

Q&A Deblokkering Aandelenplan

Inhoud

1. Algemeen	3
2. Verkoop aandelen	4
3. Uitleveren (overhevelen) aandelen	5
4. Voorwetenschap	7
5. Risico's	9
6. Informatie en vragen	9

1. Algemeen

Hoe weet ik wanneer mijn aandelen ASR Nederland vrijvallen?

In tOption onder 'Portfolio' zie je de aandelenplannen waarop jij je hebt ingeschreven en wanneer de aandelen vrijvallen.

Bij deblokking word je per e-mail geïnformeerd door ABN AMRO Bank over het te volgen proces. Hiervoor wordt het e-mailadres gebruikt dat in tOption is opgenomen. De eerste mail hierover ontvang je enkele weken voordat de lock-up periode van 5 jaar voorbij is.

Wat kan ik nu al regelen wanneer mijn aandelen binnenkort deblokken?

Op de datum van deblokking kun je vrij beschikken over de betreffende aandelen ASR Nederland vanaf 00:01 uur. Je hebt vanaf dat moment 30 kalenderdagen de tijd om jouw aandelen te verkopen of over te hevelen naar jouw eigen effectenrekening. Je kunt jouw aandelen niet op de omnibus rekening van ASR Nederland laten staan.

Wat kun je nu al regelen?

- Mocht je jouw aandelen (deels) willen verkopen dan kun je alvast jouw bankrekeningnummer in tOption controleren.
- Mocht je jouw aandelen (deels) willen overhevelen naar jouw eigen effectenrekening dan dient deze effectenrekening op jouw naam te staan. Je kunt ook naar een gezamenlijke effectenrekening overhevelen, zolang jij mede-rekeninghouder bent. Wanneer je de aandelen die vrijvallen wilt behouden, open dan alvast een effectenrekening bij een bank of broker als je die nog niet hebt en voeg deze toe aan tOption. Het is jouw verantwoordelijkheid om te zorgen dat je op tijd een effectenrekening opent en te controleren of jouw bank of broker de overdracht accepteert.

Hoe kan ik een effectenrekening toevoegen?

- Dit doe je door in te loggen in tOption <https://asr.toption.com>
- Wanneer je ingelogd bent klik je rechtsboven op het icoontje/profiel
- Klik op 'Financieel'
- Klik op 'Effecten' en kies je voor 'rekening toevoegen'.

Heb je al een eigen effectenrekening? Controleer dan eerst in tOption of deze correct is opgenomen.

Let op: Ben je aangemerkt als (permanente) insider dan gelden aanvullende voorwaarden en mogelijk een locatieverplichting, zie onder 'voorwetenschap'.

Wat als ik mijn aandelen niet binnen de 30 kalenderdagen heb verkocht of heb overgeheveld?

Je bent verplicht om binnen 30 kalenderdagen de vrijgevallen aandelen te verkopen of over te hevelen naar jouw effectenrekening. Als dat niet gebeurt voor 17:30 uur op de laatste dag, dan verkoopt ABN AMRO Bank de gedeblokkeerde aandelen de volgende beursdag. De netto-opbrengst wordt binnen drie beursdagen overgeboekt naar jouw bankrekening zoals bekend in tOption. Dit geldt ook voor insiders, tenzij anders aangegeven.

Indien sprake is van voorwetenschap (bijvoorbeeld koersgevoelige projecten) en je bent aangemerkt als insider, dan worden de aandelen voor een nader te bepalen periode op de omnibusrekening aangehouden. Je wordt hierover door het Team Aandelenplan geïnformeerd.

Ontvang ik nog dividend over mijn aandelen die ik heb aangekocht via het aandelenplan?

Als er door a.s.r. dividend wordt uitgekeerd, heb je hier recht op voor alle aandelen ASR Nederland die in jouw bezit zijn op de dividend record datum in het kader van het aandelenplan. Het dividend zal, na aftrek van dividendbelasting, worden overgemaakt op jouw bankrekeningnummer dat in tOption bekend is.

Wat houdt het in dat het aandeel ex-dividend noteert?

Ex-dividend betekent dat een aandeel geen recht meer geeft op het dividend over de voorafgaande periode. Wanneer het aandeel ASR Nederland ex-dividend noteert is het recht op het dividend als het ware 'los gesplitst' van het aandeel. Over de aandelen die voor de dividend record datum in jouw bezit zijn, ontvang je dividend. De waarde van het aandeel vanaf de ex-dividend datum kan leiden tot een lagere waarde omdat het niet meer inclusief dividend is.

Kan ik de verkoopopbrengst herinvesteren?

Het is niet mogelijk om de verkoopopbrengst uit de verkoop van de deblokkering direct door ABN AMRO Bank om te laten zetten (herbeleggen) in een nieuwe inschrijving op het aandelenplan. Wanneer je opnieuw wilt deelnemen aan het aandelenplan, dan is inschrijving mogelijk op het eerstvolgende inschrijfmoment.

Wat houdt een gesloten periode in?

Een gesloten periode houdt in dat tijdens deze periode door insiders niet gehandeld mag worden in aandelen, obligaties of daarvan afgeleide financiële instrumenten uitgegeven door a.s.r. Op intranet kun je zien wanneer er een gesloten periode van kracht is.

2. Verkoop aandelen

Hoe kan ik mijn aandelen na deblokkering verkopen?

Zorg ervoor dat jouw bankrekeningnummer correct in tOption staat. Je vindt het bankrekeningnummer onder jouw accountgegevens door rechtsboven op het icoontje/profiel te klikken en 'Financieel' te selecteren. De netto-opbrengst van de verkoop wordt naar dit bankrekeningnummer overgemaakt.

Je kunt alleen 'bestens' orders plaatsen. Limietorders zijn niet mogelijk. Om jouw aandelen te verkopen kun je de volgende stappen doorlopen:

1. Klik op 'Portfolio'
2. Kies voor 'Order'
3. Onder 'Scenario' selecteer je dat je de aandelen wilt 'Verkopen'.
4. Wanneer je de aandelen wilt verkopen kun je selecteren of je 'Alles' wilt verkopen of een specifiek aantal (minimaal 25 aandelen).

Let op: Indien je een gedeelte van de gedeblokkeerde aandelen wilt verkopen en een gedeelte wilt overhevelen, dan dient eerst een verkoopopdracht opgegeven te worden voordat je ABN AMRO Bank verzoekt om de (resterende) aandelen over te boeken.

5. Klik op 'Plaats order'
6. Rond op de volgende pagina de instructie af door 'Bevestigen' te klikken.
Let op: je bent verplicht om binnen 30 kalenderdagen al jouw vrijgekomen aandelen te verkopen en/of over te hevelen, tenzij anders aangegeven. Na deze termijn sluit de mogelijkheid tot verkoop en/of overheveling.

Als jouw (resterende) positie kleiner is dan 25 aandelen, dan is het niet mogelijk om een deel te verkopen. Je kunt dan enkel alle aandelen verkopen of alle aandelen overhevelen. Zie hoofdstuk 3 voor meer informatie over het overhevelen van aandelen.

Wat houdt bestens order in?

Een bestens order betekent dat ABN AMRO Bank jouw aandelen verkoopt voor de beste beschikbare prijs die op dat moment beschikbaar is. Als je de verkoopopdracht buiten de openingstijden van de markt (na 17:30 uur) plaatst, wordt deze de volgende werkdag uitgevoerd. Let op: de koers kan dus afwijken van wat je in tOption ziet.

Welke kosten zijn van toepassing?

Wanneer je via tOption jouw aandelen verkoopt dan betaal je 0,2% over de bruto verkoopopbrengst aan kosten met een minimum van EUR 10,00 per transactie. Houd hier dus rekening mee wanneer je meerdere verkooptransacties doet. Voor overheveling gelden andere kosten. Zie onder 'overheveling'.

Hoeveel aandelen kan ik verkopen per transactie?

Als je besluit om te verkopen, moet je minstens 25 aandelen per keer verkopen, tenzij je minder dan 25 aandelen in jouw bezit hebt. Je kunt op verschillende dagen en momenten verkopen, tenzij er andere regels van toepassing zijn (zie ook 'Voorwetenschap'). Als je minder dan 25 aandelen hebt en je besluit om deze te verkopen, dan moet je alle aandelen tegelijk verkopen. Je kunt ook kiezen voor overheveling van jouw aandelen naar een effectenrekening. Dat is ook mogelijk indien je minder dan 25 aandelen hebt.

Let op: per transactie worden kosten in rekening gebracht (zie onder "Welke kosten zijn van toepassing").

Wanneer wordt mijn netto-opbrengst op mijn bankrekening bijgeschreven?

Binnen drie beursdagen na de verkoop van jouw aandelen ASR Nederland wordt de netto-opbrengst (dus na aftrek van kosten) overgeboekt naar het bankrekeningnummer wat door jou is opgenomen in tOption.

Kan de daadwerkelijke verkoopkoers afwijken van de koers die ik in tOption zie?

Ja, dat kan. De koers die je in tOption ziet heeft vertraging, hierdoor kan de uiteindelijke verkoopprijs hoger of lager zijn dan je verwachtte op basis van de koers die in tOption zichtbaar is. In tOption kun je wel de kosten en opbrengsten per transactie zien.

Let op: ABN AMRO Bank verkoopt jouw aandelen zo snel mogelijk. De koers in tOption kan verschillen van de echte verkoopprijs door verschillende redenen, zoals het tijdstip van jouw order en hoeveel mensen tegelijkertijd willen verkopen. Orders worden soms in delen uitgevoerd.

Onderstaand een nadere toelichting.

Orders vóór opening van de beurs

Orders die voor de opening van de beurs via tOption worden doorgegeven, worden als 'blok' behandeld en verkocht door ABN AMRO Bank vanaf het moment dat de beurs is geopend. De uitvoering hiervan zal in verschillende deel-blokken gebeuren. De deelnemer zal in dit geval de gemiddelde koers van de verkopen ontvangen als verkoopprijs.

Orders na opening van de beurs en vóór sluiting van de beurs

Op het moment dat ABN AMRO Bank de verkooporder ontvangt, zal deze order in principe als bestens order worden behandeld en worden uitgevoerd. Dit wordt opgepakt na volledige afwikkeling van het 'blok' wat is ontstaan door de orders voorbeurs. Indien ABN AMRO Bank verwacht de beste prijs te realiseren door nieuwe verkoopblokken te maken (bijvoorbeeld als er veel orders op hetzelfde moment binnen komen), dan hebben zij het recht om dit op deze manier uit te voeren.

Orders na beurs

Deze orders worden de volgende werkdag uitgevoerd (zie "Orders vóór opening van de beurs").

3. Uitleveren (overhevelen) aandelen

Hoe kan ik mijn aandelen overhevelen?

Bij overheveling van jouw aandelen ASR Nederland is het belangrijk dat je eerst controleert of de gegevens m.b.t. jouw effectenrekening goed zijn opgenomen in tOption. De aandelen worden namelijk overgeheveld naar de effectenrekening die in tOption staat. Zorg ervoor dat deze rekening op jouw naam staat. Je kunt ook naar een gezamenlijke rekening overhevelen, zolang je mede-rekeninghouder bent. Vergeet niet de contactgegevens (e-mailadres) van jouw broker of de transferafdeling van jouw bank op te geven. In tOption vind je dit onder jouw accountgegevens door rechtsboven op het icoontje/profiel te klikken en 'Financieel' te selecteren en vervolgens onder 'Financieel' de optie 'Effecten' te selecteren. Als je kiest voor overheveling zal ABN AMRO Bank jouw aandelen ASR Nederland overboeken naar deze effectenrekening. Heb je nog geen effectenrekening toegevoegd in tOption, voeg deze dan alsnog toe. Voor meer informatie zie vraag "Wat kan ik nu al regelen wanneer mijn aandelen binnenkort deblokkeren?" in Hoofdstuk 1 van deze Q&A.

Vergeet niet indien je wilt overhevelen om in tOption de order in te voeren. Dit doe je door:

1. Klik op 'Portfolio'.
2. Klik op 'Order'.
3. Onder 'Scenario' selecteer je in dat geval 'Overboeken'.

Let op: Indien je een gedeelte van de gedeblokkeerde aandelen wilt verkopen en een gedeelte wilt overhevelen, dan dien je eerst een verkoopopdracht op te geven voordat je ABN AMRO Bank verzoekt om de (resterende) aandelen over te boeken. Als je de aandelen wilt overboeken kun je alleen 'Alles' selecteren

4. Selecteer 'Plaats order'.
5. Rond op de volgende pagina de instructie af door 'Bevestigen' te selecteren.

Let op: je bent verplicht om binnen 30 kalenderdagen al jouw vrijgekomen aandelen te verkopen en/of over te hevelen, tenzij anders aangegeven. Na deze termijn sluit de mogelijkheid tot verkoop en/of overheveling.

Als jouw (resterende) positie kleiner is dan 25 aandelen, dan is het niet mogelijk om een deel te verkopen. Je kunt dan enkel alle aandelen verkopen of alle aandelen overhevelen. Zie hoofdstuk 2 voor meer informatie over het verkopen van aandelen.

Kan ik mijn aandelen alleen naar een effectenrekening van ABN AMRO Bank overhevelen?

Overheveling van jouw aandelen naar een eigen effectenrekening kan plaatsvinden naar alle financiële instellingen naar keuze, tenzij je bent aangemerkt als insider. Sommige financiële instellingen accepteren overheveling niet. De deelnemer zal in geval van overheveling dan een andere financiële instelling moeten kiezen. De deelnemer is zelf verantwoordelijk voor het slagen van de overheveling. Het is dus belangrijk dat je tijdig contact opneemt met jouw bank of broker of de uitlevering wordt geaccepteerd voordat je de overheveling opstart. Indien de overheveling niet succesvol is binnen de gestelde termijn (overheveling of verkoop dient binnen 30 kalenderdagen na deblokkering plaats te vinden), zullen de gedeblokkeerde aandelen worden verkocht door ABN AMRO Bank op de eerst volgende beursdag na afloop van de termijn. Mocht je de overheveling in gang hebben gezet tijdens de gestelde periode van 30 kalenderdagen na deblokkering dan wordt dit (bij succesvolle afronding door de ontvangende financiële instelling) afgehandeld.

Let op: Voor deelnemers die aangemerkt zijn als (permanent) insider (a.s.r. insider, uitgebreide insider en speciale insider) geldt de locatieverplichting bij ABN AMRO Bank. Als je bent aangemerkt als tijdelijke insider geldt in dit geval de locatieverplichting niet. Ben je aangemerkt als insider en twijfel je over welke regels op jou van toepassing zijn, neem dan altijd contact op met de Compliance Desk via e-mail compliance.mco@asr.nl en meld hierbij dat je een vraag hebt over deblokkering m.b.t. het aandelenplan.

Zie voor meer informatie:

- Wat als ik mijn aandelen niet binnen de 30 kalenderdagen heb verkocht of heb overgeheveld?
- Wat gebeurt er als de overheveling van mijn aandelen nog in behandeling is na afloop van de 30 kalenderdagen?
- Wat gebeurt er als de overheveling van mijn aandelen na sluiting van de 30 kalenderdagen niet wordt geaccepteerd door mijn bank of broker?

Ik ben aangemerkt als insider. Mag ik mijn aandelen overhevelen naar een financiële instelling naar keuze?

In lijn met de 'Regeling omgang met voorwetenschap en privétransacties in financiële instrumenten' is het voor insiders niet mogelijk om over te hevelen naar een andere financiële instelling dan ABN AMRO Bank. Na overheveling vindt de reguliere transactiemonitoring plaats door de Compliance Desk via de effectenrekening van de insider. Indien je kiest voor overheveling verandert mogelijk jouw situatie en jouw insiderkwalificatie. Houd er bij overheveling van de gedeblokkeerde aandelen rekening mee dat je verplicht bent om tijdig de Compliance Desk via e-mail compliance.mco@asr.nl te informeren dat je aandelen ASR Nederland in jouw bezit hebt.

Welke kosten zijn van toepassing bij overheveling van de aandelen?

ASR Nederland betaalt de kosten voor het leveren van de aandelen naar jouw bank of broker. Het kan zijn dat jouw bank of broker ook kosten bij jou in rekening brengt om de aandelen te ontvangen. Wij raden jou aan om zelf contact op te nemen met jouw bank of broker om te informeren hoeveel kosten de bank of broker in rekening brengt. Deze kosten worden niet door a.s.r. vergoed en zijn voor jouw eigen rekening.

Hoeveel aandelen kan ik minimaal overhevelen?

Je kunt alleen al jouw vrijgegeven aandelen in één keer overhevelen naar jouw effectenrekening. Er is geen minimum aantal aandelen vereist. Omdat het overhevelen van aandelen vaak veel tijd kost, kan het alleen in één keer worden gedaan. Als je van plan bent om een deel van de vrijgegeven aandelen te verkopen, moet je eerst een verkooporder plaatsen. Daarna kun je ABN AMRO Bank vragen om de resterende aandelen over te hevelen. Zie hiervoor de toelichting onder hoofdstuk 3 "Hoe kan ik mijn aandelen overhevelen?".

Wanneer worden de aandelen op mijn effectenrekening bijgeschreven?

Het kan een paar weken duren om aandelen over te hevelen. Zolang dit nog niet is afgerond kun je niet over jouw aandelen beschikken en kun je dus de aandelen niet verkopen. Als je vragen hebt, kun je contact opnemen met ABN AMRO Bank via asr@toption.com.

Moet ik mijn bank of broker informeren over de overheveling van de aandelen?

Sommige brokers willen dat je eerst toestemming vraagt, voordat aandelen van een andere bank overgeheveld kunnen worden. Niet alle banken of brokers accepteren deze overdracht, omdat de aandelen nu op een gezamenlijke rekening van ASR Nederland N.V. staan. Neem dus op tijd contact op met jouw bank of broker om te checken of ze de overdracht accepteren voordat je via tOption een verzoek tot overheveling doet. Zie hoofdstuk 3.

In het geval jouw bank vraagt om gegevens dan kun je onderstaande gegevens hanteren:

- Naam: ABN AMRO Bank N.V.
- Adres: Gustav Mahlerlaan 10, Amsterdam
- Telefoon: abnamro.sps@nl.abnamro.com (niet telefonisch bereikbaar)
- Nummer beleggingsrekening oude bank: 848269438
- ISIN: NL0011872643
- Beurs: Euronext Amsterdam

Wat gebeurt er als de overheveling van mijn aandelen nog in behandeling is na afloop van de 30 kalenderdagen?

Wanneer je in tOption een opdracht tot overheveling hebt gegeven maar deze is nog in behandeling na afloop van de 30 kalenderdagen, betekent dit dat jouw aandelen niet verplicht worden verkocht.

Wat gebeurt er als de overheveling van mijn aandelen na sluiting van de 30 kalenderdagen niet wordt geaccepteerd door mijn bank of broker?

De aandelen worden dan door ABN AMRO Bank verkocht. De netto-opbrengst wordt overgeboekt naar jouw bankrekeningnummer dat in tOption bekend is. Het kan voorkomen dat de verkoopkoers, die ABN AMRO Bank realiseert op het moment dat jouw bank of broker de uitlevering heeft geweigerd, lager is dan de verkoopkoers die jij had gekregen als de aandelen direct verkocht zouden zijn op de eerste beursdag na sluiting van de 30 kalenderdagen. Dit is voor jouw rekening en risico. Het moment dat ABN AMRO Bank jouw aandelen verkoopt kan afwijken van het moment dat jouw broker de order geannuleerd heeft.

4. Voorwetenschap

Ik beschik mogelijk over voorwetenschap en nu?

Te allen tijde dient gehandeld te worden overeenkomstig de 'Regeling omgang met voorwetenschap en privétransacties in financiële instrumenten'. Als je een order plaatst, mag je niet over voorwetenschap beschikken over a.s.r. of door a.s.r. uitgegeven (of daarvan afgeleide) financiële instrumenten. Als je door deelname aan een project beschikt over voorwetenschap over a.s.r. of door a.s.r. uitgegeven (of daarvan afgeleide) financiële instrumenten, word je hierover geïnformeerd door de Compliance Desk van a.s.r. Het is belangrijk dat je ook zelf controleert of je op het moment van verkoop beschikt over koersgevoelige informatie. Je kunt hierover overleggen met de Compliance Desk. Het wel of niet ontvangen van een melding van de Compliance Desk van a.s.r. ontheft de deelnemer niet van de eigen verantwoordelijkheid om dit te beoordelen.

Ik beschik over voorwetenschap, wanneer mag ik mijn gedeblokkeerde aandelen verkopen?

Als je beschikt over voorwetenschap doordat je deelneemt aan een koersgevoelig project, mag je jouw aandelen niet verkopen totdat er geen sprake meer is van voorwetenschap. Je moet dan jouw gedeblokkeerde aandelen aanhouden. De aandelen blijven in tOption staan (op de omnibusrekening). De (resterende) periode van 30 kalenderdagen gaat in op het moment dat er geen sprake meer is van voorwetenschap. Je wordt hierover nader geïnformeerd.

Mag ik mijn aandelen overhevelen naar een effectenrekening wanneer ik beschik over voorwetenschap?

Het is voor (permanente) insiders die beschikken over voorwetenschap enkel mogelijk om de gedeblokkeerde aandelen over te hevelen naar een effectenrekening bij ABN AMRO Bank. Deze effectenrekening moet zijn aangemeld bij de Compliance Desk van a.s.r. (vanwege de transactiemonitoring). Na overheveling kan verkoop pas plaatsvinden zodra er geen sprake meer is van voorwetenschap (voor speciale insiders gelden aanvullende voorwaarden). Let op: Vanaf het verstrijken van de lock-up periode is de Insiderregeling weer volledig van toepassing op deze vrijgevallen aandelen.

Ik ben aangemerkt als insider en wil mijn gedeblokkeerde aandelen overhevelen. Moet ik na afronding hiervan de Compliance Desk informeren?

Door deblokkering van de aandelen ASR Nederland ben je automatisch belegger in het aandeel ASR Nederland. Hierdoor heb je bepaalde verplichtingen bij deblokkering van aandelen ASR Nederland. Indien je kiest voor overheveling verandert mogelijk jouw situatie en jouw insiderkwalificatie. Houd er bij overheveling van de gedeblokkeerde aandelen rekening mee dat je verplicht bent om tijdig de Compliance Desk via e-mail compliance.mco@asr.nl te informeren dat je aandelen ASR Nederland in jouw bezit hebt.

Ik ben betrokken bij een koersgevoelig project, waar moet ik rekening mee houden?

Indien sprake is van voorwetenschap (bijvoorbeeld koersgevoelige projecten) en je bent aangemerkt als insider, dan worden de aandelen voor een nader te bepalen periode op de omnibusrekening aangehouden. De (resterende) periode van 30 kalenderdagen gaat in op het moment dat er geen sprake meer is van voorwetenschap. Je wordt hierover door het Team Aandelenplan en/of de Compliance Desk geïnformeerd. Het Team Aandelenplan informeert ABN AMRO Bank.

Ik ben insider, waarom wordt mijn order niet direct uitgevoerd?

Bij verkooporders van insiders (tijdelijke insiders, a.s.r. insiders, uitgebreide insiders en speciale insiders) zal de Compliance Desk van a.s.r. eerst goedkeuring (pre-clearance) dienen te geven in tOption alvorens de aandelen verkocht zullen worden. Houd er dus rekening mee wanneer je jouw order plaatst dat de goedkeuring op een later moment plaatsvindt in tOption en de koers waartegen jouw aandelen worden verkocht kan afwijken. Daar de pre-clearance bij het aandelenplan via tOption verloopt, hoef je geen separaat verzoek tot pre-clearance in te dienen via MCO (MyComplianceOffice). De Compliance Desk zal in lijn met de 'Regeling omgang met voorwetenschap en privétransacties in financiële instrumenten' tijdsvakken hanteren waarbinnen goedkeuring/afwijzing wordt gegeven t.a.v. de voorgestelde transactie. Indien de transactie op een werkdag vóór 10.00 uur wordt gemeld, wordt uiterlijk om 12.00 uur dezelfde dag uitsluitend gegeven; een melding na 10.00 uur wordt zo snel mogelijk, maar uiterlijk de volgende dag behandeld.

Ik ben speciale insider, mag ik mijn gedeblokkeerde aandelen verkopen of overhevelen?

Voor speciale insiders gelden de volgende voorwaarden voor verkoop of overheveling van aandelen uit het aandelenplan:

- Bij verkoop van de aandelen moet je als speciale insider in tOption aangeven dat je niet beschikt over voorwetenschap met betrekking tot a.s.r. Dit doe je door de disclaimer in tOption te accepteren. Deze disclaimer geldt voor alle deelnemers.
- Als speciale insider mag je de gedeblokkeerde aandelen uit het aandelenplan verkopen. Daarvoor is wel vooraf goedkeuring nodig (pre-clearance). Daar de pre-clearance bij het aandelenplan via tOption verloopt, hoef je geen separaat verzoek tot pre-clearance in te dienen via MCO (MyComplianceOffice).
- Als je als speciale insider jouw aandelen wilt overhevelen, dan moeten deze aandelen in lijn met de 'Regeling omgang met voorwetenschap en privétransacties in financiële instrumenten' worden aangehouden bij ABN AMRO Bank op een eigen effectenrekening. Je geeft toestemming dat a.s.r. via ABN AMRO Bank de transacties op deze rekening controleert. Deze aandelen zijn als het ware "bevroren" tot het moment dat je niet meer bent aangemerkt als speciale insider. 'Bevroren' betekent dat je als speciale insider geen transacties mag verrichten zolang je bent aangemerkt als speciale insider.

Ik heb van de Compliance Desk een bericht ontvangen dat ik niet langer ben aangemerkt als insider. Zijn er nog specifieke verplichtingen die op mij van toepassing zijn?

Als je een bericht van het Loket ASR MCO hebt ontvangen dat je niet langer bent aangemerkt als insider, zijn de verplichtingen van de 'Regeling omgang met voorwetenschap en privétransacties in financiële instrumenten' (hierna Regeling) nog drie maanden nadat je hier per e-mail over bent geïnformeerd op jou van toepassing. Dit betekent dat je binnen deze drie maanden toestemming (pre-clearance) nodig hebt als je de gedeblokkeerde aandelen wilt verkopen.

Je kunt jouw gedeblokkeerde aandelen ook overhevelen naar een eigen effectenrekening. Ook hiervoor is pre-clearance nodig. De locatieverplichting bij ABN AMRO Bank is niet meer op jou van toepassing. Door de beperkte periode dat je nog onder de 'verplichtingen voor insiders' valt, wordt op dit punt afgeweken van de Regeling. Als je binnen deze drie maanden besluit overgehevelde aandelen te verkopen, heb je nog steeds pre-clearance nodig. Hiervoor moet je zelf een verzoek tot pre-clearance sturen naar compliance.mco@asr.nl. Deze pre-clearance verplichting geldt ook als je besluit, anders dan via het aandelenplan voor medewerkers a.s.r., in ASR Nederland aandelen (of hiervan afgeleide financiële instrumenten) te willen handelen. De Compliance Desk kan, in lijn met de Regeling, steekproefsgewijs controleren of je je aan de regels houdt en kan aanvullende informatie opvragen over verrichte privétransacties in financiële instrumenten. Zie ook de Regeling op de [website](#) onder het kopje 'Voorwaarden om mee te doen'.

Wat moet ik doen als ik twijfel of ik wel of niet een order mag opgeven?

Wanneer je twijfelt of je een verkooporder mag opgeven, kun je contact opnemen met deblokkering.aandelenplan@asr.nl.

5. Risico's

Is beleggen in aandelen risicovol?

Ja, beleggen in aandelen brengt risico's met zich mee. De waarde van aandelen fluctueert. Je kunt winst maken maar je kunt ook verlies lijden. Je kunt maximaal jouw inleg verliezen. Voorbeelden van risico's zijn koersrisico, marktrisico en concentratierisico. Beleggen in aandelen is daarom niet voor iedereen geschikt. Bepaal zelf of je beleggingsrisico's kunt en wilt lopen. Ook een niet goed gespreide portefeuille kan impact hebben. Het hebben van veel aandelen in één onderneming (en dus beperkte spreiding van beleggingen) brengt extra risico's met zich mee omdat ontwikkelingen in de resultaten van deze specifieke onderneming dan onevenredig effect hebben.

Moet ik een kennis- en ervaringstoets doen bij verkoop of overheveling van mijn gedeblokkeerde aandelen?

Bij verkoop van jouw gedeblokkeerde aandelen ASR Nederland is geen kennis- en ervaringstoets van toepassing. Indien je de gedeblokkeerde aandelen overhevelt is het mogelijk dat de ontvangende financiële instelling bij het openen van een effectenrekening vraagt om een kennis- en ervaringstoets uit te voeren.

6. Informatie en vragen

Hoe is mijn privacy geborgd?

Bij inschrijving ben je geïnformeerd dat jouw persoonsgegevens worden verwerkt en heb je hiervoor toestemming gegeven. De persoonsgegevens worden door a.s.r. verstrekt aan ABN AMRO Bank en door haar voor deze dienst ingehuurd derden. Er worden niet meer persoonsgegevens gevraagd dan noodzakelijk is voor de uitvoering van het aandelenplan. Het verwerken van jouw persoonsgegevens vindt plaats in lijn met de AVG, het Privacybeleid van a.s.r., de Privacyverklaring Medewerkers en de Regeling omgang persoonsgegevens en personeelsvolgsystemen. Jouw persoonsgegevens worden niet gebruikt voor andere doeleinden dan waarvoor deze zijn verzameld.

De Compliance Desk van a.s.r. heeft uit hoofde van haar monitoringsrol en haar rol bij de uitvoering van het aandelenplan mede in combinatie met de 'Regeling omgang met voorwetenschap en privétransacties in financiële instrumenten', inzage in de posities van de medewerkers. Bij deblokkering kunnen (persoons)gegevens worden verstrekt aan de Compliance Desk in verband met de uitvoering van de 'Regeling omgang met voorwetenschap en privétransacties in financiële instrumenten'. Daarnaast wordt op geaggregeerd niveau door ABN AMRO Bank informatie verstrekt aan a.s.r. voor verslaggeving.

Waar vind ik meer informatie over het aandelenplan?

In tOption en op de [website](#) tref je het informatiedocument en de Q&A Aandelenplan aan.

Waar kan ik terecht met vragen over het gebruik van tOption, inlog problemen, verkooporder en overheveling?

Als je vragen hebt over de tool tOption of over het verkopen of het overhevelen van jouw aandelen ASR Nederland, stel deze dan aan de supportdesk van ABN AMRO Bank via het e-mailadres asr@toption.com.

Waar kan ik terecht met vragen over het aandelenplan voor medewerkers a.s.r. en deblokkering?

Als je na het lezen van de informatie nog vragen hebt over het aandelenplan en/of deblokkering, dan kun je contact opnemen met het Team Aandelenplan van a.s.r. via het e-mailadres deblokkering.aandelenplan@asr.nl.

Ik heb een klacht m.b.t. deblokkering. Bij wie kan ik terecht?

Je kunt jouw klacht m.b.t. deblokkering ter behandeling neerleggen bij het Team Aandelenplan van a.s.r. (deblokkering.aandelenplan@asr.nl). Indien je het niet eens bent met de behandeling van jouw klacht door het Team Aandelenplan van a.s.r., dan kun je bezwaar aantekenen bij de manager Compliance a.s.r. Je kunt in beroep gaan tegen de beslissing van de manager Compliance a.s.r. bij de Raad van Bestuur van a.s.r., die een bindende uitspraak zal doen. In alle gevallen waarin niet wordt voorzien, beslist de Raad van Bestuur van a.s.r. na advies van de manager Compliance a.s.r. Voor meer informatie over het aandelenplan zie de [website](#).

