



Slim Vermogensbeheer B.V. Vermogensbeheerovereenkomst

DE ONDERGETEKENDEN:

1. **Rekeninghouder(s)**

Na(a)m(en):

Adres:

Postcode en plaats:

Land:

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:

- Bank:** de kredietinstelling waarbij krachtens artikel 10 van deze overeenkomst de Geldrekening(en) en Effectenrekening(en) worden aangehouden;
- 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, inclusief doch niet beperkt tot het uitoefenen van optiecontracten, het incasseren van coupons, dividenden en aflosbaar gestelde obligaties, alsmede andere handelingen die uit het beheer voortvloeien;
- Belegd vermogen:** de waarde van de effectenrekening(en) plus alle tegoeden op de geldrekeningen plus opgelopen rente en vervallen coupons;
- Effecten:**
1. aandelebewijzen, schuldbrieven, obligaties (waaronder begrepen obligaties in doorlopende aangifte, zoals bijvoorbeeld pand-, bank- en spaarbrieven, spaarbiljetten, commercial paper, certificates of deposit en medium term notes), converteerbare obligaties, winst- en oprichtersbewijzen, optiebewijzen, warrants, participatiebewijzen, claims, scrips en bewijzen die recht geven op uitkering in andere effecten (zoals stockdividenden), inschrijvingen in aandelen- en schuldregisters, winst- en oprichtersbewijzen en soortgelijke waardepapieren;
 2. rechten van deelgenootschap, opties, rechten op overdracht op termijn van goederen, inschrijvingen in aandelen- en schuldregisters, en soortgelijke, al dan niet voorwaardelijke rechten;
 3. certificaten en recepten van waarden als hiervoor bedoeld;
 4. rente-, valuta- of aandelenswaps of soortgelijke overeenkomsten;
 5. zogeheten special products en andere financiële instrumenten;



6. voorts al hetgeen naar de opvattingen in het maatschappelijk verkeer in het land waar de uitgevende instelling is gevestigd als zodanig wordt beschouwd;

- Effectenrekening:** een bij de Bank aangehouden rekening waarop vorderingen op de Bank luidende in effecten kunnen worden geadmistreerd en waarbij door middel van deze rekening transacties in deze effecten ter zake van het Beheer kunnen worden bewerkstelligd;
- Geldrekening:** een door Cliënt aangehouden rekening voor onder meer het debiteren en crediteren van gelden van Cliënt ter zake van het Beheer;
- Vermogen:** de vermogensbestanddelen (zoals initieel gespecificeerd in Bijlage 1 bij deze overeenkomst) die worden beheerd volgens een met Cliënt overeengekomen en in Bijlage 2 van deze overeenkomst weergegeven beleggingsstrategie. Het Vermogen bevat de waarde ingebracht ten tijde van het sluiten van deze overeenkomst (of kort daarna), de vervangende waarden bedoeld in 3.1 van deze overeenkomst, vermeerderd met op enig moment toegevoegde waarden en verminderd met op enig moment onttrokken waarden, een en ander met inbegrip van geldtegoeden.
- 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;
- 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 vermogensbeheer voor Cliënt. Voor andere dienstverlening, zoals ter zake van effectenbemiddeling met beleggingsadvies 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 op zijn naam gestelde Geld- en Effectenrekening, als bedoeld in artikel 10.1 van deze overeenkomst, een en ander met inachtneming van de in artikel 4 van deze overeenkomst genoemde doelstellingen en beperkingen.

3. Wijze van Beheer

- 3.1 Onverminderd het bepaalde in artikel 4 van deze overeenkomst zal Beheerder in het kader van het Beheer vrij zijn in de wijze van belegging en herbelegging van het Vermogen en zal hij steeds bevoegd zijn om, zonder dat daartoe overleg met Cliënt is vereist, bestaande waarden door andere te doen vervangen.

4. Doelstellingen/Beperkingen

- 4.1 Cliënt zal Beheerder bij ondertekening van deze overeenkomst een schriftelijke opgave verstrekken waarin de uitgangspunten, doelstellingen en beperkingen van Cliënt ter zake van het Beheer van het Vermogen zijn omschreven, welke opgave als Bijlagen 2 en 3 aan deze overeenkomst zijn gehecht.



4.2 Beheerder zal de uitgangspunten en doelstellingen alsmede de beperkingen als bedoeld in het vorige lid van dit artikel in acht nemen bij het Beheer.

5. Risico belegging in effecten

5.1 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.

5.2 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.

6. Aansprakelijkheid

6.1 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.

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

6.3 Beheerder en de Bank zijn nimmer aansprakelijk voor schade die Cliënt ondervindt van maatregelen die Beheerder of de Bank 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.

6.4 Cliënt verklaart kennis te hebben genomen van het door Beheerder aan Cliënt verstrekte informatie- en documentatiemateriaal alsmede de bij deze overeenkomst behorende Bijlagen.

6.5 Cliënt is bekend met de voor het Beheer vastgestelde uitgangspunten zoals beschreven in bijlage 2 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.

7. Verslaglegging, rapportage en administratie

7.1 Beheerder zal zorgdragen dat Cliënt één keer per maand een opgave krijgt verstrekt, welke een getrouw en volledig inzicht geeft van de waarde en samenstelling van het Vermogen 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.

7.2 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.

- 7.3 Mededelingen van Cliënt aan Beheerder en vice versa dienen schriftelijk (via fax of gewone post) te geschieden, deze mededelingen worden vastgelegd in het dossier.
- 7.4 Beheerder zal een beperkte administratie bijhouden van de portefeuille van Cliënt die voldoet aan de daaraan op grond van de Wft gestelde eisen. Deze administratie wordt na iedere mutatie aangepast.

8. Vergoedingen

- 8.1 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.
- 8.2 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.
- 8.3 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.
- 8.4 Cliënt verleent Beheerder en Bank volmacht te beschikken over de op naam van Cliënt gestelde Geldrekening, als bedoeld in artikel 10.2 van deze overeenkomst, voor zover dit strekt tot betaling van de in het eerste artikellid genoemde vergoedingen en de in het vijfde artikellid genoemde kosten.
- 8.5 Bank zal kosten in rekening brengen zoals gepubliceerd op de website van Beheerder.
- 8.6 Indien de tarieven zoals benoemd in lid 1 en 5 van dit artikel wijzigen zullen deze automatisch onderdeel uitmaken van deze overeenkomst.

9. Beschikkingsmacht Cliënt

- 9.1 Cliënt onthoudt zich van het zelfstandig uitvoeren van transacties en zal het beleggingsbeleid van Beheerder niet doorkruisen.

10. Bewaring gelden en/of effecten

- 10.1 Beheerder zal gelden en/of effecten behorend tot het Vermogen niet in ontvangst of onder zich nemen, doch daartoe gebruik maken van de diensten van de volgende bank: [Jyske Bank Copenhagen / BinckBank Amsterdam] en of een andere bank waar Cliënt en Beheerder voor gekozen hebben tijdens de cliëntrelatie.
- 10.2 Cliënt zal op eigen naam een Geld- en een Effectenrekening openen bij de Bank. De Geld- en Effectenrekening zullen worden geadmistreerd in de boeken van deze instelling ten name van en voor rekening en risico van Cliënt. Beheerder draagt er voor zorg om te bewerkstelligen dat creditering of debitering van de Effectenrekening van Cliënt door de Bank geschiedt tegen gelijktijdige debitering of creditering van de Geldrekening van Cliënt.



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 8.1 en artikel 8.5 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.



13. **Bijlagen**

De volgende Bijlagen maken tevens deel uit van de overeenkomst:

- Bijlage 1: Specificatie samenstelling Vermogen (artikel 1);
- Bijlage 2: Uitgangspunten en doelstellingen voor Beheer (artikel 4.1);
- Bijlage 3: Specificatie beperkingen (artikel 4.1);

Aldus opgemaakt in tweevoud te Weert op 30 juli 2015.

(Handtekening)

Cliënt

(Handtekening)

Beheerder
Berben's Effectenkantoor B.V.



Bijlage 1 specificatie samenstelling initieel vermogen

De eerste door Cliënt na het sluiten van de beheerovereenkomst ingebrachte vermogensbestanddelen zoals dit gespecificeerd zal blijken uit het eerste vermogensoverzicht en nadat deze vermogensbestanddelen zijn overgeboekt onder het cliëntnummer [bij Bank, ter waarde van ± €] d.d. [



Bijlage 2 uitgangspunten en doelstellingen voor het beheer

Cliënt heeft gekozen voor beleggingstrategie |

Met inachtneming van de beperkingen verbonden aan deze door Cliënt gekozen strategie als bedoeld in Bijlage 3, is Beheerder vrij in haar beheer van het vermogen van Cliënt aan de hand van de beleggingstrategieoverzichten behorende bij de gekozen beleggingstrategie.

Beheerder zal zorgdragen dat Cliënt periodiek geïnformeerd wordt over het te voeren beleggingsbeleid. Beheerder zal tevens de resultaten van een zorgvuldig gekozen benchmark rapporteren aan de cliënt.

Cliënt is zich er van bewust dat afwijkingen van wijze van beheer behorende bij een beleggingstrategie zoals blijkt uit deze Bijlage en Bijlage 3 niet mogelijk zijn binnen de verstrekte beheeropdracht. Indien Cliënt een afwijkende wijze van beleggen wenst of andere beperkingen wenst aan te brengen in zijn beleggingen (bijvoorbeeld ten aanzien van sommige financiële instrumenten of markten) is dit niet mogelijk onder deze overeenkomst en kan de effectendienstverlening van Beheerder slechts plaatsvinden in het kader van een overeenkomst ter zake van effectenbemiddeling (zonder beheer) en dient Cliënt dit schriftelijk kenbaar te maken aan Beheerder.

Beheerder is niet verantwoordelijk voor een andere beleggingsportefeuille die mogelijk door Cliënt wordt ingebracht, tenzij deze inbreng geschiedt onder instructie de ingebrachte waarden te vervreemden en de opbrengst conform de bovengeselecteerde beleggingstrategie te beleggen. Het aanhouden van een dergelijke portefeuille zonder een dergelijke instructie zal slechts mogelijk zijn in het kader van een overeenkomst ter zake van effectenbemiddeling (zonder beheer) en niet binnen het Beheer.



Bijlage 3 specificatie beperkingen

De door Cliënt in bijlage 2 gekozen beleggingsstrategie kent de onderstaande bijbehorende beperkingen ten aanzien van het toegestane gebruik van de genoemde financiële instrumenten. De aangeboden strategieën van Beheerder zijn:

1. Income
2. Stable bonds
3. Stable
4. Balanced
5. Dynamic
6. Growth
7. Aggressive

Hieronder staan de specifieke kenmerken en de beperkingen ten aanzien van de toegestane financiële instrumenten per strategie weergegeven:

Income strategie			
Activa	Minimum	Neutraal	Maximum
Traditionele obligaties	70%	80%	100%
Obligaties met hoge rente	10%	20%	30%
Aandelen	0%	0%	0%
Andere activa	0%	0%	20%
Geldmarkt	0%	0%	10%

Stable Bonds strategie			
Activa	Minimum	Neutraal	Maximum
Traditionele obligaties	50%	60%	70%
Obligaties met hoge rente	30%	40%	50%
Aandelen	0%	0%	0%
Andere activa	0%	0%	20%
Geldmarkt	0%	0%	10%

Stable strategie			
Activa	Minimum	Neutraal	Maximum
Traditionele obligaties	50%	65%	75%
Obligaties met hoge rente	0%	15%	25%
Aandelen	0%	20%	30%
Andere activa	0%	0%	20%
Geldmarkt	0%	0%	10%



Balanced strategie			
Activa	Minimum	Neutraal	Maximum
Traditionele obligaties	40%	50%	60%
Obligaties met hoge rente	0%	10%	20%
Aandelen	20%	40%	50%
Andere activa	0%	0%	20%
Geldmarkt	0%	0%	10%

Dynamic strategie			
Activa	Minimum	Neutraal	Maximum
Traditionele obligaties	20%	30%	40%
Obligaties met hoge rente	0%	10%	20%
Aandelen	40%	60%	70%
Andere activa	0%	0%	20%
Geldmarkt	0%	0%	10%

Growth strategie			
Activa	Minimum	Neutraal	Maximum
Traditionele obligaties	0%	10%	20%
Obligaties met hoge rente	0%	10%	20%
Aandelen	60%	80%	90%
Andere activa	0%	0%	20%
Geldmarkt	0%	0%	10%

Aggressive strategie			
Activa	Minimum	Neutraal	Maximum
Traditionele obligaties	0%	0%	0%
Obligaties met hoge rente	0%	0%	0%
Aandelen	70%	100%	100%
Andere activa	0%	0%	20%
Geldmarkt	0%	0%	10%

Traditionele obligaties zijn obligaties die bijvoorbeeld door instellingen voor hypothecair krediet of door staten worden uitgegeven. Er moet op zijn minst sprake zijn van “investment grade bonds”, dat wil zeggen Baa3/BBB- bij Moody’s of Standard & Poor’s.

Obligaties met een lage rating geven een hogere rente dan traditionele obligaties met een hogere rating. Het deel in de portefeuille ‘obligaties met hoge rente’ bestaat uit obligaties met een rating van Ba1/BB+ of lager.