
1. Waarom vraagt Aegon u om deze UBO-verklaring in te vullen?

Aegon is verplicht volgens de Sanctiewetgeving ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme om de Ultimate Beneficial Owner (UBO) te identificeren. Hiermee wordt voorkomen dat personen zichzelf kunnen verbergen achter juridische entiteiten. De Sanctiewetgeving verplicht ons om de achtergrondgegevens van onze verzekerden te controleren. Het gaat om het vaststellen van de 'Ultimate Beneficial Owners' (UBO) van onze zakelijke klanten. In veel gevallen hebben wij dit via het KvK-register zelf al kunnen vaststellen. Waar dit niet is gelukt, vragen wij om uw hulp.

2. Wat is een UBO?

- UBO staat voor Ultimate Beneficial Owner
- een UBO is een natuurlijk persoon die tenminste 25% aandelen houdt of zeggenschap in de niet-beursgenoteerde rechtspersoon kan uitoefenen;
- of die begunstigde is of bijzondere zeggenschap heeft van 25% of meer van het vermogen van een stichting of trust.

3. Mijn klant heeft geen UBO maar een bestuurder. Wat moeten we dan invullen?

Heeft uw klant de rechtsvorm BV, CV, NV, VOF of maatschap? Dan vragen wij u samen met uw klant in de UBO-verklaring één of meer Ultimate Beneficial Owner(s) (UBO) met een belang van 25% in te vullen. Heeft uw klant de rechtsvorm VVE, vereniging, stichting of kerkgenootschap? Dan vragen wij u samen met uw klant in de UBO-verklaring de bestuurder(s) in te vullen. Heeft uw klant een eenmanszaak, is uw klant een natuurlijk persoon of heeft uw klant geen UBO met een belang van 25% of meer, dan volstaat de ondertekening van de UBO-verklaring.

4. Wat houdt de Sanctiewetgeving in?

De Sanctiewetgeving is gericht op het voorkomen van witwassen en het financieren van terrorisme. De Sanctiewet 1977 vormt de wettelijke basis voor nationale regels ter uitvoering van internationale sanctiemaatregelen. Door de oplopende politieke spanningen sinds het conflict in de Oekraïne en de vliegcrash met vlucht MH17, hebben de Europese Unie en de Verenigde Staten sancties afgekondigd tegen personen en entiteiten die betrokken zijn bij dit conflict. De Nederlandse financiële sector, waaronder ook Aegon als verzekeraar, heeft een belangrijke functie als 'poortwachter' bij de uitvoering van die sancties. De toezichthouders De Nederlandsche Bank (DNB) en de Autoriteit Financiële Markten (AFM) verwachten ook van ons dat wij zaken doen met betrouwbare partijen.

5. Waarom vraagt Aegon mij nu om de UBO-gegevens?

Veel schadeverzekeraars hebben de Ultimate Beneficial Owners (UBO) van hun klanten niet vastgelegd. Dit betekent dat niet vastgesteld kan worden of deze klanten op een sanctielijst voorkomen. Dit is in strijd met de Sanctiewet. Bij het accepteren van nieuwe klanten vragen wij nu meteen de benodigde gegevens op. Bij bestaande klanten, waar wij in het verleden deze acceptatievragen niet hebben gesteld, moeten wij de UBO-gegevens alsnog vaststellen en screenen tegen de Sanctielijsten. Momenteel wordt de naleving van de Sanctiewet steeds strenger gecontroleerd door onze toezichthouders De Nederlandsche Bank (DNB) en de Autoriteit Financiële Markten (AFM).

6. Wat heeft Aegon hier zelf al aan gedaan?

In veel gevallen hebben wij de UBO-gegevens zelf via het KvK-register kunnen vaststellen. Waar dit niet is gelukt, vragen wij om uw hulp.

7. Waarom moet ik mijn klanten lastig vallen met vragen over de Sanctiewetgeving?

Het kan zijn dat u door ons onlangs benaderd bent voor het beantwoorden van vragen over uw klanten met een (goederen)transportverzekering bij Aegon. De Sanctiewetgeving verplicht ons ook om de achtergrondgegevens van onze verzekerden te controleren. Het gaat om het vaststellen van de 'Ultimate Beneficial Owners' (UBO) van onze zakelijke klanten. Hier ligt de nadruk van de vragen dus op de belanghebbenden en niet op de goederen. In veel gevallen hebben wij dit via het KvK-register zelf al kunnen vaststellen. Waar dit niet is gelukt, vragen wij om uw hulp.

8. Wat gebeurt er als de ik gegevens van mijn klanten niet op tijd kan aanleveren?

Als wij de UBO-verklaring niet van u ontvangen, kunnen we de achtergrondgegevens van onze verzekerden niet controleren. Als u niet reageert, kan dit gevolgen hebben voor de verzekering van uw klant. Het kan zelfs betekenen dat wij de verzekering van uw klant moeten beëindigen. Natuurlijk doen wij dat liever niet. Daarom is het belangrijk dat u de UBO-verklaring samen met uw klant invult en voor 11 mei 2016 terugstuurt.

9. De polissen op de UBO-verklaring gaan over Schade Zakelijk. Mijn klanten hebben ook andere producten bij Aegon afgesloten, zoals Schade Particulier, Inkomen en/of Pensioen. Krijg ik dezelfde vraag straks nog een keer gesteld?

Wij streven er naar om de UBO-gegevens, die u namens uw klanten gaat aanleveren, in onze administratie ook te gebruiken voor de andere producten van Aegon

10. Als ik de gegevens heb aangeleverd, wat gaat er dan gebeuren?

Wij gaan de ingevulde gegevens uit de UBO-verklaring, die u samen met uw klant heeft ingevuld, screenen in de Sanctiechecker van de VNAB (= Verenigde Nederlandse Assurantie Beurs). Komt de UBO of bestuurder voor op één of meer Sanctielijsten, dan hoort u van Aegon wat de vervolgstappen zijn.

11. Moet ik als adviseur nu versneld de gegevens gaan opleveren, omdat de zakelijke schadeportefeuille van Aegon wordt verkocht aan Allianz?

Wij vragen u niet om versneld gegevens op te leveren. Aegon is verplicht volgens de Sanctiewetgeving om de Ultimate Beneficial Owner (UBO) van onze klanten te identificeren. Dat geldt voor al onze klanten en niet alleen voor onze Schade Zakelijk klanten. Wel streven wij naar het netjes overdragen van onze zakelijke schadeportefeuille aan Allianz. Daarom hechten wij veel waarde aan het tijdig vaststellen van alle UBO-gegevens van onze zakelijke schadeklanten.

12. Waar kan ik terecht met vragen?

Heeft u vragen, dan kunt u contact opnemen met uw accountmanager. De naam- en contactgegevens staan vermeld in de begeleidende brief. U kunt ook bellen met 088 344 00 50 (optie 2, optie UBO). U bereikt ons op werkdagen van 08.30 tot 17.30 uur. We helpen u graag.

13. Kan ik een UBO verklaring gebruiken van een andere verzekeringsmaatschappij?

U kunt deze gegevens overnemen, als deze gegevens nog actueel zijn. Belangrijk is dat uw klant de UBO-verklaring wel zelf ondertekent.

14. Wat moet ik doen als de tenaamstelling van de polis niet juist is?

Vult u dan op de UBO-verklaring de juiste gegevens in bij de tabel 'Bedrijfsgegevens'.