

Overeenkomst Fondsenplatform voor particulieren

Welkom bij Fondsenplatform. Met het ondertekenen van deze overeenkomst gaat u met Fondsenplatform een overeenkomst aan ("Overeenkomst") en geeft u Fondsenplatform opdracht om voor u een Fondsenplatform Beleggingsrekening te openen voor de bewaring van gelden en deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen ("Fondsen") die voldoen aan de bij of krachtens artikel 4:24(4) Wft gestelde eisen.

De woorden geschreven met een hoofdletter hebben voor zover deze in dit formulier niet zijn gedefinieerd de betekenis zoals vermeld in de Algemene Voorwaarden Fondsenplatform en het Reglement Fondsenplatform Beleggingsrekening.

De Algemene Informatie inzake Fondsenplatform, Tarievenoverzicht Fondsenplatform, Algemene Voorwaarden Fondsenplatform en het Reglement Fondsenplatform Beleggingsrekening maken integraal onderdeel uit van deze Overeenkomst. Wij adviseren u voorafgaand aan het ondertekenen deze Overeenkomst en bijbehorende bijlagen goed door te lezen. De actuele versies van deze documenten kunt u steeds raadplegen via de Website.

A. Voor wie is deze beleggingsdienst beschikbaar?

Deze beleggingsdienst is alleen beschikbaar voor inwoners van EU-landen. Deze beleggingsdienst is niet beschikbaar voor "US persons" die niet woonachtig zijn in Nederland. Een "US person" is in zijn algemeenheid iemand die de Amerikaanse nationaliteit heeft en/of Amerikaans ingezetene is, in de V.S. (Verenigde Staten) is geboren, of onlangs in de V.S. woonachtig is geweest. Wilt u een overeenkomst afsluiten zakelijk of voor een minderjarige? Gebruik dan de overeenkomst Fondsenplatform zakelijk of Fondsenplatform voor minderjarigen.

B. Hoe identificeren wij u?

Wij identificeren u aan de hand van een kopie van uw geldig legitimatiebewijs én aan de hand van een identificatiestorting: de eerste storting op uw beleggingsrekening vanaf de door u opgegeven Tegenrekening (zie paragraaf 3: Tegenrekening). Wij gaan na of de tenaamstelling van beide rekeningen overeenstemt. Pas wanneer wij deze overboeking hebben ontvangen en geverifieerd, kunnen wij onze dienstverlening starten.

C. Wat accepteert Fondsenplatform als legitimatiebewijs?

Fondsenplatform accepteert als legitimatiebewijs een paspoort of identiteitskaart. Van een identiteitskaart is een kopie van voor én achterzijde benodigd. Woont u in een ander EU-land dan Nederland? Dan moet u een bewijs van inschrijving toevoegen van het land waar u woont.

D. Hoe verloopt de identificatiestorting als de beleggingsrekening op één naam staat?

U doet uw eerste overboeking naar uw nieuwe beleggingsrekening vanaf de door u opgegeven Tegenrekening.

E. Hoe verloopt de identificatiestorting bij een gezamenlijke ('en/of') beleggingsrekening?

Als de Tegenrekening een gezamenlijke bankrekening is met dezelfde namen als de beleggingsrekening, doet u uw eerste overboeking naar uw nieuwe beleggingsrekening vanaf de door u opgegeven Tegenrekening. U moet in geval van een gezamenlijke bankrekening een kopie van een recent bankafschrift van die tegenrekening toevoegen.

Als de door u opgegeven Tegenrekening op naam staat van 1 van de 2 Beleggers van de beleggingsrekening, dan doet u uw eerste overboeking naar uw nieuwe beleggingsrekening vanaf de door u opgegeven Tegenrekening.

Tegelijkertijd moet de Belegger die niet vermeld staat op de Tegenrekening een overboeking (min. € 0,01) doen vanaf

Paraaf Belegger 1

Paraaf Belegger 2

een bankrekening op zijn/haar naam bij een in Nederland gevestigde bank staat, en een kopie bankafschrift van die rekening toe te voegen.

F. Waar stuur ik de overeenkomst en bijlagen naar toe?

Heeft u alle gegevens leesbaar en volledig ingevuld? Heeft u (beiden) alle pagina's onderaan geparafeerd en heeft u (beiden) de overeenkomst ondertekend?

Stuurt u dan de ingevulde en ondertekende Overeenkomst en gevraagde bijlagen (bijv. kopie legitimatie en kopie bankafschrift) naar: **Fondsenplatform, Postbus 41081, 9701 CB Groningen**

Na ontvangst van de Overeenkomst openen wij voor u een Fondsenplatform Beleggingsrekening en nadat identificatie heeft plaatsgevonden, kunnen wij u, op basis van 'execution only', beleggingsdiensten verlenen. De Overeenkomst vormt de basis voor de door Fondsenplatform en Stichting Noordnederlandse Beleggersgiro te verrichten diensten. Heeft u vragen? Neemt u dan contact op met uw financieel adviseur.

Directie en medewerkers van Fondsenplatform wensen u een succesvolle belegging toe.

Paraaf Belegger 1

Paraaf Belegger 2

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

1. Uw gegevens (hierna ieder afzonderlijk of tezamen te noemen “Belegger”)**Belegger 1** (tevens correspondentieadres)

Voorletter(s):	_____	Geboortedatum:	_____
Tussenvoegsel(s):	_____	Geslacht:	m v
Achternaam:	_____	Geboorteplaats:	_____
Adres:	_____	Geboorteland:	_____
Postcode:	_____	Nationaliteit:	_____
Woonplaats:	_____	Telefoonnummer:	_____
Land:	_____	Mobiel nummer:	_____
E-mailadres:	_____	Tax Identification Number*:	_____
Burgerservicenummer:	_____	* alleen invullen als u geen ingezetene van Nederland bent	

Afwijkend correspondentieadres (invullen als u uw post op een ander adres dan woonadres van Belegger 1 wilt ontvangen)

Adres:	_____	Woonplaats:	_____
Postcode:	_____	Land:	_____

Belegger 2 (alleen invullen als u gezamenlijk een ‘en/of’ beleggingsrekening wilt openen)

Voorletter(s):	_____	Geboortedatum:	_____
Tussenvoegsel(s):	_____	Geslacht:	m v
Achternaam:	_____	Geboorteplaats:	_____
Adres:	_____	Geboorteland:	_____
Postcode:	_____	Nationaliteit:	_____
Woonplaats:	_____	Telefoonnummer:	_____
Land:	_____	Mobiel nummer:	_____
E-mailadres:	_____	Tax Identification Number*:	_____
Burgerservicenummer:	_____	* alleen invullen als u geen ingezetene van Nederland bent	

2. Identificatie

Fondsenplatform heeft een wettelijke plicht om u eerst te identificeren voordat zij diensten aan u kan verlenen.

Identificatie bij een beleggingsrekening op 1 naam

Ter identificatie moet uw eerste storting op uw nieuwe beleggingsrekening afkomstig te zijn vanaf de onder paragraaf 3 opgegeven Tegenrekening. Vervolgstortingen mogen van andere rekeningen afkomstig zijn.

Identificatie bij een gezamenlijke (‘en/of’) beleggingsrekening

Als de Tegenrekening een gezamenlijke bankrekening is met dezelfde namen als de beleggingsrekening, doet u uw eerste overboeking vanaf de door u opgegeven Tegenrekening. U moet in geval van een gezamenlijke bankrekening ook een kopie van een recent bankafschrift van die tegenrekening toe te voegen.

Als de Tegenrekening op naam staat van 1 van de 2 Beleggers van de beleggingsrekening, dan doet u uw eerste overboeking naar uw nieuwe beleggingsrekening vanaf de door u opgegeven Tegenrekening. Tegelijkertijd moet de Belegger die niet vermeld staat op de Tegenrekening, een overboeking (minimaal € 0,01) doen vanaf een bankrekening op zijn/haar naam bij een in Nederland gevestigde bank, en een kopie bankafschrift van die rekening toevoegen. De naam van die bankrekening moet exact gelijk (voorletters, tussenvoegsel, achternaam) zijn aan de naam van Belegger.

Paraaf Belegger 1 Paraaf Belegger 2

3. Tegenrekening

Als u in de toekomst geld wilt opnemen van uw beleggingsrekening, dan kan dat alleen naar 1 vooraf opgegeven Tegenrekening. Deze Tegenrekening moet een bankrekening zijn die wordt aangehouden bij een in Nederland gevestigde bank, en die op naam staat van Belegger 1, Belegger 2 of beide Beleggers. De naam van de bankrekening moet exact gelijk (voorletters, tussenvoegsel, achternaam) zijn aan de naam van de Belegger(s). De gegevens van uw Tegenrekening zijn:

IBAN: _____
Ten name van: _____ en/of: _____
Woonplaats: _____
Naam bank: _____

Controleer uw IBAN goed. U bent verantwoordelijk voor de eventuele gevolgen, indien u niet het juiste IBAN aan ons doorgeeft.

Klantonderzoek in kader Wwft

De Wwft (Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme) schrijft een beleggingsonderneming voor een klantonderzoek uit te voeren voordat zij een relatie met u kan aangaan. In dat kader bent u verplicht om de vragen 4 t/m 10 te beantwoorden. Indien u deze niet beantwoordt, kunnen wij geen Overeenkomst met u aangaan.

4. Uw eerste storting bedraagt:

€ _____

5. Wat is de herkomst van het vermogen dat u wilt gaan beleggen bij Fondsenplatform? (meerdere antwoorden mogelijk)

- ☐ Bij elkaar gespaard
- ☐ (toekomstige) Stortingen van inkomen uit arbeid (loon/werk).
- ☐ Beleggingsportefeuille bij een andere beleggingsonderneming
- ☐ Gouden handdruk
- ☐ Verkoop eigen onderneming
- ☐ Erfenis, of anderszins eenmalig ontvangen, namelijk: _____
- ☐ Verkoop eigen huis
- ☐ Anders, te weten: _____

6. Wat is uw bruto jaarinkomen?

Belegger 1

- ☐ Minder dan 30.000 euro
- ☐ Tussen de 30.000 en 60.000 euro
- ☐ Tussen de 60.000 en 100.000 euro
- ☐ Tussen de 100.000 en 150.000 euro
- ☐ Boven de 150.000 euro

Belegger 2

- ☐ Minder dan 30.000 euro
- ☐ Tussen de 30.000 en 60.000 euro
- ☐ Tussen de 60.000 en 100.000 euro
- ☐ Tussen de 100.000 en 150.000 euro
- ☐ Boven de 150.000 euro

7. Wat is uw hoogst genoten afgeronde opleiding?

Belegger 1

- ☐ Lager onderwijs/VMBO (praktijk)
- ☐ VMBO (theoretisch)/MBO/HAVO/VWO
- ☐ HBO/WO/(post)doctoraal

Belegger 2

- ☐ Lager onderwijs/VMBO (praktijk)
- ☐ VMBO (theoretisch)/MBO/HAVO/VWO
- ☐ HBO/WO/(post)doctoraal

Paraaf Belegger 1

Paraaf Belegger 2

8. Heeft (of had) u beroepsmatig te maken met beleggen?

Belegger 1

- ☐ Ja
☐ Nee

Belegger 2

- ☐ Ja
☐ Nee

9. In welke van de onderstaande categorieën valt/viel uw hoofdberoep?

Belegger 1

- ☐ Medewerker in loondienst
☐ Directeur/hoger- of middenkader
☐ Vrij beroep/zelfstandige/freelancer/DGA

Belegger 2

- ☐ Medewerker in loondienst
☐ Directeur/hoger- of middenkader
☐ Vrij beroep/zelfstandige/freelancer/DGA

10. Wat is uw (laatste) beroep?

Belegger 1: _____

Belegger 2: _____

11. Morningstar X-ray®

- ☐ Ja, ik wil gebruik maken van Morningstar-Xray® (zie tarievenoverzicht voor kosten)

12. Verpanding ten behoeve van hypotheek (alleen invullen indien van toepassing)

Als een lening met onderpand wordt verstrekt, is er sprake van verpanding. Verpanding wil zeggen dat u, in ruil voor een lening, een pandrecht geeft aan uw geldverstrekker. Als gevolg van het pandrecht kan de geldverstrekker onder bepaalde voorwaarden het onderpand opeisen en uit de verkoopopbrengst de vordering verhalen, bijvoorbeeld indien u niet meer aan uw betalingsverplichtingen kunt voldoen. Pandrecht wordt vastgelegd in een pandakte.

U geeft in dit geval uw beleggingsrekening in onderpand. U draagt de rechten van uw beleggingsrekening over aan uw geldverstrekker. Dit betekent dat uw geldverstrekker altijd vooraf toestemming moet geven als u geld wilt onttrekken aan uw beleggingsrekening.

Naam geldverstrekker: _____

13. Doelvermogen

U belegt met een bepaald doel. Bijvoorbeeld voor de (gedeeltelijke) aflossing van een hypotheek, aanvulling op uw pensioen of algemene vermogensgroei. Aan dit doel heeft u misschien een bedrag gekoppeld dat u over een bepaalde periode wilt behalen. Wij noemen dit bedrag het doelvermogen.

Uw doelvermogen nemen wij graag op in onze administratie. Via onze Website krijgt u dan inzicht of de ontwikkeling van uw belegging kans biedt het door u gewenste doelvermogen te halen.

Doelvermogen* in euro: _____

Datum doelvermogen (maand/jaar): _____

* de hoogte van een doelvermogen hoeft niet gelijk te zijn aan de hoogte van een hypotheeklening.

14. Vastlegging profiel OPAL en OPAL analysecode

Indien gebruik wordt gemaakt van OPAL Wealth Planner/Monitor kan Fondsenplatform een van de volgende door u gekozen OPAL profielen op uw rekening administreren: Zeer Defensief, Defensief, Neutraal, Offensief of Zeer Offensief. Vult u de OPAL analysecode in als u een koppeling wenst tussen OPAL en de beleggingsrekening.

Gekozen OPAL profiel: _____

OPAL analysecode: _____

Paraaf Belegger 1

Paraaf Belegger 2

15. Opdracht en volmacht

Fondsenplatform biedt Belegger de mogelijkheid tot het plaatsen van (elektronische) Orders om voor eigen rekening en risico Fondsen te kopen of te verkopen. Belegger geeft hierbij opdracht en volmacht aan Fondsenplatform om voor zijn rekening en risico Orders uit te (laten) voeren alsmede alle overige hiermee samenhangende (bancaire) handelingen te (doen) verrichten. Fondsenplatform verleent voornoemde dienstverlening op basis van execution-only, slechts na uitdrukkelijke opdracht van Belegger of Adviseur.

Indien en voor zover van toepassing verstrekt Belegger hierbij opdracht en volmacht aan Adviseur om namens Belegger en voor diens rekening en risico (elektronische) Orders door te geven en onder de onder in de Overeenkomst genoemde voorwaarden te beschikken over de Fondsenplatform Beleggingsrekening ten name van Belegger en voor rekening en risico van Belegger Fondsen te kopen of te verkopen, welke opdracht en volmacht Adviseur aanvaardt door medeondertekening van deze Overeenkomst.

Indien van toepassing zal Belegger Fondsenplatform tijdig informeren ten aanzien van wijzigingen of intrekking van de hierboven genoemde volmacht aan Adviseur. Deze volmacht geldt jegens Fondsenplatform tot het moment dat Fondsenplatform is geïnformeerd over een wijziging of intrekking daarvan én Fondsenplatform aan Belegger heeft bevestigd de wijzigingen of de intrekking van de volmacht te hebben ontvangen en verwerkt.

16. Vergoedingen Fondsenplatform

Belegger is Fondsenplatform een vergoeding verschuldigd voor de door Fondsenplatform verrichte diensten, zoals omschreven in het Tarievenoverzicht Fondsenplatform. Belegger machtigt bij deze Fondsenplatform om haar vergoedingen en kosten in geld en/of Effecten te incasseren van de Fondsenplatform Beleggingsrekening van Belegger.

17. Ondertekening

De ondergetekende(n) verklaart/verklaren:

- dat Belegger deze Overeenkomst, inclusief alle bijlagen, geruime tijd voorafgaand aan de ondertekening heeft ontvangen en voldoende tijd heeft gehad om de inhoud te lezen en te begrijpen, en hiermee akkoord gaat;
- dat de dienstverlening geschiedt op initiatief van Belegger, te aanvaarden dat de dienstverlening een “execution only” karakter ex artikel 4:24(4) Wft heeft en beperkt is tot daaraan gekoppelde Fondsen, en geen beleggingsadvies van Fondsenplatform omvat;
- te aanvaarden dat er door Fondsenplatform geen toetsing plaats vindt op het beleggersprofiel van Belegger (de zogenaamde ‘geschiktheidstoets’), Belegger daardoor op geen enkele wijze door Fondsenplatform gewaarschuwd wordt, indien een Order niet past bij het beleggersprofiel van Belegger, voor zover Belegger dat beleggersprofiel aan Fondsenplatform bekend heeft gemaakt, en de daarmee samenhangende risico’s te aanvaarden;
- omdat Fondsenplatform enkel de mogelijkheid biedt tot beleggen in zogenaamde niet-complexe instrumenten, te aanvaarden dat Fondsenplatform niet de passendheid van de dienstverlening en de daarmee samenhangende risico’s voor Belegger heeft beoordeeld (de zogenaamde ‘passendheidstoets’);
- te aanvaarden dat Fondsenplatform Belegger kwalificeert als niet-professionele belegger;
- in te stemmen met het orderuitvoeringsbeleid van Fondsenplatform en Fondsenplatform toestemming te geven om:
 - 1) orders uit te voeren anders dan op gereglementeerde markten of via multilaterale handelsfaciliteiten, en 2) niet uitgevoerde limietorders niet onmiddellijk openbaar te maken;
- de risico’s verbonden aan beleggingen in financiële instrumenten, zoals deze onder meer zijn omschreven in de Algemene informatie inzake Fondsenplatform, en de additionele risico’s verbonden aan het beleggen met geleend geld, te begrijpen en te aanvaarden en eventuele verliezen te kunnen dragen;
- toestemming te geven om met in achtneming van de in de Overeenkomst opgenomen doelstellingen zijn persoonsgegevens te verwerken en deze aan de (serviceprovider van de) Adviseur te verstrekken;
- toestemming te geven om algemene niet persoonlijke informatie inzake de dienstverlening van Fondsenplatform te verstrekken via de Website en persoonlijke informatie op een andere duurzame gegevensdrager dan in plaats van op papier te verstrekken en zich bewust te zijn van de risico’s verbonden aan elektronische informatieverstrekking;

Paraaf Belegger 1

Paraaf Belegger 2

- dat indien zijn Fondsenplatform Beleggingsrekening deel uitmaakt van een complex product van een andere aanbieder of dienstverlener dan Fondsenplatform, Belegger van die aanbieder of dienstverlener ter zake een financiële bijsluiter heeft ontvangen en van de inhoud kennis heeft genomen; en
- niet buiten de EU te wonen en geen "US person" te zijn.

Handtekening Belegger 1

Handtekening Belegger 2

Handtekening Adviseur*

Handtekening
Fondsenplatform

Naam: _____

Naam: _____

Naam: _____

Naam: _____

Kantoorcode: _____

Plaats: _____

Plaats: _____

Plaats: _____

Plaats: _____

Datum: _____

Datum: _____

Datum: _____

Datum: _____

*beschikt over een vergunning als beleggingsonderneming nationaal regime voor het verlenen van beleggingsadvies en het ontvangen en doorgeven van orders met betrekking tot deelnemingsrechten in beleggingstellingen (Fondsen).

Paraaf Belegger 1

Paraaf Belegger 2