

Toelichting maatstaf voor het bepalen van de bijdrage toezichtkosten

Voor (beheerders van) beleggingsinstellingen en instellingen voor collectieve belegging in effecten

Inhoudsopgave

1. Uitgangspunten berekeningswijze bijdrage toezichtkosten
2. Definitie balanstotaal
3. Berekening van het balanstotaal
4. Definitie beheerd individueel vermogen en vermogen waarover wordt geadviseerd
5. Toelichting beheerd individueel vermogen
6. Toelichting vermogen waarover wordt geadviseerd
7. Dubbeltelling beheerd individueel vermogen en vermogen waarover wordt geadviseerd
8. Opgave maatstaf met bijlagen jaarrekening of balans
9. Facturering

1. Uitgangspunten berekeningswijze bijdrage toezichtkosten

De bijdrage aan de kosten voor het doorlopend toezicht van de AFM voor beheerders van beleggingsinstellingen en/of instellingen voor collectieve belegging in effecten (verder: icbe's), waaronder begrepen beleggingsmaatschappijen en/of maatschappijen voor collectieve belegging in effecten die intern beheerd worden, bestaat uit maximaal vier delen:

1. Een basisbedrag voor elke vergunninghoudende beheerder van beleggingsinstellingen en/of icbe's
2. Een variabel deel dat wordt berekend op basis van het balanstotaal

En, indien van toepassing, (3) verhoogd met een vast bedrag voor:

- a. de vergunning voor het beheren van een individueel vermogen
- b. de vergunning voor het adviseren over financiële instrumenten
- c. de vergunning voor het ontvangen en doorgeven van orders van cliënten met betrekking tot financiële instrumenten

En, indien van toepassing, (4) een variabel deel dat wordt berekend aan de hand van de optelsom van:

- a. het beheerd individueel vermogen, gekoppeld aan 3a; en
- b. het vermogen waarover wordt geadviseerd, gekoppeld aan 3b.

De bijdrage aan de toezichtkosten geldt voor een kalenderjaar. Indien u slechts een gedeelte van het jaar onder het toezicht van de AFM staat of hebt gestaan wordt de bijdrage daarvoor gecorrigeerd.

2. Definitie balanstotaal

Onder het balanstotaal wordt verstaan:

“Het gezamenlijk balanstotaal waarover door de vergunninghoudende instelling het beheer wordt gevoerd”.

2.1 Peildatum balanstotaal

Het vaststellen van de peildatum is gebaseerd op het Besluit bekostiging financieel toezicht artikel 10 “Te gebruiken gegevens”:

De toezichthouder baseert het jaarlijks aan een persoon in rekening te brengen bedrag op de bij de toezichthouder laatst bekende gegevens van de desbetreffende persoon. De gegevens gaan niet verder terug dan twee jaar voor het jaar waarin de vergoeding in rekening wordt gebracht.

De bijdrage voor het jaar 2024 wordt vastgesteld op basis van het balanstotaal van de beleggingsinstellingen en/of icbe's, met als peildatum 31 december 2023 of, in een geval van een gebroken boekjaar, het balanstotaal van de beleggingsinstellingen of icbe's in het kalenderjaar 2023.

Voor beheerders van beleggingsinstellingen en/of icbe's waaraan een vergunning is verleend voor 1 januari 2024 hoeft het balanstotaal alleen doorgegeven te worden van de beheerde beleggingsinstellingen of icbe's waarover op 31 december 2024 het beheer gevoerd werd en die voor 1 januari 2024 zijn ingeschreven in het register van de AFM. Alleen als de vergunning van de beheerder

van beleggingsinstellingen en/of icbe's is verleend in 2024 dan geldt als maatstaf het balanstotaal van de beheerde beleggingsinstellingen en/of icbe's die op de datum van de vergunningsverlening in 2024 onder het toezicht van de AFM zijn of zijn gekomen. Indien over deze laatste beleggingsinstellingen nog geen jaarrekening is vastgesteld dan geldt het balanstotaal van de datum van vergunningverlening.

3. Berekening van het balanstotaal

Wij verzoeken u dit onderdeel van de toelichting goed door te lezen. Het betreft vooral de beleggingsinstellingen waarvan de balans is opgesteld volgens de indeling zoals dit is beschreven in onderdeel b van dit hoofdstuk en waarvan het balanstotaal niet is gecorrigeerd voor de kortlopende schulden.

3a. Het balanstotaal is het totaal van de activa (meest voorkomend)

In de meeste gevallen is het balanstotaal van een beleggingsinstelling of icbe gelijk aan het totaalbedrag van de activa op de balans van een beleggingsinstelling of icbe. Die bestaat dan in de regel uit de optelsom van het bedrag van de beleggingen, vorderingen en overige activa.

Voorbeeld 1

Beleggingen

Aandelen	€ 100,00	
Derivaten	€ 20,00	
Totaal beleggingen		<u>€ 120,00</u>

Vorderingen

Dividend	€ 5,00	
Belastingen	€ 3,00	
Overlopende activa	€ 2,00	
Totaal vorderingen		<u>€ 10,00</u>

Overige activa

Liquide middelen	€ 5,00	
Totale overige activa		<u>€ 5,00</u>
Totaal activa		<u>€ 135,00</u>

Het balanstotaal in voorbeeld 1 bedraagt € 135.

3b. Gecorrigeerd balanstotaal

Een aantal beleggingsinstellingen of icbe's vermindert het totaal van de activa met de kortlopende schulden om te komen tot het fondsvermogen of eigen vermogen. Voor het vaststellen van het balanstotaal voor de berekening van de bijdrage in de toezichtkosten van de AFM mag u de kortlopende schulden niet in mindering brengen. Ook bij deze beleggingsinstellingen of icbe's geldt dat het balanstotaal moet worden berekend als zijnde de optelsom van de beleggingen, vorderingen en overige activa zoals liquide middelen.

Voorbeeld 2

Beleggingen	
Aandelen	€ 100,00
Derivaten	€ 20,00
Totaal beleggingen	<u>€ 120,00</u>
Vorderingen	
Dividend	€ 5,00
Belastingen	€ 3,00
Overlopende activa	€ 2,00
Totaal vorderingen	<u>€ 10,00</u>
Overige activa	
Liquide middelen	€ 5,00
Totale overige activa	€ 5,00
Kortlopende schulden	-€ 6,00
Fondsvermogen of eigen vermogen	
	<u>€ 129</u>
	€ 135

In voorbeeld 2 blijft het balanstotaal € 135, omdat de kortlopende schulden niet in mindering worden gebracht op het balanstotaal. Ongeacht de presentatiewijze wordt de bijdrage in de toezichtkosten voor alle beheerders van beleggingsinstellingen en/of icbe's op deze wijze berekend.

4. Definitie beheerd individueel vermogen en vermogen waarover wordt geadviseerd

De omschrijving van de maatstafwaarde zoals opgenomen in bijlage I van het Beluit bekostiging financieel toezicht luidt:

“Het beheerd individueel vermogen zoals omschreven in artikel 1:1 Wft gedefinieerde begrip <<het beheren van individueel vermogen>>, welk begrip wordt gebruikt in onderdeel c van het in artikel 1:1 Wft gedefinieerde begrip <<het verlenen van een beleggingsdienst>>, in artikel 2:67a, tweede lid, onderdeel a, Wft en in artikel 2:97, derde of vierde lid, Wft”.

“Het vermogen waarover wordt geadviseerd bij het <<adviseren over financiële instrumenten>> zoals genoemd in onderdeel d van het in artikel 1:1 Wft gedefinieerde begrip <<het verlenen van een beleggingsdienst>>, in artikel 2:67a, tweede lid, onderdeel b, Wft en in artikel 2:97, derde of vierde lid, Wft”.

5. Toelichting beheerd individueel vermogen

De AFM volgt de definitie van artikel 1:1 Wft waar het “beheren van een individueel vermogen” als volgt is omschreven:

“In de uitoefening van een beroep of bedrijf, anders dan als beheerder van een beleggingsinstelling of beheerder van icbe, op discretionaire basis voeren van het beheer over financiële instrumenten die toebehoren aan een persoon dan wel over aan deze persoon toebehorende middelen ter belegging in financiële instrumenten op grond van een door deze persoon gegeven opdracht”.

6. Toelichting vermogen waarover wordt geadviseerd

Het individueel vermogen waarover wordt geadviseerd is in dit kader voor het berekenen van de bijdrage aan de toezichtkosten als volgt omschreven:

“De individuele vermogens waarover gedurende 2023 advies is gegeven in het kader van het verlenen van beleggingsdiensten”

Voor klanten aan wie u gedurende het jaar 2023 vaker advies hebt gegeven of waarmee u een doorlopende adviesrelatie hebt, geldt het hoogste bedrag waarover u in de loop van het jaar hebt geadviseerd. Indien dit bedrag niet gemakkelijk is te identificeren geldt de omvang van het vermogen van deze klant op 31 december 2023 waarover u adviseert. Voor klanten waarmee u uw adviesrelatie gedurende 2023 hebt beëindigd geldt bij deze situaties de omvang van het vermogen per de datum van de beëindiging van de adviesrelatie.

Voor klanten aan wie u slechts eenmaal een advies hebt gegeven geldt de omvang van het vermogen waarover u in dit advies hebt geadviseerd.

Indien de omvang van het vermogen van een individuele klant waarover u in 2023 hebt geadviseerd niet op basis van vorenstaande wijze kan worden vastgesteld, verzoeken wij u dit zo nauwkeurig mogelijk te benaderen.

7. Dubbeltelling beheerd individueel vermogen en vermogen waarover wordt geadviseerd

Als over het individueel beheerd vermogen ook is geadviseerd hoeft u dat niet apart op te geven als vermogen waarover geadviseerd is. In de categorie individueel vermogen waarover gedurende 2023 is geadviseerd dient u dus alleen die vermogens in aanmerking te nemen waarover gedurende 2023 uitsluitend is geadviseerd en dus geen beheer gevoerd is.

8. Opgave maatstaf met bijlagen jaarrekening of balans

U kunt het volledig ingevulde en ondertekende antwoordformulier mailen naar het e-mailadres maatstaf@afm.nl. U dient tevens een pdf van de jaarrekening(en) of balans(en) waarop de opgave betrekking heeft mee te zenden. Wij verzoeken u in de naam van het pdf-bestand het referentienummer mee te geven zoals deze per fonds vermeldt staat op het antwoordformulier. Dit verhoogt namelijk de efficiënte verwerking van uw opgave.

9. Facturering

In 2024 ontvangt u van de AFM een factuur voor uw bijdrage in de kosten van het doorlopend toezicht 2024. Dan informeren wij u ook over andere relevante zaken. De tarieven voor het doorlopend toezicht worden jaarlijks door de Minister van Financiën vastgesteld, uiterlijk op 1 juni van het heffingsjaar. Informatie over de bekostiging van de AFM en de tarieven vindt u in de brochure onder overzicht tarieven doorlopend toezicht ([Kosten van ons toezicht \(afm.nl\)](https://afm.nl/kosten-van-ons-toezicht)).