

CLIËNTENOVEREENKOMST  
Raaf & Arend Financieel Advies BV

NATIONAAL REGIME MiFID

- VERSIE 15-06-2009 -

Op alle diensten die door Raaf & Arend Financieel Advies worden geleverd zijn Algemene Leveringsvoorwaarden van toepassing. Deze voorwaarden zijn gedeponereerd bij de K.v.K. te Utrecht. De tekst van deze voorwaarden zijn geplaatst op de site van Raaf & Arend Financieel Advies [www.raafenarend.nl](http://www.raafenarend.nl) en worden op verzoek toegezonden.

Behoudens uitzondering door de wet gesteld mag zonder schriftelijke toestemming van de rechthebbende op het auteursrecht, niets uit deze uitgave worden verveelvoudigd en/of openbaar gemaakt worden door middel van druk, fotokopie, mail of anderszins

## **Instructie Cliëntenovereenkomst Nationaal Regime MiFID tbv de adviseur**

Onderdeel van de verplichtingen van financieel dienstverleners die gaan werken onder het Nationaal Regime MiFID, is dat zij bij advisering van beleggingsfondsen voorafgaand aan het advies een zogenaamde cliëntenovereenkomst opstellen welke door de cliënt en de adviseur ondertekend moeten worden.

De cliëntenovereenkomst heeft primair tot doel om de aard en reikwijdte van de dienstverlening vast te leggen en duidelijkheid te scheppen welke werkzaamheden de adviseur voor de consument gaat verrichten.

De wetgever heeft geen vast model voor deze cliëntenovereenkomst voorgeschreven. De overeenkomst is vormvrij. Bureau D & O heeft een model ontwikkeld voor deze cliëntenovereenkomst welke u hierna aantreft.

Terzake van het gebruik van deze overeenkomst hechten wij er aan het volgende op te merken:

1. Het model is ontwikkeld naar de huidige inzichten en interpretatie van wet en regelgeving. In de komende periode kunnen hierin wijzigingen optreden. Wanneer dat het geval is dan zal D & O het model aanpassen. Bezoekers van de informatiebijeenkomsten krijgen in ieder geval tot 1 januari 2009 zonder extra kosten de nieuwe versie toegezonden.
2. In het model staan werkzaamheden opgesomd die de adviseur gaat verrichten. Dit is ook weer een voorbeeld. De wet schrijft dus niet voor dat u verplicht bent al die werkzaamheden ook uit te voeren. U kunt dus ook naar keuze bepaalde in het model opgenomen werkzaamheden schrappen wanneer u deze niet verricht.
3. Belangrijk is wel dat wanneer u in de overeenkomst aangeeft bepaalde werkzaamheden te zullen uitvoeren dat u dit dan ook echt in de praktijk doet. Het mag duidelijk zijn dat wanneer u schriftelijk vastlegt dat u bepaalde werkzaamheden zult verrichten en dit in de praktijk niet doet u zich grote problemen op de hals haalt.
4. Hoewel dit misschien vanzelf spreekt attenderen wij u er op dat u, buiten verzekeringen, alleen in beleggingsfondsen mag adviseren en of orders inzake beleggingsfondsen mag doorgeven indien u zich heeft aangemeld bij de AFM voor opname in het Nationaal Regime MiFID. Of dit het geval is kunt u makkelijk controleren door te kijken hoe uw bedrijf in het AFM register geregistreerd staat, ([www.afm.nl/registers](http://www.afm.nl/registers)) en dan doorklikken naar het register "financieel dienstverleners".



Raaf & Arend bv  
Financieel Advies  
Harpij 1  
3435 XL Nieuwegein  
T 030-6000168  
F 030-6030049  
E info@raafenarend.nl  
I www.raafenarend.nl

**Naam**  
**Adres**  
**Postcode Plaats**

Nieuwegein, *datum*

Betreft: **Aanvulling opdrachtenformulier**  
**Cliëntenovereenkomst als bedoeld in het Nationaal Regime MiFID**

Ref.:  
Uw ref.:

Geachte *<naam relatie>*,

Op *<datum>* heeft u ons opdracht gegeven u te adviseren en voor u te bemiddelen bij het verkrijgen van een **hypothecaire financiering/pensioen aanvulling/ vermogens aanvulling** in verband met uw wens om tot aankoop over te gaan van het pand gelegen aan de *<adres>* alhier.

In het kader van deze opdracht hebben wij uw situatie geanalyseerd en komen wij tot het advies om de financiering te laten geschieden door middel van een zogenaamde **“effectenhypotheek” / effecten-beleggingsrekening tbv pensioen aanvulling / effecten-beleggingsrekening tbv vermogensgroei**”.

Een effectenhypotheek is een financiering die feitelijk bestaat uit twee onderdelen.

Het ene onderdeel bestaat uit een geldlening. Deze lening wordt gesloten bij een bank of verzekeraar. Deze lening dient dus om het aankoopbedrag van het pand **>adres/plaats <** te financieren. Het andere onderdeel bestaat uit een effectenrekening. Op deze rekening worden door u bedragen gestort waarvoor aandelen in beleggingsfondsen worden gekocht. Op het moment dat in de toekomst de geldlening moet worden terugbetaald wordt het via de effectenrekening opgebouwde kapitaal gebruikt om de lening geheel of gedeeltelijk af te lossen.

Uiteraard krijgt u hierover van ons nog een exact advies. Zowel ten aanzien van de instelling waar de geldlening wordt gesloten en de condities die wij acceptabel achten alsmede ten aanzien van de effectenrekening.

Wij zijn echter op grond van de wet verplicht u nu al duidelijk te maken wat onze dienstverlening ten aanzien van deze effectenrekening exact inhoudt. Indien u met het vervolgadvisie akkoord gaat dan zal onze dienstverlening uit de volgende werkzaamheden bestaan:

1. Advies ten aanzien van de financiële instelling waar wij u adviseren een effectenrekening te openen.
2. Begeleiding van de administratieve procedure welke dient te leiden tot opening op uw naam van de effectenrekening bij de door ons geadviseerde instelling.
3. De (spreiding over de) beleggingsfondsen waarin wij u adviseren uw inleg te beleggen gelet op de eerder ten behoeve van u vastgestelde doelstelling ten aanzien van het eindkapitaal en het risicoprofiel dat wij ten behoeve van u hebben opgesteld.
4. Periodiek, tenminste éénmaal in de vier jaar zullen wij ten behoeve van u controleren of het kapitaal op de effectenrekening zich zodanig ontwikkelt dat het beoogde eindkapitaal gerealiseerd zal worden.
5. Indien uit deze periodieke analyse blijkt dat het beoogde eindkapitaal waarschijnlijk niet gerealiseerd zal worden, dit kan zijn een hoger of juist lager eindkapitaal, dan zullen wij u adviseren welke maatregelen mogelijk zijn om alsnog het beoogde eindkapitaal te bereiken.

6. Gedurende het bestaan van deze effectenrekening kunt u ons over voorgenomen wijzigingen ten aanzien van beleggingsfondsen of wijzigingen van in te leggen bedragen om advies vragen. Deze adviezen worden in beginsel schriftelijk uitgebracht.
7. Indien u dat wenst kunnen wij orders tot aankoop en/of verkoop van beleggingsfondsen binnen uw effectenrekening aan de beleggingsinstelling doorgeven. Alvorens deze opdracht te geven kunt u ons wel of niet om advies vragen. Indien u ons opdracht geeft de order door te geven en u hierbij niet aangeeft advies te willen ontvangen dan zullen wij slechts in algemene zin controleren of de door u gewenste opdracht past in de doelstelling welke wij bij opening van de effectenrekening met u hebben vastgelegd. Mochten wij tot het oordeel komen dat de door u gegeven opdracht tot aan- of verkoop fundamenteel afwijkt van de oorspronkelijk vastgelegde doelstelling dan nemen wij contact met u op alvorens deze opdracht daadwerkelijk aan de beleggingsinstelling door te sturen.
8. Het is u echter ook toegestaan rechtstreeks opdrachten te geven aan de beleggingsonderneming ten aanzien van bijvoorbeeld de spreiding van uw kapitaal over beleggingsfondsen. Bij deze rechtstreekse opdrachten hebben wij dus geen advies gegeven en kunnen wij ook niet beoordelen of deze wijzigingen gevolgen hebben voor het bereiken van het beoogde eindkapitaal. De verantwoordelijkheid voor deze door u rechtstreeks gegeven opdrachten berust in dat geval bij u zelf en bij de beleggingsinstelling.
9. Voor onze werkzaamheden zoals hierboven omschreven ontvangen wij van de beleggingsinstelling een jaarlijkse vergoeding die <vergoeding> bedraagt van het opgebouwde kapitaal.

Indien u akkoord gaat met deze voorwaarden dan verzoeken wij u hieronder voor akkoord te tekenen waarna wij ons advies verder zullen vormgeven en aan u zullen uitbrengen.

Met vriendelijke groet,

**Raaf & Arend Financieel Advies BV**

Voor deze:

Voor Akkoord:

<naam contactpersoon>

<naam klant>