



27 DEC. 2006

LevensloopPlus B.V.
Postbus 2030
3500 GA UTRECHT
Nederland

Datum 22 december 2006

Ons kenmerk TT-LPr-06123128

Betreft Inwerkingtreding Wet op het financieel
toezicht

Geachte directie,

Op 1 januari 2007 treedt de Wet op het financieel toezicht ('Wft') in werking. De invoering van de Wft heeft tot gevolg dat de toezichtswetten zoals deze nu bestaan (Wet toezicht kredietwezen 1992, Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993, Wet toezicht effectenverkeer 1995, Wet toezicht beleggingsinstellingen, Wet toezicht natura-uitvaartverzekeringsbedrijf, Wet melding zeggenschap, Wet op het consumentenkrediet, Wet assurantiebemiddelingsbedrijf en de Wet financiële dienstverlening) opgaan in één wet. Bij deze brief informeren wij u dat uw vergunning met ingang van voornoemde datum van rechtswege overgaat in een Wft-vergunning.

De vergunningen die in het verleden zijn verleend op basis van de oude toezichtswetten zullen worden aangemerkt als vergunningen die op grond van de Wft zijn verleend. Dientengevolge heeft u vanaf 1 januari 2007 een vergunning op grond van de Wft en dus niet meer op grond van de Wet toezicht effectenverkeer 1995 ('Wte 1995') en/of Wet toezicht beleggingsinstellingen ('Wtb').

In deze brief informeren wij u over de (effecten)diensten die voorheen onder uw vergunning van toepassing waren en welke diensten onder uw toekomstige vergunning van toepassing zijn.

Heeft u een vergunning op basis van de Wet toezicht effectenverkeer 1995 ('Wte 1995')?

Een vergunning als bedoeld in artikel 7, eerste lid, Wte 1995 berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wft op artikel 2:99 van de Wft. Dit bepaalt de Invoerings- en aanpassingswet Wft ('I&A Wft'), zie de artikelen 44 en 45 I&A Wft. De I&A Wft regelt onder meer het overgangsrecht inzake de Wft. Voor een volledige weergave van de verschillende vergunningen in de zin van artikel 7, vierde lid, Wte 1995 verwijzen wij u naar de bijlage.

Voor de duidelijkheid volgen hier twee voorbeelden.

Voorbeeld 1

Een effecteninstelling heeft op grond van artikel 7, vierde lid, Wte 1995 een vergunning voor het in of vanuit Nederland aanbieden en/of verrichten van effectendiensten als bedoeld in artikel 1, onder h, sub 1, sub 2 en sub 8a Nadere Regeling gedragstoezicht effectenverkeer 2002 ('NRg 2002'). Met ingang van 1 januari 2007 heeft deze



Datum	22 december 2006
Ons kenmerk	TT-LPr-06123128
Pagina	2 van 6

instelling op grond van de Wft een vergunning zoals bedoeld in artikel 1:1, definitie ‘verlenen van een beleggingsdienst’, onder sub a, b en h Wft.

Voorbeeld 2

Een plaatselijke onderneming heeft op grond van artikel 7, vierde lid, Wte 1995 een vergunning voor het in of vanuit Nederland aanbieden en/of verrichten van effectendiensten als bedoeld in artikel 1, onder h, sub 7b en 7c NRg 2002. Met ingang van 1 januari 2007 heeft deze instelling op grond van de Wft een vergunning zoals bedoeld in artikel 1:1 Wft, definitie ‘verlenen van een beleggingsdienst’, onder sub g Wft.

Beperkingen en/of voorschriften

Indien bij vergunningverlening beperkingen en/of voorschriften gesteld/ verbonden zijn aan uw vergunning, blijven deze bij invoering van de Wft van kracht, zie artikel 22 I&A Wft.

De beperkingen/ voorschriften die niet meer aan uw vergunning worden gesteld/ verbonden door invoering van de Wft daar de betreffende beperkingen/ voorschriften niet langer relevant worden geacht, zijn:

- het voorschrift dat, indien de vergunninghouder de activiteiten waarvoor zij de vergunning heeft verkregen uitbreidt tot een andere, in een lidstaat van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling gevestigde en onder toezicht staande effectenbeurs dan de AEX-Optiebeurs, zij dit ter kennis dient te brengen aan de Autoriteit Financiële Markten (‘AFM’), onder overlegging van de bescheiden waaruit blijkt dat de vergunninghouder is of zal worden toegelaten tot die effectenbeurs;
- de beperking die verbonden is aan de vergunning dat de vergunninghouder deze diensten niet mag aanbieden en/of verrichten op de AEX-Agrarische Termijnmarkt en/of vergelijkbare beurzen in het buitenland. Aan deze vergunning wordt de beperking verbonden dat de vergunninghouder de diensten bedoeld in artikel 1, lid h, sub 4 NR 1999 uitsluitend mag aanbieden en/of verrichten voor niet AEX-genoteerde producten.

Heeft u een vergunning op basis van de Wet toezicht beleggingsinstellingen (‘Wtb’)?

Een vergunning die is verleend op grond van artikel 5, eerste lid, van de Wtb aan een beheerder van een beleggingsinstelling, anders dan bedoeld in artikel 6 van die wet, berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wft op artikel 2:67 van de Wft, zie artikel 33 I&A Wft.

Een vergunning die is verleend op grond van artikel 5 van de Wtb ten behoeve van een beleggingsmaatschappij die geen aparte beheerder heeft en geen beleggingsmaatschappij is als bedoeld onder artikel 6 van die wet, berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wft op artikel 2:68 van de Wft, zie artikel 33 I&A Wft.

Een vergunning die is verleend op grond van artikel 5 van de Wtb ten behoeve van een beleggingsmaatschappij of beheerder als bedoeld onder artikel 6 van die wet, berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van de Wft op artikel 2:69 van de Wft en wordt geacht te zijn verleend aan de beheerder van die beleggingsmaatschappij, zie artikel 33 I&A Wft.



Datum 22 december 2006
Ons kenmerk TT-LPr-06123128
Pagina 3 van 6

Registratie als cliëntenremisier als bedoeld in de Vrijstellingsregeling Wte 1995

Bij de inwerkingtreding van de Wft op 1 januari 2007 vervalt het toezicht op het aanbrengen van cliënten (door 'cliëntenremisiers'). Dit houdt in dat, per 1 januari 2007, de registratie cliëntenremisier van rechtswege vervalt. Voor u als vergunninghouder betekent dit dus dat het aanbrengen door cliëntenremisiers is toegestaan zonder dat de "aanbrengende" partij daarvoor een registratie bij de AFM dient te hebben.

Ten slotte maken wij u erop attent dat op onze website www.afm.nl meer informatie te vinden is over de Wft. U kunt onder meer een brochure downloaden over de gevolgen van het in werking treden van de Wft.

Indien u vragen heeft dan kunt u contact opnemen met uw relatiebeheerder of met afdeling Toetreding, telefoonnummer 020 – 5535 580.

Hoogachtend,
Autoriteit Financiële Markten

Mw. L. Prinsenbergh
Medewerker Toetreding

E. Berkhout
Hoofd Toetreding



BIJLAGE

Wte - vergunning	h1	h2	h3	h4	h5	h6	h 7a, b, c	h 8a, b
Wft - vergunning	a	b	c	d	e	f	g	h

In artikel 1:1 Wft wordt een definitie gegeven met betrekking tot het verlenen van een beleggingsdienst. Hier vallen de volgende diensten onder:

- a. verrichten van werkzaamheden, gericht op het in de uitoefening van een beroep of bedrijf als tussenpersoon ontvangen van orders van cliënten met betrekking tot financiële instrumenten en het op naam en voor rekening van die cliënten doorgeven van die orders aan een beleggingsonderneming;
- b. verrichten van werkzaamheden, gericht op het in uitoefening van beroep of bedrijf als tussenpersoon ontvangen van orders van cliënten met betrekking tot financiële instrumenten en het voor rekening van die cliënten uitvoeren of doen uitvoeren van die orders alsmede het anderszins bijeenbrengen van partijen ter zake van transacties in financiële instrumenten;
- c. verrichten van werkzaamheden, gericht op het uitvoeren van transacties met betrekking tot financiële instrumenten voor eigen rekening, anders dan bij uitgifte van financiële instrumenten als bedoeld in onderdeel e en anders dan in het kader van het onderhouden van een markt als bedoeld in onderdeel f, teneinde een voordeel te behalen uit een verschil tussen vraag- en aanbodprijzen daarvan;
- d. verrichten van werkzaamheden, gericht op het aanbieden van de mogelijkheid om door het openen van een rekening vorderingen te verkrijgen, luidende in effecten, door middel van welke rekening transacties in effecten kunnen worden bewerkstelligd;
- e. verrichten van werkzaamheden, gericht op het overnemen of plaatsen van financiële instrumenten bij aanbieding ervan als bedoeld in hoofdstuk 5.1 (Regels voor het Aanbieden van Effecten);
- f. verrichten van werkzaamheden, gericht op het verrichten van transacties met betrekking tot financiële instrumenten teneinde een markt daarin te onderhouden;
- g. verrichten van werkzaamheden, gericht op het optreden als plaatselijke onderneming; of
- h. beheren van een individueel vermogen.

Onder de huidige regelgeving geeft artikel 1 onder h NRg 2002 een opsomming van de effectendiensten, die (grotendeels) gelijk is aan de indeling van de Wft. Voor de volledigheid hebben wij deze hieronder opgenomen.

- h1 het ontvangen van orders van cliënten met betrekking tot financiële instrumenten en het op naam en voor rekening van die cliënten doorgeven van die orders aan een andere effecteninstelling;
- h2 het ontvangen van orders van cliënten met betrekking tot financiële instrumenten en het voor rekening van die cliënten uitvoeren of doen uitvoeren van die orders alsmede het anderszins bijeenbrengen van koper en verkoper ter zake van transacties in financiële instrumenten;



- h3 het uitvoeren van transacties met betrekking tot financiële instrumenten voor eigen rekening, anders dan bij uitgifte van financiële instrumenten als bedoeld onder sub 5 en anders dan in het kader van het onderhouden van een markt als bedoeld onder sub 6;
- h4 het aanbieden van de mogelijkheid om door het openen van een rekening vorderingen te verkrijgen, luidende in effecten, waarbij door middel van deze rekening transacties in effecten kunnen worden bewerkstelligd;
- h5 het overnemen of plaatsen van financiële instrumenten bij uitgifte;
- h6 het verrichten van transacties met betrekking tot financiële instrumenten teneinde een markt in financiële instrumenten te onderhouden;
- h7 het optreden als plaatselijke onderneming⁵¹. Een plaatselijke onderneming is een effecteninstelling die op een in een lidstaat van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling gevestigde en onder toezicht staande effectenbeurs voor opties of voor rechten op overdracht op termijn van goederen, of voor soortgelijke effecten, uitsluitend effectendiensten verricht als bedoeld onder:
- h2, voor zover als cliënt uitsluitend andere tot die effectenbeurs toegelaten effecteninstellingen optreden;
 - h3, voor zover als tegenpartij uitsluitend andere tot die effectenbeurs toegelaten effecteninstellingen optreden; en/of;
 - h6, voor zover als tegenpartij uitsluitend andere tot die effectenbeurs toegelaten effecteninstellingen optreden, en voor zover de uitvoering en afwikkeling van de effectentransacties geschieden onder de verantwoordelijkheid van een clearinginstelling van diezelfde effectenbeurs en door die clearing instelling worden gegarandeerd.
- h8 het verrichten van vermogensbeheer. Vermogensbeheer is:
- a. het op grond van een overeenkomst verrichten van het beheer over financiële instrumenten die toebehoren aan een cliënt, dan wel over aan deze cliënt toebehorende middelen ter belegging in financiële instrumenten, daaronder het op naam en voor rekening van die cliënt doorgeven van orders met betrekking tot financiële instrumenten aan een andere effecteninstelling; en/of
 - b. het op grond van een overeenkomst verrichten van het beheer over financiële instrumenten die toebehoren aan een cliënt, dan wel over aan deze cliënt toebehorende middelen ter belegging in financiële instrumenten, daaronder het voor rekening van die cliënt uitvoeren of doen uitvoeren van transacties met betrekking tot financiële instrumenten.

⁵¹ Plaatselijke onderneming: degene die uitsluitend voor eigen rekening of voor rekening van beleggingsondernemingen die tot die markten zijn toegelaten, voor zover de uitvoering en afwikkeling van de transacties geschieden onder de verantwoordelijkheid van en worden gegarandeerd door een clearinginstelling met zetel in Nederland, handelt op markten voor:

- a. opties ter verwerving of vervreemding van financiële instrumenten;
- b. rechten op overdracht op termijn van goederen of gelijkwaardige instrumenten die gericht zijn op verrekening van geld;
- c. grondstoffenderivaten; of
- d. financiële instrumenten waarop de afgeleide financiële instrumenten, bedoeld in de onderdelen a tot en met c, betrekking hebben, uitsluitend om posities op markten die voor die afgeleide financiële instrumenten af te dekken.



**Autoriteit
Financiële Markten**

Datum	22 december 2006
Ons kenmerk	TT-LPr-06123128
Pagina	6 van 6

De indeling van de effectendiensten zoals bedoeld in artikel 1, onderdeel h, onder 1 tot en met 8b NRg 2002 is in beginsel overgenomen in de definitie van verlenen van een beleggingsdienst in artikel 1:1 Wft.

Op onze website www.afm.nl kunt u via het register opzoeken welk soort vergunning u heeft.