



## Acceptatiebeleid a.s.r. pensioenen

### Vrijwel alle klanten zijn welkom bij ons

Wij doen alleen zaken met personen of organisaties die zich niet schuldig maken aan witwassen of financiering van terrorisme. U toch ook? Daarom onderzoeken we of een klant risico's op financiële en/of reputatie schade met zich meebrengt. Dat doen we niet alleen in ons eigen belang, maar ook in dat van al onze relaties. Daarmee voorkomen we dat er onzekerheid kan ontstaan bij onze klanten, relaties en medewerkers.

### De punten waar wij op letten zijn:



**Politiek Prominent Persoon**  
als eigenaar, bestuurder of  
(groot) aandeelhouder



**Zwak witwastoezicht en corruptie**  
bijvoorbeeld vestigingsland staat  
bekend om mogelijkheden tot  
belastingontwijking, witwassen of  
terrorisme



**Gebruik gezond verstand**  
bijvoorbeeld opvallende  
transacties, ondoorzichtige  
organisatiestructuur, klant  
gedraagt zich vreemd

Voorbeelden van bedrijven die extra aandacht krijgen:

- Een multinational heeft in Nederland een vestiging met slechts één financiële en/of juridische medewerker.
- Een multinational heeft een trustkantoor of een medewerker van een trustkantoor als bestuurder.
- De relatie is een financiële onderneming, maar staat niet geregistreerd of is geregistreerd in een land met zwak anti witwastoezicht.
- Een relatie houdt zich bezig met internationale handel met landen die bekend staan om zwak anti-witwastoezicht en/of corruptie.

### Redenen voor extra onderzoek

Is er sprake van een moederbedrijf in het buitenland of een risicovolle branche? Dan doen we aanvullend onderzoek. Niet alle bedrijven in risicovolle branches maken zich schuldig aan activiteiten die financiële en/of reputatie risico's met zich meebrengen. Dat willen we wel zeker weten. Die relaties vragen we om aanvullende informatie te verstrekken, bijvoorbeeld over de hoofdwerkzaamheden binnen het bedrijf, de herkomst van het geld en de organisatiestructuur. Door het extra onderzoek kan de planning van de opvoer van de pensioen-regeling opschuiven.

## Vragen en antwoorden

### Op welke wetten baseren wij ons acceptatiebeleid?

Dit zijn de Sanctiewet 1977, Wet op het Financieel Toezicht (WFT) en Wet ter voorkoming van Witwassen en Financiëren van Terrorisme (WWFT). Daarnaast zijn wij als verzekeraar wettelijk verplicht om een Customer Due Diligence (CDD) proces te hebben. In dit CDD proces stellen wij onder andere de Ultimate Beneficiary Owner (UBO) vast. Daarnaast wordt de UBO getoetst of deze voorkomt op een binnen- of buitenlandse sanctielijst.

### Wanneer is iemand een politiek prominent persoon (Politically Exposed Person ofwel PEP)?

Bij Politiek Prominente Personen moet je denken aan mensen met politieke verantwoordelijkheid. Denk hierbij aan staatshoofden, ministers, parlementsleden, ambassadeurs, toezichthouders, leden van een hoogerechtshof, leden van de Rekenkamer of van een raad van bestuur van een centrale bank of van een internationale organisatie. We kijken naar een aantal verschillende lijsten om te controleren of de PEP een hoog risico met zich meebrengt. Dit zijn onder andere sanctielijst EU, de Dutch Frozen Assets lijst (DFA) en Office of Foreign nationals Assets Control (OFAC).

### Wanneer levert het vestigingsland van de klant een extra onderzoek op?

Als het land waarin het bedrijf is gevestigd bekend staat als een land met verhoogd risico op belastingontwijking, fraude, witwassen of terrorisme. We kunnen hiervoor verschillende lijsten raadplegen. Bijvoorbeeld die van de VN en de EU.

### Wat bedoelen we met de categorie gezond verstand?

Dat we goed nadenken en verder kijken dan we ogenschijnlijk kunnen zien. Verdachte handelingen hoeven niet te betekenen dat er wat mis is met de klant. Alleen kan dat voor ons wel een reden zijn om extra onderzoek te doen. We noemen een paar voorbeelden:

- de klant verdient geld aan potentieel hoge risicoactiviteiten of sectoren
- de organisatiestructuur is niet duidelijk
- de klant weigert onze vragen te beantwoorden
- de gebruikelijke papieren en documenten ontbreken

### Bij welke branches doen we altijd een extra onderzoek?

De lijst met branches (SBI-codes) die wij extra willen onderzoeken wijzigt geregeld. Drugslabs, witwassen en andere activiteiten wisselen van branche als de wet wordt aangescherpt. Voor onze risicobepaling is niet alleen de branche van de klant zelf van belang, maar ook die van het moederbedrijf. De branches die sowieso in aanmerking komen voor aanvullend onderzoek zijn: gokhallen, loterijen en kansspelen, trustkantoren, wisselmakelaren, afvalbedrijven, wapenhandelaren, chemische producten, bedrijven die zich bezig houden met chemische stoffen.

### Wat is een Ultimate Beneficiary Owner (UBO)?

Een UBO is een natuurlijk persoon die:

- een belang heeft van meer dan 25% in het kapitaal van de klant,
- meer dan 25% van de stemrechten kan uitoefenen in de algemene vergadering of
- begunstigde is van meer dan 25% van het vermogen van de klant.

Als er geen aandeelhouders zijn dan worden de maten (VOF en maatschappen) of de eigenaren (eenmanszaak) als UBO beschouwd. Bij verenigingen en stichtingen wordt de bestuurder als UBO beschouwd.

### Hoe werkt het als een organisatie geen Ultimate Beneficiary Owner (UBO) heeft?

Is aan de hand van de UBO criteria vastgesteld dat er geen UBO aanwezig is, dan dient minimaal de CEO en CFO van het (moeder)bedrijf als UBO te worden aangemerkt. Is een andere vennootschap bestuurder? Dan wordt de bestuurder van die andere vennootschap, als UBO aangemerkt. En zo verder.

### Wat houdt extra onderzoek in?

Dit hangt samen met de redenen waarom extra onderzoek nodig is. Leidt de controle van een PEP tot een hit aan de hand van één van de sanctielijsten? Dan doen we een extra onderzoek. We kijken dan of de hit terecht is en of er sprake is van een hoog risico op belangenverstremgeling en corruptie. Bij sommige branches willen we ook extra onderzoeken of a.s.r. en haar relaties geen reputatierisico lopen door acceptatie van de klant. Denk aan het risico op belastingontwijking of de schijn van. Of het risico dat het bedrijf veel meer of iets anders doet dan het zegt. Met sommige vestigingslanden doen we geen zaken. Of doen we alleen zaken na extra screening.