

# Klantenovereenkomst

## Beleggen



**Groen Goud**

Duurzame beleggingsportefeuilles

VOORBEELD

### Ondergetekenden:

Meijaard Financieel Advies b.v., handelend onder de naam “Groen Goud-duurzame beleggingsportefeuilles” , te Culemborg, Ravelijnstraat 65, 4102 AH, kantoorhoudende te Culemborg, Godfried Bomansstraat 8-11, postcode 4103 WR, hierna te noemen “**Groen Goud**” ; en

De relatie zoals aan het einde van deze overeenkomst omschreven, hierna te noemen: “**Belegger(s)**”.

### Overwegende dat:

- Groen Goud beschikt over een vergunning tot het verlenen van Beleggingsadvies en het ontvangen en doorgeven van Orders met betrekking tot deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen;
- Belegger kiest voor beperkt beleggingsadvies en Groen Goud bereid is dat beperkte Beleggingsadvies van tijd tot tijd te geven, een en ander met inachtneming van het in deze Overeenkomst bepaalde;
- Belegger opdracht en volmacht wenst te geven aan Groen Goud om uitsluitend na uitdrukkelijke opdracht van Belegger voor diens rekening en risico Orders door te geven;
- Partijen in de Overeenkomst wensen vast te stellen onder welke voorwaarden Groen Goud Belegger Beleggingsadvies kan geven en/of Orders kan doorgeven;
- Belegger voor de bewaring van financiële instrumenten gebruik maakt van Fondsenplatform / Groen Goud waar Belegger een of meer beleggingsrekeningen aanhoudt;
- Deze Overeenkomst waar van toepassing in plaats komt van eerder tussen Belegger en Groen Goud afgesloten afspraken over Beleggingsadvies.

### Komen overeen als volgt:

#### Artikel 1

#### Definities

Beleggingsadvies	het door Groen Goud aan Belegger beperkt verstrekken van advies met betrekking tot zijn Vermogen;
Beleggingsbeleid	de indeling van het Vermogen in verschillende beleggingscategorieën;
Risicoprofiel	het door Belegger te kiezen of gekozen risicoprofiel op basis van de door Belegger verstrekte informatie over zijn financiële positie, kennis van en ervaring met beleggen, risicobereidheid, beleggingsdoelstellingen en de overige relevante informatie;
Effect	een financieel instrument in de zin van de Wft;
Fonds(en)	beleggingsinstellingen of andere uitgevende instellingen die Effecten uitgeven;
Fondsenplatform	administratief beleggingsplatform van NNEK, handelsnaam van NoordNederlands Effektenkantoor B.V., ingeschreven in de kamer van Koophandel te Groningen onder nummer 02017874. NNEK beschikt over de benodigde vergunningen op grond van de Wft om de aangeboden diensten te verlenen. NNEK staat onder toezicht van en is opgenomen in de registers van de Stichting Autoriteit Financiële Markten en De Nederlandsche Bank N.V.;
Order	een opdracht tot koop, verkoop en/of uitlevering van (fracties van) met betrekking tot deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen op de Rekening door of namens Belegger;

Partij(en)	Groen Goud en/of Belegger;
Rekening	de ten behoeve en op naam van Belegger bijgehouden administratie waaruit blijkt welke Effecten en/of gelden voor rekening en risico van Belegger via Fondsenplatform / Groen Goud worden aangehouden;
Vermogen	de vermogensbestanddelen zoals deze op enig moment op de Rekening van Belegger aanwezig zijn;
Wft	de Wet op het financieel toezicht of de daarvoor in de plaats tredende wettelijke regeling en de daarbij krachtens gestelde regels zoals die van tijd tot tijd luiden.

## **Artikel 2 Rolverdeling Groen Goud en Fondsenplatform**

- 2.1. Groen Goud voorziet Belegger gevraagd en ongevraagd van beperkt Beleggingsadvies. Groen Goud neemt Orders van Belegger aan en geeft Orders op naam en risico van Belegger door aan Fondsenplatform.
- 2.2. Belegger richt zich met vragen over Beleggingsadvies en Orders tot Groen Goud.
- 2.3. Orders, evenals alle hiermee samenhangende (bancaire) handelingen, worden uitgevoerd door Fondsenplatform. Fondsenplatform verleent voornoemde dienstverlening op basis van execution-only en slechts na uitdrukkelijke opdracht van Belegger en/of Groen Goud.
- 2.4. Groen Goud en Fondsenplatform handelen onafhankelijk en zelfstandig. Groen Goud zal zich niet anders presenteren tegen Belegger of andere derden dan als een van Fondsenplatform onafhankelijk adviseur en is niet bevoegd Fondsenplatform te vertegenwoordigen of in welke vorm dan ook in haar naam te handelen.

## **Artikel 3 Uitgangspunten**

- 3.1. Belegger is tijdens de duur van de Overeenkomst verplicht om Groen Goud onverwijld schriftelijk op de hoogte te stellen indien er wijzigingen plaatsvinden in de financiële en/of persoonlijke omstandigheden van Belegger, of indien Belegger zijn risicoprofiel en/of beleggingsbeleid wil wijzigen.

Het beperkte Beleggingsadvies en/of het ontvangen van Orders met betrekking tot deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen strekt zich uit tot de beleggersrekening(en) die belegger aanhoudt bij Fondsenplatform via Groen Goud.

## **Artikel 4 Werkzaamheden**

- 4.1. Groen Goud is met Belegger overeengekomen om gedurende de duur van de Overeenkomst de volgende werkzaamheden te verrichten:
  - 1) het begeleiden bij het openen van de Rekening(en);
  - 2) het beperkt begeleiden via het 4-stappenplan op de website [www.groen-goud.nl](http://www.groen-goud.nl) bij het vaststellen van financiële wensen en doelstellingen van Belegger;
  - 3) het geven van beperkt beleggingsadvies op verzoek van Belegger, waaronder doch niet uitsluitend:
    - a) het adviseren over een Beleggingsbeleid dat aansluit op Risicoprofiel van Belegger,
    - b) het adviseren over Fondsen waarin Belegger investeert of kan investeren.Beleggingsadviezen worden schriftelijk uitgebracht;
  - 4) het van belegger in ontvangst nemen van Orders en het namens Belegger voor diens rekening en risico doorgeven van Orders aan Fondsenplatform;

- 5) het periodiek, maar tenminste eenmaal per jaar, ten behoeve van Belegger controleren of het Vermogen zich zodanig ontwikkelt dat het beoogde eindkapitaal gerealiseerd zal worden. Indien op dat moment blijkt dat het beoogde eindkapitaal mogelijk niet gerealiseerd zal worden, dit kan zijn een hoger of juist lager eindkapitaal, dan zal Groen Goud Belegger adviseren welke maatregelen mogelijk zijn om alsnog het beoogde eindkapitaal te bereiken.

#### **Artikel 5 Orders door Belegger**

- 5.1. Indien Belegger aan Groen Goud opdracht geeft een Order door te geven aan Fondsenplatform zonder vooraf Beleggingsadvies te vragen of indien Belegger rechtstreeks een Order doorgeeft aan Fondsenplatform zonder vooraf aan Groen Goud Beleggingsadvies te vragen, is Belegger zelf verantwoordelijk voor alle gevolgen indien deze Order leidt tot het niet bereiken van het door Belegger beoogde eindkapitaal of anderszins negatieve gevolgen heeft voor het Vermogen.

#### **Artikel 6 Risicoprofiel**

- 6.1. Met behulp van een risicoprofielbepaler bepaalt Belegger zijn risicoprofiel. Belegger geeft actuele antwoorden op vragen over zijn beleggingsdoelstellingen, financiële positie, beleggingservaring en risicobereidheid.
- 6.2. Omdat het gaat om het persoonlijke risicoprofiel van Belegger dient Belegger een risicoprofielbepaler zelf en zelfstandig in te vullen. Een risicoprofielbepaler is te vinden op de website [www.Groen-Goud.nl](http://www.Groen-Goud.nl) en als Bijlage 1 opgenomen. Groen Goud benadrukt het belang dat Belegger zich kan herkennen in het gekozen risicoprofiel.

#### **Artikel 7 Keuze Beleggingsbeleid**

- 7.1. Groen Goud adviseert Belegger een beleggingsbeleid op basis van zijn risicoprofiel. Belegger kiest een Beleggingsbeleid waarin hij wil beleggen.
- 7.2. Keuze voor een Beleggingsbeleid met een lager risicoprofiel is toegestaan.
- 7.3. Keuze voor een Beleggingsbeleid met een hoger risicoprofiel is toegestaan tot één niveau hoger dan het beleggingsbeleid overeenstemmend met risicoprofiel van Belegger.
- 7.4. Belegger dient er rekening mee houden dat een beleggingsbeleid met een lager risicoprofiel rendementen kan opleveren die lager zijn dan Belegger zou verwachten. Een beleggingsbeleid met een hoger risicoprofiel kan negatieve rendementen opleveren die groter zijn dan Belegger zou verwachten. Immers, in het algemeen kan worden gesteld dat naarmate de verwachte opbrengst van een belegging hoger is, het bijbehorende risico ook hoger is.
- Hieronder staat een voorbeeld van de uitwerking van risicoprofielen bij de “Groen Goud” portefeuille per 1-1-2015

<b>Modellen/Risicoprofielen</b>	<b>Aandelen</b>	<b>bandbreedte</b>	<b>Obligaties</b>	<b>bandbreedte</b>	<b>Alternatieven</b>	<b>bandbreedte</b>
1 - Zeer defensief	10%	0-20%	70%	60-80%	20%	10-30%
2 - Defensief / voorzichtig	25%	15-35%	60%	50-70%	15%	5-25%
3 - Neutraal / balans	45%	35-55%	45%	35-55%	10%	0-20%
4 - Offensief / dynamisch	65%	55-75%	30%	20-40%	5%	0-15%
5 - Zeer offensief	85%	75-95%	10%	0-20%	5%	0-15%

\* Alternatieven: Beleggingsfondsen die investeren in duurzaam vastgoed, microfinancieringen of andere duurzame thema's.

- 7.5. Groen Goud maakt bij de selectie van Effecten alleen gebruik van deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen, beter bekend als **beleggingsfondsen**. Op een opdrachtformulier van Fondsenplatform / Groen Goud zal de precieze verdeling van het vermogen over verschillende beleggingsfondsen worden vastgelegd.
- 7.6. Een eerste storting en eventuele vervolgstortingen zullen conform het door Belegger gekozen Beleggingsbeleid worden belegd, tenzij op een opdrachtformulier van Fondsenplatform / Groen Goud anders aangegeven.
- 7.7. Voor de risico's en kenmerken van bij Effecten wordt Belegger verwezen naar Bijlage 3: Algemene informatie inzake Fondsenplatform
- 7.8. Afhankelijk van de keuze beleggingsbeleid door Belegger wordt een portefeuille met een mix van beleggingsfondsen samengesteld via Fondsenplatform/Groen Goud. Hieronder staat een voorbeeld van een "**Groen Goud**" portefeuille per 1-1-2015, gebaseerd op het risicoprofiel 4: Neutraal / Balans.

<b>Aandelen</b>	
ASN Duurzaam Aandelenfonds	4,50%
Triodos Sustainable Equity Z Acc	11,25%
Pictet-European Sustainable Equities-I Fund	4,50%
Candriam Equities L Sustainable Emerging Markets R Acc EUR	6,75%
Pictet Security-I USD	4,50%
Parvest Green Tigers - Privilege	9,00%
RobecoSAM Sustainable Agribusiness Equities F EUR	2,25%
RobecoSAM Sustainable Healthy Living N EUR	2,25%
	<b>45%</b>
<b>Obligaties</b>	
Triodos Sustainable Bond Z Acc	15,75%
ASN Duurzaam Obligatiefonds	15,75%
Parvest Sustainable Bond Euro Corp P	13,50%
	<b>45%</b>
<b>Alternatieven</b>	
Vastgoed wereld (Sarasin sust. real estate Global P EUR Acc )	2,00%
Microkrediet (ASN-Novib Microkredietfonds)	8,00%
	<b>10%</b>

## Artikel 8 Herweging

- 8.1. Door de waardeontwikkeling van Effecten zal in de loop van de tijd de verdeling tussen het belang aandelen en obligaties in het door Belegger gekozen beleggingsbeleid veranderen. Door periodiek deze verdeling weer in overeenstemming te brengen (herbalanceren) met het door Belegger gekozen beleggingsbeleid blijven de beleggingen van Belegger aansluiten op het risicoprofiel van Belegger.
- 8.2. Belegger machtigt hierbij tot nader order Groen Goud om periodiek, doch minimaal 1x per jaar Fondsenplatform in naam en voor risico van Belegger opdracht te geven het Vermogen te herwegen ("herbalanceren") aan de oorspronkelijke verhoudingen van het door Belegger gekozen

beleggingsbeleid en de daar bijbehorende vastgestelde verdeling van de door Belegger gekozen beleggingsfondsen.

- 8.3. Het doorgeven van een dergelijke vastomlijnde opdracht moet gezien worden als een administratieve handeling en niet als een vorm van beleggingsadvies of beheerhandeling.

#### **Artikel 9 Incassovolmacht en vergoedingen**

- 9.1. Voor de werkzaamheden zoals vastgelegd in de Overeenkomst ontvangt Groen Goud van Fondsenplatform of Fondsen geen vergoedingen over Vermogen of Orders. Groen Goud en Belegger komen voor de in de Overeenkomst omschreven werkzaamheden, waaronder beleggingsadvies, een vergoeding overeen zoals opgegeven in Bijlage 2.
- 9.2. Belegger ontvangt van Groen Goud en Fondsenplatform ieder kwartaal in zijn digitale postbus bij Fondsenplatform een factuur van elke afrekening. Belegger verstrekt hierbij een incassovolmacht aan Groen Goud op grond waarvan Groen Goud Fondsenplatform opdracht kan geven de Rekening van Belegger respectievelijk Groen Goud voor de factuurbedragen te debiteren respectievelijk te crediteren.

#### **Artikel 10 Aansprakelijkheid**

- 10.1. Groen Goud handelt ten aanzien van alle handelingen op Fondsenplatform met betrekking tot het Vermogen voor rekening en risico van Belegger. Hoewel Groen Goud ten aanzien van al deze handelingen de uiterste zorg nastreeft, kan niet worden ingestaan voor het behalen van koerswinst, vermogenstoename en/of het evenaren van enige benchmark.
- 10.2. Groen Goud zal voor schade als gevolg van waardedaling, koersdaling, door Belegger geleden verliezen of gedeerde winst, op geen enkele wijze aansprakelijk zijn. Groen Goud aanvaardt dan ook slechts wettelijke verplichtingen tot schadevergoeding voor zover dat uit dit artikel blijkt.
- 10.3. De totale aansprakelijkheid van Groen Goud wegens toerekenbare tekortkoming in de haar contractuele en/of buitencontractuele verplichtingen al dan niet samenhangend met het beperkte beleggingsadvies is beperkt tot vergoeding van directe schade tot maximaal een bedrag gelijk aan het totaal voor beleggingsadvies op grond van artikel 10 bedongen vergoedingen voor één jaar.
- 10.4. Onder directe schade in de zin van dit artikel wordt uitsluitend verstaan:
- a) de redelijke kosten, gemaakt ter vaststelling van de oorzaak en de omvang van de schade, voor zover de vaststelling betrekking heeft op directe schade in de zin van dit artikel;
  - b) de redelijke kosten, gemaakt ter voorkoming of beperking van schade, voor zover Belegger aantoonbaar dat deze kosten hebben geleid tot beperking van directe schade in de zin van dit artikel.
- 10.5. Aansprakelijkheid van Groen Goud voor indirecte schade, daaronder begrepen gevolgschade, gedeerde winst, gemiste besparingen en/of enige andere schade is uitgesloten. De aansprakelijkheid van Groen Goud voor indirecte schade bestaat wel in geval van opzet of bewuste roekeloosheid van Groen Goud of door haar ingeschakelde derden.
- 10.6. Belegger kan de gevolgen van een toerekenbare tekortkoming door Groen Goud in de uitvoering van haar dienstverlening slechts inroepen, nadat Belegger Groen Goud deugdelijk schriftelijk in gebreke heeft gesteld en Groen Goud ook na het verstrijken van de daarbij gestelde redelijke termijn tekort blijft schieten. De ingebrekestelling dient een zo gedetailleerd mogelijke omschrijving van de tekortkoming te bevatten, teneinde Groen Goud in staat te stellen daarop adequaat te reageren.
- 10.7. Voorwaarde voor het ontstaan van enig recht op schadevergoeding is steeds dat Belegger de schade zo spoedig mogelijk na het ontstaan daarvan schriftelijk bij Groen Goud meldt. Indien de schade niet uiterlijk binnen één jaar na het ontstaan daarvan schriftelijk bij Groen Goud is gemeld zal iedere recht op vergoeding van de betreffende schade onherroepelijk vervallen.

#### **Artikel 11 Duur en beëindiging van de overeenkomst**

- 11.1. De Overeenkomst is aangegaan voor onbepaalde tijd. Ieder der Partijen is gerechtigd de Overeenkomst per direct door middel van een aangetekend schrijven aan de wederpartij op te zeggen. Vanaf dat moment zal Groen Goud geen beleggingsadvies meer verlenen en/of Orders in ontvangst nemen en/of doorgeven.
- 11.2. De in de Overeenkomst vervatte volmachten van Belegger aan Groen Goud blijven van kracht tot Belegger Groen Goud schriftelijk van de intrekking of beperking van de volmacht in kennis heeft gesteld en Groen Goud deze intrekking schriftelijk per omgaande heeft bevestigd.
- 11.3. Deze Overeenkomst eindigt onmiddellijk zonder dat (schriftelijke) opzegging is vereist op het moment dat belegger is overleden, onder curatele is gesteld of diens Vermogen onder bewind is gesteld, failliet is verklaard, in surseance van betaling verkeert, of in geval van een rechtspersoon is ontbonden.

#### **Artikel 12 Gegevens Belegger**

- 12.1. Belegger gaat er mee akkoord dat - voor zover van toepassing en voor zover wettelijk toegestaan - Groen Goud, alsmede - in geval van combinatie met een krediet dan wel een verzekering - de geldverstrekker en/of verzekeraar of andere betrokken dienstverleners, elektronisch inzage hebben in dan wel door Fondsenplatform / Groen Goud op de hoogte worden gehouden van de ontwikkeling van het Vermogen.

#### **Artikel 13 Toepasselijk recht**

- 13.1. Op de Overeenkomst en alle voorwaarden die hier deel van uitmaken en de hieruit voortvloeiende werkzaamheden van Groen Goud is Nederlands recht van toepassing. Klachten over de dienstverlening voortvloeiende uit de Overeenkomst dienen schriftelijk, voorzien van naam, adres en woonplaats van Belegger en een duidelijke omschrijving van de klacht, te worden ingediend bij Groen Goud.
- 13.2. Belegger kan, indien Groen Goud naar het oordeel van Belegger een klacht niet naar tevredenheid of niet tijdig heeft afgehandeld, een geschil aanhangig maken bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid) in overeenstemming met de daarvoor geldende reglementen van Kifid. In afwijking van het voorgaande kan Belegger een geschil over de dienstverlening voorleggen aan een bevoegde rechter in Nederland.

