Deze documenten zijn reeds openbaar gemaakt naar aanleiding van het Wob-verzoek dat door De Pers is ingediend, waaraan u refereert in uw brief. Voor inzage in deze documenten verwijzen wij u naar de website <http://www.afm.nl/nl-nl/professionals/over-afm/contact/persvoorlichting/wob-verzoeken/quality-investments>
2. Alle documenten met betrekking tot het door QI plaatsen van een openbare verklaring en rectificatie op haar website d.d. 24 augustus 2010 met inbegrip van de informatie en documenten die betrekking hebben op de periode na de voornoemde openbare verklaring en rectificatie;
  - Deze documenten zijn reeds openbaar gemaakt naar aanleiding van het Wob-verzoek dat door De Pers is ingediend, waaraan u refereert in uw brief. Voor inzage in deze documenten verwijzen wij u naar de website <http://www.afm.nl/nl-nl/professionals/over-afm/contact/persvoorlichting/wob-verzoeken/quality-investments>
3. Alle documenten op basis waarvan de brief van 24 september 2007 tot stand is gekomen en op basis waarvan door AFM is besloten af te zien van handhavend optreden en heeft beslist niet op te treden tegen misleidende reclame;
  - Deze informatie houdt verband met werkzaamheden als bedoeld in artikel 1 van het Besluit bestuursorganen WNo en Wob (“Besluit”) nu deze werkzaamheden zijn uitgevoerd in het kader van de uitoefening van taken van de AFM op grond van de Wet op het financieel toezicht (Wft). Indien het om de toezichhoudende taak van de AFM op grond van de Wft gaat, is de Wob, op grond van artikel 1a eerste lid onder d Wob, niet van toepassing en beroept de AFM zich op geheimhouding.
4. Alle documenten met betrekking tot een (informele) bijeenkomst tussen AFM en QI op 11 september 2008, inclusief het gespreksverslag;
  - De AFM is niet bekend met een (informele) bijeenkomst met QI op 11 september 2008 en beschikt om deze reden niet om informatie of documenten met betrekking tot deze bijeenkomst.
5. Een brief van 3 maart 2009 van AFM aan QI waarin AFM zich op het standpunt stelt dat de life settlement producten van QI moeten worden aangemerkt als een financieel instrument, alsmede alle informatie die aan deze brief ten grondslag heeft gelegen.
  - Deze informatie houdt verband met werkzaamheden als bedoeld in artikel 1 van het Besluit nu deze werkzaamheden zijn uitgevoerd in het kader van de uitoefening van taken van de AFM op grond van de Wft. Indien het om de toezichhoudende taak van de AFM op grond van de Wft gaat, is de Wob op grond van artikel 1a eerste lid onder d Wob niet van toepassing en beroept de AFM zich op geheimhouding.

6. Alle documenten en informatie over (her)verzekeraar [A].
  - De AFM heeft geen onderzoek gedaan naar [A]. Voor zover de AFM documenten en informatie over [A] heeft ingewonnen gedurende het onderzoek naar QI, zijn deze openbaar gemaakt naar aanleiding van het Wob-verzoek door De Pers. Voor inzage in deze documenten verwijzen wij u naar de website <http://www.afm.nl/nl-nl/professionals/over-afm/contact/persvoorlichting/wob-verzoeken/quality-investments>
7. Alle documenten en informatie over het onderzoek door AFM en andere autoriteiten naar de (her)verzekeraar [A];
  - Ten aanzien van het onderzoek door AFM naar de (her)verzekeraar [A] wordt verwezen naar het antwoord op vraag 6.
  - In het algemeen geldt ten aanzien van documenten die door andere autoriteiten aan de AFM ter beschikking worden gesteld het volgende. Op grond van artikel 10, tweede lid, onder a van de Wob blijft het verstrekken van informatie op grond van de Wob achterwege voor zover het belang daarvan niet opweegt tegen het belang van de betrekkingen van Nederland met andere staten en met internationale organisaties. In zijn algemeenheid merkt de AFM hieromtrent op dat de uitwisseling van informatie tussen de AFM en andere (buitenlandse) autoriteiten van groot belang is voor de uitoefening van haar toezichthoudende taken. Informatie van andere (buitenlandse) autoriteiten wordt door de AFM onder strikte geheimhouding verkregen. Gelet op de voorwaarde van verkrijging onder strikte geheimhouding, als ook gelet op artikel 10, tweede lid, onder a Wob, zal de AFM geen informatie van andere (buitenlandse) autoriteiten verstrekken.
8. Alle documenten en informatie over het onderzoek door AFM en andere autoriteiten naar de herverzekeraar van de (her)verzekeraar [A];
  - De AFM heeft geen onderzoek gedaan naar de herverzekeraar van de (her)verzekeraar van [A]. Voor het overige wordt verwezen naar de antwoorden op vraag 6 en 7.
9. Alle documenten en informatie over het onderzoek door AFM en andere autoriteiten naar de rating en boekhoudkundige stukken inzake (her)verzekeraar [A] bij [B];
  - Verwezen wordt naar het antwoord op de vragen 6, 7 en 8.
10. Alle bij de AFM beschikbare documenten en informatie van andere (buitenlandse) toezichtinstanties zoals onder andere SEC, Texas Department of Insurance en Dubai Financial Services Authority, over of met betrekking tot QI en betrokken personen en ondernemingen;
  - Verwezen wordt naar het antwoord op vraag 7.
11. Alle documenten en informatie over het onderzoek door AFM en andere autoriteiten naar de omvang van de verzekeringspremie en –dekking door [A];
  - Verwezen wordt naar het antwoord op de vragen 6, 7 en 8.

12. Alle documenten en informatie over het al dan niet waarschuwen van het publiek voor (her)verzekeraar [A];
- o Half april 2010 heeft de AFM waarschuwingen van buitenlandse toezichthouders overgenomen en op haar website geplaatst. Bijgaand (**bijlage 1**) treft u een afschrift van deze waarschuwing aan. De AFM heeft de exacte datum van het overnemen van deze waarschuwing op haar website niet meer kunnen achterhalen.
13. Alle documenten en informatie betreffende [C];
- o De AFM heeft geen onderzoek gedaan naar [C]. Voor zover de AFM documenten en informatie over [C] heeft ingewonnen gedurende het onderzoek naar QI, zijn deze openbaar gemaakt naar aanleiding van het Wob-verzoek door De Pers. Voor inzage in deze documenten verwijzen wij u naar de website <http://www.afm.nl/nl-nl/professionals/over-afm/contact/persvoorlichting/wob-verzoeken/quality-investments>
14. Alle documenten en informatie betreffende [D] (het bedrijf dat ten behoeve van QI life expectancy rapporten heeft opgesteld);
- o De AFM heeft geen onderzoek gedaan naar [C]. Voor zover de AFM documenten en informatie over [C] heeft ingewonnen gedurende het onderzoek naar QI, zijn deze openbaar gemaakt naar aanleiding van het Wob-verzoek door De Pers. Voor inzage in deze documenten verwijzen wij u naar de website <http://www.afm.nl/nl-nl/professionals/over-afm/contact/persvoorlichting/wob-verzoeken/quality-investments>
15. Alle documenten en informatie betreffende [F] met betrekking tot eerdere zaken die betrekking hebben op investeringsfraude;
- o De AFM beschikt niet over documenten en informatie betreffende [F] met betrekking tot eerdere zaken die betrekking hebben op investeringsfraude. In het algemeen geldt dat op grond van artikel 10 lid 1 onder d van de Wob het verstrekken van informatie ingevolge de Wob achterwege blijft voor zover dit persoonsgegevens betreft als bedoeld in paragraaf 2 van hoofdstuk 2 van de Wet bescherming persoonsgegevens.
16. Alle documenten en informatie betreffende [E];
- o De AFM beschikt niet over documenten en informatie betreffende [E]. In het algemeen geldt dat op grond van artikel 10 lid 1 onder d van de Wob het verstrekken van informatie ingevolge de Wob achterwege blijft voor zover dit persoonsgegevens betreft als bedoeld in paragraaf 2 van hoofdstuk 2 van de Wet bescherming persoonsgegevens.
17. Alle documenten en informatie met betrekking tot meldingen c.q. klachten die bij AFM zijn binnengekomen over QI en de aan QI gelieerde dan wel samenwerkende ondernemingen en de door QI aangeboden producten, waaronder, maar niet uitsluitend, de informatie die is verstrekt door [G] over QI dan wel [A];
- o Op grond van artikel 10, tweede lid, aanhef en onder d van de Wob blijft verstrekking van informatie achterwege voor zover het belang daarvan niet opweegt tegen het belang van inspectie, controle en toezicht door bestuursorganen.

- De AFM is voor de uitoefening van haar toezicht voor een belangrijk deel afhankelijk van signalen, klachten en meldingen vanuit de markt. De AFM acht het van belang de anonimiteit van (rechts)personen die een melding doen, een signaal afgeven of een klacht indienen, te waarborgen. Het is aannemelijk dat wanneer de anonimiteit van diegenen die een melding doen, een klacht indienen of een signaal afgeven door de AFM niet gewaarborgd wordt (cq niet langer gewaarborgd kan worden), de kans bestaat dat (rechts)personen zich hiertoe gehinderd zullen voelen. Dit zal direct gevolgen hebben voor het uitoefenen van het toezicht door de AFM. Onder verwijzing naar artikel 10 tweede lid onder d van de Wob openbaart de AFM derhalve geen informatie, documenten of gegevens omtrent meldingen, signalen en klachten of over diegenen die zich met een melding, klacht of signaal tot de AFM hebben gewend.
18. Alle documenten en informatie die betrekking hebben op of zijn opgesteld ten behoeve van het inlichten door AFM van het Openbaar Ministerie wegens mogelijke strafbare feiten bij QI;
- Het Openbaar Ministerie is door de AFM niet ingelicht.
19. De peer review rapporten uit of met betrekking tot de periode 2006-2010 betreffende de inrichting van onderzoek door AFM (interne audit AFM);
- Op grond van artikel 10, tweede lid, aanhef en onder d van de Wob blijft verstrekking van informatie achterwege voor zover het belang daarvan niet opweegt tegen het belang van inspectie, controle en toezicht door bestuursorganen. Deze uitzonderingsgrond is erop gericht de vertrouwelijkheid van toezichts- en onderzoeksmethoden te waarborgen. Interne rapporten betreffende de inrichting van een onderzoek worden met een beroep op deze uitzondering door de AFM niet verstrekt. Door openbaarmaking van dergelijke informatie zou informatie over de onderzoeks- en toezichtstrategie van de AFM algemeen bekend worden gemaakt. Het is aannemelijk dat dit zou leiden tot calculerend gedrag, waardoor de AFM zal worden belemmerd in de uitoefening van haar toezichthoudende taak.

## 2. Rechtsgangverwijzing

Iedere belanghebbende kan tegen dit besluit bezwaar maken door binnen zes weken na bekendmaking daarvan een bezwaarschrift in te dienen bij de AFM, Juridische Zaken, Postbus 11723, 1001 GS, Amsterdam. Een bezwaarschrift kan ook per fax (alleen naar faxnummer **020-797 3835**), per e-mail (alleen naar e-mailadres **bezwarenbox@afm.nl**) of door middel van het formulier op de website van de AFM (**www.afm.nl/bezwaar**) worden ingediend. Aan deze elektronische wijze van verzending stelt de AFM nadere eisen die op haar website worden toegelicht.

Datum 14 april 2015  
Ons kenmerk [REDACTED] 15031692  
Pagina 6 van 6

Dat een bezwaarschrift niet aan andere AFM faxnummers of AFM e-mailadressen wordt verzonden dan de hier genoemde, is één van die eisen. De AFM zal het bezwaarschrift alleen inhoudelijk in behandeling nemen als aan bedoelde eisen is voldaan.

Wij vertrouwen erop u hiermee voldoende te hebben geïnformeerd.

Hoogachtend,  
Autoriteit Financiële Markten

mr. [REDACTED]  
General Counsel

mr. [REDACTED]  
Hoofd  
Juridische Zaken