



NATIONAAL REGIME MIFID

Clënten- overeenkomst

Bedrijfsnaam:



dienstverlening voor
financiële ondernemers

mede mogelijk gemaakt
door Brand New Day

Betreft: Cliëntenovereenkomst als bedoeld in het Nationaal Regime MiFID

Geachte

Op _____ heeft u ons gevraagd u te adviseren en mogelijk ook voor u te bemiddelen in producten voor vermogensopbouw.

In het kader van deze opdracht hebben wij uw situatie geanalyseerd en komen wij tot het advies om de opbouw van het vermogen te laten plaatsvinden via een beleggingsrekening. Met betrekking tot adviseren en bemiddelen in beleggingsrekeningen geldt voor ons de wettelijke verplichting om de afspraken over onze werkzaamheden en de beloning die wij hiervoor ontvangen vast te leggen in een cliëntenovereenkomst.

Overeenkomst

1. Wij verrichten de volgende beleggingsdiensten voor u:
 - a. Wij adviseren u over deelnemingsrechten in beleggingsfondsen.
 - b. Wij bemiddelen voor u bij het tot stand brengen van een beleggingsrekening bij een beleggingsinstelling.
2. Voorafgaand aan de totstandkoming van een beleggingsrekening verrichten wij de volgende werkzaamheden voor u:
 - a. Op basis van uw risicotolerantie, beleggingshorizon en verliescapaciteit zullen wij schriftelijk verklaren of u 'geschikt' bent om een beleggingsdienst resp. -product af te nemen.
 - b. Wij maken een zo specifiek mogelijk beleggersrisicoprofiel van u op.
 - c. Wij leggen op basis van het beleggersrisicoprofiel vast in welke verhouding u spreiding zou moeten aanbrengen in de verschillende beleggingscategorieën (geldmarkt, obligaties, aandelenfondsen), of welk soort mixfonds het beste bij u past.
 - d. Wij verzorgen een offerte van een aanbieder van beleggingsrekeningen (hierna: beleggingsinstelling). De offerte zal gebaseerd zijn op de volgende uitgangspunten:
 - De doelstelling waarvoor u de beleggingsrekening opent;
 - Het door u beoogde doelkapitaal;
 - De door u beoogde looptijd;
 - De beleggingsmix die volgt uit uw beleggersrisicoprofiel.
 - e. Wij geven u inzicht in de kostenstructuren en de potentiële beleggingsscenario's van het geoffreerde beleggingsproduct, en maken daarbij inzichtelijk welk effect de totale kosten zullen hebben op het te behalen rendement.
 - f. Indien de beleggingsinstelling de mogelijkheid biedt, helpen wij u bij het maken van een keuze tussen enerzijds vrij beleggen, waarbij u vrij bent om zelf de keuze in beleggingsfondsen te maken, en anderzijds model- of portfoliobeleggen, waarbij u op basis van uw beleggersrisicoprofiel een keuze kunt maken uit een beperkt aantal vooraf samengestelde modelportefeuilles.
 - g. Wij begeleiden u bij het openen van een op uw naam te stellen beleggingsrekening.
3. Na de totstandkoming van de beleggingsrekening verrichten wij de volgende werkzaamheden voor u:
 - a. Periodiek, tenminste _____, zullen wij voor u controleren of de vermogensopbouw op de beleggingsrekening zich zodanig ontwikkelt dat het beoogde eindkapitaal gerealiseerd zal worden.

- b. Ook zullen wij periodiek, tenminste _____, controleren of uw doelstellingen voor de vermogensopbouw zijn gewijzigd.
- c. Indien naar aanleiding van deze controles naar onze mening de inleg en/of de looptijd en/of de beleggingsmix op uw beleggingsrekening moet worden aangepast, zullen wij u daarover schriftelijk adviseren.
- d. Gedurende het bestaan van de beleggingsrekening kunt u ons over voorgenomen wijzigingen ten aanzien van inleg, looptijd of beleggingsmix om advies vragen. Deze adviezen worden in beginsel schriftelijk uitgebracht.
- e. Wij houden inzake uw beleggingsrekening een digitaal dossier bij. Hierin leggen wij de volgende informatie vast:
- De verklaring omtrent uw geschiktheid, als omschreven in artikel 2 a.
 - Een kopie van uw beleggersrisicoprofiel als genoemd in artikel 2 b.
 - Een kopie van onze adviezen als genoemd in artikelen 1 a, 3 c en 3 d.
 - Een kopie van de offerte als bedoeld in artikel 2 d.
 - Een kopie van alle schriftelijke communicatie inzake de beleggingsrekening tussen u en ons, resp. tussen ons en de beleggingsinstelling.
 - Een kopie van alle digitale communicatie inzake de beleggingsrekening tussen u en ons, respectievelijk tussen ons en de beleggingsinstelling.
- f. Ons kantoor heeft via een beveiligde internetomgeving van de beleggingsinstelling inzage in uw beleggingsrekening en in het archief van de op die rekening uitgevoerde transacties.
4. Indien u heeft gekozen voor vrij beleggen (zie onder 2 f) kunnen wij orders tot aankoop en/of verkoop van beleggingsfondsen binnen uw beleggingsrekening aan de beleggingsinstelling doorgeven. Alvorens deze opdracht te geven kunt u ons wel of niet om advies vragen. Indien u ons opdracht geeft de order door te geven en u hierbij niet aangeeft advies te willen ontvangen dan zullen wij slechts in algemene zin controleren of de door u gewenste opdracht past in de doelstelling die wij bij opening van de beleggingsrekening met u hebben vastgelegd. Deze zgn. 'passendheidstoets' leggen wij vast in uw dossier. Mochten wij tot het oordeel komen dat de door u gegeven opdracht tot aan- of verkoop fundamenteel afwijkt van de oorspronkelijk vastgelegde doelstelling dan nemen wij contact met u op alvorens deze opdracht daadwerkelijk aan de beleggingsinstelling door te sturen.
5. Indien u heeft gekozen voor vrij beleggen (zie onder 2 f) is het u echter ook toegestaan rechtstreeks opdrachten te geven aan de beleggingsinstelling ten aanzien van bijvoorbeeld de spreiding van uw kapitaal over beleggingsfondsen. Bij deze rechtstreekse opdrachten hebben wij dus geen advies gegeven en kunnen wij ook niet beoordelen of deze wijzigingen gevolgen hebben voor het bereiken van het beoogde eindkapitaal. De verantwoordelijkheid voor deze door u rechtstreeks gegeven opdrachten berust in dat geval bij u zelf en bij de beleggingsinstelling.
6. Voor onze werkzaamheden brengen wij aan u een honorarium in rekening. Dit honorarium is een vast bedrag van € _____ per _____ en brengen wij op de overeengekomen wijze in rekening.

Indien u akkoord gaat met het hierboven gestelde dan verzoeken wij u hieronder voor akkoord te tekenen waarna wij zullen aanvangen met onze werkzaamheden.

Op deze cliëntovereenkomst zijn Algemene voorwaarden van _____ van toepassing. Deze voorwaarden vindt u bijgevoegd. Door ondertekening van deze overeenkomst bevestigt u de Algemene voorwaarden tijdig te hebben ontvangen, en met de inhoud daarvan akkoord te gaan.

Met vriendelijke groet,

Voor akkoord:

Voor deze:

Dit document is opgesteld op 12-9-2021, eventuele latere (wets)wijzigingen zijn niet verwerkt.



dienstverlening voor
financiële ondernemers

mede mogelijk gemaakt
door Brand New Day