Overeenkomst Fondsenplatform voor **minderjarigen**

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 minderjarigen die woonachtig zijn in Nederland. Ook de wettelijk vertegenwoordiger(s) dient/dienen in Nederland woonachtig te zijn. Een minderjarige kan alleen een beleggingsrekening openen met toestemming van de wettelijk vertegenwoordiger(s).

Een beleggingsrekening voor minderjarigen kan uitsluitend op naam van één (1) minderjarige worden geopend. Een rekening op naam van twee minderjarigen, of op naam van een minderjarige en een meerderjarige, is niet mogelijk. De gegevens van zowel de minderjarige als de wettelijk vertegenwoordiger(s) dienen ingevuld te worden. De wettelijk vertegenwoordiger(s) onderteken(t)(en) de Overeenkomst.

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 voor particulieren of zakelijk? Gebruik dan de overeenkomst Fondsenplatform voor particulieren of Fondsenplatform zakelijk. Deze beleggingsdienst is niet geschikt voor beleggen met een BEM-clausule (Belegging Erfenis en andere gelden Minderjarigen).

B. Hoe identificeren wij u?

Wij identificeren u aan de hand van een kopie van een geldig legitimatiebewijs én aan de hand van een identificatiestorting door de wettelijk vertegenwoordiger(s): de eerste storting op de 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.

Voegt u als wettelijk vertegenwoordiger(s) altijd een kopie van uw geldig legitimatiebewijs toe. En voegt u een kopie van het geldig legitimatiebewijs van de minderjarige belegger toe indien deze 14 jaar of ouder is. Is de minderjarige belegger jonger dan 14 jaar, stuurt u dan indien aanwezig een kopie van het geldig legitimatiebewijs toe, of indien niet aanwezig, een uittreksel uit het geboorteregister.

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.

Paraaf Wettelijk vertegenwoordiger 1 ☐ Wettelijk vertegenwoordiger 2 ☐

D. Hoe verloopt de identificatiestorting als er sprake is van 1 wettelijk vertegenwoordiger?
U doet uw eerste overboeking naar de beleggingsrekening vanaf de door u opgegeven Tegenrekening.

E. Hoe verloopt de identificatiestorting als er sprake is van 2 wettelijk vertegenwoordigers?
Als de Tegenrekening een gezamenlijke bankrekening is met dezelfde namen als in paragraaf 1 opgegeven bij wettelijk vertegenwoordiger 1 en wettelijk vertegenwoordiger 2, doet u een eerste overboeking naar de beleggingsrekening van de minderjarige vanaf de door u opgegeven Tegenrekening. U moet in geval van een gezamenlijke bankrekening een kopie van een recent bankafschrift van die bankrekening toevoegen. Vervolgstortingen mogen van andere rekeningen afkomstig zijn.

Als de door u opgegeven Tegenrekening op naam staat van 1 van de 2 wettelijk vertegenwoordigers, dan doet u uw eerste overboeking naar uw nieuwe beleggingsrekening vanaf de door u opgegeven Tegenrekening. Tegelijkertijd moet de wettelijk vertegenwoordiger die niet vermeld staat op de Tegenrekening een overboeking (min. € 0,01) doen vanaf een bankrekening op zijn/haar naam bij een in Nederland gevestigde bank staat, en een kopie bankafschrift van die rekening toe te voegen.

F. Overig
Voegt u een geboorteakte toe van de minderjarige indien de wettelijk vertegenwoordiger(s) niet dezelfde achternaam heeft/hebben als de minderjarige.

Is in uw situatie een beschikking van de kantonrechter van toepassing? Dan dient u die aan te vragen en een kopie van de beschikking, waaruit blijkt dat u als wettelijk vertegenwoordiger toestemming heeft om voor de minderjarige Belegger te beleggen, aan Fondsenplatform te overhandigen.

G. Waar stuur ik de overeenkomst en bijlagen naar toe?
Zijn alle gegevens leesbaar en volledig ingevuld? Zijn door de wettelijk vertegenwoordiger(s) alle pagina's onderaan geparafeerd en is 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 Wettelijk vertegenwoordiger 1 ☐ Wettelijk vertegenwoordiger 2 ☐

In te vullen door Fondsenplatform: nummer Fondsenplatform | | | | | | | | | |

1. Persoonlijke gegevens

Minderjarige Belegger

Voorletter(s):		Geboortedatum:	
Tussenvoegsel(s):		Geslacht:	m ◯ v ◯
Achternaam:		Geboorteplaats:	
Adres:		Geboorteland:	
Postcode:		Nationaliteit:	
Woonplaats:		Telefoonnummer:	
Land:	Nederland	Mobiel nummer:	
E-mailadres:		Burgerservicenummer:	

Wettelijk vertegenwoordiger 1 (tevens correspondentieadres)

Voorletter(s):		Geboortedatum:	
Tussenvoegsel(s):		Geslacht:	m ◯ v ◯
Achternaam:		Geboorteplaats:	
Adres:		Geboorteland:	
Postcode:		Nationaliteit:	
Woonplaats:		Telefoonnummer:	
Land:	Nederland	Mobiel nummer:	
E-mailadres:		Burgerservicenummer:	

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

Adres:		Woonplaats:	
Postcode:		Land:	

Wettelijk vertegenwoordiger 2 (invullen indien van toepassing)

Voorletter(s):		Geboortedatum:	
Tussenvoegsel(s):		Geslacht:	m ◯ v ◯
Achternaam:		Geboorteplaats:	
Adres:		Geboorteland:	
Postcode:		Nationaliteit:	
Woonplaats:		Telefoonnummer:	
Land:	Nederland	Mobiel nummer:	
E-mailadres:		Burgerservicenummer:	

Met het ondertekenen van deze Overeenkomst verklaar ik/verklaren wij, Wettelijk vertegenwoordiger 1 en (indien van toepassing) Wettelijk vertegenwoordiger 2, in hoedanigheid van wettelijk vertegenwoordiger(s) van minderjarige Belegger, dat de aan de bovengenoemde minderjarige Belegger toekomende rechten en bevoegdheden uitsluitend door mij/ons zullen (kunnen) worden uitgeoefend. Voor zover van toepassing en voor zover nodig geeft ieder van ons de ander bij voorbaat toestemming om namens bovengenoemde minderjarige Belegger te handelen.

Door ondertekening van deze Overeenkomst verklaar ik/verklaren wij uitdrukkelijk kennis te hebben genomen van de aanvullende voorwaarden die gelden voor het openen van een Fondsenplatform Beleggingsrekening op naam van en het aangaan van deze Overeenkomst door een minderjarige belegger zoals omschreven in Bijlage 1 bij deze Overeenkomst, en de inhoud daarvan te aanvaarden.

Voor verplichtingen voortvloeiende uit of samenhangende met de Overeenkomst ten opzichte van Stichting en/of Fondsenplatform, welke verplichtingen zijn ontstaan tijdens de minderjarigheid van bovengenoemde minderjarige

Belegger, ben ik/wij ten opzichte van Stichting en/of Fondsenplatform hoofdelijk verbonden en is/zijn Stichting en/of Fondsenplatform gerechtigd mij/ieder van ons voor het geheel van deze verplichtingen aan te spreken.

2. Identificatie

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

Identificatie bij een beleggingsrekening als er sprake is van 1 wettelijk vertegenwoordiger

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 beleggingsrekening als er sprake is van 2 wettelijk vertegenwoordigers

Als de Tegenrekening een gezamenlijke bankrekening is met dezelfde namen als in paragraaf 1 opgegeven bij wettelijk vertegenwoordiger 1 en wettelijk vertegenwoordiger 2, doet u een eerste overboeking naar de beleggingsrekening van de minderjarige vanaf de door u opgegeven Tegenrekening. U moet in geval van een gezamenlijke bankrekening een kopie van een recent bankafschrift van die bankrekening toevoegen. Vervolgstortingen mogen van andere rekeningen afkomstig zijn.

Als de door u opgegeven Tegenrekening op naam staat van 1 van de 2 wettelijk vertegenwoordigers, dan doet u uw eerste overboeking naar uw nieuwe beleggingsrekening vanaf de door u opgegeven Tegenrekening. Tegelijkertijd moet de wettelijk vertegenwoordiger die niet vermeld staat op de Tegenrekening een overboeking (min. € 0,01) doen vanaf een bankrekening op zijn/haar naam bij een in Nederland gevestigde bank staat, en een kopie bankafschrift van die rekening toe te voegen.

3. Tegenrekening

Als u in de toekomst geld wilt opnemen van uw Noordnederlandse Beleggingsrekening, dan kan dat alleen naar 1 vooraf opgegeven Tegenrekening. Deze Tegenrekening dient een bankrekening te zijn die wordt aangehouden bij een in Nederland gevestigde bank, op naam van één of beide wettelijk vertegenwoordigers. De naam van de bankrekening moeten exact gelijk (voorletters, tussenvoegsel, achternaam) zijn aan de namen van de wettelijk vertegenwoordiger(s) zoals opgegeven onder paragraaf 1. De gegevens van de 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.

Paraaf Wettelijk vertegenwoordiger 1 ☐ Wettelijk vertegenwoordiger 2 ☐

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. De eerste storting op de minderjarige beleggingsrekening bedraagt:

€ _____

5. Wat is de herkomst van het te beleggen vermogen op de minderjarige beleggingsrekening bij Fondsenplatform?

(meerdere antwoorden mogelijk)

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

6. Wat is het bruto jaarinkomen van de minderjarige Belegger?

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

7. Wat is, als wettelijk vertegenwoordiger, uw hoogst genoten afgeronde opleiding?

Wettelijk vertegenwoordiger 1	Wettelijk vertegenwoordiger 2
☐ Lager onderwijs/VMBO (praktijk)	☐ Lager onderwijs/VMBO (praktijk)
☐ VMBO (theoretisch)/MBO/HAVO/VWO	☐ VMBO (theoretisch)/MBO/HAVO/VWO
☐ HBO/WO/(post)doctoraal	☐ HBO/WO/(post)doctoraal

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

Wettelijk vertegenwoordiger 1	Wettelijk vertegenwoordiger 2
☐ Ja	☐ Ja
☐ Nee	☐ Nee

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

Wettelijk vertegenwoordiger 1	Wettelijk vertegenwoordiger 2
☐ Medewerker in loondienst	☐ Medewerker in loondienst
☐ Directeur/hoger- of middenkader	☐ Directeur/hoger- of middenkader
☐ Vrij beroep/zelfstandige/freelancer/DGA	☐ Vrij beroep/zelfstandige/freelancer/DGA

10. Wat is als wettelijk vertegenwoordiger uw (laatste) beroep?

Wettelijk vertegenwoordiger 1: _____

Wettelijk vertegenwoordiger 2: _____

11. Morningstar X-ray®

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

Paraaf Wettelijk vertegenwoordiger 1 ☐ Wettelijk vertegenwoordiger 2 ☐

12. 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): _____

13. 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: _____

14. 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.

15. 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.

16. 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;
- wanneer in uw situatie een beschikking van de kantonrechter van toepassing is, u deze aanvraagt en een kopie van de beschikking, waaruit blijkt dat u als wettelijk vertegenwoordiger toestemming heeft om voor de minderjarige Belegger te beleggen, aan Fondsenplatform te zullen overhandigen;

Paraaf Wettelijk vertegenwoordiger 1 ☐ Wettelijk vertegenwoordiger 2 ☐

- 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;
- 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
- dat de minderjarige en de wettelijk vertegenwoordiger(s) niet buiten Nederland wonen en geen “US person” zijn.

Handtekening Wettelijk vertegenwoordiger 1	Handtekening Wettelijk vertegenwoordiger 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 Wettelijk vertegenwoordiger 1 ☐ Wettelijk vertegenwoordiger 2 ☐

Bijlage 1: aanvullende voorwaarden Fondsenplatform Beleggingsrekening minderjarige Belegger

Onderstaande aanvullende voorwaarden zijn van toepassing indien een Fondsenplatform Beleggingsrekening op naam van een minderjarige Belegger is geopend. Wettelijk vertegenwoordiger(s) van minderjarige Belegger zijn in beginsel verplicht om zorg te dragen voor een doelmatige en terughoudende belegging van het Vermogen van de minderjarige. Zij dienen voor het doen van de beleggingen mogelijk te beschikken over een machtiging van de kantonrechter waarin deze de wettelijk vertegenwoordiger(s) toestemming verleent/verlenen om het Vermogen van de minderjarige te beleggen.

Beleggingsrekening
De beleggingsrekening staat op naam van de minderjarige Belegger. Daarmee is het Vermogen op de beleggingsrekening van de minderjarige en niet van de wettelijk vertegenwoordiger(s). Elke storting op de beleggingsrekening van de minderjarige Belegger kan als een schenking aan de minderjarige Belegger worden gezien. De minderjarige Belegger kan niet zelfstandig over zijn Vermogen beschikken, of handelingen ten behoeve of ten laste van de beleggingsrekening verrichten. De wettelijk vertegenwoordiger beheert de beleggingsrekening tot het moment waarop de minderjarige Belegger meerderjarig wordt. Tot die tijd bepaalt de wettelijk vertegenwoordiger wat er met het vermogen gebeurt.

Wettelijk vertegenwoordiger
Onder een wettelijk vertegenwoordiger verstaan we een natuurlijk persoon of rechtspersoon die op grond van wettelijke bepalingen is aangewezen om op te treden in plaats van iemand die handelingsonbekwaam is.
De wet bepaalt dat voor wettelijke vertegenwoordiging alleen specifieke personen in aanmerking komen:

1. één of beide ouders;
2. een ouder en een stiefouder in het geval van gezamenlijk gezag; of
3. een voogd.

Als een van de wettelijk vertegenwoordigers bezwaar maakt tegen het gebruik van de beleggingsrekening, kan Fondsenplatform de beleggingsrekening helemaal of gedeeltelijk blokkeren. De wettelijk vertegenwoordigers moeten dan gezamenlijk bepalen wat er met de beleggingsrekening gebeurt.

Doelmatig beleggen
Als de wettelijk vertegenwoordiger(s) met het vermogen van de minderjarige Belegger wenst/wensen te beleggen, is/zijn zij er aan gehouden dit doelmatig en terughoudend te doen. Dit houdt in dat het Vermogen van de minderjarige Belegger niet speculatief mag worden belegd. De wettelijk vertegenwoordiger(s) dient/dienen zelf te bepalen wat zij verstaan onder doelmatig en terughoudend beleggen. Fondsenplatform zal de beleggingsportefeuille niet op bovenstaande controleren. Vraag uw financieel adviseur om advies.

Beperkingen
Over het algemeen geldt dat het Vermogen van de minderjarige Belegger niet speculatief belegd mag worden. Bij Fondsenplatform is het beleggen in individuele aandelen of obligaties, in derivaten (opties, futures, andere producten met een hefboom, etc.) en /of beleggen met geleend geld voor rekening en risico van de minderjarige Belegger niet toegestaan. Vraag uw financieel adviseur voor advies.

Paraaf Wettelijk vertegenwoordiger 1 ☐ Wettelijk vertegenwoordiger 2 ☐

Machtiging kantonrechter
Als in uw situatie een beschikking van de kantonrechter van toepassing is, dan dient u die aan te vragen en een kopie van de beschikking, waaruit blijkt dat u als wettelijk vertegenwoordiger toestemming heeft om voor de minderjarige Belegger te beleggen, aan Fondsenplatform te overhandigen.
Indien u als wettelijk vertegenwoordiger besluit om zonder een beschikking van de kantonrechter toch te gaan beleggen, terwijl die beschikking wel nodig zou zijn geweest, dan wijzen wij u erop dat u als wettelijk vertegenwoordiger aansprakelijk gesteld kunt worden door de minderjarige Belegger voor eventueel geleden schade als gevolg van slecht bewind. Fondsenplatform kan in die situatie niet aansprakelijk gesteld worden voor eventueel geleden schade. Voor meer informatie over dit onderwerp verwijzen wij u naar het kantongerecht dat voor uw regio van toepassing is.

Orders of opdrachten door minderjarige Belegger
Het is voor de minderjarige Belegger niet toegestaan zelfstandig orders of opdrachten door te geven. Stichting heeft de wettelijke verplichting tot het verstrekken van bepaalde voorgeschreven gegevens en inlichtingen aan de Belastingdienst (renseignering). Daarom dienen wij over het burgerservicenummer van de minderjarige Belegger te beschikken.

Minderjarige wordt meerderjarig
Bij het bereiken van het 18de levensjaar wordt de minderjarige handelingsbekwaam. De dan meerderjarige kan vanaf dat moment zelfstandig beschikken over zijn beleggingsrekening, voor zover deze zich conform de acceptatieregels van Stichting en/of Fondsenplatform tijdig heeft geïdentificeerd. Dit betekent dat de Overeenkomst door de dan meerderjarige moet worden ondertekend, en dat de dan meerderjarige opnieuw moet worden geïdentificeerd op grond van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) of de dan geldende wetgeving in plaats daarvan. Stichting en/of Fondsenplatform hebben het recht de rekening van de dan meerderjarige te blokkeren tot de acceptatieprocedure is afgerond.
Alle bevoegdheden van de wettelijk vertegenwoordiger(s) op de beleggingsrekening van de minderjarige Belegger komen automatisch te vervallen bij het bereiken van het 18de levensjaar van de minderjarige Belegger. U mag vanaf dat moment geen handelingen meer verrichten ten aanzien van de beleggingsrekening.

Fondsenplatform informeert zowel de minderjarige Belegger als de wettelijk vertegenwoordiger(s) hier vooraf over.

Paraaf Wettelijk vertegenwoordiger 1 ☐ Wettelijk vertegenwoordiger 2 ☐