



Ken-je-klant: waarom willen wij meer van je weten?

Een korte uitleg over het Customer Due Diligence-proces

Wat is Customer Due Diligence en waarom is het belangrijk?

CDD (Customer Due Diligence) en KYC (Know Your Customer) zijn termen die je steeds vaker hoort. Het betekent letterlijk 'gepaste zorgvuldigheid' en 'ken-je-klant'. Dit betekent dat financiële bedrijven – zoals Aegon Hypotheken B.V. – wettelijk verplicht zijn om erop te letten dat hun dienstverlening niet met verkeerde bedoeling wordt gebruikt. In deze brochure leggen we uit wat dit voor jou betekent.

Waarom moet dit?

Het financiële stelsel moet voor iedereen veilig en betrouwbaar zijn. Daarom is de Wwft, de Wet ter Voorkoming van Witwassen en Financiering van Terrorisme opgesteld. Het doel van deze wet is te voorkomen dat klanten en bedrijven - bewust of onbewust - betrokken raken bij het witwassen van geld of de financiering van terrorisme. Meer weten? Bekijk de website van [Autoriteit Financiële Markten \(AFM\)](#).

Dit doen wij

Alle financiële bedrijven zijn volgens de Wwft verplicht hun klanten te kennen. Daarom doen wij - voordat wij je als klant kunnen accepteren - een klantenonderzoek. Als onderdeel van dit klantenonderzoek vragen we je onder andere naar je achtergrond, bedoelingen en de herkomst van middelen. Met 'middelen' bedoelen we geld, zoals spaargeld of salaris. Maar ook inkomsten uit bijvoorbeeld beleggingen of een erfenis. Al deze informatie zetten we in je klantdossier.

Wat doen we als je klant bent?

Dan houden we een oogje in het zeil rondom je hypotheekactiviteiten. Dit noemen we monitoren. Ook checken we één keer in de zoveel tijd of de informatie uit het klantenonderzoek nog up-to-date is. Meestal merk je hier niets van. Tenzij er iets ongebruikelijks uit de monitoring of het klantenonderzoek omhoogkomt. Het kan zijn dat we dan contact met je opnemen.

Onderzoek naar herkomst van middelen

Als je een huis koopt, een gedeelte van je hypotheek aflost of je maandelijkse hypotheeklasten betaalt, gebruik je daar eigen geld voor. In sommige gevallen willen we weten waar dit geld vandaan komt en hoe het vermogen is opgebouwd. Dit heet 'Onderzoek naar herkomst van middelen'. Om dit onderzoek goed te kunnen doen, hebben we informatie nodig. We stellen vragen of verzoeken je om bepaalde documenten aan ons op te sturen. Welke informatie we precies nodig hebben, verschilt per situatie. Hebben we iets van je nodig? Dan nemen we contact met je op.

Goed om te weten

Dat wij dingen willen weten of je vragen om extra documenten op te sturen, betekent niet dat wij je ergens van verdenken. Of dat je iets verkeerd hebt gedaan. We hebben simpelweg meer duidelijkheid nodig. In de meeste gevallen is dit zo geregeld.

Hoe zit het met privacy?

We vragen je alleen om extra informatie als dat écht nodig is. Als we die informatie hebben, gaan we daar heel zorgvuldig mee om. Wil je weten hoe we dit doen? Lees dan onze Privacyverklaring op www.aegon.nl/over-ons/privacy.

Moet ik meewerken?

Wij snappen dat je misschien niet zit te wachten op deze vragen. Bijvoorbeeld omdat je het privé-informatie vindt of omdat je er geen tijd voor hebt. Toch verwachten we dat je meewerkt en ons de informatie geeft die we nodig hebben. Niet alleen zodat wij voldoen aan onze wettelijke verplichtingen. Maar ook zodat we een betrouwbare partner van elkaar zijn. Op deze manier houden we ons financiële stelsel veilig.

Wat als ik dat niet doe?

Mocht je niet kunnen of willen meewerken? Dan kan het zijn dat we maatregelen nemen. Zo kunnen wij je als klant weigeren of - in het uiterste geval - je hypotheek stopzetten en terugbetaling van de lening eisen. Natuurlijk willen we dat voorkomen. Wij vragen je dan ook om begrip te hebben voor het feit dat wij in sommige gevallen extra informatie opvragen. Wij zijn ontzettend dankbaar voor je hulp en medewerking!

Heb je nog vragen?

Wij hopen dat we je hiermee voldoende uitleg hebben gegeven. Heb je vragen die na het lezen van deze brochure onbeantwoord zijn gebleven? Neem dan contact op met onze klantenservice. Op www.aegon.nl/klantenservice zie je alle manieren waarop je ons kunt bereiken.