

## DIENSTVERLENINGSOVEREENKOMST BELEGGEN

### PARTIJEN:

1. Midden Brabant Advies VOF, kantoorhoudende aan de Baerdijk 20, 5061 GG Oisterwijk, ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 18057677, vertegenwoordigd door haar bestuurder P.J.M. (Peter) Dirks MBA, hierna te noemen **Midden Brabant Advies**;

En

2. ....., geboren op ..... te ..... wonende te ..... aan de ....., hierna te noemen **Belegger**;

### IN AANMERKING NEMENDE DAT:

- (a) Midden Brabant Advies bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) geregistreerd is ingevolge het nationaal MiFID regime en bevoegd is om beleggingsdiensten te verlenen als omschreven in deze overeenkomst;
- (b) Belegger van Midden Brabant Advies beleggingsdiensten wenst af te nemen;
- (c) Belegger een beleggingsrekening aanhoudt bij [naam van de beleggingsinstelling: .....], hierna te noemen **Het Beleggingsplatform**;
- (d) Partijen de door hen gemaakte afspraken wensen vast te leggen in deze overeenkomst.

## KOMEN OVEREEN ALS VOLGT:

### Artikel 1. Dienstverlening

- 1.1 Midden Brabant Advies zal de volgende beleggingsdiensten verlenen aan Belegger:
  - (i) Het geven van beleggingsadvies; en
  - (ii) Het ontvangen en doorgeven van orders van Belegger aan Het Beleggingsplatform.
- 1.2 Midden Brabant Advies verstrekt haar advies in de vorm van een document genaamd **Beleggingsadviesdocument**. Belegger beslist vervolgens of en hoe dit advies wordt opgevolgd.
- 1.3 De dienstverlening van Midden Brabant Advies is beperkt tot beleggingsinstellingen waarin belegd kan worden via een digitaal beleggingsplatform, hierna te noemen **Fondsen**. Op het digitale platform van Het Beleggingsplatform staat vermeld welke Fondsen dit zijn. Deze Fondsen kunnen door Het Beleggingsplatform van tijd tot tijd veranderen.
- 1.4 Midden Brabant Advies zal van Belegger ontvangen orders doorgeven aan Het Beleggingsplatform die deze orders in opdracht van Belegger zal uitvoeren. Midden Brabant Advies is niet verantwoordelijk voor de wijze waarop Het Beleggingsplatform orders uitvoert.
- 1.5 Telefoongesprekken / telefonisch doorgegeven beleggingsorders worden door Midden Brabant Advies opgenomen. Dat gebeurt in elk geval dat de Wetgeving dit ook vereist (o.a. conform de Wettelijke richtlijn MiFiD II).
- 1.6 Midden Brabant Advies houdt bij het verlenen van verzekeringsadvies met betrekking tot verzekeringen met een beleggingscomponent aan professionele en niet-professionele klanten rekening met duurzaamheidsrisico's. Dit doet Midden Brabant Advies onder meer door bij haar advies mee te wegen in hoeverre er bij de verzekeringen waarover zij cliënten advies verstrekt, redelijkerwijs sprake kan zijn van omstandigheden op ecologisch, sociaal of governancegebied die materiële negatieve gevolgen voor de waarde van de onderliggende beleggingen kunnen hebben.

## **Artikel 2. Fee**

- 2.1 Belegger zal aan Midden Brabant Advies een vergoeding verschuldigd zijn, hierna te noemen **Fee**. De hoogte van deze Fee bedraagt: 0,40% per jaar (0,10% per kwartaal) met een minimum van euro 140,00 en een maximum van euro 3.000,00. Inbegrepen zijn de rekeningfaciliteiten en een jaarlijkse profielcheck in combinatie met een (advies)gesprek van 1 uur. Voor verdere adviestijd wordt euro 140,00 per uur gerekend.
- 2.2 Midden Brabant Advies is bevoegd om haar Fee tussentijds te wijzigen en/of te indexeren. Wijzigingen ten nadele van Belegger zullen pas van kracht worden één maand na mededeling daarvan aan Belegger.
- 2.3 Belegger realiseert zich dat Het Beleggingsplatform die de orders uitvoert voor rekening en risico van Belegger, apart kosten daarvoor in rekening kan brengen aan Belegger.
- 2.4 Belegger verleent hierbij een volmacht aan Midden Brabant Advies om de verschuldigde vergoeding te incasseren ten laste van de Beleggingsrekening van Belegger.

## **Artikel 3. Verantwoordelijkheden Belegger**

- 3.1 Belegger verplicht zich jegens Midden Brabant Advies om juiste en volledige informatie te verstrekken over zijn/haar persoonlijke omstandigheden waaronder zijn/haar kennis en ervaring, financiële positie, doelstellingen en risicobereidheid.
- 3.2 Belegger realiseert zich dat dit zijn/haar eigen verantwoordelijkheid is. Indien de informatie over zijn/haar persoonlijke omstandigheden niet juist en/of niet volledig is, dan zal het advies hoogstwaarschijnlijk niet passend zijn en niet aansluiten op de financiële behoefte van Belegger. Hierdoor bestaat een reëel risico dat het beleggingsdoel niet bereikt zal worden of dat met teveel of met te weinig risico's wordt belegd.
- 3.3 Belegger zal wijzigingen in zijn persoonlijke omstandigheden meteen doorgeven aan Midden Brabant Advies.

## **Artikel 4. Nazorg**

- 4.1 Midden Brabant Advies zal elk jaar bij Belegger informeren of zijn/haar persoonlijke financiële situatie is gewijzigd. Indien zijn/haar persoonlijke financiële situatie is gewijzigd dan is Midden Brabant Advies bereid om – indien de gewijzigde persoonlijke omstandigheden daartoe aanleiding geven – een geactualiseerd beleggingsadviesrapport uit te brengen.
- 4.2 Midden Brabant Advies zal voorafgaand aan elk advies een geschiktheidstoets uitvoeren. De uitkomsten hiervan zullen met Belegger worden besproken. Belegger kan hierdoor beoordelen of de voorgenoemde transactie beantwoordt aan de beleggingsdoelstelling en eventuele andere wensen.
- 4.3 Er zal ten behoeve van Belegger (maximaal eenmaal per jaar) een geschiktheidsbeoordeling plaatsvinden met betrekking tot de geschiktheid van de aanbevolen financiële instrumenten of verleende diensten.

## **Artikel 5. Risico's**

- 5.1 Belegger verklaart de van Midden Brabant Advies ontvangen beleggingsinformatie te hebben ontvangen en te hebben begrepen.
- 5.2 Belegger realiseert zich dat aan beleggen risico's zijn verbonden. Dit betekent dat beleggingen minder waard kunnen worden dan de inleg. Ook kunnen beleggingsinstellingen failliet gaan en de bedrijven waarin door het fonds of de beleggingsinstelling belegd wordt. Niemand kan beleggingsresultaten voorspellen. Daarom zijn in het verleden behaalde resultaten geen garantie voor de toekomst. De risico's verbonden aan beleggen zijn nadrukkelijk met Belegger besproken.
- 5.3 Op basis van de aan deze overeenkomst gehechte vragenlijst hebben Belegger en Midden Brabant Advies gezamenlijk het beleggersrisicoprofiel vastgesteld op:  
[Zeer defensief](#) | [Defensief](#) | [Neutraal](#) | [Offensief](#) | [Speculatief](#) [omcirkelen]

## **Artikel 6. Aansprakelijkheid**

- 6.1 Midden Brabant Advies zal naar beste kunnen en te goeder trouw adviseren. Belegger is zelf verantwoordelijk voor zijn beleggingsbeslissingen en de gevolgen daarvan.
- 6.2 De aansprakelijkheid van Midden Brabant Advies is beperkt tot het bedrag dat door de verzekeraar aan Midden Brabant Advies zal worden uitgekeerd, vermeerderd met het eigen risico. Midden Brabant Advies zal – op verzoek – aan Belegger inzage verlenen in de belangrijkste gegevens van de desbetreffende verzekeringspolis, in het bijzonder het verzekerde bedrag.

6.3 Midden Brabant Advies is niet aansprakelijk voor het gebruik van het Beleggingsplatform of het inschakelen van derden door Belegger.

## Artikel 7. Duur en beëindiging

- 7.1 Deze overeenkomst wordt aangegaan voor onbepaalde tijd.
- 7.2 Beide partijen zijn bevoegd om de overeenkomst op te zeggen tegen het eind van de eerstvolgende kalendermaand (na de maand waarin de opzegging plaatsvindt). Opzegging dient schriftelijk te geschieden.
- 7.3 Midden Brabant Advies is bevoegd om de overeenkomst met onmiddellijke ingang te beëindigen in de volgende gevallen:
- (i) Indien de relatie met Belegger – naar het oordeel van Midden Brabant Advies - haar reputatie bedreigt of kan bedreigen;
  - (ii) Indien Belegger niet langer kan beschikken over zijn beleggingsrekening bij het Beleggingsplatform vanwege curatele, bewind of andere vormen van handelingsonbekwaamheid of beschikkingsonbevoegdheid;
  - (iii) Indien de relatie tussen Belegger en het Beleggingsplatform is beëindigd; en,
  - (iv) Indien Belegger in staat van faillissement verkeert of aan Belegger (voorlopige) surseance van betaling is verleend of de Wet schuldsanering natuurlijke personen van toepassing is verklaard.

In tweevoud getekend op ..... te .....

-----

Midden Brabant Advies

Naam:

Functie:

-----

[naam Belegger]

Naam:

Functie:

## **VRAGENFORMULIER TER VASTSTELLING BELEGGINGSPROFIEL**

Midden Brabant Advies | Postbus 111 | 5060 AC OISTERWIJK | 013-5212001

### **Vraag 1: Hoeveel jaar ervaring heeft u met beleggen in beleggingsfondsen?**

- Geen
- 1 tot 2 jaar.
- 3 tot 5 jaar.
- Meer dan 5 jaar.

### **Vraag 2: Hoeveel jaar ervaring heeft u met beleggen in gestructureerde producten? \*)**

- Geen.
- 1 tot 2 jaar.
- 3 tot 5 jaar.
- Meer dan 5 jaar.

\*) Gestructureerde producten: Dit is een verzamelnaam voor beleggingsproducten die zijn samengesteld ('gestructureerd') uit verschillende onderliggende waarden, zoals indextrackers, warrants, opties en/of futures. Zij zijn relatief complex en het beleggingsrisico is op een bijzondere manier vormgegeven. Gestructureerde producten reageren anders op marktbevingen dan traditionele beleggingsproducten. Een gestructureerd product volgt niet getrouw de onderliggende waarde maar dempt of versterkt juist koersbevingen. Voor een belegger kan dit een uitkomst zijn als hij zijn beleggingsrisico wil beperken of juist extra risico wil nemen.

### **Vraag 3: Hoeveel jaar ervaring heeft u met beleggen in losse aandelen en/of obligaties?**

- Geen.
- 1 tot 2 jaar.
- 3 tot 5 jaar.
- Meer dan 5 jaar.

### **Vraag 4: Hoeveel beleggingstransacties heeft u in de afgelopen 5 jaar verricht?**

- Geen.
- 1 tot 5.
- 6 tot 20.
- Meer dan 20.

### **Vraag 5: Wat is het gemiddelde volume van de onder 4 genoemde beleggingstransacties geweest?**

- Minder dan € 1000.
- € 1000 tot € 2500.
- € 2500 tot € 7500.
- Meer dan € 7500.

### **Vraag 6: Wat is uw werk- en denkniveau?**

- Lager onderwijs.
- LBO.
- MBO.
- HBO / WO.

**Vraag 7: Wat is het belangrijkste doel om te beleggen voor deze portefeuille?**

- Het is een noodzakelijke aanvulling op het huidige inkomen.
- Het is bestemd voor mijn pensioen.
- Het is bestemd voor de aflossing van mijn hypotheek.
- Het is bestemd voor een specifieke, noodzakelijke uitgave in de toekomst.
- Het is bestemd voor een specifieke, niet noodzakelijke uitgave in de toekomst.
- (Algemene) vermogensgroei.
- Er is geen specifiek doel.

**Vraag 8: Hoeveel tijd heeft u voor het bereiken van uw doel?**

- 1 tot 2 jaar.
- 3 tot 5 jaar.
- 6 tot 10 jaar.
- 11 tot 20 jaar.
- Meer dan 20 jaar.

**Vraag 9: Wat is uw reactie wanneer de waarde van uw beleggingsportefeuille in korte tijd aanzienlijk daalt?**

- Ik zou daar niet tegen kunnen.
- Ik zou dat erg vervelend vinden.
- Ik zou het vervelend vinden, maar ik weet dat beleggen een risico met zich meebrengt.
- Ik zou me hier geen zorgen over maken.

**Vraag 10: Beleggingen kunnen sterk fluctueren. Welke waardedaling in een slecht beleggingsjaar vindt u acceptabel?**

- 0 tot 5%.
- 5 tot 10%
- 10 tot 15%.
- 15 tot 25%.
- Meer dan 25%.

**Vraag 11: Welk gemiddeld rendement verwacht u per jaar te realiseren?**

- Een rendement minimaal gelijk aan de spaarrente.
- Ongeveer 3%.
- Ongeveer 6%.
- Minstens 9%.

**Vraag 12: Wat is de belangrijkste bron van uw inkomen?**

- Ik heb een vaste baan.
- Ik ben zelfstandig ondernemer.
- Ik werk als uitzendkracht.
- Ik ontvang pensioen/AOW.
- Ik ben afhankelijk van mijn vermogen.
- Ik ontvang een (sociale) uitkering.
- Overig/Niet genoemd; te weten .....

**Vraag 13: Hoe groot is uw vrij besteedbaar vermogen?**

- Minder dan € 25.000.
- € 25.000 tot € 50.000.
- € 50.000 tot € 100.000.
- € 100.000 tot 500.000.
- € 500.000 of meer.

**Vraag 14: Met hoeveel procent van uw vrij besteedbaar vermogen wilt u in deze portefeuille gaan beleggen?**

- Minder dan 25%.
- 25 tot 50%.
- 50 tot 75%.
- 75% of meer.

**Vraag 15: Wat is op uw situatie het meest van toepassing?**

- Ik heb structureel te weinig inkomsten.
- Ik heb voldoende inkomsten voor mijn levensonderhoud, maar houd geen geld over om leuke dingen van te kopen of om opzij te zetten.
- Ik heb voldoende inkomsten, ook om leuke dingen van te kopen, maar houd weinig geld over om opzij te zetten.
- Aan het einde van de maand houd ik geld over om opzij te zetten.

Op basis van de door u gegeven antwoorden op bovenstaande vragen kunnen wij uw beleggingsprofiel opmaken en u voorzien van een vermogensopbouwadvies. Wij adviseren enkel in index- en beleggingsfondsen. Losse aandelen, obligaties en afgeleide instrumenten (zoals opties en futures) kunt u via Midden Brabant Advies afnemen op basis van execution only.