

Toelichting

bij aanvraagformulier voor instemming met een overdracht van de gehele of gedeeltelijke portefeuille verzekeringsverplichtingen (portefeuilleoverdracht)

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Toelichting

bij aanvraagformulier voor instemming met
een overdracht van de gehele of gedeeltelijke
portefeuille verzekeringsverplichtingen
(portefeuilleoverdracht)

In deze toelichting leest u hoe u een aanvraag kunt doen en waar De Nederlandsche Bank (DNB) op let bij de beoordeling van uw aanvraag voor instemming met een volledige of gedeeltelijke overdracht van een portefeuille verzekeringsverplichtingen.

Inhoud

1	Inleiding	4
2	Procedure portefeuilleoverdracht	5
2.1	Aanvang procedure	5
2.2	Procedure bij overdracht van een leven- of natura-uitvaartverzekeringenportefeuille	5
2.3	Procedure bij overdracht van een schadeverzekeringenportefeuille	6
2.4	Besluit DNB	6
3	Algemene gegevens	7
4	Benodigde informatie voor behandeling aanvraag	8
4.1	Algemene gegevens	8
4.2	Financiële gegevens	8
4.3	Vergunning en Europees paspoort	9
4.4	Verlieslatende tarieven, hoge rentegaranties en claimrisico verbonden aan beleggingsverzekeringen	9
4.5	Operationeel risico	10
5	Beoordeling door DNB	11
5.1	Beoordeling ontwerp teksten voor publicaties	11
5.2	Financiële informatie	11
5.3	Winstdeling	12
5.4	Vergunning en EER-paspoort verkrijgende verzekeraar	12
5.5	Claimrisico verbonden aan beleggingsverzekeringen	12
5.6	Operationeel risico	13
	Bijlage I	14
	Bijlage II	16
	Bijlage III	18
	Bijlage IV	20
	Bijlage V	21

1 Inleiding

4

Als u uw verzekeringsportefeuille of een gedeelte daarvan wilt overdragen aan een andere verzekeraar, heeft u daar voorafgaande instemming voor nodig van De Nederlandsche Bank N.V. (DNB). Deze instemming kunt u aanvragen via Digitaal Loket Toezicht (DLT) van DNB.

Er zijn enkele uitzonderingen: bij schadeverzekeringen kunt u er ook voor kiezen om de instemming van elke polishouder te vragen. In dat geval heeft u geen instemming nodig van DNB. Ook bij overdracht van individuele levensverzekeringen is instemming van DNB niet nodig als de overdracht op verzoek van de verzekeringnemer plaatsvindt.

De wetsartikelen over portefeuilleoverdracht kunt u vinden in [afdeling 3.5.1A](#) van de Wet op het financieel toezicht (Wft). Een omschrijving van de bij de aanvraag in te dienen stukken kunt u vinden in [artikel 2](#) van het Besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie Wft. Onder meer de volgende informatie moet worden aangeleverd:

- a. een omschrijving van de rechten en verplichtingen die door de verzekeraar worden overgedragen;
- b. ontwerpteksten van de mededelingen die de overdragende verzekeraar zal doen op grond van artikel 3:119, eerste lid, van de wet;
- c. een opgave van de verkrijgingsprijs van de rechten en verplichtingen, bedoeld in onderdeel a, door de verkrijgende verzekeraar;
- d. een opgave van de veranderingen in het eigen vermogen als gevolg van de overdracht en, voor zover de overdracht van materiële betekenis is, van de verwachte ontwikkeling van dat eigen vermogen in de twaalf maanden volgend op die overdracht van betrokken verzekeraars met dien verstande dat indien sprake is van een gehele overdracht dit laatste alleen geldt voor de overnemende verzekeraar;
- e. een opgave van de omvang van de aan te houden technische voorzieningen in verband met de rechten en verplichtingen, bedoeld in onderdeel a;
- f. een opgave van de aard en omvang van de over te dragen beleggingen ter dekking van de technische voorzieningen; en
- g. ingeval van winstdeling, een beschrijving van de winstdefinitie.

2 Procedure portefeuille-overdracht

2.1 Aanvang procedure

5

Een aanvraag voor instemming met een voorgenomen portefeuilleoverdracht moet worden ingediend via het DLT van DNB. Om te kunnen inloggen op het DLT dient u te beschikken over e-Herkenning. In het DLT dient u alle relevante vragen van het aanvraagformulier te beantwoorden en de gevraagde bijlagen te uploaden. Indien de aanvraag compleet is dient u de aanvraag elektronisch te ondertekenen. Vervolgens kunt u deze bij DNB indienen. U ontvangt hiervan een ontvangstbevestiging.

Na ontvangst van uw aanvraag zal DNB zo spoedig mogelijk starten met de beoordeling van de aanvraag. DNB heeft in beginsel 13 weken de tijd om uw aanvraag af te handelen. Deze termijn kan door DNB worden opgeschort indien de aanvraag door u moet worden aangevuld. In dat geval ontvangt u een informatieverzoek via het DLT. Indien voor overdracht van (delen van) de portefeuille instemming nodig is van een toezichthouder uit een andere EER-lidstaat dan wordt de beslistermijn verlengd met 3 maanden.

2.2 Procedure bij overdracht van een leven- of natura-uitvaartverzekeringenportefeuille

Bij overdracht van een leven- of natura-uitvaartverzekeringenportefeuille beoordeelt DNB eerst of de gegevens bij de aanvraag tot instemming van de voorgenomen overdracht van een portefeuille voldoende zijn voor de voorbereiding van haar beschikking. Hiermee wordt bedoeld dat DNB onderzoekt of er, behoudens eventuele toepassing van het verzetsrecht, voorlopige bedenkingen bestaan tegen de voorgenomen portefeuilleoverdracht, bijvoorbeeld op basis van de financiële positie van de verkrijgende verzekeraar. Als DNB heeft vastgesteld dat er geen voorlopige bedenkingen bestaan dan geeft DNB u opdracht om het voornemen tot overdracht van de portefeuille te publiceren. Er moet worden gepubliceerd in de Staatscourant en 'op andere door DNB te bepalen wijze'. In de praktijk wordt 'op andere door DNB te bepalen wijze' ingevuld door publicatie in enkele dag- en/of vakbladen of door middel van individuele kennisgeving aan polishouders. Het is de bedoeling dat deze publicaties op dezelfde dag plaatsvinden. Polishouders kunnen binnen een door DNB gestelde termijn, veelal wordt hiervoor 30 dagen na publicatie aangehouden, verzet aantekenen. DNB verleent instemming met de overdracht als niet binnen de gestelde termijn één vierde of meer van de polishouders zich tegen de voorgenomen overdracht heeft verzet en er overigens geen bedenkingen tegen de overdracht zijn. Daarna publiceert u de instemming van DNB in de Staatscourant.

2.3 Procedure bij overdracht van een schadeverzekeringenportefeuille

Als DNB heeft ingestemd met de overdracht van een schadeverzekeringenportefeuille, publiceert de verzekeraar de goedkeuring van DNB in de Staatscourant en 'op andere door DNB te bepalen wijze' (in de praktijk: publicatie in enkele dag- en/of vakbladen of individuele kennisgeving). Betrokken polishouders kunnen vervolgens gedurende 3 maanden de verzekering schriftelijk opzeggen tegen het eind van die periode, waarbij de vooruitbetaalde premie alsmede een evenredig deel van de betaalde assurantiebelasting moet worden terugbetaald.

2.4 Besluit DNB

Nadat DNB de beoordeling van de voorgenomen overdracht heeft afgerond, zal DNB u een goedkeurend of afwijzend besluit sturen op uw aanvraag om instemming via DLT.

Hierna wordt nader ingegaan op de informatie die u in het kader van uw aanvraag moet aanleveren bij DNB.

3 Algemene gegevens

Bij 'gegevens overdragende verzekeraar' vult u de gegevens in van uw verzekeraar. Als overdragende verzekeraar bent u ervoor verantwoordelijk dat de verzekeringsverplichtingen pas worden overgedragen aan een andere verzekeraar nadat DNB hiermee heeft ingestemd.

7

Bij 'gegevens verkrijgende verzekeraar' vult u de gegevens in van de verkrijgende verzekeraar. DNB communiceert in het kader van de portefeuilleoverdracht in beginsel alleen met de overdragende verzekeraar. U kunt de verkrijgende verzekeraar wel vragen om bepaalde (mogelijk gevoelige) informatie rechtstreeks naar DNB te sturen. U blijft dan wel zelf verantwoordelijk voor een tijdige en volledige indiening van deze informatie bij DNB.

4 Benodigde informatie voor behandeling aanvraag

8 U dient bij de aanvraag in ieder geval de hierna genoemde informatie te verstrekken. Dit kan door het beantwoorden van de vragen in het aanvraagformulier in het DLT en door de in het DLT verzochte bijlagen te uploaden.

4.1 Algemene gegevens

- een ontwerpovereenkomst van overdracht met:
 - een omschrijving van de rechten en verplichtingen (polissen) die door de verzekeraar worden overgedragen;
 - de financiële afspraken t.a.v. de overdracht (onder meer: welke activa gaan mee over);
 - alle relevante bijlagen.
- ontwerp teksten van de mededelingen die de overdragende verzekeraar zal doen in de Staatscourant, dagbladen/vakbladen en/of brieven aan polishouders (zie ook par. 5.1 en de bijlagen).

4.2 Financiële gegevens

- een opgave van en een toelichting op de prijs die de verkrijgende verzekeraar betaalt voor de portefeuille;
- een opgave van en een toelichting op de solvabiliteitsratio van zowel de verkrijgende als de overdragende verzekeraar voor en na portefeuilleoverdracht;
- een opgave van de eigen normsolvabiliteit van de verkrijgende en overdragende verzekeraar;
- indien de verkrijgende verzekeraar tot een groep behoort: informatie over de impact van de overdracht op de financiële positie van deze groep, alsmede een toelichting of, en zo ja welke, significante intragroepsverbanden en -posities ontstaan door de overdracht;
- een opgave van en een toelichting op het bedrag van de door de verkrijgende verzekeraar aan te houden technische voorzieningen in verband met de over te dragen rechten en verplichtingen;
- een opgave van en een toelichting op de aard en omvang van de over te dragen beleggingen ter dekking van de technische voorzieningen;
- in geval van polissen met een winstdelingsclausule, een beschrijving van de winstdefinitie (zie ook par. 5.3);
- een toelichting waaruit blijkt welke van de verstrekte toelichtende gegevens zijn gecontroleerd door de externe accountant;
- een toelichting op:
 - de aanleiding voor de portefeuilleoverdracht;
 - de wijze waarop de overdracht past in de bedrijfsstrategie en het verdienmodel van de verkrijgende verzekeraar (dit indien de bestaande technische voorziening (huidige portefeuille) met 20% of meer toeneemt);

- de bruto premie-inkomsten op jaarbasis van de verkrijgende verzekeraar voor en na portefeuilleoverdracht en een prognose voor 3 jaar van de ontwikkeling van deze inkomsten (dit indien de bestaande technische voorziening (huidige portefeuille) met 20% of meer toeneemt).

4.3 Vergunning en Europees paspoort

- Indien van toepassing:
 - een opgave van de andere EER-lidstaten waarin risico's worden gedekt in de portefeuille die wordt overgedragen (risico's graag per lidstaat specificeren);
 - een toelichting of, en zo ja hoe, de polishouders in de andere lidstaten individueel om instemming is gevraagd en wat hiervan de uitkomst is;
 - een onderbouwing dat de verkrijgende verzekeraar beschikt over een vergunning voor de juiste branches en een EER-paspoort in de juiste branches in de juiste lidstaten voor vrije dienstverrichting of als bijkantoor welke benodigd zijn om de portefeuille te kunnen overnemen.

4.4 Verlieslatende tarieven, hoge rentegaranties en claimrisico verbonden aan beleggingsverzekeringen

- Indien van toepassing:
 - inzicht verschaffen in verlieslatende tarieven bijvoorbeeld door lang-leven risico;
 - inzicht verschaffen in hoge rentegaranties.
- Indien relevant: inzicht verschaffen in het claimrisico verbonden aan beleggingsverzekeringen in de over te dragen portefeuille:
 - de scenario's waarvoor voorzieningen zijn getroffen (graag nader specificeren welke voorziening/hoogte bedrag);
 - de scenario's waarvoor geen voorzieningen zijn getroffen (inclusief bijbehorende bedragen);
 - de zekerheden (verhaalsmogelijkheden) die polishouders van beleggingsverzekeringen verliezen door de overdracht.
- Additionele informatie m.b.t. claimrisico bij gedeeltelijke overdrachten:
 - indien het claimrisico overgaat: heeft de verkrijgende verzekeraar de overdragende verzekeraar expliciet (schriftelijk) gevrijwaard voor dit claimrisico of is op andere wijze afdoende geregeld dat eventuele claims niet terugslaan op de financiële positie en merknaam/reputatie van de overdragende verzekeraar?
 - indien het claimrisico contractueel voor rekening blijft van de overdragende verzekeraar, dan moet dit schriftelijk worden vastgelegd. Hierbij is van belang dat het claimrisico verdisconteerd is in de verkrijgingsprijs die door de verkrijgende verzekeraar betaald wordt.

4.5 Operationeel risico

- Indien relevant, inzicht verschaffen met betrekking tot de volgende punten:
 - wat zijn de plannen van de verkrijgende verzekeraar met betrekking tot de medewerkers van de overdragende verzekeraar? Wat gebeurt er met belangrijk personeel als actuarissen en risicomangers?
 - wordt rekening gehouden met behoud en opbouw van kennis en kunde?
 - is de verkrijgende verzekeraar voldoende toegerust voor de overdracht qua ICT en infrastructuur?
- Additionele vragen m.b.t. operationeel risico bij gedeeltelijke overdrachten:
 - in hoeverre kan een duidelijke scheiding worden gemaakt in de operaties tussen de activiteiten die wel en niet overgaan?
 - blijft de overdragende verzekeraar in control wat betreft de bedrijfsvoering? Gaat kennis verloren? Zo ja, kan de organisatie dit opvangen/aanvullen?

5 Beoordeling door DNB

5.1 Beoordeling ontwerp teksten voor publicaties

11

Portefeuilleoverdracht levensverzekeringen en natura-uitvaartverzekeringen

Een **voorgenomen** overdracht van een portefeuille levensverzekeringen of natura-uitvaartverzekeringen moet worden gepubliceerd in de Staatscourant en 'op andere door DNB te bepalen wijze'. In de praktijk wordt 'op andere door DNB te bepalen wijze' ingevuld door publicatie in enkele (in beginsel 3) dag- en/of vakbladen of door middel van een brief aan alle polishouders van wie de verzekering wordt overgedragen. In bijlage I en II treft u voorbeeldteksten aan voor deze publicaties.

U kunt pas overgaan tot publicatie van de voorgenomen overdracht nadat DNB de voorgenomen publicatie heeft beoordeeld en u hiertoe een opdracht heeft ontvangen van DNB als bedoeld in artikel 3:119, eerste lid van de Wet op het Financieel toezicht.

Nadat de overdracht van een portefeuille levensverzekeringen of natura-uitvaartverzekeringen is **afgerond** dient hiervan melding te worden gedaan in de Staatscourant. De inhoud van de melding behoeft instemming van DNB.

Zie bijlage III voor een voorbeeld van deze verplichte publicatie.

Portefeuilleoverdracht schadeverzekeringen

Nadat de overdracht van een portefeuille schadeverzekeringen is goedgekeurd dient dit te worden gepubliceerd in de Staatscourant en 'op andere door DNB te bepalen wijze'. In de praktijk wordt 'op andere door DNB te bepalen wijze' ingevuld door publicatie in enkele (in beginsel 3) dag- en/of vakbladen of door middel van een brief aan alle polishouders van wie de verzekering wordt overgedragen. De inhoud van de publicatie behoeft instemming van DNB. Zie bijlage IV en V voor voorbeeldteksten voor deze publicaties.

5.2 Financiële informatie

Nadrukkelijk staat in de wet dat DNB geen instemming verleent indien de verkrijgende verzekeraar niet voldoet of zal voldoen aan de solvabiliteitsvereisten. Bij het beoordelen van het verzoek betreft DNB zowel de belangen van de polishouders van de overdragende verzekeraar, als de belangen van de polishouders van de verkrijgende verzekeraar. Naast het voldoen aan de solvabiliteitseisen op moment van overdracht komen onder meer de toekomstverwachtingen en mogelijke wijzigingen in het risicoprofiel, ook wat betreft operationele risico's, als gevolg van de combinatie en/of splitsing van portefeuilles aan de orde. Kort samengevat komt de beoordeling van DNB van de voorgenomen portefeuilleoverdracht erop neer, dat DNB onderzoekt of de overdragende maar ook de verkrijgende verzekeraar na de overdracht aan alle wettelijke eisen kan voldoen, waaronder de solvabiliteitsvereisten, eisen aan een beheerste bedrijfsvoering en eisen aan de governance van een verzekeraar.

5.3 Winstdeling

Van belang is dat de winstdelingsrechten van de polishouders uit de overgedragen portefeuille niet worden aangetast. In het formulier wordt hierop een toelichting gevraagd.

5.4 Vergunning en EER-paspoort verkrijgende verzekeraar

De verkrijgende verzekeraar dient over de vereiste (branche) vergunningen te beschikken om een verzekeringsportefeuille te kunnen overnemen. Bijvoorbeeld: een schadeverzekeraar die een portefeuille brandverzekeringen wil overnemen van een andere verzekeraar dient in ieder geval over een vergunning te beschikken als bedoeld in artikel 2:27, lid 1 of 2:48, lid 1 van de Wft met branche So8 (brand en natuurevenementen).

Indien de over te dragen verzekeringsportefeuille schadeverzekeringen bevat die risico's verzekeren die in andere EER-lidstaten zijn gelegen, of levensverzekeringen die zijn afgesloten met polishouders in andere EER-lidstaten, dan heeft de verkrijgende verzekeraar een EER-paspoort nodig voor dienstverrichting naar de betreffende lidstaten dan wel dient deze verzekeraar over een bijkantoor te beschikken in deze lidstaten.

Zowel de door DNB verleende vergunning als het EER-paspoort voor grensoverschrijdende dienstverlening van verzekeraars kunt u terugvinden op de website van DNB:
<https://www.dnb.nl/toezichtprofessioneel/openbaar-register/index.jsp>.

5.5 Claimrisico verbonden aan beleggingsverzekeringen

Voor beoordeling van een portefeuilleoverdracht is het van belang dat DNB zicht heeft op het verliesabsorberend vermogen en het claimrisico verbonden aan beleggingsverzekeringen dat zich binnen individuele portefeuilles bevindt, zowel vóór als na overdracht.

In dat kader verwacht DNB dat de overdragende en de verkrijgende verzekeraar een valide en zo betrouwbaar mogelijke inschatting hebben gemaakt van het claimrisico in hun beleggingsverzekeringsportefeuilles (vóór en na overdracht). Het moet duidelijk zijn waar het claimrisico neerslaat na overdracht en of er sprake is van een besmettingsrisico voor de verzekeringsportefeuille van de verkrijgende verzekeraar indien deze verzekeraar voor de overdracht niet of veel minder werd geconfronteerd met claimrisico.

Ook is van belang dat DNB kan vaststellen dat de verkrijgende verzekeraar naar verwachting na portefeuilleoverdracht zorgvuldig zal omgaan met de beleggingsverzekeringenportefeuille onder meer wat betreft klachten- en claimafhandeling.

5.6 Operationeel risico

13

Operationeel risico betreft het risico dat ontstaat als gevolg van het falen of tekortschieten van interne processen, menselijke en technische tekortkomingen, en onverwachte externe gebeurtenissen. In het kader van de beoordeling van de portefeuilleoverdracht is met name van belang dat voldoende wordt toegelicht dat de operationele uitvoering van de over te dragen portefeuille is gewaarborgd. Indien hiervoor bijvoorbeeld specifieke deskundigheid nodig is of bepaalde ICT aanwezig moet zijn, dan moet ervoor worden gezorgd dat deze deskundigheid en deze ICT ook bij de verkrijgende verzekeraar aanwezig zijn.

Bijlage I

14

Concept advertentie in (dag)bladen van voornemen overdracht leven

Overdracht van rechten en verplichtingen uit overeenkomsten van levensverzekering ingevolge Afdeling 3.5.1a van de Wet op het financieel toezicht (artikel 3:119, eerste lid, van de Wet op het financieel toezicht)

1. (Maatschappij A), gevestigd te (plaats van zetel, *) eventueel met de toevoeging: 'en kantoor houdend te' deelt hierbij aan polishouders mee dat zij haar rechten en verplichtingen uit na te noemen overeenkomsten van levensverzekering met ingang vanwenst over te dragen aan (Maatschappij B), gevestigd te (plaats van zetel, *) eventueel met de toevoeging: 'en kantoor houdend te' en volledig adres en postcode) in het kader van diens bedrijfsuitoefening vanuit een vestiging in Nederland.
2. De Nederlandsche Bank N.V. heeft op vastgesteld dat de gegevens overgelegd bij de aanvraag tot instemming met de overdracht, voldoende zijn voor de voorbereiding van haar beschikking. De Nederlandsche Bank NV heeft op grond van artikel 3:119, eerste lid, van de Wet op het financieel toezicht (maatschappij A) vervolgens opdracht gegeven om van het voornemen tot overdracht van rechten en verplichtingen mededeling te doen in de Staatscourant.
3. De in alinea 1 bedoelde overdracht heeft betrekking op alle overeenkomsten van levensverzekering die behoren of behoord hebben tot de portefeuille van (Maatschappij A), gesloten in de branche(s) (**).
De voorgenomen overdracht brengt geen enkele wijziging in de voorwaarden waaronder de overeenkomsten van levensverzekering zijn aangegaan. De polissen blijven dus onverminderd en ongewijzigd van kracht.
4. Polishouders kunnen zich schriftelijk verzetten tegen de overdracht binnen dagen na dagtekening van dit blad bij De Nederlandsche Bank N.V., Postbus 98, 1000 AB Amsterdam, onder vermelding van polisnummer(s). Indien een vierde of meer van de polishouders zich binnen de gestelde termijn tegen de overdracht heeft verzet, zal de overdracht niet volgen. Dat geldt dan ook voor hen die zich niet tegen de overdracht hebben verzet.
5. De Nederlandsche Bank N.V. verleent schriftelijk instemming met de overdracht als zich niet binnen de gestelde termijn een vierde of meer van de polishouders tegen de voorgenomen overdracht heeft verzet. Verder mogen er bij De Nederlandsche Bank N.V. geen bedenkingen tegen de overdracht bestaan of moet aan deze bedenkingen tegemoet gekomen zijn. De overdracht zal dan volgen en is van kracht voor alle betrokkenen.

* Bij buitenlandse maatschappijen invoegen: > (land), in Nederland vertegenwoordigd door > (naam vertegenwoordiger),

** Of: [De in alinea 1 bedoelde overdracht heeft betrekking op de volgende overeenkomsten van levensverzekering die behoren of behoord hebben tot de portefeuille van (Maatschappij A) gesloten in de branche(s) (hier een beschrijving geven van de over te dragen polissen).]

Concept advertentie in (dag)bladen van voornemen overdracht natura-uitvaart

Overdracht van rechten en verplichtingen uit overeenkomsten van natura-uitvaartverzekering ingevolge Afdeling 3.5.1 van de Wet op het financieel toezicht (artikel 3:119, eerste lid, van de Wet op het financieel toezicht)

1. (Maatschappij A), gevestigd te (plaats van zetel, *) (eventueel met de toevoeging: 'en kantoor houdend te') deelt hierbij aan polishouders mee dat zij haar rechten en verplichtingen uit na te noemen overeenkomsten van natura-uitvaartverzekering gesloten vanuit een vestiging in Nederland met ingang van wenst over te dragen aan (Maatschappij B), gevestigd te (plaats van zetel, *) (eventueel met de toevoeging: 'en kantoor houdend te' en volledig adres en postcode) in het kader van diens bedrijfsuitoefening vanuit een vestiging in Nederland.
2. De Nederlandsche Bank N.V. heeft op vastgesteld dat de gegevens overlegd bij de aanvraag tot instemming met de overdracht, voldoende zijn voor de voorbereiding van haar beschikking. De Nederlandsche Bank NV heeft ingevolge artikel 3:119, eerste lid, van de Wft maatschappij A vervolgens opdracht gegeven om van het voornemen tot overdracht van rechten en verplichtingen mededeling te doen in de Staatscourant.
3. De in alinea 1 bedoelde overdracht heeft betrekking op alle overeenkomsten van natura-uitvaartverzekering die behoren of behoord hebben tot de portefeuille van (Maatschappij A) gesloten in de periode ... tot en met ... (**).
De voorgenomen overdracht brengt geen enkele wijziging in de voorwaarden waaronder de overeenkomsten van natura-uitvaartverzekering zijn aangegaan. De polissen blijven dus onverminderd en ongewijzigd van kracht.
4. Polishouders kunnen zich schriftelijk verzetten tegen de overdracht binnen dagen na dagtekening van dit blad bij De Nederlandsche Bank N.V., Postbus 98, 1000 AB Amsterdam, onder vermelding van polisnummer(s). Indien een vierde of meer van de betrokken polishouders zich binnen de gestelde termijn tegen de overdracht heeft verzet, zal de overdracht niet volgen. Dat geldt dan ook voor hen die zich niet tegen de overdracht hebben verzet.
5. De Nederlandsche Bank N.V. verleent schriftelijk instemming met de overdracht, als zich niet binnen de gestelde termijn een vierde of meer van de betrokken polishouders heeft verzet. Verder mogen er bij De Nederlandsche Bank N.V. geen bedenkingen tegen de overdracht bestaan of moet aan deze bedenkingen tegemoet gekomen zijn. De overdracht zal dan volgen en is van kracht voor alle betrokkenen.

* Bij buitenlandse maatschappijen invoegen: > (land), in Nederland vertegenwoordigd door > (naam vertegenwoordiger),

** Of: [De in alinea 1 bedoelde overdracht heeft betrekking op de volgende overeenkomsten van natura-uitvaartverzekering die behoren of behoord hebben tot de portefeuille van (Maatschappij A) gesloten in de periode ... tot en met ... (hier een beschrijving geven van de over te dragen polissen).]

Bijlage II

16 Concept publicatie Stcrt. voornemen overdracht leven

Overdracht van rechten en verplichtingen uit overeenkomsten van levensverzekering ingevolge Afdeling 3.5.1a van de Wet op het financieel toezicht

1. (Maatschappij A), gevestigd te (plaats van zetel, *) eventueel met de toevoeging: 'en kantoor houdend te') deelt hierbij aan polishouders mee dat zij haar rechten en verplichtingen uit na te noemen overeenkomsten van levensverzekering met ingang vanwenst over te dragen aan (Maatschappij B), gevestigd te (plaats van zetel, *) eventueel met de toevoeging: 'en kantoor houdend te' en volledig adres en postcode) in het kader van diens bedrijfsuitoefening vanuit een vestiging in Nederland.
2. De Nederlandsche Bank N.V. heeft op vastgesteld dat de gegevens overgelegd bij de aanvraag tot instemming met de overdracht, voldoende zijn voor de voorbereiding van haar beschikking. De Nederlandsche Bank N.V. heeft op grond van artikel 3:109, eerste lid, van de Wet op het financieel toezicht (maatschappij A) vervolgens opdracht gegeven om van het voornemen tot overdracht van rechten en verplichtingen mededeling te doen in de Staatscourant.
3. De in alinea 1 bedoelde overdracht heeft betrekking op alle overeenkomsten van levensverzekering die behoren of behoord hebben tot de portefeuille van (Maatschappij A), gesloten in de branche(s) [**].
De voorgenomen overdracht brengt geen enkele wijziging in de voorwaarden waaronder de overeenkomsten van levensverzekering zijn aangegaan. De polissen blijven dus onverminderd en ongewijzigd van kracht.
4. Polishouders kunnen zich schriftelijk verzetten tegen de overdracht binnen dagen na dagtekening van deze Staatscourant bij De Nederlandsche Bank N.V., Postbus 98, 1000 AB Amsterdam, onder vermelding van polisnummer(s). Indien een vierde of meer van de polishouders zich binnen de gestelde termijn tegen de overdracht heeft verzet, zal de overdracht niet volgen. Dat geldt dan ook voor hen die zich niet tegen de overdracht hebben verzet.
5. De Nederlandsche Bank N.V. verleent schriftelijk instemming met de overdracht als zich niet binnen de gestelde termijn een vierde of meer van de polishouders tegen de voorgenomen overdracht heeft verzet. Verder mogen er bij De Nederlandsche Bank N.V. geen bedenkingen tegen de overdracht bestaan of moet aan deze bedenkingen tegemoet gekomen zijn. De overdracht zal dan volgen en is van kracht voor alle betrokkenen.

* Bij buitenlandse maatschappijen invoegen: > (land), in Nederland vertegenwoordigd door > (naam vertegenwoordiger).

** Of: [De in alinea 1 bedoelde overdracht heeft betrekking op de volgende overeenkomsten van levensverzekering die behoren of behoord hebben tot de portefeuille van (Maatschappij A) gesloten in de branche(s) (hier een beschrijving geven van de over te dragen polissen).]

Concept publicatie Stcrt. voornemen overdracht natura-uitvaart

17

Overdracht van rechten en verplichtingen uit overeenkomsten van natura-uitvaartverzekering ingevolge Afdeling 3.5.1a van de Wet op het financieel toezicht

1. (Maatschappij A), gevestigd te (plaats van zetel, *) (eventueel met de toevoeging: 'en kantoor houdend te') deelt hierbij aan polishouders mee dat zij haar rechten en verplichtingen uit na te noemen overeenkomsten van natura-uitvaartverzekering gesloten vanuit een vestiging in Nederland met ingang van wenst over te dragen aan (Maatschappij B), gevestigd te (plaats van zetel, (**)) (eventueel met de toevoeging: 'en kantoor houdend te') en volledig adres en postcode) in het kader van diens bedrijfsuitoefening vanuit een vestiging in Nederland.
2. De Nederlandsche Bank N.V. heeft op vastgesteld dat de gegevens overgelegd bij de aanvraag tot instemming met de overdracht voldoende zijn voor de voorbereiding van haar beschikking. De Nederlandsche Bank N.V. heeft ingevolge artikel 3:119, eerste lid, van de Wet op het financieel toezicht (Maatschappij A) vervolgens opdracht gegeven om van het voornemen tot overdracht van rechten en verplichtingen mededeling te doen in de Staatscourant.
3. De in alinea 1 bedoelde overdracht heeft betrekking op alle overeenkomsten van natura-uitvaartverzekering die behoren of behoord hebben tot de portefeuille van (Maatschappij A) (**).
De voorgenomen overdracht brengt geen enkele wijziging in de voorwaarden waaronder de overeenkomsten van natura-uitvaartverzekering zijn aangegaan. De polissen blijven dus onverminderd en ongewijzigd van kracht.
4. Polishouders kunnen zich schriftelijk verzetten tegen de overdracht binnen > dagen na dagtekening van deze Staatscourant bij De Nederlandsche Bank N.V., Postbus 98, 1000 AB Amsterdam, onder vermelding van polisnummer(s). Indien een vierde of meer van de betrokken polishouders zich binnen de gestelde termijn tegen de overdracht heeft verzet, zal de overdracht niet volgen. Dat geldt dan ook voor hen die zich niet tegen de overdracht hebben verzet.
5. De Nederlandsche Bank N.V. verleent schriftelijk instemming met de overdracht als zich niet binnen de gestelde termijn een vierde of meer van de betrokken polishouders heeft verzet. Verder mogen er bij de De Nederlandsche Bank N.V. geen bedenkingen tegen de overdracht bestaan of moet aan deze bedenkingen tegemoet gekomen zijn. De overdracht zal dan volgen en is van kracht voor alle betrokkenen.

* Bij buitenlandse maatschappijen invoegen: > (land), in Nederland vertegenwoordigd door > (naam vertegenwoordiger),

** Of: [De in alinea 1 bedoelde overdracht heeft betrekking op de volgende overeenkomsten van natura-uitvaartverzekering die behoren of behoord hebben tot de portefeuille van (Maatschappij A) (hier een beschrijving geven van de over te dragen polissen).]

Bijlage III

18

Concept publicatie Stcrt. overdracht leven

Overdracht van rechten en verplichtingen uit overeenkomsten van levensverzekering ingevolge Afdeling 3.5.1a. van de Wet op het financieel toezicht (artikel 3:112, eerste lid, juncto artikel 3:120, eerste tot en met derde lid, van de Wet op het financieel toezicht)

1. Onder verwijzing naar de publicatie in de Staatscourant van [...], nr. [...] maakt (Maatschappij A) -de overdragende rechtspersoon-, gevestigd te (plaats van zetel, *) eventueel met de toevoeging: 'en kantoor houdend te [...]' aan polishouders bekend dat met instemming van De Nederlandsche Bank N.V. statutair gevestigd te Amsterdam, verleend bij besluit van [...] haar rechten en verplichtingen uit overeenkomsten uit levensverzekering met ingang van [...] heeft overgedragen aan (Maatschappij B) gevestigd te (plaats van zetel, *) eventueel met de toevoeging: 'en kantoor houdend in [.....]' en volledig adres en postcode) in het kader van diens bedrijfsuitoefening vanuit een vestiging in Nederland.
2. De in alinea 1 bedoelde overdracht heeft betrekking op alle overeenkomsten [zo nodig specificeren] van levensverzekering, die behoren of behoord hebben tot de portefeuille van [Maatschappij A] .
3. De overgang is voor alle betrokkenen van kracht geworden met ingang van [...].

* Bij buitenlandse maatschappijen invoegen: > (land), in Nederland vertegenwoordigd door > (naam vertegenwoordiger),

Concept publicatie Stcrt. overdracht natura-uitvaart

19

Overdracht van rechten en verplichtingen uit overeenkomsten van natura-uitvaartverzekering ingevolge Afdeling 3.5.1a van de Wet op het financieel toezicht (artikel 3:113, eerste lid, juncto artikel 3:120, eerste tot en met derde lid, van de Wet op het financieel toezicht)

2. Onder verwijzing naar de publicatie in de Staatscourant van [...], nr. [...] maakt (Maatschappij A) -de overdragende rechtspersoon-, gevestigd te (plaats van zetel, *) eventueel met de toevoeging: 'en kantoor houdend te [...].)' aan polishouders bekend dat met instemming van De Nederlandsche Bank N.V. statutair gevestigd te Amsterdam, verleend bij besluit van [...] haar rechten en verplichtingen uit overeenkomsten uit natura-uitvaartverzekering met ingang van [...] heeft overgedragen aan (Maatschappij B) gevestigd te (plaats van zetel, *) eventueel met de toevoeging: 'en kantoor houdend in [.....]' en volledig adres en postcode) in het kader van diens bedrijfsuitoefening vanuit een vestiging in Nederland.
2. De in alinea 1 bedoelde overdracht heeft betrekking op alle overeenkomsten [zo nodig specificeren] van natura-uitvaartverzekering, die behoren of behoord hebben tot de portefeuille van [Maatschappij A] .
3. De overgang is voor alle betrokkenen van kracht geworden met ingang van [...].

* Bij buitenlandse maatschappijen invoegen: > (land), in Nederland vertegenwoordigd door > (naam vertegenwoordiger),

Bijlage IV

20

Concept advertentie (dag)bladen overdracht schade

Overdracht van rechten en verplichtingen uit overeenkomsten van schadeverzekering ingevolge Afdeling 3.5.1a van de Wet op het financieel toezicht

1. (Maatschappij A), gevestigd te (plaats van zetel, *) eventueel met de toevoeging: 'en kantoor houdend te') deelt hierdoor aan betrokkenen mee dat zij met instemming van De Nederlandsche Bank N.V. statutair gevestigd te Amsterdam, verleend bij besluit van, haar rechten en verplichtingen uit na te noemen overeenkomsten van schadeverzekering met ingang van heeft overgedragen aan (Maatschappij B) gevestigd te (plaats van zetel, *) eventueel met de toevoeging: 'en kantoor houdend te' en volledig adres en postcode) in het kader van diens bedrijfsuitoefening vanuit een vestiging in Nederland
2. Van deze overdracht is overeenkomstig artikel 3:120, eerste lid, van de Wet op het financieel toezicht , mededeling gedaan in de Staatscourant van, nummer
3. De in alinea 1 bedoelde overdracht heeft betrekking op alle overeenkomsten van schadeverzekering, die behoren of behoord hebben tot het door (Maatschappij A) uitgeoefende directe schadeverzekeringsbedrijf en die zijn gesloten vanuit de vestiging in (**).
4. De overdracht is voor alle belanghebbenden van kracht geworden met ingang van de tweede dag, volgend op de bekendmaking daarvan in de Staatscourant. Dit heeft plaatsgevonden op (datum).
5. De betrokken verzekeringnemers zijn krachtens artikel 3:120, zevende lid, van de Wet op het financieel toezicht gedurende drie maanden na dagtekening van deze Staatscourant bevoegd de overeenkomst van schadeverzekering schriftelijk bij (Maatschappij A) op te zeggen met ingang van de dag na afloop van deze termijn.
6. In geval van zodanige opzegging vindt door (Maatschappij A) prorata premierestitutie plaats op basis van de bruto-premie, en restitutie assurantiebepaling, overeenkomstig laatstgenoemde wetsbepaling.

* Bij buitenlandse maatschappijen invoegen: > (land), in Nederland vertegenwoordigd door > (naam vertegenwoordiger).

** Of: [De in alinea 1 bedoelde overdracht heeft betrekking op de volgende overeenkomsten van schadeverzekering die behoren of behoord hebben tot de portefeuille van (Maatschappij A). (hier een beschrijving geven van de over te dragen polissen)]

Bijlage V

Concept publicatie Stcrt. overdracht schade

21

Overdracht van rechten en verplichtingen uit overeenkomsten van schadeverzekering ingevolge Afdeling 3.5.1a van de Wet op het financieel toezicht

1. (Maatschappij A), gevestigd te (plaats van zetel, *) eventueel met de toevoeging: 'en kantoor houdend te
2. De in alinea 1 bedoelde overdracht heeft betrekking op alle overeenkomsten van schadeverzekering, die behoren of behoord hebben tot het door (Maatschappij A) uitgeoefende directe schadeverzekeringsbedrijf en die zijn gesloten vanuit de vestiging in
3. De overdracht is voor alle belanghebbenden van kracht geworden met ingang van de tweede dag, volgend op de bekendmaking daarvan in de Staatscourant. Dit heeft plaatsgevonden op (datum).
4. De betrokken verzekeringnemers zijn krachtens artikel 3:120, zevende lid , van de Wet op het financieel toezicht gedurende drie maanden na dagtekening van deze Staatscourant bevoegd de overeenkomst van schadeverzekering schriftelijk bij (Maatschappij A) op te zeggen met ingang van de dag na afloop van deze termijn.
5. In geval van zodanige opzegging vindt door (Maatschappij A) prorata premierestitutie plaats op basis van de brutopremie, en restitutie assurantiebelasting, overeenkomstig laatstgenoemde wetsbepaling.

* Bij buitenlandse maatschappijen invoegen: > (land), in Nederland vertegenwoordigd door > (naam vertegenwoordiger).

** Of: [De in alinea 1 bedoelde overdracht heeft betrekking op de volgende overeenkomsten van schadeverzekering die behoren of behoord hebben tot de portefeuille van (Maatschappij A). (hier een beschrijving geven van de over te dragen polissen).]

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

De Nederlandsche Bank N.V.
Postbus 98, 1000 AB Amsterdam
020 524 91 11
dnb.nl