

## VOORWAARDEN DUURZAAM VERMOGENSBEHEER

Januari 2025

De Overeenkomst tot vermogensbeheer bestaat uit de Verklaring van Aanvaarding, het Cliëntprofiel samen met de Voorwaarden Vermogensbeheer BeSmart. Met de ondertekening van de Verklaring van Aanvaarding zijn Cliënt en BeSmart de navolgende voorwaarden overeengekomen:

### Definities

In aanvulling op de gedefinieerde begrippen in de Verklaring van Aanvaarding, hebben in de Voorwaarden Vermogensbeheer de met een hoofdletter geschreven begrippen de volgende betekenis:

#### **Beheer:**

Het door BeSmart beheren van het Belegbare Vermogen van de Cliënt conform het Portefeuilleprofiel.

#### **Belegbare Vermogen:**

De vermogensbestanddelen die bij de aanvang van de Overeenkomst door Cliënt aan BeSmart in Beheer worden gegeven.

#### **BeSmart:**

Vermogensbeheerder BeSmart B.V. (ten deze rechtsgeldig vertegenwoordigd door de heer M. Koster, de heer E. van der Ley, de heer L.M. Vooijs en de heer D.N. Heslenfeld), gevestigd aan Werfkade 3, te Amsterdam.

#### **Broker:**

De beleggingsonderneming Fondsenplatform, een handelsnaam van het Noordnederlands Effectenkantoor B.V. die middels een beleggersgiro de gelden en effecten voor Client administreert en bewaart.

#### **Cliëntprofiel:**

Het Cliëntprofiel dat BeSmart, op basis van de door de Cliënt verstrekte informatie, heeft opgesteld en dat onderdeel uitmaakt van het Beleggingsvoorstel.

#### **Portefeuilleprofiel:**

Het portefeuilleprofiel - dat integraal deel uitmaakt van de Verklaring van Aanvaarding - waarbij op basis van het Cliëntprofiel, in overleg met de Cliënt, is bepaald welk deel van het Belegbare Vermogen maximaal in welke soort van effecten belegd zal worden.

#### **Rekening:**

De ten behoeve van de rekeninghouder bijgehouden administratie waaruit blijkt welke effecten en/of gelden de beleggersgiro aanhoudt ten behoeve en voor rekening en risico van de Client.

#### **Effecten:**

Effecten en andere financiële instrumenten als bedoeld in de Wet op het financieel toezicht (Wft).

#### **Overeenkomst:**

De contractuele relatie die ontstaat doordat Cliënt de onderhavige voorwaarden schriftelijk aanvaardt, bestaande uit het Cliëntprofiel, de Voorwaarden Vermogensbeheer BeSmart en de Verklaring van Aanvaarding.

## Artikel 1

### OPDRACHT/VOLMACHT

#### 1.1 Opdracht en volmacht

De Cliënt draagt het Beheer op aan BeSmart en verleent haar volmacht om die daden van beheer en beschikking (en daarmee samenhangende of daaruit voortvloeiende handelingen) te verrichten die BeSmart nuttig of dienstig acht in het kader van deze Overeenkomst.

#### 1.2 Aanvaarding

BeSmart aanvaardt deze opdracht. Deze aanvaarding houdt niet in dat BeSmart een resultaatsverbintenis aangaat. BeSmart staat er dus niet voor in dat het door de Cliënt aan haar in beheer gegeven Belegbare Vermogen behouden blijft, noch staat zij ervoor in dat de beleggingsdoelstellingen van de Cliënt gerealiseerd zullen worden.

## Artikel 2

### *Door Cliënt verstrekte en te verstrekken informatie, periodiek overleg*

#### 2.1 Bevestiging Cliënt

Cliënt bevestigt dat BeSmart navraag bij hem/haar heeft gedaan naar zijn/haar financiële situatie, haar beleggingskennis en – ervaring, zijn/haar bereidheid en vermogen om risico's te nemen. Op basis van de door Cliënt aan BeSmart verstrekte informatie heeft BeSmart samen met Cliënt diens beleggingsdoeleinden en risicoprofiel vastgesteld. Een en ander is vastgelegd in het Cliëntprofiel. Cliënt bevestigt verder dat de inhoud van het Cliëntprofiel juist is.

#### 2.2 Beheer gebaseerd op Cliëntprofiel

De Cliënt realiseert zich dat BeSmart zich bij het Beheer zal baseren op het Cliëntprofiel.

#### 2.3 Aanpassing Cliëntprofiel, informatieplicht Cliënt

Het is de verantwoordelijkheid van Cliënt om BeSmart onverwijld op de hoogte te stellen van substantiële wijzigingen in zijn/haar financiële positie en/of veranderingen in zijn/haar persoonlijke omstandigheden, die van een zodanige aard zijn dat aanpassing van zijn/haar Cliëntprofiel vereist is. Zolang dat niet is gebeurd, zal BeSmart ervan uit mogen gaan dat het Cliëntprofiel onverkort geldt.

#### 2.4 Periodiek overleg

Tenminste eens per twaalf maanden vindt een gesprek plaats tussen Cliënt en BeSmart. Daarin zal, onder meer, worden vastgesteld of de uitgangspunten en doelstellingen van Cliënt ter zake van het Beheer zijn gewijzigd. Als dat het geval blijkt te zijn zal de inhoud van het Cliëntprofiel bij deze Overeenkomst worden aangepast en zal het Beheer na ondertekening door de Cliënt van de aldus gewijzigde bijlage conform de inhoud daarvan plaatsvinden.

#### 2.5 Dossier

BeSmart zal voor eigen rekening een beperkte administratie bijhouden van de portefeuille van Cliënt die voldoet aan de daaraan op grond van de wet gestelde eisen. BeSmart legt daarbij een dossier aan met de tussen BeSmart en Cliënt overeengekomen documenten waarin de rechten en plichten van beide partijen worden beschreven, alsmede de overige voorwaarden waaronder BeSmart diensten aan Cliënt zal verlenen. De rechten en plichten van beide partijen bij de Overeenkomst kunnen worden opgenomen door middel van verwijzing naar andere documenten of wetsteksten.

## Artikel 3

### *Risico beleggen in effecten*

#### **3.1 Kenmerken Effecten, werkwijze & procedures**

De kenmerken van de belangrijkste categorieën van Effecten, waaronder de daaraan verbonden specifieke beleggingsrisico's en de werkwijze en procedures zijn nader toegelicht op de website van BeSmart. De informatie is niet uitputtend. BeSmart zal de Cliënt op diens eerste verzoek aanvullende informatie verstrekken.

#### **3.2 Risicoaanvaarding**

Door ondertekening van deze Overeenkomst geeft Cliënt uitdrukkelijk te kennen:

- I. geheel te zijnen genoegen te zijn ingelicht over de risico's en gevolgen verbonden aan het beleggen in Effecten;
- II. zich volledig bewust te zijn van de daaraan verbonden risico's en gevolgen;
- III. deze risico's te aanvaarden.

#### **3.3 Waarschuwing**

De waarde van beleggingen kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

## Artikel 4

### *Wijze van Beheer*

#### **4.1 Odrachten voor transacties**

Odrachten voor het uitvoeren van effectentransacties zullen in beginsel door BeSmart alleen worden gegeven aan de Broker. De Cliënt heeft kennisgenomen van de inhoud van het "best execution" beleid van BeSmart als bedoeld in artikel 4:90c van de Wft. BeSmart verklaart dat het ten behoeve van de Cliënt laten uitvoeren van transacties door de Broker in dat beleid past.

#### **4.2 Beheer gebaseerd op Portefeuilleprofiel, zorgvuldigheid**

BeSmart zal het Beheer baseren op het Portefeuilleprofiel en eventueel daarbij in het Portefeuilleprofiel vastgelegde beperkingen in acht nemen. Deze bandbreedtes zijn voor sommige bestanddelen vastgelegd, en voor de overige bestanddelen worden deze in overleg met Cliënt bepaald. Daarbij zal BeSmart steeds de vereiste zorgvuldigheid in acht nemen en naar beste kunnen rekening houden met de belangen van de Cliënt.

#### **4.3 Overschrijding bandbreedtes Portefeuilleprofiel**

Indien een in het Portefeuilleprofiel voorkomende bandbreedte ten gevolge van koersschommelingen wordt overschreden, is BeSmart niet gehouden onverwijd tot aanpassing van de portefeuille over te gaan, maar kan zij daarbij ten aanzien van het moment en de wijze waarop zij daartoe overgaat alle relevante marktomstandigheden in aanmerking nemen.

#### **4.4 Vrijheid in beleggen**

Onverminderd het verder in deze Overeenkomst bepaalde zal BeSmart vrij zijn in de wijze van belegging en herbelegging van het Belegbare Vermogen en zal zij steeds bevoegd zijn om bestaande waarden door andere te (doen) vervangen.

## Artikel 5

### *Beschikkingsmacht Cliënt*

#### **5.1 Cliënt bevoegd om te beschikken**

Cliënt behoudt het recht voor om zelfstandig over de Rekening te beschikken en daaraan gelden of beleggingen toe te voegen of te onttrekken. Cliënt dient BeSmart voorafgaand, door middel van een email en na BeSmart te hebben gewaarschuwd, op de hoogte te stellen.

## 5.2 Verantwoordelijkheid BeSmart

Indien een instructie een actie vanuit BeSmart tot gevolg heeft (bijvoorbeeld aan- of verkoop van Effecten, een opdracht om niet te investeren) is BeSmart niet verantwoordelijk voor de gevolgen van uitvoering van een dergelijke instructie.

## 5.3 Consequenties voor resultaten Beheer

Cliënt erkent en aanvaardt dat de in artikel 5.1 bedoelde beschikkingshandelingen het Beheer kunnen doorkruisen en gevolgen kunnen hebben voor de resultaten daarvan. BeSmart is voor die gevolgen niet aansprakelijk en behoudt zich het recht voor deze Overeenkomst in een dergelijk geval met onmiddellijke ingang op te zeggen.

## Artikel 6

### Rapportage

#### 6.1 Frequentie en inhoud

Er zal tenminste één keer per kwartaal aan Cliënt, al dan niet op elektronische wijze, een schriftelijke rapportage klaarstaan in het dashboard van Fondsenplatform (in €, tenzij anders overeengekomen) die voldoet aan de in de toepasselijke regelgeving gestelde regels en waarin tenminste vermeld zal zijn:

- I. de tot het Belegbare Vermogen behorende Effecten per soort (en de slotkoersen van die Effecten per de ultimo van het verstreken kalenderkwartaal);
- II. de waarde en samenstelling van het Belegbare Vermogen (per ultimo van het verstreken kalenderkwartaal);
- III. de spreiding (per sector en geografisch, per vermogensklasse, per valuta);
- IV. de kosten die over deze periode in rekening zijn gebracht;

- V. de in deze periode gedane transacties.

#### 6.2 Indexvergelijkingen

De rapportage wordt tevens voorzien van een aantal indexvergelijkingen. Per gebruikte vermogensklasse wordt een indexvergelijking gemaakt. Deze percentages tonen het behaalde rendement in de verslagperiode en het lopende jaar van de vermelde indices en dienen te worden geïnterpreteerd i.c.m. de beleggingsdoelstelling van Cliënt. Cliënt dient er rekening mee te houden dat deze indices zijn gebaseerd op brutoresultaten excl. eventuele belastingen en kosten.

De gebruikte indices per vermogensklasse:

Vermogensklasse	Indexvergelijking
Aandelen	BND Duurzaam Wereld indexfonds
Obligaties	BND Wereld Obligatie Indexfonds

#### 6.3 Protest

Indien Cliënt niet binnen 30 dagen na verzending van een rapportage schriftelijk (waaronder wordt verstaan brief of per e-mail) te kennen geeft zich niet te kunnen verenigen met de inhoud van de opgave, wordt Cliënt geacht BeSmart te hebben gedéchargeerd ter zake van het Beheer gedurende de betreffende periode.

## Artikel 7

### *Bewaring gelden en/of Effecten; relatie met de Broker*

#### **7.1 Vermogensscheiding**

BeSmart zal gelden en/of Effecten behorend tot het Belegbaar Vermogen niet in ontvangst of onder zich nemen, maar daartoe gebruik maken van de diensten van de Broker. BeSmart zal er zorg voor dragen dat creditering of debitering van de tot de Rekening behorende effectenrekening van Cliënt geschiedt tegen gelijktijdige debitering of creditering van de tot de Rekening behorende cash positie. Een gedetailleerde beschrijving van de vermogensscheiding is weergegeven in de handleiding tripartiete dienstverlening van de Bank.

#### **7.2 Cliëntovereenkomst**

Cliënt en BeSmart zullen met de Broker een cliëntovereenkomst aangaan waarin de onderlinge relatie met betrekking tot de Rekening en het Beheer wordt vastgelegd.

## Artikel 8.

### *Aansprakelijkheid*

#### **8.1 Algemeen**

Ten aanzien van alle handelingen met betrekking tot het Beheer handelt BeSmart voor rekening en risico van Cliënt.

#### **8.2 Uitsluiting van aansprakelijkheid**

BeSmart zal niet aansprakelijk zijn voor schade als gevolg van waardedaling, koersdaling, door Cliënt geleden verliezen of welke andere oorzaak ook, behalve indien en voor zover (rechtens) komt vast te staan dat deze schade het rechtstreekse gevolg is van opzet of grove schuld van BeSmart bij het verrichten van de door haar verleende diensten. BeSmart is nimmer aansprakelijk voor schade die Cliënt ondervindt van maatregelen die BeSmart in het kader van enig dwingend

voorschrift van beurzen en toezichhouders moet nemen of meent te moeten nemen.

#### **8.3 Aansprakelijkheid ten opzichte van derden**

BeSmart is bevoegd in het kader van deze Overeenkomst gebruik te maken van de diensten van derden. BeSmart zal bij de keuze van die derden de nodige zorgvuldigheid in acht nemen. BeSmart is niet aansprakelijk ten opzichte van Cliënt voor handelen of nalaten van de door Cliënt op Beheer van BeSmart ingeschakelde derden (zoals banken of commissionairs). De Cliënt vrijwaart BeSmart voor aanspraken van deze derden.

## Artikel 9.

### *Vergoedingen en kosten*

#### **9.1 Beheervergoeding**

Cliënt zal BeSmart per kwartaal een Beheervergoeding betalen, zoals vermeld in de Verklaring van Aanvaarding. De vergoeding wordt berekend over de waarde van het Belegbare Vermogen aan het einde van de betreffende periode en is vooraf betaalbaar.

#### **9.2 Kosten**

Alle kosten die voortvloeien uit het Beheer (transactiekosten, fondskosten, administratiekosten etc.) zijn ten laste van de Cliënt.

#### **9.3 Volmacht**

Cliënt verleent BeSmart volmacht om te beschikken over de Rekening voor zover dit strekt tot betaling van de in het eerste artikellid genoemde vergoedingen. Deze volmacht blijft van kracht na beëindiging van deze Overeenkomst.

#### **9.4 Wijziging tarieven**

BeSmart behoudt zich het recht voor de tarieven te wijzigen indien de omstandigheden daartoe aanleiding geven. Wijzigingen zullen tenminste dertig dagen voordat zij worden doorgevoerd schriftelijk aan Cliënt worden medegedeeld. In dat geval heeft Cliënt het recht binnen 30 dagen na afkondiging van een verhoging, de Overeenkomst schriftelijk op te zeggen zoals voorzien in artikel 13 van deze Overeenkomst.

## **9.5 Vooraf getaxeerde kosten beleggingsdienstverlening (ex-ante)**

In bijlage 4 treft u de vooraf verwachte getaxeerde totale kosten van de beleggingsdienstverlening (ex ante) bij verschillende investeringsbedragen aan. BeSmart zal gedurende de Overeenkomst ieder jaar een overzicht van de werkelijke kosten sturen (ex-post). Op verzoek verstrekken wij graag nadere gedetailleerde informatie over deze kosten.

## **Artikel 10**

### *Persoonsgegevens Cliënt*

#### **10.1 Opname persoonsgegevens in cliëntenregistratie**

Cliënt gaat akkoord met opneming van persoonsgegevens zijn/haar aangaande in de cliëntenregistratie van BeSmart. Deze persoonsgegevens omvatten ten minste naam, adres, woonplaats, en de overige gegevens welke bij of naar aanleiding van deze Overeenkomst zijn verstrekt. Op de verwerking van deze gegevens is de Wet bescherming persoonsgegevens van toepassing.

#### **10.2 Vertrouwelijke behandeling gegevens**

BeSmart zal deze gegevens zorgvuldig en vertrouwelijk behandelen en alleen die gegevens gebruiken die nodig zijn voor haar dienstverlening. Zij stelt die gegevens niet aan derden ter beschikking tenzij:

- dat voortvloeit uit verplichtingen die Cliënt ten opzichte van BeSmart is aangegaan; of
- dat noodzakelijk is voor het (doen) uitvoeren van transacties; of
- gegevens op grond van een wettelijk voorschrift (bijvoorbeeld de Wft) ter beschikking gesteld moeten worden aan een derde; of
- melding van bepaalde transacties gedaan moet worden. (Dit zal zich bijvoorbeeld voordoen als BeSmart een redelijk vermoeden heeft dat orders of transacties plaatsvinden op basis van verboden misbruik van voorwetenschap

- of marktmanipulatie inhouden. BeSmart kan in een dergelijk geval wettelijk gehouden zijn om mededeling aan Cliënt dat een melding is gedaan achterwege te laten en is overigens niet verplicht van een gedane of voorgenomen melding mededeling te doen aan Cliënt.

#### **10.3 Inzage- en correctierecht Cliënt**

Cliënt heeft recht op inzage, correctie, aanvulling, afscherming en verwijdering van zijn/haar persoonsgegevens.

#### **10.4 Bewaren gegevens**

Alle relevante gegevens over de rechten en plichten van BeSmart en Cliënt in het kader van deze Overeenkomst, worden voor ten minste de duur van de relatie met Cliënt bewaard en langer indien dit vereist is op basis van wet- of regelgeving.

## **Artikel 11.**

### *Belangentegenstellingen*

**11.1** Teneinde belangenconflicten tussen BeSmart en haar cliënten en tussen haar cliënten onderling te voorkomen en te beheersen heeft BeSmart organisatorische en personele maatregelen getroffen, die ervoor dienen te zorgen dat een onafhankelijk en integer marktoptreden van BeSmart, haar organen en medewerkers voldoende wordt gewaarborgd. Naar beste weten van BeSmart zijn er geen belangentegenstellingen tussen BeSmart en Cliënt en/of tussen Cliënt en andere cliënten van BeSmart. Indien zich een belangentegenstelling mocht voordoen, zal BeSmart Cliënt hiervan in kennis stellen (zie tevens bijlage 2). Voor meer informatie over belangenconflicten kan contact worden opgenomen met BeSmart.

## Artikel 12.

### *Garantieregeling*

**12.1** Op grond van het Nederlandse beleggerscompensatiestelsel (de “BCS”) als vervat in het Besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en deposito garantie Wft biedt het BCS particulieren en 'kleine' ondernemingen bescherming in het geval de beleggingsonderneming niet kan voldoen aan haar verplichtingen die voortvloeien uit door haar verleende beleggingsdiensten. Het BCS compenseert de geleden schade van een Cliënt die voldoet aan de voor toepasselijkheid van de BCS gestelde criteria tot een in het BCS genoemd maximum bedrag per persoon per beleggingsonderneming.

## Artikel 13

### *Duur en beëindiging van de Overeenkomst*

#### **13.1 Duur, inwerkingtreding**

Deze Overeenkomst is aangegaan voor onbepaalde tijd en gaat in op het moment dat BeSmart de door Cliënt getekende Overeenkomst heeft ontvangen.

#### **13.2 Opzegging**

Ieder der partijen kan deze Overeenkomst te allen tijde per brief, tegen ontvangstbewijs, opzeggen tegen het einde van een kalendermaand.

#### **13.3 Situatie na beëindiging**

Effectentransacties die op de datum van het eindigen van deze Overeenkomst nog niet zijn voltooid, zullen door BeSmart zoveel mogelijk in overeenstemming met de bepalingen van deze Overeenkomst worden afgewikkeld, behalve voor zover Cliënt en BeSmart schriftelijk anders overeenkomen.

## Artikel 14

### *Wijziging van de Overeenkomst*

#### **14.1 Aanpassing in geval van wijziging regelgeving**

Indien te eniger tijd bij of krachtens de Wft (of een Wet die daarvoor in de plaats treedt) aanpassing van deze Overeenkomst nodig is zal BeSmart die aanpassingen schriftelijk aan Cliënt mededelen. Cliënt zal geacht worden akkoord te zijn met de aanpassingen als Cliënt niet binnen één maand na die mededeling schriftelijk aan BeSmart heeft laten weten dat Cliënt niet akkoord is.

#### **14.2 Andere wijzigingen**

Andere wijzigingen of aanvullingen van deze Overeenkomst dan die bedoeld in lid 1 van dit artikel kunnen slechts schriftelijk worden overeengekomen.

#### **14.3 Wijzigingen in Portefeuilleprofiel**

Wijzigingen in het Portefeuilleprofiel zullen pas gelden nadat het Portefeuilleprofiel is aangepast en een door de Cliënt ondertekend exemplaar daarvan is ontvangen door BeSmart.

## Artikel 15

### *Diversen*

#### **15.1 Cliënt classificatie**

Ter voldoening aan de verplichting vervat in artikel 4:18a van Wft kwalificeert BeSmart Cliënt als niet-professionele belegger zoals gedefinieerd in artikel 1:1 van die wet. Daardoor heeft Cliënt recht op het hoogste beschermingsniveau van de Wft.

## **15.2 Opname telefoongesprekken en elektronische communicatie**

BeSmart heeft het recht om telefoongesprekken op een geluidsdrager en elektronische communicatie met Cliënt vast te leggen. Een kopie van de opname van deze gesprekken en communicatie met Cliënt wordt gedurende een periode van vijf jaar en, indien de bevoegde autoriteit daarom verzoekt, gedurende een periode van maximaal zeven jaar bewaard. BeSmart is niet verplicht om aldus vastgelegde gesprekken en communicatie aan Cliënt ter beschikking te stellen in welke vorm dan ook. BeSmart heeft het recht om dergelijke opnamen als bewijsmiddel te gebruiken.

## **15.3 Schriftelijke mededelingen**

Schriftelijke mededelingen aan Cliënt zullen rechtsgeldig kunnen worden gedaan aan het door hem/haar aan BeSmart opgegeven adres. Schriftelijke mededelingen aan BeSmart zullen alleen rechtsgeldig gedaan kunnen worden aan het volgende adres:

BeSmart B.V.  
Werfkade 3  
1033 TA Amsterdam

## **15.4 Volledigheid Overeenkomst**

Deze Overeenkomst bevat alle tussen Cliënt en BeSmart over het Beheer gemaakte afspraken en vervangt alle daaraan voorafgaande overeenkomsten over dat onderwerp.

## **15.5 Vertrouwelijkheid**

Het bepaalde in deze Overeenkomst, alle informatie die partijen over en weer aan elkaar ter beschikking zullen stellen en alle informatie die partijen uit hoofde van deze Overeenkomst anderszins verkrijgen zal door partijen vertrouwelijk worden behandeld en alleen aan derden ter beschikking worden gesteld indien dat noodzakelijk is in verband met deze Overeenkomst of indien een bepaalde verplichting op basis van wet- of regelgeving dat met zich brengt.

## **15.6 Taalkeuze**

Alle communicatie van BeSmart naar Cliënt in het kader van beleggingsdiensten en alle vastlegging van voorwaarden en overeenkomsten geschieden in de Nederlandse taal tenzij tussen partijen is overeengekomen dat het in de Engelse taal zal geschieden. Cliënt bevestigt hierbij dat zijn/haar kennis van de Nederlandse taal toereikend is om te begrijpen wat Cliënt met BeSmart is overeengekomen en nog zal overeenkomen, en dat Cliënt elk risico draagt en aanvaardt dat voortkomt uit zijn/haar eventuele ontoereikende kennis van de Nederlandse taal. Indien partijen uitdrukkelijk gebruik van de Engelse taal overeenkomen blijft de Nederlandse taal prevaleren ingeval van verschillen van interpretatie of andere strijdigheden.

## **15.7 Communicatie**

Cliënt geeft BeSmart uitdrukkelijk toestemming langs elektronische weg, waaronder begrepen per e-mail aan een door Cliënt opgegeven e-mailadres en/of via de website(s) van BeSmart en/of de Broker, informatie aan Cliënt te verschaffen omtrent de door BeSmart en/of de Broker geadministreerde gegevens betreffende Cliënt.

## **15.8 Toezicht**

BeSmart staat onder toezicht van en is opgenomen in de registers van AFM en DNB.

Ook is BeSmart aangesloten bij DSI en bij KiFiD waarvan zij de adviezen als bindend heeft geaccepteerd.

Autoriteit Financiële Markten (AFM)  
Postbus 11723  
1001 GS AMSTERDAM  
Tel. 0900-5400540  
[www.afm.nl](http://www.afm.nl)

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)



Postbus 93257  
2509 AG Den Haag  
Tel. 070-333 8 999  
[www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)

De Nederlandsche Bank N.V. (DNB)  
Postbus 98  
1000 AB AMSTERDAM  
Tel. 0800-0201068  
[www.dnb.nl](http://www.dnb.nl)

Dutch Securities Institute (DSI)  
Postbus 3861  
1001 AR Amsterdam  
Tel. 020-6201274  
[www.dsi.nl](http://www.dsi.nl)

## Artikel 16

### *Toepasselijk recht, jurisdictie*

#### **16.1 Toepasselijk recht**

Deze Overeenkomst wordt beheerst door Nederlands recht.

#### **16.2 Geschillen**

Geschillen zullen in eerste aanleg worden voorgelegd aan de bevoegde rechter te Amsterdam.

#### **16.3 Alternatieve geschillenbeslechting**

In afwijking van het bepaalde in het vorige artikellid kan Cliënt een geschil schriftelijk aanhangig maken bij de Geschillencommissie financiële dienstverlening van het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD), mits (i) de klacht eerst schriftelijk is ingediend bij BeSmart; en (ii) indien BeSmart de klacht niet naar tevredenheid van Cliënt heeft afgehandeld, het geschil vervolgens is voorgelegd aan de Ombudsman Financiële Dienstverlening. (Informatie over het KiFiD, het Reglement Ombudsman Financiële Dienstverlening en het Reglement Geschillencommissie Financiële Dienstverlening zijn te vinden op de website van het KiFiD: [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)).

## BIJLAGE 1

### *Toegestane categorieën van beleggingstransacties*

Aandelen	binnen- en buitenland
Beleggingsfondsen, indexfondsen en ETF's	binnen- en buitenland
Obligaties	binnen- en buitenland
Warrants	binnen- en buitenland
Opties	binnen- en buitenland (geen ongedekte short posities)
Overige	binnen- en buitenland

BeSmart zal zich, met inachtneming van het risicoprofiel van de Cliënt en het in de Verklaring van Aanvaarding gespecificeerde Portefeuilleprofiel, houden aan de in bijlage 3 nader toegelichte beleggingsmethodiek.

## BIJLAGE 2

### *Beleid voorkomen belangenconflicten BeSmart*

#### **Inleiding**

In verband met de implementatie van MiFID in de Wet Financieel Toezicht (Wft) en de hierop gebaseerde regelgeving is de beschrijving van onze interne organisatie aangevuld met het onderdeel over het beleid ter voorkoming van belangenconflicten.

#### **Mogelijke belangentegenstellingen**

Bij de uitoefening van de werkzaamheden van BeSmart B.V. kunnen zich mogelijkerwijs de volgende belangentegenstellingen voordoen:

- belangenconflicten tussen BeSmart B.V. en cliënten;
- belangenconflicten tussen medewerkers van BeSmart B.V. en cliënten;
- belangenconflicten tussen cliënten onderling.

Beperking risico van een eventueel belangenconflict

Het risico dat zich belangenconflicten voordoen is op de volgende wijze zoveel mogelijk beperkt:

- BeSmart beperkt haar activiteiten tot het verrichten van beleggingsadvisering en vermogensbeheer;
- Voor het doen van privétransacties geldt het reglement privétransacties (daarin zijn strikte verbodsbepalingen opgenomen die de kans dat ten gevolge van het privé beleggen door bij BeSmart betrokken medewerkers belangenconflicten ontstaan nagenoeg nihil is. De Compliance Officer van BeSmart B.V. controleert de naleving van deze regels.);
- BeSmart houdt geen eigen posities aan;
- BeSmart houdt geen belangen aan in cliënten en cliënten hebben geen belangen in BeSmart;
- BeSmart behandelt alle cliënten gelijk.

#### **Beleid**

BeSmart B.V. is een onderneming van beperkte omvang, die niet complex is georganiseerd en zich alleen bezig houdt met vermogensbeheer en advisering. Andere procedures en maatregelen dan vervat in de regeling privétransacties en de AO-IC beschrijving worden daarom niet nodig geacht.

De Compliance Officer van BeSmart B.V. zal periodiek toetsen of zich belangentegenstellingen voor (kunnen) doen aan de hand van in de wet en regelgeving vastgelegde criteria.

De Compliance Officer van BeSmart zal zijn/haar bevindingen rapporteren in de Compliance Verklaring.

#### **Beheer belangenconflict**

Indien zich onverhoopt toch een belangenconflict voor mocht doen dan zal de Compliance Officer dat terstond melden aan de Directie. Deze zal de betreffende cliënt van het belangenconflict op de hoogte stellen en aangeven hoe BeSmart het belangenconflict zal behandelen. Bij de oplossing van het conflict zal het belang van de cliënt voorop staan.

## BIJLAGE 3

### *Toelichting beleggingsbeleid*

Bij BeSmart vinden wij dat het behalen van uw beleggingsdoelstelling centraal moet staan en dat hiervoor beleggen het middel is. Het bereiken van uw beleggingsdoel wordt in onze ogen realistischer als aan een aantal kenmerken wordt voldaan; een passend risicoprofiel, een brede spreiding, periodiek herbalanceren en de focus op uw doelstelling/horizon.

In een persoonlijk gesprek bespreken wij uw financiële positie en bepalen wij samen uw doelstelling, de haalbaarheid en uw horizon. Tevens toetsen wij uw risicobereidheid en risicohouding. Hierna zullen wij voor u het Beheer voeren conform het afgesproken Portefeuilleprofiel. Dit is een portefeuille met een optimale verhouding tussen rendement en risico. Deze optimale portefeuille vormt de basis voor de lange termijn en noemen we de Strategische Asset Verdeling.

Op korte en middellange termijn kan, binnen vooraf gestelde bandbreedtes, worden afgeweken van de Strategische Asset Verdeling. Dit noemen we de Tactische Asset Verdeling. Om het neerwaarts risico te beperken of om het rendement te verhogen, kunnen we onder andere beleggingscategorieën of regio's onder- of overwegen.

Aan onze beleggingsstrategie ligt een aantal (wetenschappelijke) onderzoeken en methodes ten grondslag. De belangrijkste (gemeenschappelijke) uitkomsten hiervan zijn dat beurzen op lange termijn niet zijn te verslaan en dat de beste resultaten worden bereikt door middel van een breed gespreide effectenportefeuille. Wij maken bij het beheer voornamelijk gebruik van ETF's/Indexfondsen. Deze instrumenten volgen de verschillende indices op de voet en zorgen voor een zeer brede spreiding tegen lage kosten. In sommige gevallen kiezen we voor gespecialiseerde, duurzame beleggingsfondsen.

Wij maken in de effectenportefeuille gebruik van uit de volgende beleggingscategorieën:

1. Aandelen ontwikkelde markten
2. Aandelen opkomende markten
3. Grondstoffen
4. Staatsleningen AAA-AA
5. Staatsleningen A en lager
6. Staatsleningen niet euro AAA-AA
7. Staatsleningen opkomende markten
8. Investment grade bedrijfsobligaties Euro
9. Investment grade bedrijfsobligaties niet-Euro
10. High yield bedrijfsobligaties Euro
11. High yield bedrijfsobligaties niet-Euro
12. Liquiditeiten

Binnen de categorie aandelen houden wij een mondiale spreiding aan. Hierbij wordt uitsluitend gekozen voor een index per regio in de zogenaamde kwaliteitsaandelen die tevens voldoen aan de eisen van duurzaamheid. Hierbij wordt in onze beleggingsbeslissing gekeken naar indices die voldoen aan de ESG-criteria (Environmental, Social, Governance) of die voldoen aan de (strengere) SRI-criteria (Socially Responsible Investing). Hierbij worden bedrijven die betrokken zijn bij activiteiten zoals bijvoorbeeld wapens, tabak en gokken uitgesloten en bedrijven die goed scoren op het gebied van milieu, maatschappij en goed ondernemingsbestuur juist opgenomen in de desbetreffende index.

Op het gebied van duurzame vastrentende waarden beleggen wij in ETF's of beleggingsfondsen bestaande uit green bonds, staatsleningen, bedrijfsleningen, leningen van supranationale instellingen (bijv. ontwikkelingsbanken) en leningen van semi-oberheden. De (gemiddelde) looptijden van de obligaties binnen de ETF's en beleggingsfondsen hangen af van de rentevisie van BeSmart op een bepaald moment. In de categorie alternatieven beleggen wij in bedrijven, projecten of grondstoffen die specifiek bijdragen aan een duurzame wereld. Te denken valt hierbij aan schone energie of water.

BeSmart hanteert 5 duurzame risicoprofielen. Afhankelijk van het risicoprofiel wordt in een andere verhouding in de verschillende beleggingscategorieën belegd. Afhankelijk van de rendementsontwikkeling en de Tactische Asset Verdeling kan binnen een bandbreedte worden afgeweken van de Strategische Asset Verdeling.

Hieronder treft u de gehanteerde strategische asset allocatie van de gehanteerde beleggingsprofielen:

STRATEGISCHE ASSET VERDELING	BS 30	BS 40	BS 50	BS 70	BS 85	BS 100
Aandelen	30%	40%	50%	75%	85%	98%
Obligaties	68%	58%	48%	23%	13%	0%
Liquiditeiten	2%	2%	2%	2%	2%	2%
Jaarlijks streefrendement*	3,05%	3,87%	5,05%	5,86%	6,54%	7,04%
Standaarddeviatie	5,70%	7,40%	8,70%	10,00%	11,40%	15,40%

\*Netto jaarlijks streefrendement, na aftrek van kosten.

De lange termijn verwachtingen voor het jaarlijkse streefrendement en de standaarddeviatie (risico) zijn gebaseerd op de aanbevelingen van de VBA-beleggingsprofessionals/Leidraad risicoprofielen en andere relevante marktgegevens. Periodiek worden de streefrendementen en risico's geëvalueerd en indien nodig aangepast.

Alle beleggingsbeslissingen worden goedgekeurd door het beleggingsteam van BeSmart en worden vooraf getoetst aan de voorwaarden van het beleggingsbeleid. De keuzes van de individuele ETF's/indexfondsen worden bepaald en periodiek gemonitord door het beleggingsteam van BeSmart op de volgende selectiecriteria:

- ✓ Invulling index
- ✓ Duurzaamheid
- ✓ Aanbieder
- ✓ Liquiditeit
- ✓ Notering
- ✓ Trackrecord
- ✓ Tracking error
- ✓ Dividendbeleid
- ✓ Valuta
- ✓ Risicobeheer
- ✓ Mandaat van het fonds
- ✓ Replicatiemethode
- ✓ Kosten
- ✓ Looptijd (obligaties)

Voor de monitoring van de effectenportefeuille op rendement, risico en de haalbaarheid van uw beleggingsdoel gebruikt BeSmart een portfolio managementsysteem (software). De eventueel te nemen acties/alerts kunnen zich op drie niveaus voordoen:

- Vermogensniveau: op basis van de waardeontwikkelingen van het vermogen de effectenportefeuille herbalanceren of de rendement/risicoverhouding aanpassen.
- Asset niveau: op basis van een overschrijding van de strategische en tactische wegingen van de beleggingscategorieën (assets) de effectenportefeuille herbalanceren.
- Regelniveau: op basis van een te groot verschil in de weging van individuele regels de effectenportefeuille herbalanceren. Indien er zich volgens het beleggingsteam van BeSmart betere alternatieven aandienen op basis van bovengenoemde selectiecriteria kan besloten worden de individuele regel te vervangen door een alternatieve ETF of indexfonds.

## BIJLAGE 4

### Ex-ante kosten

Hieronder treft u de vooraf verwachte getaxeerde totale kosten van de beleggingsdienstverlening (ex ante). BeSmart zal gedurende de Overeenkomst ieder jaar een overzicht van de werkelijke kosten sturen (ex-post). Op verzoek verstrekken wij graag nadere gedetailleerde informatie over deze kosten.

Duurzaam Neutraal en Portefeuille omvang:	€ 100.000	€ 250.000	€ 500.000	€ 1.000.000
Beheerfee BeSmart (incl btw)	€ 750,00 0,75%	€ 1.875,00 0,75%	€ 3.750,00 0,75%	€ 7.500,00 0,75%
Servicefee Fondsenplatform	€ 250,00 0,25%	€ 625,00 0,25%	€ 1.250,00 0,25%	€ 2.500,00 0,25%
Kosten financiële instrumenten	€ 120,00 0,15%	€ 375,00 0,15%	€ 750,00 0,15%	€ 1.500,00 0,15%
<b>Totaal</b>	<b>€ 1.120,00 1,15%</b>	<b>€ 2.875,00 1,15%</b>	<b>€ 5.750,00 1,15%</b>	<b>€ 11.500,00 1,15%</b>

Illustratie impact kosten op resultaat:

De door BeSmart berekende rendementsontwikkeling betreft slechts een verwachting op basis van het langjarig gemiddeld resultaat per risicoprofiel. De weergegeven prognoses en/of verwachtingen vormen geen betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten. De waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. U kunt aan de berekende rendementsontwikkeling dan ook geen rechten ontleen.

