



Slim Vermogensbeheer B.V. Slimmer Vermogensbeheerovereenkomst

DE ONDERGETEKENDEN:

Deelnemer

Na(a)m(en):

Adres:

Postcode en plaats:

Land:

Nederland

hierna te noemen "Cliënt";
en

2. **Slim Vermogensbeheer B.V.**, kantoorhoudende Schatbeurderlaan 10, 6002 ED Weert, hierna te noemen "Beheerder".

OVERWEGENDE:

Dat Cliënt het Vermogen door Beheerder wil laten beheren en Beheerder bereid is dat beheer op zich te nemen, een en ander met inachtneming van het in deze overeenkomst bepaalde.

KOMEN OVEREEN ALS VOLGT:

1. **Definities:**

In deze overeenkomst wordt verstaan onder:

Beheer:	Het verrichten van alle beheers- en beschikkingshandelingen, waaronder mede begrepen vervreemding (koop/ verkoop), bezwaring (vestiging van zekerheden), belegging en herbelegging en al datgene wat Beheerder in verband daarmee nuttig of nodig zal oordelen.
Beleggersgiro:	Een passieve entiteit (een stichting), die niet anders doet dan het aanhouden van financiële instrumenten en geld.
Bevestiging van het Risicoprofiel:	Document waarin het risicoprofiel overeengekomen wordt tussen Cliënt en Beheerder.
DEGIRO:	De beleggingsonderneming DEGIRO B.V.
Giraal Tegoed	Alle posities in geld en financiële instrumenten (zowel debet als credit) van Cliënt als geadmistreerd op de Persoonlijk Pagina van Cliënt bij DEGIRO.
Persoonlijke Pagina:	de persoonlijke pagina van Cliënt in WebTrader die uitsluitend door middel van een persoonlijke toegangscode toegankelijk is waar informatie te vinden is over de samenstelling van het Giraal Tegoed.
Strategy Fund:	Een mixfonds ook wel een gemengd fonds genaamd. Een mixfonds belegt in meerdere beleggingscategorieën, zoals bijvoorbeeld aandelen en obligaties.



Toezichthouder:	De Autoriteit Financiële Markten, De Nederlandsche Bank, en/of het te eniger tijd bevoegde, al dan niet gedelegeerd, bestuursorgaan ter uitvoering van de controle op naleving van de Wft;
Vermogen:	Giraal Tegoed
WebTrader:	Internetomgeving van DEGIRO.
Wft:	Wet op het financieel toezicht 2007 (zoals gewijzigd van tijd tot tijd of enige wet die hiervoor in de plaats treedt).

Deze overeenkomst heeft enkel betrekking op dienstverlening door Beheerder ter zake van “Slimmer Vermogensbeheer” voor Cliënt. Voor andere dienstverlening, zoals ter zake van effectenbemiddeling met beleggingsadvies of regulier vermogensbeheer dient een andere overeenkomst te worden getekend.

2. Opdracht/Volmacht

- 2.1 Cliënt geeft Beheerder hierbij opdracht en volmacht om namens Cliënt en voor diens rekening en risico het Beheer over het Vermogen uit te oefenen, welke opdracht en volmacht Beheerder hierbij aanvaardt.

Cliënt verleent hierbij Beheerder in het bijzonder volmacht te beschikken over het Giraal Tegoed, zoals zichtbaar op de Persoonlijk Pagina van Cliënt bij DEGIRO.

3. Doelstellingen en Risicoprofiel

- 3.1 Beheerder zal de uitgangspunten van Cliënt, het overeengekomen risicoprofiel alsmede de beperkingen als bedoeld in Artikel 5 in acht nemen bij het Beheer.
- 3.2 Cliënt is bekend met de voor het Beheer vastgestelde uitgangspunten zoals beschreven in de Bevestiging van het Risicoprofiel en het vastgestelde persoonlijke risicoprofiel. Dit risicoprofiel is gebaseerd op de door Cliënt aan Beheerder verstrekte informatie. Cliënt is er dan ook verantwoordelijk voor Beheerder op ieder moment juist en volledig over zijn (financiële) positie voor te lichten. Cliënt dient Beheerder te informeren indien zich wijzigingen voordoen in diens financiële positie, diens beleggingsdoelstellingen, zijn risicoperceptie, dan wel zich andere omstandigheden voordoen die gevolgen kunnen hebben ten aanzien van de voor het Beheer vastgestelde uitgangspunten en doelstellingen.

4. Wijze van Beheer

- 4.1 Cliënt zal in WebTrader van DEGIRO een Persoonlijke Pagina aanmaken. Cliënt geeft aan op de Persoonlijke pagina dat het Giraal Tegoed van die Persoonlijke pagina beheert zal worden door de Beheerder.
- 4.2 Het initieel Vermogen van Cliënt blijkt uit de eerste rapportage zoals te vinden op de Persoonlijke Pagina van de cliënt.
- 4.3 Beheerder zal op basis van het gekozen profiel het Giraal Tegoed beleggen in een Strategy Fund. Dit fonds zal beheerder selecteren zodat het aansluit op het overeengekomen risicoprofiel van Cliënt.
- 4.4 Cliënt is zich er van bewust dat afwijkingen van wijze van beheer niet mogelijk zijn binnen de verstrekte beheeropdracht. Indien Cliënt een afwijkende wijze van beleggen wenst of andere



bependingen wenst aan te brengen in zijn beleggingen is dit niet mogelijk onder deze overeenkomst.

5. Beperkingen ten aanzien van Beheer

5.1 Beheerder zal niet in andere financiële instrumenten beleggen dan Strategy funds. Voor meer informatie over deze fondsen raadpleeg de Essentiële Beleggers Informatie en/of de prospectus.

6. Risico belegging in effecten

6.1 De kenmerken van de effecten waarop de diensten betrekking hebben, waaronder de aan die effecten verbonden specifieke beleggingsrisico's, zijn in het aan Cliënt verstrekte promotie- en informatiemateriaal alsook in een persoonlijk intakegesprek aan Cliënt medegedeeld. De Beheerder zal Cliënt op diens eerste verzoek aanvullende informatie verstrekken.

6.2 Cliënt verklaart:

- zich bewust te zijn van de risico's verbonden aan de beleggingen, welke met inachtneming van de doelstellingen van dit vermogensbeheer en de kwantitatieve en kwalitatieve beperkingen zullen worden verricht; en
- deze risico's te aanvaarden.

7. Aansprakelijkheid

7.1 Ten aanzien van alle handelingen met betrekking tot het Beheer van het Vermogen handelt Beheerder voor rekening en risico van Cliënt. Beheerder zal deze overeenkomst te goeder trouw en naar beste kunnen uitvoeren. Beheerder zal niet aansprakelijk zijn voor schade als gevolg van waardevermindering en/of door Cliënt geleden verliezen of welke andere oorzaak dan ook, behalve indien en voor zover komt vast te staan dat de schade een rechtstreeks gevolg is van opzet of grove schuld van Beheerder bij de uitvoering van deze overeenkomst met bijlagen.

7.2 Beheerder is niet aansprakelijk voor tekortkomingen van derden waarvan door Beheerder in het kader van deze overeenkomst gebruik wordt gemaakt.

7.3 Beheerder is nimmer aansprakelijk voor schade die Cliënt ondervindt van maatregelen die Beheerder of een derde partij in het kader van deze overeenkomst of enig dwingend voorschrift, dan wel, krachtens statuten, reglementen of voorschriften van of overeenkomsten met effectenbeurzen, gerechtigd of verplicht zijn te nemen of in verband met buitengewone omstandigheden menen te moeten nemen.

7.4 Cliënt verklaart kennis te hebben genomen van het door Beheerder aan Cliënt verstrekte informatie- en documentatiemateriaal.

8. Verslaggeving, rapportage en administratie

8.1 Beheerder zal zorgdragen dat Cliënt één keer per kwartaal een opgave krijgt verstrekt, welke een getrouw en volledig inzicht geeft van de waarde en samenstelling van het Giraal Tegoed per de datum van die opgave. Cliënt stemt ermee in dat dergelijke opgave door een derde verstrekt kan worden en/of in een digitale omgeving opvraagbaar is.

8.2 Cliënt zal in kennis worden gesteld van de verrichte beheers- en beschikkingshandelingen en andere daarmee verband houdende handelingen door middel van verstrekking van een effectennota. Cliënt stemt ermee in dat dergelijke nota door een derde verstrekt kan worden en/of in een digitale omgeving opvraagbaar is.



- 8.3 Mededelingen van Cliënt aan Beheerder en vice versa dienen schriftelijk (via gewone post) te geschieden, deze mededelingen worden vastgelegd in het dossier.
- 8.4 Beheerder zal een beperkte administratie bijhouden van de portefeuille van Cliënt die voldoet aan de daaraan op grond van de Wft gestelde eisen.

9. Vergoedingen

- 9.1 Beheerder zal Cliënt ter zake van de door Beheerder uit hoofde van deze overeenkomst verrichte diensten een vergoeding in rekening brengen op basis van de bij Beheerder gebruikelijke tarieven, zoals vermeld op de website van Beheerder. Deze vergoedingen worden per kwartaal vooraf in rekening gebracht. Het tarievenoverzicht kan door Beheerder van tijd tot tijd worden aangepast.
- 9.2 Onverminderd het bepaalde in het derde lid van dit artikel zal bij berekening van vergoedingen als bedoeld in het vorige artikellid een aangebroken kwartaal als volledig worden aangemerkt.
- 9.3 Indien deze overeenkomst door Cliënt wordt beëindigd op grond van het bepaalde in artikel 11 is Beheerder niet gehouden tot gehele of gedeeltelijke restitutie van aan hem verschuldigd betaalde vergoedingen en blijft Cliënt reeds vervallen doch nog niet betaalde vergoedingen onverminderd verschuldigd.
- 9.4 Cliënt verleent Beheerder volmacht te beschikken over het Giraal Tegoed, zoals zichtbaar op de Cliënt zijn Persoonlijke Pagina van DEGIRO voor zover dit strekt tot betaling van de in het eerste artikellid genoemde vergoedingen.

10. Bewaring gelden en/of effecten

- 10.1 Beheerder zal gelden en/of effecten behorend tot het Giraal Tegoed niet in ontvangst of onder zich nemen, maar daartoe gebruik maken van de diensten van DEGIRO.
- 10.2 Voor het voor Cliënt aanhouden van Financiële instrumenten en positieve saldi in geld en effecten maakt DEGIRO gebruik van een Beleggersgiro.

11. Duur en beëindiging van overeenkomst

- 11.1 Deze overeenkomst is aangegaan voor onbepaalde tijd. Zowel Cliënt als Beheerder is gerechtigd deze overeenkomst door middel van een schrijven aan de wederpartij op te zeggen, met inachtneming van een opzegtermijn van een maand.
- 11.2 Deze overeenkomst eindigt onmiddellijk zonder dat opzegging is vereist:
- wanneer Cliënt of Beheerder in surséance van betaling komt te verkeren, failliet wordt verklaard of wordt ontbonden;
 - voor zover Cliënt en/of Beheerder als natuurlijke persoon partij zijn, respectievelijk is, bij deze overeenkomst, wanneer zo'n natuurlijk persoon, in aanvulling op voornoemde gronden, overlijdt, onder bewind of onder curatele wordt gesteld, of toepassing van de schuldsaneringsregeling wordt uitgesproken; of
 - indien Cliënt enig verplichting jegens Beheerder niet nakomt.
- 11.3 Effectentransacties welke op de datum van beëindiging van deze overeenkomst nog niet zijn afgewikkeld, zullen door Beheerder zoveel mogelijk overeenkomstig de bepalingen van deze overeenkomst worden afgewikkeld, behoudens voorzover Cliënt en Beheerder schriftelijk anders overeenkomen.



12. Toepasselijk recht/jurisdictie

- 12.1 Deze overeenkomst vormt de uitsluitende grondslag voor de diensten die Beheerder in de uitoefening van zijn bedrijf voor Cliënt verricht en wordt beheerst door Nederlands recht.
- 12.2 Voor zover bij of krachtens internationale of nationale regelgeving, in het bijzonder de Wft of een wet welke daarvoor in de plaats treedt, of op aanwijzing van de Toezichthouder nadere eisen gesteld worden aan de cliëntenovereenkomst tussen een effectenbemiddelaar en zijn cliënt, welke nopen tot aanpassing van deze overeenkomst, zal een dergelijke wijziging automatisch deel uitmaken van deze overeenkomst, zonder dat daarvoor de instemming van Cliënt of Beheerder is vereist.
- 12.3 Geschillen zullen in eerste aanleg worden voorgelegd aan de bevoegde rechter te Amsterdam of Klachten Instituut Financiële dienstverlening (KiFiD). Zie voor de procedure in de algemene voorwaarden van Beheerder.
- 12.4 Wijzigingen of aanvullingen van deze overeenkomst kunnen slechts schriftelijk worden overeengekomen in onderling overleg, behalve wijziging betreft artikel 9.1 en voor zover het wijzigingen betreft, als bedoeld in het tweede lid van dit artikel.
- 12.5 Op deze overeenkomst zijn de algemene voorwaarden ‘onze spelregels’ van toepassing.

Aldus opgemaakt te Weert op 25 juni 2015.

Handtekening Cliënt
(Rekeninghouder 1)

Handtekening Beheerder
Slim Vermogensbeheer

Handtekening Cliënt
(Rekeninghouder 2; indien van toepassing)