



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. U heeft aangegeven dat u uitsluitend de hiervoor beschreven diensten inzake advies en bemiddeling ten aanzien van beleggingsdiensten wilt afnemen en geen behoefte heeft aan onze diensten na de totstandkoming van de beleggingsrekening. Wij zullen u na het openen van de rekening uitsluitend informeren over de wezenlijke wijzigingen in het afgesloten product of in de voor dit product relevante

wetgeving. Dit is de zorgplicht die op ons rust op grond van de Wet op het financieel toezicht (Wft). Verder gaat onze nazorg niet. Wilt u na verloop van tijd toch gebruik maken van onze diensten, dan maken wij voordien afspraken over de kosten van de alsdan door ons te verrichten werkzaamheden.

4. Voor onze werkzaamheden brengen wij aan u een honorarium in rekening. Dit honorarium is afhankelijk van het aantal uren dat met de aan u geleverde dienstverlening is gemoeid. Ons uurtarief is € .
Wij zullen naar verwachting uren aan uw opdracht spenderen en zullen u vooraf informeren wanneer overschrijding van dit aantal dreigt. Het honorarium dat wij in rekening brengen is vrij van btw.

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