



Vragenlijst MMAB en Wwft 2021

Versie 1 februari 2021

Inhoudsopgave

Inlogschermb	3
Introductie	4
Onderdeel 1 - Marktmonitor: Contactpersoon	6
Onderdeel 2 - Marktmonitor: Typering van de onderneming	7
Onderdeel 3 - Marktmonitor: Omzet uit financiële dienstverlening	15
Onderdeel 4 - Marktmonitor: Kerngetallen van de onderneming	24
Onderdeel 5 - Marktmonitor: Overig	29
Voorvragen Wwft	31
Onderdeel 6 - Wwft: Organisatie, beleid en opleidingen	32
Onderdeel 7 - Wwft: Cliënten	37
Onderdeel 8 - Wwft: Bemiddelen in levensverzekeringen	45
Onderdeel 9 - Wwft: Sanctiecontroles	47
Onderdeel 10 - Wwft: Overig	49
Onderdeel 11 - Verklaring beleidsbepaler(s)	50
Controle van uw antwoorden	51

Inlogschermb

Welkom, u kunt hier inloggen voor de Marktmonitor adviseurs & bemiddelaars (MMAB) en Wwft 2021.

Inloggegevens

U heeft uw gebruikersnaam en wachtwoord per brief gekregen. Om de vragenlijst te starten vult u uw gebruikersnaam en wachtwoord in en klikt vervolgens op 'Inloggen'. **Let op!** U kunt de vragenlijst in meerdere sessies invullen, het hoeft dus niet in één keer. Bewaar de inloggegevens daarom zorgvuldig!

Uitleg en instructies

Na het inloggen verschijnt eerst enige uitleg en enkele instructies. Daarna volgt de vragenlijst.

Vragen

Voor meer informatie verwijzen we naar www.afm.nl/marktmonitor-ab. Als u na het lezen van deze informatie nog vragen heeft, kunt u contact opnemen met het Ondernemersloket via ondernemersloket@afm.nl. Vermeld bij vragen altijd uw vergunningnummer. Vanwege de coronamaatregelen is ons Ondernemersloket momenteel uitsluitend per e-mail bereikbaar. U kunt wel een terugbelverzoek in uw e-mail opnemen. Geef in dat geval aan op welk telefoonnummer u bereikbaar bent.

Introductie

Welkom. Voor u begint aan het doornemen of invullen van de vragenlijst, vragen wij u onderstaande informatie goed door te lezen.

Verplicht

Het invullen van deze vragenlijst is wettelijk verplicht. In de aankondigingsbrief is aangegeven van wanneer tot wanneer u de vragenlijst kunt invullen. Indien u vragen heeft over de **invultermijn**, kunt u contact opnemen met het Ondernemersloket.

Twee delen: Marktmonitor en Wwft

We starten met vragen uit de jaarlijkse Marktmonitor, met daarin onder meer een uitvraag van de maatstafwaarde ten behoeve van de bijdrage in de toezichtkosten. Daarna volgen de vragen voor ons toezicht op de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft). Die zijn uitsluitend van toepassing indien u bemiddelt in levensverzekeringen en/of gebruik maakt van het nationaal regime. Op basis van uw antwoorden in de Marktmonitor wordt automatisch bepaald of de Wwft vragen op u van toepassing zijn. Als dat niet het geval is, krijgt u die vragen ook niet te zien en gaat u direct door naar vraag 11 (verklaring beleidsbepaler(s)).

Uitvraag maatstafwaarde ten behoeve van de bijdrage in de toezichtkosten

Vanaf 2020 wordt de heffing gebaseerd op de omzet uit vergunninghoudende activiteiten van het voorgaande jaar. Dit komt aan bod bij vraag 3.1.

Beëindiging vergunning in 2021

Ook als u uw vergunning in 2021 beëindigd heeft, heeft de AFM informatie over uw onderneming nodig voor haar toezicht. U krijgt in dat geval een verkorte vragenlijst voor het Marktmonitor-deel. Daarna volgt (onverkort) het Wwft-deel voor Wwft-plichtige ondernemingen.

Wijzigingen via AFM Portaal

Wijzigingen in uw vergunning kunt u uitsluitend aan ons melden via het AFM Portaal: <https://portaal.afm.nl>. Wijzigingen kunt u dus **niet** doorgeven via deze vragenlijst.

Vragen?

Voor meer informatie verwijzen we naar www.afm.nl/marktmonitor-ab. Als u na het lezen van deze informatie nog vragen heeft, kunt u contact opnemen met het Ondernemersloket via ondernemersloket@afm.nl. Vermeld bij vragen altijd uw vergunningnummer. Vanwege de coronamaatregelen is ons Ondernemersloket momenteel uitsluitend per e-mail bereikbaar. U kunt wel een terugbelverzoek in uw e-mail opnemen. Geef in dat geval aan op welk telefoonnummer u bereikbaar bent.

Beginnen

U kunt de vragenlijst in meerdere sessies invullen. Het hoeft dus niet in één keer. Bewaar de inloggegevens daarom zorgvuldig! De ingevulde antwoorden op een pagina worden bewaard zodra u op **'Verder'** klikt (naar een volgende pagina gaat). Antwoorden op een pagina worden niet opgeslagen, als u na het invullen niet op 'verder' klikt.

Zoals u met 'Verder' een vraag vooruit gaat, kunt u met de knop **'Vorige'** terugspringen naar een vorige vraag. Als u nog verder wilt terugspringen, kan dat met het menu aan de linkerkant van het scherm. **Let op! Zodra u terugspringt, moet u de vragenlijst vanaf dit punt opnieuw doorlopen** (wanneer vragen al zijn ingevuld, houdt dit in dat u steeds op 'Verder' moet klikken om tot het punt te komen waar u gebleven was). De reden hiervoor is dat een gewijzigd antwoord kan leiden tot andere vragen. Het is niet mogelijk om via de pijltjestoetsen van uw browser terug of vooruit te springen in de vragenlijst.

Wanneer u klaar bent met het invullen van de vragenlijst, kunt u op het laatste scherm de ingevulde vragenlijst naar de AFM versturen door aan te vinken dat u de verzendinstructies heeft gelezen en daarna **'Verzenden'** aan te klikken. U ontvangt dan op het opgegeven e-mailadres een bevestiging. U ontvangt geen PDF met uw antwoorden. Deze kunt u wel aan het eind van de vragenlijst downloaden (vóórdat de vragenlijst verzonden is).

Onderdeel 1 - Marktmonitor: Contactpersoon

Vraag 1 – Contactpersoon

Deze vragenlijst heeft betrekking op vergunningnummer <VERGUNNINGNUMMER>.

Wie kan de AFM benaderen, bijvoorbeeld bij vragen naar aanleiding van uw antwoorden op deze vragenlijst?

- ☐ De heer
- ☐ Mevrouw

Naam contactpersoon:

Functie contactpersoon:

Telefoonnummer:

E-mail:

E-mail (nogmaals)

Toelichting:

Als de AFM vragen heeft, dan kan een medewerker van de AFM contact opnemen met deze contactpersoon. Het opgegeven e-mailadres is tevens het adres waar de automatische ontvangstbevestiging naar wordt verzonden.

Onderdeel 2 - Marktmonitor: Typering van de onderneming

Dit onderdeel gaat over het type activiteiten dat uw onderneming uitvoerde in 2020, welke diensten uw onderneming verleende en wat het karakter van uw onderneming was. Uw antwoorden zijn bepalend voor welke vragen u voorgelegd krijgt in de rest van de vragenlijst. Zorg dat u de vragen correct invult. Dit kan u tijd besparen.

Let op! Indien uw onderneming in het bezit is van een **collectieve vergunning** en/of **verbonden bemiddelaars** kent, is uw onderneming tevens verantwoordelijk voor de verstrekking van waarheidsgetrouwe gegevens van de aangesloten instellingen en/of verbonden bemiddelaars.

Vraag 2.1 – Rechtsvorm gewijzigd

Een rechtsvormwijziging heeft gevolgen voor de verleende vergunning. Is uw rechtsvorm in 2020 gewijzigd?

- ☐ Ja
- ☐ Nee

Toelichting:

Bij een rechtsvormwijziging dient u via het AFM Portaal een nieuwe vergunning aan te vragen voor de nieuwe entiteit. Onder bepaalde voorwaarden kunt u een verzoek indienen tot een [‘eenvoudige rechtsvormwijziging’](#).

Vraag 2.2 – Oud vergunningnummer

U gaf aan dat uw onderneming in 2020 van rechtsvorm is gewijzigd.
Wat was het vergunningnummer dat bij de oude rechtsvorm hoorde?

Vul hieronder het vergunningnummer in

120

Toelichting:

Een vergunningnummer bestaat uit 8 cijfers, beginnend met 120.

Vraag 2.3 – Situatie onderneming

Welke van de volgende situaties is (ongeacht rechtsvormwijzigingen) op uw onderneming van toepassing?

Eén antwoord mogelijk

- ☐ Mijn onderneming is in 2020 (deels of geheel) actief geweest in de financiële dienstverlening en is dat in 2021 nog steeds.
- ☐ Mijn onderneming is in 2020 (nog) niet actief geweest in de financiële dienstverlening, er is geen omzet behaald (u krijgt een verkorte vragenlijst voor het Marktmonitor-deel).
- ☐ Mijn onderneming is in 2020 of 2021 gestopt met financiële dienstverlening en beheert geen (klant)portefeuilles meer (u krijgt een verkorte vragenlijst voor het Marktmonitor-deel).

Toelichting:

Actief zijn wil zeggen dat uw onderneming vergunningplichtige activiteiten verricht (adviseren, bemiddelen en/of beheren).

Beantwoord deze vraag voor uw onderneming ongeacht de rechtsvorm. Wanneer uw onderneming bijvoorbeeld in januari 2020 als eenmanszaak actief was, en in september 2020 in een BV is overgegaan (waarbij uw activiteiten bleven doorlopen), geef dan hierboven aan dat uw onderneming in 2020 actief is geweest.

Na definitieve staking van de activiteiten dient u een 'verklaring volledige intrekking vergunning' in via het AFM Portaal. Een vergunning kan niet met terugwerkende kracht worden ingetrokken.

Vraag 2.4 – Soort onderneming

Onder welke van de onderstaande categorieën valt de hoofdactiviteit van uw onderneming?

Eén antwoord mogelijk

- ☐ Accountancy
- ☐ Administratiekantoor
- ☐ Adviseur en/of bemiddelaar in financiële producten
- ☐ Callcenter
- ☐ Incassobureau
- ☐ Inkomensbeheerder
- ☐ Factoringmaatschappij
- ☐ Gevolmachtigd agent / ondergevolmachtigd agent / huisvolmacht
- ☐ Kleine verzekeraar, als bedoeld in de Solvency II-regelgeving
- ☐ Leadgenerator
- ☐ Leasemaatschappij
- ☐ Makelaardij O/G
- ☐ Servicer
- ☐ Serviceprovider bemiddelaar
- ☐ Serviceprovider volmacht
- ☐ Telecomaanbieder
- ☐ Vergelijkingssite
- ☐ VvE beheerder
- ☐ Overig

Toelichting:

Onder hoofdactiviteit verstaan wij de activiteit waarop de onderneming zich concentreert en waaraan zij haar bestaansrecht en succes te danken heeft.

Wij gaan ervan uit dat een onderneming slechts één hoofdactiviteit heeft. Als u meerdere hoofdactiviteiten heeft, verzoeken wij u daarvan de voornaamste te kiezen. U kunt 'overig' selecteren als uw hoofdactiviteit er niet tussen staat, bijvoorbeeld als uw hoofdactiviteit fietsenmaker, autodealer of reisbureau is.

Deze vraag dient overigens louter ter verrijking van ons beeld van de markt. De vragen die u in het vervolg van deze vragenlijst krijgt zijn niet afhankelijk van uw antwoord op deze vraag.

Vraag 2.5 – Productgroepen

In welke productgroepen is uw onderneming in 2020 actief geweest?

Let op! Het beheer van een lopende portefeuille beschouwt de AFM ook als actief.

Meer antwoorden mogelijk

- ☐ Beleggingsobjecten
- ☐ Consumptief krediet
- ☐ Elektronisch geld
- ☐ Hypothecair krediet
- ☐ Inkomensverzekeringen
- ☐ Schadeverzekeringen particulier
- ☐ Schadeverzekeringen zakelijk
- ☐ Vermogensproducten (o.a. 3^e pijler pensioenproducten, beleggingsverzekeringen, uitvaartverzekeringen en overlijdensrisicoverzekeringen)
- ☐ Zorgverzekeringen
- ☐ Pensioenverzekeringen
- ☐ Premiepensioenvorderingen
- ☐ Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen en/of icbe's – nationaal regime
- ☐ Betaalrekeningen
- ☐ Spaarrekeningen

Toelichting:

Uw onderneming is in 2020 actief geweest als zij heeft geadviseerd, bemiddeld óf werkzaamheden heeft verricht als (onder)gevolmachtigd agent binnen een productgroep of er producten in het beheer van de portefeuille waren.

Een vergunning hebben voor het verlenen van diensten binnen een bepaalde productgroep betekent niet per definitie dat uw onderneming actief is geweest. Uw onderneming kan een vergunning hebben om diensten te verlenen binnen een bepaalde productgroep, maar daar in de praktijk geen gebruik van maken. Uw onderneming is dan niet actief binnen de desbetreffende productgroep.

We maken in deze vraag onderscheid tussen een groot aantal productgroepen. Daarmee sluiten we aan op het onderscheid zoals dat gemaakt wordt in wet- en regelgeving. In de [begrippenlijst](#) vindt u meer uitleg over de genoemde productgroepen.

Vraag 2.6 – Activiteiten productgroepen

U gaf aan dat uw onderneming in 2020 actief was in onderstaande productgroepen. Geef aan welke activiteiten uw onderneming in 2020 binnen deze productgroepen uitvoerde.

Let op! Lees bij twijfel eerst de toelichting.

Productgroep	Uitsluitend advies	Advies en bemiddeling – met beheer	Advies en bemiddeling – zonder beheer	Execution-only/ uitsluitend bemiddeling	Uitsluitend beheer	Volmacht
Beleggingsobjecten						
Consumptief krediet						
Hypothecair krediet						
Inkomensverzekeringen						
Schadeverzekeringen particulier						
Schadeverzekeringen zakelijk						
Vermogen (o.a. 3e pijler pensioenproducten, beleggingsverzekeringen, uitvaartverzekeringen en overlijdensrisicoverzekeringen)						
Zorgverzekeringen						
Pensioenverzekeringen						
Premiepensioen-vorderingen						
Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen en/of icbe's – nationaal regime						
Elektronisch geld						
Betaalrekeningen						
Spaarrekeningen						

Toelichting:

Bij deze vraag geeft u per productgroep de activiteiten aan die op u van toepassing zijn, ongeacht of het uw hoofdactiviteiten zijn. Als u bijvoorbeeld hoofdzakelijk adviseert en soms ook bemiddelt en beheeractiviteiten uitvoert, dan selecteert u bij de betreffende productgroep de 2^e kolom “Advies en bemiddeling – met beheer”.

Bemiddelen

Let op! Van bemiddelen is al sprake als aan een andere financiële onderneming meer of andere informatie wordt doorgegeven over (potentiële) klanten dan de naam, het adres, telefoonnummer en e-mail van de (potentiële) klant.

Indien u als herverzekeringbemiddelaar uitsluitend bemiddelt, verzoeken wij u dit voor de betreffende productgroepen aan te geven in de kolom execution only/uitsluitend bemiddeling (zie hieronder ook de toelichting daarop).

Execution only/uitsluitend bemiddeling

Het uitgangspunt is hierbij - in deze vragenlijst - dat het beheer ook bij de bemiddelaar ligt. Mocht dat niet het geval zijn, dan kunt u bij vraag 4.4 'Producten in beheer' 0 invullen.

Ontvangen en doorgeven van orders

Het ontvangen en doorgeven van orders is iets anders dan bemiddeling. Om deze uitvraag overzichtelijk te houden, hebben wij het daar wel ingedeeld. Indien u uitsluitend orders ontvangt en doorgeeft, kiest u dus voor 'Execution only/uitsluitend bemiddeling'. Als u daarnaast bijvoorbeeld ook advies geeft, maar geen beheer doet, kiest u 'Advies en bemiddeling – zonder beheer'.

Uitsluitend beheer

Van beheer is sprake als er een zorgplicht is voor de onderneming over de bestaande (klant)portefeuille.

Beheer is onderdeel van de Wft definitie van bemiddelen. Toch zijn er ook financiële dienstverleners die geen nieuwe advies- of bemiddelingsdiensten meer verlenen aan klanten en enkel nog voldoen aan hun zorgplicht voor bestaande klanten en hun financiële producten. Dit noemen wij in deze vragenlijst 'Uitsluitend beheer'.

Onder beheerwerkzaamheden vallen:

- alle activiteiten geïnitieerd door de bemiddelaar die worden uitgevoerd nadat een overeenkomst is gesloten;
- die niet leiden tot de totstandkoming van een nieuwe overeenkomst.

Dit is bijvoorbeeld het doorgeven van (relatief kleine) mutaties, zoals naam, adres en woonplaats van de klant. Het is voor het invullen van de vragenlijst niet relevant of er een zogenaamd (pro-)actief of reactief/passief beheer wordt gevoerd bij 'Uitsluitend beheer'.

Let op! Met beheer wordt hier uitdrukkelijk niet de beleggingsdienst vermogensbeheer bedoeld.

Indien u bemiddelt en beheert, maar niet adviseert, dan kiest u 'Execution-only/ uitsluitend bemiddeling' en 'Uitsluitend beheer'.

Uitsluitend advies

Van uitsluitend advies is sprake indien alleen adviesdiensten worden aangeboden volgens de Wft definitie van adviseren. Er is geen sprake van een bestaande klantenportefeuille waarvoor bemiddelings- en/of beheerdiensten worden verleend. Indien er wel sprake is van bemiddelings- en/of beheerdiensten, dient u dat in de tabel als zodanig aan te merken.

In de [begrippenlijst](#) vindt u meer uitleg over het begrip bemiddelen en het begrip beheer en wat deze betekenen in deze vragenlijst. Ook het begrip advies wordt nader toegelicht.

Antwoordopties gemarkeerd in grijs geven combinaties weer die voor deze vragenlijst niet van belang zijn.

Vraag 2.7 – Activiteiten vermogen en inkomen

U gaf aan dat uw onderneming in 2020 actief was in (onder andere) de productgroepen vermogen en/of inkomensverzekeringen.

Heeft uw onderneming in 2020 actief financiële diensten verleend in onderstaande producten?

	Ja	Nee
Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen individueel	☐	☐
Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen collectief	☐	☐
3 ^e pijler pensioenproducten (excl. 3 ^e pijler lijfrentebeleggingsverzekeringen)	☐	☐
3 ^e pijler lijfrentebeleggingsverzekeringen	☐	☐
Beleggingsverzekeringen (excl. 3 ^e pijler lijfrentebeleggingsverzekeringen)	☐	☐
Overlijdensrisicoverzekeringen	☐	☐
Uitvaartverzekeringen	☐	☐

Toelichting:

Uw onderneming is in 2020 actief geweest als zij heeft geadviseerd, bemiddeld of werkzaamheden heeft verricht als (onder)gevolmachtigd agent binnen een productgroep of er producten in het beheer van de portefeuille waren.

In de [begrippenlijst](#) vindt u meer uitleg over de genoemde producten, zoals het verschil tussen individuele en collectieve arbeidsongeschiktheidsverzekeringen. Ook de derde pijler producten wordt nader toegelicht.

Vraag 2.8 – Freelancers

Heeft uw onderneming in 2020 met freelancers samengewerkt?

- ☐ Ja
- ☐ Nee

Vraag 2.9 – Variabele beloning freelancers

Uw onderneming heeft in 2020 met freelancers samengewerkt. Werd aan (een deel van) de freelancers een variabele beloning toegekend?

Meer antwoorden mogelijk

- ☐ Ja, door middel van een variabele beloning in geld
- ☐ Ja, door middel van een variabele beloning in natura
- ☐ Nee, geen van de freelancers ontving een variabele beloning

Toelichting:

Een beloning in natura kan bijvoorbeeld bestaan uit toegang tot een opleiding, korting op producten of software, gebruik maken van ruimtes, etc.

Onderdeel 3 - Marktmonitor: Omzet uit financiële dienstverlening

In dit onderdeel gaan wij in op uw omzet uit vergunningplichtige activiteiten. Deze omzet dient ook als maatstaf voor de toezichtkosten die u betaalt aan de AFM. Dit onderdeel bevat ook vragen die gaan over waar uw onderneming haar geld mee verdient en bij welke productgroepen het zwaartepunt ligt.

Vraag 3.1 – Omzet uit vergunningplichtige activiteiten (t.b.v. bijdrage toezichtkosten 2021)

Let op! Uw antwoord op deze vraag dient als maatstaf voor de toezichtkosten die u betaalt aan de AFM. Leest u daarom eerst de toelichting.

Wat was de bruto omzet uit vergunningplichtige activiteiten van uw onderneming over 2020?

- Inclusief inkomsten van aangesloten ondernemingen en verbonden bemiddelaars
- Exclusief BTW en assurantiebelasting
- Exclusief aan de aanbieder afgedragen premies, polis- en prolongatiekosten

Vul hieronder de bruto omzet in (rond het bedrag af op hele euro's)

De bruto omzet die u hierboven heeft ingevuld is leidend voor het **vervolg** van deze vragenlijst. **Uitsluitend** voor de berekening van de maatstaf voor de bijdrage in de kosten doorlopend toezicht, kunt u hieronder het bedrag invullen dat u heeft afgedragen aan **andere vergunninghouders** voor (de vergunningplichtige activiteiten) **advies, bemiddeling en/of beheer**. Het doel daarvan is het voorkomen van dubbeltelling van omzet en daarmee een onredelijke heffing van toezichtkosten.

Vul hieronder de afdracht in (rond het bedrag af op hele euro's)

Uw maatstaf voor de heffing van toezichtkosten (omzet minus afdracht)

Indien noodzakelijk, is het bij deze vraag toegestaan een zo nauwkeurig mogelijke schatting te maken. Ten behoeve van haar bedrijfsvoering, wil de AFM een beeld vormen van het aantal partijen dat daar gebruik van maakt.

Heeft u gebruik gemaakt van schattingen bij het opgeven van de bruto omzet en/of de afdracht?

- ☐ Ja
- ☐ Nee

Toelichting:

Bruto omzet

Omzet uit (voor zover van toepassing): rechtstreekse vergoeding door klant (gefactureerd aan de klant), ontvangen provisies (inclusief leadvergoedingen), commissies uit volmachtactiviteiten en inkomsten uit nazorg- of serviceabonnementen. **Het gaat hier dus niet om de winstcijfers.**

Indien u de exacte bruto omzet van uw onderneming (nog) niet weet, vragen wij u een zo nauwkeurig mogelijke schatting te maken. Bedrag afronden op hele euro's; **niet** in duizenden euro's invullen.

Afdracht aan andere vergunninghouders voor advies, bemiddeling en/of beheer

Om dubbeltelling van omzet en daarmee een onredelijke heffing van toezichtkosten te voorkomen, vragen wij u ook naar gelden die u afdraagt **aan andere vergunninghouders** voor advies, bemiddeling en/of beheer. Denk daarbij bijvoorbeeld aan de afdracht door of aan een serviceorganisatie voor zover dat ziet op advies, bemiddeling en/of beheer. Vergoedingen aan andere vergunninghouders voor andere activiteiten (zoals marketingondersteuning, nieuwsbrieven, websites, opleidingen, workshops etc.) vallen niet onder de definitie van advies, bemiddeling en/of beheer en mag een onderneming dus niet tot de afdracht rekenen. De afdracht mag bovendien niet groter zijn dan de bruto omzet.

Leadvergoedingen

Er kan bij het doorgeven van leads sprake zijn van bemiddelen. Dit is al het geval wanneer er meer informatie wordt doorgegeven dan de naam, het adres, telefoonnummer en e-mail van de potentiële klant. De vergoeding die een onderneming krijgt voor leads geldt in dat geval als **provisie** en behoort tot de bruto omzet van de onderneming.

Voor een onderneming die **een andere vergunninghouder** betaalt voor dergelijke leads is sprake van afgedragen gelden voor bemiddeling. Deze gelden voor bemiddeling gelden als betaalde provisie en mag tot de afdracht worden gerekend.

Let op! Leads die zich niet kwalificeren als bemiddelen en dus niet vergunningplichtig zijn, behoren niet tot de bruto omzet en mogen ook niet tot de afdracht worden gerekend.

Vraag 3.2 – Verklaring opgave is nul (t.b.v. bijdrage toezichtkosten 2021)

U gaf aan dat de bruto omzet uit vergunningplichtige activiteiten van uw onderneming over 2020 (na verrekening van afgedragen gelden) €0 was.

Licht hieronder toe waarom de maatstaf €0 is.

Toelichting:

Als u bij vraag 2.3 heeft aangegeven dat u (nog) niet actief bent geweest (omzet €0), dan vragen wij u die situatie toe te lichten. Verwacht u verandering in 2021?

Vraag 3.3 – Omzet uit rechtstreekse vergoeding door klant (gefactureerd aan de klant)

Geef per productgroep aan wat het totaal aan omzet (exclusief nazorg- en serviceabonnementen) was dat uw onderneming in 2020 bij de klant rechtstreeks in rekening bracht voor advies, bemiddeling en beheer tezamen. Indien uw onderneming alleen provisie en/of commissie ontving, vult u hier dan 0 in.

Voor serviceproviders of gevolmachtigde agenten die enkel klantcontact hebben met (onder)bemiddelaars en niet met de eindklant, worden de (onder)bemiddelaars als klanten beschouwd.

- **Inclusief** afdracht aan andere vergunninghouders voor advies, bemiddeling en/of beheer
- Inclusief inkomsten van aangesloten ondernemingen en verbonden bemiddelaars
- Exclusief BTW en assurantiebelasting
- Exclusief aan de aanbieder afgedragen premies, polis- en prolongatiekosten
- Exclusief provisie en commissie (worden separaat uitgevraagd)
- Exclusief nazorg- en serviceabonnementen (wordt separaat uitgevraagd)

**Totaal rechtstreekse
vergoeding door klant
(bedragen afronden
op hele euro's)**

Beleggingsobjecten	€
Consumptief krediet	€
Elektronisch geld	€
Hypothecair krediet	€
Inkomensverzekeringen (excl. arbeidsongeschiktheidsverzekeringen)	€
Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen individueel	€
Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen collectief	€
Schadeverzekeringen particulier	€
Schadeverzekeringen zakelijk	€
Vermogen (excl. 3 ^e pijler pensioenproducten, beleggingsverzekeringen, overlijdensrisicoverzekeringen en uitvaartverzekeringen)	€
3 ^e pijler pensioenproducten (excl. 3 ^e pijler lijfrentebeleggingsverzekeringen)	€
3 ^e pijler lijfrentebeleggingsverzekeringen	€
Beleggingsverzekeringen (excl. 3 ^e pijler lijfrentebeleggingsverzekeringen)	€
Overlijdensrisicoverzekeringen	€

Uitvaartverzekeringen	€
Zorgverzekeringen	€
Pensioenverzekeringen	€
Premiepensioenvorderingen	€
Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen en/of icbe's – nationaal regime	€
Betaalrekeningen	€
Spaarrekeningen	€

Toelichting:

Gecombineerde factuur en financiële planners

Indien u voor werkzaamheden ten behoeve van meerdere productgroepen tegelijk een factuur stuurt, volstaat een schatting van de gefactureerde bedragen over de (meest relevante) verschillende productgroepen. Dat geldt ook voor financieel planners. Wij vragen hen de ontvangen bedragen voor zo ver mogelijk naar rato te verdelen over de (meest relevante) verschillende productgroepen.

Ontvangen leadvergoedingen bij vraag 3.4

Er kan bij het doorgeven van leads sprake zijn van bemiddelen. De vergoeding die een onderneming krijgt voor leads, geldt in dat geval als provisie. De omzet uit deze ontvangen leadvergoedingen vult u daarom in bij vraag 3.4 – Omzet uit provisie.

Consumptief krediet

Vanwege het provisiegebod is het in principe niet toegestaan om voor werkzaamheden omtrent consumptief krediet een (directe) vergoeding te vragen aan klanten. Enkel voor het adviseren zonder bemiddelen in consumptief krediet is een rechtstreekse vergoeding toegestaan. Denk daarbij bijvoorbeeld aan het uitvoeren van advieswerkzaamheden als financieel planner, waarbij die werkzaamheden niet gepaard gaan met bemiddeling- of beheeractiviteiten en het een onderdeel is van een advies breder dan consumptief krediet.

Vraag 3.4 – Omzet uit provisie

Geef per productgroep aan wat de totale provisie was die uw onderneming in 2020 heeft ontvangen van aanbieders of anderen dan de (eind)klant. Ook ontvangen leadvergoedingen en franchisevergoedingen kunnen daaronder vallen. Het kan hier ook gaan om doorlooppromissie op producten, die onder het provisieverbod vallen, maar nog voor de invoering van het provisieverbod (01-01-2013) zijn afgesloten.

- **Inclusief** afdracht aan andere vergunninghouders voor advies, bemiddeling en/of beheer
- Inclusief inkomsten van aangesloten ondernemingen en verbonden bemiddelaars
- Exclusief BTW en assurantiebelasting

Totaal ontvangen provisie (bedragen afronden op hele euro's)

Beleggingsobjecten	€
Consumptief krediet	€
Elektronisch geld	€
Hypothecair krediet	€
Inkomensverzekeringen (excl. arbeidsongeschiktheidsverzekeringen)	€
Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen individueel	€
Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen collectief	€
Schadeverzekeringen particulier	€
Schadeverzekeringen zakelijk	€
Vermogen (excl. 3 ^e pijler pensioenproducten, beleggingsverzekeringen, overlijdensrisicoverzekeringen en uitvaartverzekeringen)	€
3 ^e pijler pensioenproducten (excl. 3 ^e pijler lijfrentebeleggingsverzekeringen)	€
3 ^e pijler lijfrentebeleggingsverzekeringen	€
Beleggingsverzekeringen (excl. 3 ^e pijler lijfrentebeleggingsverzekeringen)	€
Overlijdensrisicoverzekeringen	€
Uitvaartverzekeringen	€
Zorgverzekeringen	€
Pensioenverzekeringen	€
Premiepensioenvorderingen	€
Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen en/of icbe's – nationaal regime	€

Betaalrekeningen	€
Spaarrekeningen	€

Toelichting:

Indien u niet weet hoeveel provisie uw onderneming exact heeft ontvangen, vragen wij u deze provisieomzet zo nauwkeurig mogelijk te schatten.

Ontvangen leadvergoedingen

Er kan bij het doorgeven van leads sprake zijn van bemiddelen. De vergoeding die een onderneming krijgt voor leads geldt in dat geval als provisie. De omzet uit deze ontvangen leadvergoedingen vult u daarom in als omzet uit provisie. U kunt deze naar rato verdelen over de (meest relevante) verschillende productgroepen. Een schatting volstaat daarbij.

Ontvangen franchisevergoedingen

Wij vragen u de ontvangen bedragen naar rato te verdelen over de (meest relevante) verschillende productgroepen. Een schatting volstaat daarbij.

Vraag 3.5 – Omzet uit volmachtcommissie

U gaf aan dat uw onderneming in 2020 diensten verleende als gevolmachtigd agent binnen onderstaande productgroepen.

Geef per productgroep waarin u actief was aan wat de totale commissie was die uw onderneming in 2020 heeft ontvangen van aanbieders/risicodragers.

- Inclusief inkomsten van aangesloten ondernemingen en verbonden bemiddelaars
- Exclusief BTW en assurantiebelasting

	Totaal ontvangen volmachtcommissie (bedragen afronden op hele euro's)
Inkomensverzekering (excl. arbeidsongeschiktheidsverzekeringen)	€
Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen individueel	€
Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen collectief	€
Schadeverzekeringen particulier	€
Schadeverzekeringen zakelijk	€
Vermogen (excl. 3 ^e pijler pensioenproducten, overlijdensrisicoverzekeringen en uitvaartverzekeringen)	€
3 ^e pijler pensioenproducten (excl. 3 ^e pijler lijfrentebeleggingsverzekeringen)	€
3 ^e pijler lijfrentebeleggingsverzekeringen	€
Beleggingsverzekeringen (excl. 3 ^e pijler lijfrentebeleggingsverzekeringen)	€
Overlijdensrisicoverzekeringen	€
Uitvaartverzekeringen	€
Zorgverzekeringen	€
Pensioenverzekeringen	€
Premiepensioenvorderingen	€

Toelichting:

Indien u niet weet hoeveel commissie uw onderneming exact heeft ontvangen, vragen wij u deze commissieomzet zo nauwkeurig mogelijk te schatten.

Agentenprovisie, tekengeld, etc.

Onder volmachtcommissie verstaan wij bij deze vraag geld dat u ontvangt voor uw activiteiten als gevolmachtigd agent, waaronder agentenprovisie, tekengeld, etc.

Vraag 3.6 – Nazorg- of serviceabonnementen

Veel adviseurs en bemiddelaars bieden nazorg- of serviceabonnementen aan voor dienstverlening die samenhangt of raakvlakken heeft met advies- en bemiddelingswerkzaamheden.

Bood uw onderneming in 2020 nazorg- of serviceabonnementen aan?

- ☐ Ja
- ☐ Nee

Toelichting:

Een abonnement dat een klant afsluit bij een financiële dienstverlener, waarbij de klant periodiek betaalt voor vooraf gedefinieerde dienstverlening (tijdens de looptijd van één of meerdere financiële producten), anders dan de verplichtingen die voortvloeien uit de wettelijke zorgplicht.

Vraag 3.7 – Omzet uit nazorg- of serviceabonnementen

U gaf aan dat uw onderneming in 2020 nazorg- of serviceabonnementen aanbood.

Wat is totaalbedrag dat uw onderneming in 2020 factureerde aan klanten voor nazorg- of serviceabonnementen?

- Inclusief inkomsten van aangesloten ondernemingen en verbonden bemiddelaars
- Exclusief BTW en assurantiebelasting

Vul hieronder het totaalbedrag in (rond het bedrag af op hele euro's)

€

Onderdeel 4 - Marktmonitor: Kerngetallen van de onderneming

Dit onderdeel gaat over het aantal personen dat namens uw onderneming financiële diensten verricht en het aantal klanten dat uw onderneming heeft.

Vraag 4.1 – Aantal werkzame personen

Wat was het aantal werkzame personen (uitgedrukt in fte) binnen uw onderneming, dat zich op peildatum 31 december 2020 direct of indirect bezighield met financiële dienstverlening?

Vul hieronder het aantal fte in (afgerond op één decimaal nauwkeurig)

Toelichting:

Let op! Waar tot en met 2019 het aantal FTE bepalend was voor het vaststellen van de heffing, wordt de heffing sinds 2020 gebaseerd op de bruto omzet uit vergunninghoudende activiteiten.

Onder aantal werkzame personen verstaat de AFM het volgende:

“Het aantal werknemers en andere personen, die zich onder verantwoordelijkheid van de financiële dienstverlener direct of indirect bezighouden met financiële dienstverlening, waarbij het aantal deeltijdmedewerkers wordt omgerekend naar voltijd”. Het aantal werkzame personen wordt uitgedrukt in fte's.

Welke personen tellen mee?

Personen die u dient mee te tellen bij de berekening van het aantal werkzame personen, zijn alle personen die zich direct of indirect onder verantwoordelijkheid van de vergunninghouder bezighouden met financiële dienstverlening. Het maakt hierbij niet uit of deze personen bij uw onderneming in dienst zijn of zich op een andere manier direct of indirect bezighouden met de financiële dienstverlening.

Meetellen als werkzame personen:

- eigenaren, directieleden, zakelijk actieve vennoten (Wanneer een directie wordt gevormd door een BV of een VOF moet u de natuurlijke persoon of personen die de directie voeren meetellen);
- meewerkende familieleden;
- adviseurs, accountmanagers, binnendienstmedewerkers;
- stagiaires, uitzendkrachten, freelancers en gedetacheerden;
- alle werkzame personen bij alle aangesloten ondernemingen die zich direct of indirect bezig houden met financiële dienstverlening.

Niet meetellen als werkzame personen

De werkzame personen die zich niet direct of indirect bezighouden met financiële dienstverlening zijn, bijvoorbeeld medewerkers die zorgen voor het welbevinden van anderen, zoals cateraars, schoonmakers en beveiligingspersoneel.

In deeltijd werkzame personen dienen te worden omgerekend naar voltijd werkzame personen (afgerond op één decimaal nauwkeurig, bijvoorbeeld 2,0 of 13,4 werkzame personen). Voor een voltijdse werkweek kunt u uitgaan van 40 uur per week.

Vraag 4.2 – Aantal klanten

Hoeveel klanten had uw onderneming op peildatum 31 december 2020 in (klant)portefeuille?

Voor serviceproviders of gevolmachtigde agenten die enkel klantcontact hebben met (onder)bemiddelaars en niet met de eindklant, worden de (onder)bemiddelaars als klanten beschouwd.

Vul hieronder het aantal in (een ruwe schatting volstaat)

#

Geef daarbij aan wat voor uw onderneming van toepassing is.

Meer antwoorden mogelijk

- ☐ Mijn onderneming had meer dan 25 ZZP'ers in de portefeuille
- ☐ Mijn onderneming had meer dan 5 collectiviteiten in de portefeuille
- ☐ Geen van beiden

Toelichting:

Klanten met wie u al meer dan drie jaar geen contact hebt gehad en die tevens geen financieel product hebben dat onderdeel uitmaakt van uw portefeuille dient u niet mee te rekenen.

Indien u niet exact weet hoeveel klanten uw onderneming had, vragen wij u hiervan een zo nauwkeurig mogelijke schatting te maken. Als een gezin op één polis staat, kunt u dit als één klant beschouwen.

Let op! Indien uw onderneming meer dan 25 ZZP'ers en/of meer dan 5 collectiviteiten in haar portefeuille had, vink dit dan aan. Eén collectiviteit telt als 1 klant.

Vraag 4.3 – Nieuwe productie

Hoeveel nieuwe producten - dus geen prolongaties/verlengingen of bestaande overeenkomsten - heeft uw onderneming in 2020 afgesloten?

Vul hieronder voor elke productgroep het aantal in

	Aantal gesloten producten
Consumptief krediet	#
Hypothecair krediet	#
Inkomensverzekeringen (excl. arbeidsongeschiktheidsverzekeringen)	#
Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen individueel	#
Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen collectief	#
Schadeverzekeringen particulier	#
Schadeverzekeringen zakelijk	#
Vermogen (excl. 3 ^e pijler pensioenproducten beleggingsverzekeringen, overlijdensrisicoverzekeringen en uitvaartverzekeringen)	#
3 ^e pijler pensioenproducten (excl. 3 ^e pijler lijfrentebeleggingsverzekeringen)	#
3 ^e pijler lijfrentebeleggingsverzekeringen	#
Beleggingsverzekeringen (excl. 3 ^e pijler lijfrentebeleggingsverzekeringen)	#
Overlijdensrisicoverzekeringen	#
Uitvaartverzekeringen	#
Zorgverzekeringen	#
Pensioenverzekeringen	#
Premiepensioenvorderingen	#

Toelichting:

Met nieuwe producten bedoelt de AFM hier producten waarbij de klant een actieve keuze maakt het product te sluiten. Producten die worden verlengd of overgezet naar een ander product als de klant geen actieve keuze maakt, hoeft u niet in te vullen.

Heeft uw onderneming pakketpolissen gesloten, die u niet per dekkingsmodule uit kunt splitsen?

Probeert u dan een gemiddeld aantal dekkingsmodules te bepalen.

Voorbeeld: Uw onderneming heeft 1000 schadepolissen, waarvan 200 pakketpolissen. Gemiddeld heeft een pakketpolis in de (klant)portefeuille 2,5 dekkingsmodule. U vult in: $800 + (200 \times 2,5) = 1300$ polissen.

Let op! In deze vraag heeft de AFM ervoor gekozen om de productcategorieën 'Beleggingsobjecten', 'Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen en/of icbe's – nationaal regime', 'Elektronisch geld', 'Betaalrekeningen' en 'Spaarrekeningen' niet op te nemen.

Vraag 4.4 – Producten in beheer

U gaf aan dat uw onderneming in 2020 producten in beheer had binnen onderstaande productgroepen.

Hoeveel producten had uw onderneming op peildatum 31 december 2020 in beheer?

Vul hieronder voor elke productgroep het aantal in

	Aantal producten in beheer
Consumptief krediet	#
Hypothecair krediet	#
Inkomensverzekeringen (excl. arbeidsongeschiktheidsverzekeringen)	#
Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen individueel	#
Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen collectief	#
Schadeverzekeringen particulier	#
Schadeverzekeringen zakelijk	#
Vermogen (excl. 3 ^e pijler pensioenproducten beleggingsverzekeringen, overlijdensrisicoverzekeringen en uitvaartverzekeringen)	#
3 ^e pijler pensioenproducten (excl. 3 ^e pijler lijfrentebeleggingsverzekeringen)	#
3 ^e pijler lijfrentebeleggingsverzekeringen	#
Beleggingsverzekeringen (excl. 3 ^e pijler lijfrentebeleggingsverzekeringen)	#
Overlijdensrisicoverzekeringen	#
Uitvaartverzekeringen	#
Zorgverzekeringen	#
Pensioenverzekeringen	#
Premiepensioenvorderingen	#

Toelichting:

Heeft uw onderneming pakketpolissen in (klant)portefeuille, die u niet per dekkingsmodule uit kunt splitsen? Probeert u dan een gemiddeld aantal dekkingsmodules te bepalen.

Voorbeeld: Uw onderneming heeft 1000 schadepolissen, waarvan 200 pakketpolissen. Gemiddeld heeft een pakketpolis in de (klant)portefeuille 2,5 dekkingsmodule. U vult in: $800 + (200 \times 2,5) = 1300$ polissen.

Let op! In deze vraag heeft de AFM ervoor gekozen om de productcategorieën 'Beleggingsobjecten', 'Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen en/of icbe's – nationaal regime', 'Elektronisch geld', 'Betalrekeningen' en 'Spaarrekeningen' niet op te nemen.

U krijgt deze vraag ook als u bij vraag 2.6 'Execution only/uitsluitend bemiddeling' heeft geselecteerd. Het uitgangspunt is hierbij - in deze vragenlijst - dat het beheer ook bij de bemiddelaar ligt. Mocht dat niet het geval zijn, dan kunt u bij deze vraag (vraag 4.4) 0 invullen.

Vraag 4.5 – Klachten

Hoeveel nieuwe klachten van klanten heeft u in 2020 ontvangen?

NB: indien u in 2020 geen nieuwe klachten heeft ontvangen, dan vult u het getal 0 in.

Vul hieronder het aantal in

#

Toelichting:

Een klacht is een uiting van ontevredenheid die door een natuurlijk of rechtspersoon wordt gericht aan een financiële dienstverlener met betrekking tot het product of de dienstverlening die hij/zij heeft afgenomen. Er moet daarbij onderscheid worden gemaakt tussen de behandeling van klachten en verzoeken om informatie of opheldering. Een verzoek om informatie of opheldering valt niet onder de definitie van klacht.

Het is van belang dat u alle uitingen van ontevredenheid opneemt die u in 2020 heeft ontvangen, waarbij de AFM zich beseft dat niet elke uiting van ongenoegen per definitie een signaal en/of overtreding is. Klachten die u in 2020 heeft behandeld, maar al voor 2020 waren ontvangen, hoeft u niet op te nemen.

Onderdeel 5 - Marktmonitor: Overig

Vraag 5.1 – Contact met Ondernemersloket

Heeft uw onderneming in 2020 contact opgenomen met het Ondernemersloket?

- ☐ Ja
- ☐ Nee

Vraag 5.2 – Ervaring met Ondernemersloket

U gaf aan dat uw onderneming contact opgenomen heeft met het Ondernemersloket.

Hoe hebt u de ondersteuning van het Ondernemersloket ervaren?

- ☐ Zeer goed
- ☐ Goed
- ☐ Niet goed/niet slecht
- ☐ Slecht
- ☐ Zeer slecht

Vraag 5.3 – Contact met de afdeling Vergunning- en Registerzaken

Heeft de AFM uw onderneming in het afgelopen jaar een vergunning verleend en/of zijn er wijzigingen aan de AFM doorgegeven ten aanzien van uw vergunning?

- ☐ Ja
- ☐ Nee

Toelichting:

De AFM doelt op wijzigingen die de registers raken, zoals het aan het aan- of afmelden van beleidsbepalers, het uitbreiden van de vergunning of het aanvragen van een eenvoudige rechtsvormwijziging.

Vraag 5.4 – Ervaring met de afdeling Vergunning- en Registerzaken

U gaf aan dat de AFM uw onderneming in het afgelopen jaar een vergunning heeft verleend en/of er wijzigingen aan de AFM zijn doorgegeven ten aanzien van uw vergunning.

Hoe hebt u het verloop van de procedure en het eventuele contact hierover met de AFM ervaren?

- ☐ Zeer goed
- ☐ Goed
- ☐ Niet goed/niet slecht
- ☐ Slecht
- ☐ Zeer slecht

Vraag 5.5 – Toelichting op antwoorden

Hieronder kunt u een toelichting geven op uw antwoorden die betrekking hebben op de Marktmonitor. **Dat is niet verplicht. U mag de vraag ook overslaan. Het is bijvoorbeeld niet nodig om een klacht toe te lichten of aan te geven dat u schattingen heeft gemaakt.**

Let op! Wijzigingen in uw vergunning kunt u **niet hier** doorgeven. Deze kunt u na het sluiten van deze vragenlijst via het AFM Portaal bij de AFM melden.

Vraagnummer/algemeen	Toelichting (niet verplicht)
Nummer/algemeen	#tekst
Nummer/algemeen	#tekst

Voorvragen Wwft

U heeft bij vraag 2.3 aangegeven dat u in 2020 (nog) niet actief bent geweest in de financiële dienstverlening of dat u in 2020/2021 bent gestopt met financiële dienstverlening. Om te bepalen of de AFM aan u Wwft-vragen stelt, worden allereerst twee voorvragen gesteld.

Afhankelijk van uw antwoorden op deze twee voorvragen, worden in het volgende deel dus wel of geen Wwft-vragen aan u gesteld.

Voorvraag 1:

Had uw onderneming levensverzekeringen (inclusief overlijdensrisicoverzekeringen en uitvaartverzekeringen) in portefeuille in 2020?

- ☐ Ja
- ☐ Nee

Toelichting:

Financiële dienstverleners moeten, voor zover deze bemiddelen in levensverzekeringen, voldoen aan de verplichtingen uit de Wwft. Hieronder wordt mede verstaan het uitsluitend beheren van levensverzekeringen. Het betreft de deelvergunning Vermogen.

Voorvraag 2:

Maakte uw onderneming gebruik van het nationaal regime in 2020?

- ☐ Ja
- ☐ Nee

Toelichting:

Financiële dienstverleners die gebruikmaken van het nationaal regime moeten, voor zover deze beleggingsdiensten verlenen (bijvoorbeeld het adviseren in een effectenhypotheek met bijbehorende beleggingsrekening of het aannemen en doorgeven van orders in effecten), voldoen aan de verplichtingen uit de Wwft. Dit is ook het geval wanneer u nog producten in portefeuille hebt die onder de vrijstelling van het nationaal regime zijn afgesloten. Het betreft de deelvergunning Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen. Hypotheken met een beleggingsverzekering vallen niet onder het nationaal regime.

Onderdeel 6 - Wwft: Organisatie, beleid en opleidingen

6.1

Bent u bijkantoor en/of dochteronderneming van één of meer buitenlandse moederondernemingen?

Zo ja, in welk land is/zijn de moederonderneming(en) gevestigd en wat is de volledige statutaire naam van de moederonderneming(en)? Tevens verzoeken wij u de Legal Entity Identifier¹ (LEI) van de moederonderneming(en) te vermelden.

- ☐ Nee, niet van toepassing
☐ Ja, vul onderstaande tabel in

Statutaire naam moederonderneming	Land van vestiging ²	LEI

Toelichting:

¹ De LEI is een uniek nummer waarmee entiteiten wereldwijd kunnen worden geïdentificeerd.

² Wij verzoeken u hier de landnamen volledig uit te schrijven in het Nederlands, bijvoorbeeld Verenigde Arabische Emiraten en niet VAE.

6.2

Heeft u één of meer bijkantoren en/of dochterondernemingen in het buitenland? Zo ja, in welk land zijn deze gevestigd/geregistreerd en wat is hun volledige (statutaire) naam? Tevens verzoeken wij u (indien van toepassing) de Legal Entity Identifier¹ (LEI) per entiteit te vermelden.

- ☐ Nee, niet van toepassing
☐ Ja, vul onderstaande tabel in

(Statutaire) naam bijkantoor/dochteronderneming	Land van vestiging/registratie ²	LEI

Toelichting:

¹ De LEI is een uniek nummer waarmee entiteiten wereldwijd kunnen worden geïdentificeerd.

² Wij verzoeken u hier de landnamen volledig uit te schrijven in het Nederlands, bijvoorbeeld Verenigde Arabische Emiraten en niet VAE.

De volgende vragen in het kader van de Wwft hebben uitsluitend betrekking op uw activiteiten als bemiddelaar in levensverzekeringen en/of onder het nationaal regime.

6.3

Heeft uw onderneming twee of meer beleidsbepalers?

- ☐ Ja
- ☐ Nee

6.4

Heeft uw onderneming één van de beleidsbepalers aangewezen als verantwoordelijke voor de naleving van de Wwft?

- ☐ Ja
- ☐ Nee

6.5

Heeft u een risicobeoordeling van uw eigen onderneming opgesteld waarin uw risico's op witwassen en het financieren van terrorisme worden geïdentificeerd, geanalyseerd en zijn vastgelegd?

- ☐ Ja, de risico's zijn geïdentificeerd, geanalyseerd en vastgelegd
- ☐ Ja, de risico's zijn geïdentificeerd en geanalyseerd, maar niet vastgelegd
- ☐ Ja, de risico's zijn geïdentificeerd maar niet geanalyseerd en niet vastgelegd
- ☐ Nee, de risico's zijn niet geïdentificeerd, niet geanalyseerd en niet vastgelegd

Toelichting:

Voor meer informatie over het onderwerp risicobeoordeling (art. 2b Wwft) kunt u de [website van de AFM](#) raadplegen, hier is ook een leidraad en een [brochure](#) te vinden over de Wwft-verplichtingen bij bemiddeling van levensverzekeringen.

6.6

Heeft u de uitkomsten van de risicobeoordeling verwerkt in uw beleid, procedure en/of maatregelen?

- ☐ Ja
- ☐ Nee

6.7

Heeft uw onderneming beleid dat specifiek betrekking heeft op de Wwft?

- ☐ Ja
- ☐ Nee

Toelichting:

Beleid kan betrekking hebben op de volgende onderwerpen: cliëntacceptatie, risicoprofiel van de cliënt, cliënt review, beëindiging van de cliëntrelatie, transactiemonitoring en melden van ongebruikelijke transacties.

6.7.1

Wanneer is dit beleid voor het laatst geactualiseerd?

- ☐ 2021
- ☐ 2020
- ☐ 2019
- ☐ Vóór 2019

6.7.2

Welke van de volgende onderwerpen komen in dit beleid aan de orde?

Meer antwoorden mogelijk

- ☐ Cliëntacceptatie
- ☐ Risicoclassificatie van de cliënt
- ☐ Cliënt review
- ☐ Beëindiging van de cliëntrelatie
- ☐ Transactiemonitoring
- ☐ Melden van ongebruikelijke transacties
- ☐ Sanctieregelgeving

6.8

Geef in onderstaande tabel de gevraagde informatie aan.

a. Hoeveel (potentiële) cliënten heeft uw onderneming in de periode 1 januari 2020 tot en met 31 december 2020 geweigerd in verband met een vermoeden van betrokkenheid bij witwassen en/of financieren van terrorisme?	#
b. Hoeveel transacties heeft uw onderneming in de periode 1 januari 2020 tot en met 31 december 2020 geweigerd in verband met een vermoeden van betrokkenheid bij witwassen en/of financieren van terrorisme?	#

Toelichting:

Een transactie is volgens de Wwft een handeling of samenstel van handelingen van of ten behoeve van een cliënt waarvan de onderneming ten behoeve van haar dienstverlening aan de cliënt heeft kennisgenomen. Dit is een breed begrip. Ongebruikelijke transacties dienen bij de Financial Intelligence Unit-Nederland (FIU) te worden gemeld.

6.9

Hoeveel ongebruikelijke transacties heeft u in de periode 1 januari 2020 tot en met 31 december 2020 aan de FIU-NL gemeld?

#

Toelichting:

Een onderneming moet beleid, procedures en maatregelen hebben die haar in staat stellen om ongebruikelijke transacties te herkennen en deze ongebruikelijke transacties te melden bij FIU-Nederland. De meldprocedure staat toegelicht op de website van FIU-Nederland (www.fiu-nederland.nl).

Een melding aan FIU-Nederland van een verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transactie moet op grond van artikel 16 Wwft onverwijld plaatsvinden, nadat het ongebruikelijke karakter van die transactie bekend is geworden.

6.10

Voorziet uw onderneming in een opleiding voor uw medewerkers op het gebied van de Wwft en sanctieregelgeving?

Het gaat hier om een opleiding of cursus die intern dan wel extern wordt aangeboden.

In het geval u geen personeel in dienst heeft dan verzoeken wij u 'Niet van toepassing' te selecteren.

	Ja	Nee	Niet van toepassing
Wwft	☐	☐	☐
Sanctieregelgeving	☐	☐	☐

Toelichting:

Onder 'opleiding' wordt verstaan een opleiding die medewerkers in staat stelt een ongebruikelijke transactie te herkennen en een cliëntenonderzoek goed en volledig uit te voeren ([art. 35 Wwft](#)).

De vorm waarin de opleiding wordt aangeboden, is vrij. Instellingen kunnen onder andere denken aan gecertificeerde opleidingen, (in-house) trainingen, e-learning modules en awareness-sessies. Wel dienen instellingen (met materiaal) te kunnen onderbouwen hoe met de betreffende opleiding(en) wordt voldaan aan het opleidingsvereiste van de Wwft.

Meer informatie over het onderwerp opleiding is te vinden in de AFM Leidraad – beschikbaar op de [website van de AFM](#), zie onderdeel 7.2.

6.11

Hebben medewerkers van uw onderneming in de afgelopen 24 maanden een opleiding op het gebied van de Wwft en/of sanctieregelgeving gevolgd?

Meer antwoorden mogelijk

- ☐ Ja, opleiding Wwft
- ☐ Ja, opleiding sanctieregelgeving
- ☐ Nee

6.12

Hebben (één of meerdere) dagelijkse beleidsbepalers van uw onderneming in de afgelopen 24 maanden een opleiding op het gebied van de Wwft en / of sanctieregelgeving gevolgd?

Meer antwoorden mogelijk

- ☐ Ja, opleiding Wwft
- ☐ Ja, opleiding sanctieregelgeving
- ☐ Nee

Onderdeel 7 - Wwft: Cliënten

Uw onderneming moet, voor zover deze bemiddelt in levensverzekeringen en/of gebruikmaakt van het nationaal regime, voldoen aan de verplichtingen uit de Wwft. In dit onderdeel wordt het Wwft-begrip 'cliënt' gehanteerd. Dit betekent dat in dit onderdeel van de vragenlijst wordt bedoeld op cliënten met een levensverzekering en/of waarvoor uw onderneming gebruikmaakt van het nationaal regime. Meer informatie over het Wwft-begrip 'cliënt' is te vinden in de AFM Leidraad – beschikbaar op de [website van de AFM](#), zie onderdeel 5.1.

7.1

Geef in onderstaande tabel de gevraagde informatie aan.

Heeft u in de periode van 1 januari 2020 tot en met 31 december 2020 contant geld (chartaal geld), betaalkaarten en/of cryptocurrencies van uw cliënten en/of zakelijke relaties ontvangen?

Indien niet van toepassing, dan verzoeken wij u '0' in te vullen.

	Aantal cliënten en/of zakelijke relaties	Bedrag (€) ¹ (bedragen afronden op hele euro's)
Contante ontvangsten (chartaal geld)		
Betaalkaarten		
Cryptocurrencies		

Toelichting:

¹ Indien de betreffende waarde niet is uitgedrukt in euro's, dan verzoeken wij u dit om te rekenen in euro's.

7.2

Geef in onderstaande tabel de gevraagde informatie aan op peildatum 31 december 2020.

Hier worden alleen cliënten met een levensverzekering en/of waarvoor uw onderneming gebruikmaakt van het nationaal regime bedoeld.

	Aantal cliënten
Aantal cliënten woonachtig in Nederland	
Aantal cliënten woonachtig in de EER (exclusief Nederland)	
Aantal cliënten woonachtig buiten de EER	
Totaal aantal cliënten	

Toelichting:

De Europese Economische Ruimte (EER) telt [30 lidstaten](#): de 27 EU-lidstaten en drie van de vier EVA-lidstaten (Noorwegen, IJsland en Liechtenstein). Zwitserland is lid van de EVA, maar maakt geen deel uit van de EER. Cyprus is onderdeel van de EER en tevens een hoogrisicoland. Wij verzoeken u dus Cyprus als EER-land EN als hoogrisicoland mee te nemen. Bij de volgende vraag wordt een overzicht gegeven van de landen die als hoogrisicoland zijn aangemerkt.

7.3

Heeft u cliënten die woonachtig/gevestigd zijn in een hoogrisicoland?

Hier worden alleen cliënten met een levensverzekering en/of waarvoor uw onderneming gebruikmaakt van het nationaal regime bedoeld.

- ☐ Ja
☐ Nee

Toelichting:

U kunt "hoogrisicoland" aanklikken om de lijst met hoogrisicolanden te bekijken. Deze lijst met hoogrisicolanden wordt getoond in een apart venster.

7.3.1

De peildatum voor deze vraag is 31 december 2020

U heeft aangegeven dat u cliënten heeft die woonachtig/gevestigd zijn in een hoogrisicoland. Zet in de lijst hieronder vinkjes bij **alle** hoogrisicolanden waar deze cliënten woonachtig/gevestigd zijn.

Meer antwoorden mogelijk

	Lijst van hoogrisicolanden

7.3.2

De peildatum voor deze vraag is 31 december 2020

U heeft aangegeven dat u cliënten heeft die woonachtig/gevestigd zijn in een hoogrisicoland. Geef per hoogrisicoland het aantal cliënten woonachtig/gevestigd in dat land.

Hoogrisicoland	Totaal aantal cliënten per land
Hoogrisicoland I	#
Hoogrisicoland II	#
Etc.	#

7.4

De peildatum voor deze vraag is 31 december 2020

Heeft u cliënten die actief zijn in één of meerdere van onderstaande sectoren/activiteiten?

	Ja	Nee
Kerkgenootschappen en andere religieuze instellingen	☐	☐
Charitatieve instellingen of stichtingen	☐	☐
Kanspelen en gaming al dan niet online (casino, speelhallen, poker, etc.)	☐	☐
Virtuele valuta (inclusief het minen, wisselen, etc.)	☐	☐
Cash-intensieve retail business (horeca, zonnebanksalons, persoonlijke verzorging, massagesalons, bloemenhandelaren, belwinkels, pandjeshuizen, etc.)	☐	☐
Trustkantoren	☐	☐
Doelvennootschappen die door trustkantoren worden beheerd/bestuurd	☐	☐
Kunsthandelaren, veilinghuizen	☐	☐
Vastgoedexploitatie en –ontwikkeling (in binnen en/of buitenland)	☐	☐
Juweliers en handelaren in edelstenen en edelmetalen	☐	☐
Digitale peer-to-peer marketplaces (vergelijkbaar met Uber, Ebay, Airbnb, bol.com, Marktplaats)	☐	☐
Wapenhandel	☐	☐

7.5

U heeft aangegeven dat u op peildatum 31 december 2020 cliënten heeft die actief zijn in onderstaande sector(en)/activiteit(en).

Geef in de volgende tabel aan hoeveel van uw cliënten op peildatum 31 december 2020 in de genoemde sectoren/activiteiten actief zijn.

	Aantal cliënten
Kerkgenootschappen en andere religieuze instellingen	#
Charitatieve instellingen of stichtingen	#
Kanspelen en gaming al dan niet online (casino, speelhallen, poker, etc.)	#
Virtuele valuta (inclusief het minen, wisselen, etc.)	#
Cash-intensieve retail business (horeca, zonnebanksalons, persoonlijke verzorging, massagesalons, bloemenhandelaren, belwinkels, pandjeshuizen, etc.)	#
Trustkantoren	#
Doelvennootschappen die door trustkantoren worden beheerd/bestuurd	#
Kunsthandelaren, veilinghuizen	#
Vastgoedexploitatie en –ontwikkeling (in binnen en/of buitenland)	#
Juweliers en handelaren in edelstenen en edelmetalen	#
Digitale peer-to-peer marketplaces (vergelijkbaar met Uber, Ebay, Airbnb, bol.com, Marktplaats)	
Wapenhandel	

7.6

Stelt uw onderneming in het kader van het Wwft-cliëntenonderzoek een risicoclassificatie op van uw cliënten?

Hier worden alleen cliënten met een levensverzekering en/of waarvoor uw onderneming gebruikmaakt van het nationaal regime bedoeld.

- ☐ Ja, in alle gevallen
- ☐ Ja, in de helft of meer van de gevallen
- ☐ Ja, in minder dan de helft van de gevallen
- ☐ Nee, in geen geval

7.7

Geef in de onderstaande tabel per risicoclassificatie het aantal cliënten aan op peildatum 31 december 2020.

Risicoclassificatie van uw cliënten	Aantal cliënten
Laag risico	#
Medium risico	#
Hoog/verhoogd risico	#
(nog) Niet gecategoriseerd	#
Totaal aantal cliënten	

Toelichting:

De risicoclassificatie ziet niet op de risicobereidheid van uw cliënten, maar op het Wwft-risico van uw cliënten.

7.8

In welke gevallen neemt uw onderneming additionele beheersmaatregelen?

Meer antwoorden mogelijk

- ☐ Bij PEP's
- ☐ Bij cliënten in hoogrisicolanden
- ☐ Bij cliënten met een hoog/verhoogd risico
- ☐ Bij niet fysiek aanwezige cliënten ten tijde van het acceptatieproces
- ☐ Geen additionele beheersmaatregelen

7.9

Besteedt u het cliëntenonderzoek uit aan een derde partij?

Hier worden alleen die cliënten bedoeld met een levensverzekering en/of waarvoor uw onderneming gebruikmaakt van het nationaal regime bedoeld.

- ☐ Ja, in alle gevallen
- ☐ Ja, in de helft of meer van de gevallen
- ☐ Ja, in minder dan de helft van de gevallen
- ☐ Nee, in geen geval

Toelichting:

Hier wordt bedoeld op artikel 10 Wwft op grond waarvan een deel van het cliëntenonderzoek uitbesteed mag worden. Met uitbesteding wordt niet het cliëntenonderzoek bedoeld dat wordt uitgevoerd door de bank of verzekeraar voor wie u bemiddelt. U blijft altijd zelf verantwoordelijk voor de voortdurende controle op uw cliënten en moet een eigen risicobeoordeling van de cliënten maken.

7.10

Heeft u een uitbestedingsovereenkomst met deze derde partij?

- ☐ Ja, en schriftelijk vastgelegd
- ☐ Ja, maar (nog) niet schriftelijk vastgelegd
- ☐ Nee

7.11

Controleert u bij uitbesteding aan een derde partij of het cliëntenonderzoek door deze partij conform de Wwft wordt uitgevoerd?

- ☐ Ja, meer dan één keer in de drie jaar
- ☐ Ja, één keer in de drie jaar
- ☐ Ja, minder dan één keer in de drie jaar
- ☐ Nee

7.12

Heeft u procedures om te bepalen of uw cliënt een politiek prominent persoon is?

- ☐ Ja
- ☐ Nee

Toelichting:

Politiek prominent persoon, ook wel *politically-exposed person* (PEP), zoals gedefinieerd in artikel 1, lid 1 Wwft. Zie voor meer informatie ook de [website van de AFM](#).

7.13

Geef in onderstaande tabel de gevraagde informatie aan op peildatum 31 december 2020.

Deze vraag ziet op PEP's met **de Nederlandse nationaliteit**. Hier worden alleen PEP's bedoeld met een levensverzekering en/of waarvoor uw onderneming gebruikmaakt van het nationaal regime.

	Aantal PEP's
Aantal PEP's met Nederlandse nationaliteit woonachtig in Nederland	
Aantal PEP's met Nederlandse nationaliteit woonachtig in de EER (exclusief Nederland)	
Aantal PEP's met Nederlandse nationaliteit woonachtig buiten de EER	

Toelichting:

Politiek prominent persoon, ook wel *politically-exposed person* (PEP), zoals gedefinieerd in artikel 1, lid 1 Wwft. Zie voor meer informatie ook de [website van de AFM](#).

De Europese Economische Ruimte (EER) telt [30 lidstaten](#): de 27 EU-lidstaten en drie van de vier EVA-lidstaten (Noorwegen, IJsland en Liechtenstein). Zwitserland is lid van de EVA, maar maakt geen deel uit van de EER.

7.14

Geef in onderstaande tabel de gevraagde informatie aan op peildatum 31 december 2020.

Deze vraag ziet op PEP's met **de niet-Nederlandse nationaliteit**. Hier worden alleen PEP's bedoeld met een levensverzekering en/of waarvoor uw onderneming gebruikmaakt van het Nationaal Regime.

	Aantal PEP's
Aantal PEP's met niet-Nederlandse nationaliteit woonachtig in Nederland	
Aantal PEP's met niet-Nederlandse nationaliteit woonachtig in de EER (exclusief Nederland)	
Aantal PEP's met niet-Nederlandse nationaliteit woonachtig buiten de EER	

Toelichting:

Politiek prominent persoon, ook wel *politically-exposed person* (PEP), zoals gedefinieerd in artikel 1, lid 1 Wwft. Zie voor meer informatie ook de [website van de AFM](#).

De Europese Economische Ruimte (EER) telt [30 lidstaten](#): de 27 EU-lidstaten en drie van de vier EVA-lidstaten (Noorwegen, IJsland en Liechtenstein). Zwitserland is lid van de EVA, maar maakt geen deel uit van de EER.

Onderdeel 8 - Wwft: Bemiddelen in levensverzekeringen

Let op! De volgende vragen in het kader van de Wwft zien uitsluitend op uw activiteiten als bemiddelaar in levensverzekeringen.

8.1

Hoeveel levensverzekeringsproducten met een jaarlijkse premie hoger dan €1.000 had uw onderneming in portefeuille op peildatum 31 december 2020?

8.2

Hoeveel levensverzekeringsproducten met een eenmalige premie hoger dan €2.500 had uw onderneming in portefeuille op peildatum 31 december 2020?

8.3

Incasseert uw onderneming zelf premies?

- ☐ Ja
- ☐ Nee

8.3.1

Accepteert uw onderneming premiebetalingen van buitenlandse bankrekeningnummers?

- ☐ Ja
- ☐ Nee

8.3.2

U heeft aangegeven dat uw onderneming zelf premiebetalingen incasseert.

Vul voor de ontvangen premiebetalingen in 2020 onderstaande tabel in.

	Totaal bedrag (€) (bedragen afronden op hele euro's)
Totaal bedrag premiebetalingen afkomstig van Nederlandse bankrekening(en)	
Totaal bedrag premiebetalingen afkomstig van bankrekening(en) uit de EER (exclusief Nederland)	
Totaal bedrag premiebetalingen afkomstig van bankrekening(en) buiten de EER	

Toelichting:

De Europese Economische Ruimte (EER) telt [30 lidstaten](#): de 27 EU-lidstaten en drie van de vier EVA-lidstaten (Noorwegen, IJsland en Liechtenstein). Zwitserland is lid van de EVA, maar maakt geen deel uit van de EER.

Onderdeel 9 - Wwft: Sanctiecontroles

Financiële dienstverleners vallen onder de Sanctiewet. Het overtreden van deze wetgeving is een gevaar voor de integere en beheerste bedrijfsvoering waarover financiële dienstverleners op grond van de Wet op het financieel toezicht (Wft) dienen te beschikken. Meer informatie hierover is te vinden op de [website van de AFM](#).

9.1

Controleert u **voorafgaand** aan de dienstverlening of de (toekomstige) relatie voorkomt op één of meerdere sanctielijsten?

- ☐ Altijd
- ☐ Regelmatig
- ☐ Incidenteel
- ☐ Niet

Toelichting:

Onder de “(toekomstige) relatie” verstaat de AFM niet alleen de cliënt, maar ook de UBO, de vertegenwoordiger en/of andere bij de zakelijke relatie betrokken relevante natuurlijke en/of rechtspersonen. De AFM gebruikt hierbij de definitie van relatie uit de Regeling Toezicht Sanctiewet 1977 (“*relatie is een ieder die betrokken is bij een financiële dienst of een financiële transactie*”).

9.2

Controleert u **gedurende** de dienstverlening of de relatie voorkomt op een sanctielijst?

- ☐ (Vaker dan) wekelijks
- ☐ Maandelijks
- ☐ Per kwartaal
- ☐ Minder dan eens per kwartaal
- ☐ Niet

Toelichting:

Onder de “relatie” verstaat de AFM niet alleen de cliënt, maar ook de UBO, de vertegenwoordiger en/of andere bij de zakelijke relatie betrokken relevante natuurlijke en/of rechtspersonen. De AFM gebruikt hierbij de definitie van relatie uit de Regeling Toezicht Sanctiewet 1977 (“*relatie is een ieder die betrokken is bij een financiële dienst of een financiële transactie*”).

9.3

Welke van de volgende sanctielijsten (één of meer) gebruikt u voor de controle van uw relatiebestand (voorafgaand/gedurende de relatie)?

Meer antwoorden mogelijk

- ☐ Nationale sanctielijst terrorisme
- ☐ EU-sanctielijsten
- ☐ VN-sanctielijsten
- ☐ Anders, namelijk:
- ☐ Geen

Onderdeel 10 - Wwft: Overig

10.1

Zijn er naar aanleiding van de vragen aangaande de Wwft nog opmerkingen/aanbevelingen die u wilt maken? Uw opmerkingen/aanbevelingen kunnen algemeen van aard zijn, maar ook zien op een specifieke vraag.

Let op! Wijzigingen in uw vergunning kunt u niet hier doorgeven. Deze kunt u na het sluiten van deze vragenlijst via het AFM Portaal aan de AFM melden.

Vraagnummer/algemeen	Opmerkingen/aanbevelingen
Nummer/algemeen	#tekst
Nummer/algemeen	#tekst

Onderdeel 11 - Verklaring beleidsbepaler(s)

Vraag 11 – Verklaring beleidsbepaler(s)

Verklaring beleidsbepalers: naar waarheid invullen

Het is belangrijk dat u de vragenlijst zo volledig en juist mogelijk invult. De beleidsbepaler(s) van de onderneming is/zijn daarvoor verantwoordelijk. Daarom vragen wij de beleidsbepaler(s) te verklaren dat de vragenlijst naar beste kunnen is ingevuld.

Het naar waarheid invullen van de vragenlijst is ook voor uw onderneming van belang. De vragenlijst is zo opgebouwd dat een goed beeld verkregen wordt van uw onderneming. De AFM verwerkt de door u verstrekte persoonsgegevens conform de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) en neemt daartoe de nodige zorgvuldigheid in acht.

Let op! Indien uw onderneming in het bezit is van een collectieve vergunning en/of verbonden bemiddelaars kent, is uw onderneming tevens verantwoordelijk voor de verstrekking van waarheidsgetrouwe gegevens van de aangesloten instellingen en/of verbonden bemiddelaars. Indien u bij het invullen van de vragen deze gegevens niet heeft meegenomen, verzoeken wij u opnieuw de vragenlijst te doorlopen.

- ☐ Ik verklaar (wij verklaren) hierbij de vragenlijst volledig, juist en naar waarheid te hebben ingevuld.

Controle van uw antwoorden

Controle van uw antwoorden

Hieronder vindt u een overzicht van de antwoorden die u hebt gegeven. U kunt het overzicht downloaden en controleren als PDF door op de blauwe link hieronder 'PDF versie downloaden' te klikken. **Let op! Zodra u de vragenlijst digitaal hebt verstuurd naar de AFM is het niet meer mogelijk de PDF versie te downloaden.**

Als u de vragenlijst wilt aanpassen, klik dan op de knop 'Vorige'. **Let op! Zodra u de vragenlijst digitaal hebt verstuurd naar de AFM kunt u de antwoorden niet meer wijzigen.**

Als u op Verder klikt, verschijnen de laatste instructies m.b.t. verzenden.

[PDF versie downloaden](#)