

Cliëntenovereenkomst Nationaal Regime MiFID

Inleiding

U heeft ons opdracht gegeven u te adviseren en/of voor u te bemiddelen bij het afsluiten van een bankspaar- of vermogensopbouwproduct in combinatie met beleggingsfondsen. In het kader van deze opdracht zijn wij op grond van het Nationaal Regime MiFID verplicht om voorafgaand aan onze dienstverlening een cliëntenovereenkomst op te stellen. Hierin zijn de specifieke werkzaamheden met betrekking tot het gekozen financiële product en de gekozen beloningsstructuur vastgelegd. De cliëntenovereenkomst is een aanvulling op ons dienstverleningsdocument en is van toepassing op bankspaar- en vermogensopbouwproducten in combinatie met beleggingsfondsen (*ook wel transacties in rechten van deelneming of participaties in beleggingsfondsen*) buiten een verzekering.

Onze werkzaamheden

Indien sprake is van een beleggingsproduct, beperkt onze advisering zich - naast de standaard werkzaamheden zoals omschreven in ons dienstverleningsdocument - tot de keuze van de aanbieder, in dit geval.....(naam financiële instelling) en het ondersteunen bij het invullen van het aanvraagformulier alsmede het van toepassing zijnde risico- en beleggersprofiel. In een later stadium controleren wij of de rekening conform de aanvraag door de uitvoerende financiële instelling is geopend. Wij archiveren alle stukken die op uw situatie betrekking hebben in uw persoonlijk dossier. Wij volgen de beleggingsresultaten *niet* en verwachten van u dat u met ons contact opneemt indien u van mening bent dat uw persoonlijke situatie zodanig is gewijzigd dat uw risicoprofiel aangepast dient te worden. Wijzigingen in de samenstelling van uw portefeuille kunt u rechtstreeks aan de aanbieder doorgeven. Als wij die wijziging ontvangen, dan zullen wij deze doorgeven aan de uitvoerende financiële instelling zonder de geschiktheid en passendheid voor u te beoordelen. Uiteraard zijn wij graag bereid om samen met u, aan de hand van een nieuw risicoprofiel, de geschiktheid en passendheid te beoordelen.

Onze beloning

Middels het verstrekte dienstverleningsdocument heeft u reeds algemene informatie ontvangen over onze beloningsstructuur. Voor onze werkzaamheden zoals hierboven omschreven ontvangen wij van:

- De financiële instelling een jaarlijkse vergoeding van% van het belegd vermogen
- U een urenvergoeding ad € per uur.
- U een vaste eenmalige vergoeding ad €
- U een periodieke vergoeding ad € per

Kosten aanbieder

Door de financiële instelling kunnen transactiekosten (aankoop, verkoop, ruilopdracht) plus eventuele additionele kosten direct aan u in rekening worden gebracht. Raadpleeg hiervoor de Financiële bijsluiter en het reglement, c.q. de voorwaarden van het gekozen financiële product.

Aldus overeengekomen en in tweevoud getekend:

Plaats :

Datum :

Naam klant :

Naam adviseur :

Handtekening klant :

Handtekening adviseur :