

BELEID OP BELANGENVERSTRENGELING KNAB CROWDFUNDING

Geldig vanaf 6 november 2017

Investeringen in leningen door medewerkers van Aegon Bank N.V.

1. Medewerkers mogen investeren in een Knab Crowdfunding lening.
2. Onder medewerkers vallen medewerkers in dienst van Aegon Bank N.V. en medewerkers werkzaam op tijdelijke en/ of projectmatige basis.
3. Compliance kan bepalen dat medewerkers die ondersteunende diensten verlenen ook onder deze regeling zullen vallen.
4. Investeringen van gelieerde derden¹ van medewerkers vallen ook onder deze regeling. Eventuele beperkingen zijn ook op deze derden van toepassing.
5. Medewerkers mogen minimaal € 100 met een maximum van € 500 per lening investeren.
6. De statutaire directie van Aegon Bank N.V. zal worden uitgesloten van investeren in Knab Crowdfunding leningen. Hetzelfde geldt voor medewerkers van Aegon Bank N.V. en Aegon Bank Nederland N.V. die ondersteunende diensten verlenen, voor zover deze ondersteunende diensten (direct of indirect) betrekking hebben op de investering van Aegon Bank N.V. in Knab Crowdfunding leningen.
Compliance bepaalt jaarlijks wie tot deze groep van medewerkers behoort.
7. Medewerkers krijgen geen voorrang op de inschrijving op leningaansvragen voor Knab Crowdfunding ten opzichte van andere investeerders. Investeren gaat op volgorde van inschrijving op de lening.
8. Compliance zal periodiek en steekproefsgewijs monitoren of medewerkers zich aan deze regeling houden. Medewerkers zijn verplicht hun medewerking aan een dergelijke monitoring te verlenen. Indien geconstateerd wordt dat een medewerker zich niet aan deze regeling houdt, zal Compliance hiervan melding doen bij de leidinggevende en zal de medewerker een waarschuwing krijgen. In geval van herhaling zal Compliance in overleg met de leidinggevende bepalen welke consequenties aan het gedrag worden verbonden.
9. Deze regeling is van toepassing tot 6 maanden na beëindiging van het dienstverband.
10. Deze regeling zal als appendix worden opgenomen en deel uitmaken van de Insiderregeling (Regeling Persoonlijke Transacties) van Aegon Nederland N.V.

Investeringen in leningen door medewerkers werkzaam bij Collin Crowdfund N.V.

1. Medewerkers van Collin Crowdfund mogen investeren in een Knab Crowdfunding lening.
2. Onder medewerkers vallen medewerkers in dienst van Collin Crowdfund N.V. en medewerkers werkzaam op tijdelijke en/ of projectmatige basis en de Crowdfund Coaches en Risk Coaches van Collin Crowdfund.
3. Compliance kan bepalen dat medewerkers die ondersteunende diensten verlenen ook onder deze regeling zullen vallen.
4. Investeringen van gelieerde derden van medewerkers vallen ook onder deze regeling. Eventuele beperkingen zijn ook op deze derden van toepassing.

¹ Onder gelieerde derden wordt verstaan echtgeno(o)t(en), partner, bloedverwanten en aanverwanten in de tweede graad, personen die tot het huishouden van medewerker behoren, lasthebbers en vermogensbeheerders en rechtspersonen en beleggingsclubs waarin de medewerker zeggenschap heeft.

5. Medewerkers mogen minimaal € 100 met een maximum van € 500 per lening investeren.
6. Crowdfund Coaches investeren in elke lening die zij begeleiden voor een vast bedrag van € 500 per lening.
7. Medewerkers krijgen geen voorrang op de inschrijving op leningaansvragen voor Knab Crowdfunding ten opzichte van andere investeerders. Investeren gaat op volgorde van inschrijving op de lening.
8. Compliance zal periodiek en steekproefsgewijs monitoren of medewerkers zich aan deze regeling houden. Medewerkers zijn verplicht hun medewerking aan een dergelijke monitoring te verlenen. Indien geconstateerd wordt dat een medewerker zich niet aan deze regeling houdt, zal Compliance hiervan melding doen bij de leidinggevende en zal de medewerker een waarschuwing krijgen. In geval van herhaling zal Compliance in overleg met de leidinggevende bepalen welke consequenties aan het gedrag worden verbonden.
9. Collin Crowdfund levert 1x per kwartaal een lijst van medewerkers aan Compliance van Aegon Bank N.V. Deze lijst bevat de namen van de CF medewerkers. Compliance kan eventueel aanvullende informatie opvragen.
10. Deze regeling is van toepassing tot 6 maanden na beëindiging van het dienstverband.

Investing in leningen door Aegon Bank N.V.

1. Aegon Bank N.V. zal in elke Knab Crowdfunding lening voor 10% investeren.
2. Aegon Bank N.V. kan voor meer dan 10% in een lening investeren indien (een) investeerder(s) zijn inschrijving op een Knab Crowdfunding leningaansvraag terugtrekt tijdens de 14 dagen bedenktijd. Indien het vrijgevallen deel niet wordt volgeschreven, zal Aegon Bank N.V. het restant of het geheel overnemen voor zover het vrijgevallen deel binnen de bandbreedtes zoals onder sub 3 beschreven valt. Indien de leningaansvraag dan alsnog niet is volgeschreven, dan zal de lening komen te vervallen.
3. Aegon Bank N.V. kan in een lening investeren tot een maximum van 20% van het leningsbedrag, met een absoluut maximum van € 250.000 per leningnemer op geconsolideerd niveau.

Tot en met december 2017 kan Aegon Bank N.V. in een lening investeren tot een maximum van 40% van het leningsbedrag met een absoluut maximum van € 250.000 per leningnemer op geconsolideerd niveau.

Rol Aegon Bank N.V. in geval van default lening

1. Aegon Bank N.V. zal niet bepalen of voorafgaand overleg voeren met Collin Crowdfund over welke oplossingsmogelijkheid aan de investeerders wordt aangeboden in geval van default van een Knab Crowdfunding lening.
2. Aegon Bank N.V. zal haar stem uitoefenen indien een Knab Crowdfunding lening in default gaat en er door Collin Crowdfunding een online stemronde wordt georganiseerd.
3. Aegon Bank N.V. zal in het uitoefenen van haar stem de belangen van de investeerders als uitgangspunt nemen.

Het beleid op belangenverstrengeling zal jaarlijks worden beoordeeld. Indien er zich in de loop van het jaar materiële wijzigingen voordoen, zal het beleid direct worden aangepast. Het beleid wordt ter beschikking gesteld op de website www.knab.nl onder Crowdfunding.