

BELEGGBESCHERMING MIFID II

Informatie-document inzake MiFID II.

1. INLEIDING

Op 3 januari 2018 is MiFID II (MiFID, Markets in Financial Instruments Directive en MiFIR, Markets in Financial Instruments Regulation) ingevoerd in de gehele Europese Unie. Het doel van MiFID II is onder meer:

- De versterking van de ordelijke werking van de financiële markten; en
- Het vergroten van bescherming van alle Europese particuliere beleggers.

Alle beleggingsondernemingen moeten per 3 januari 2018 aan deze regelgeving voldoen.

Hierna volgt een uitleg op hoofdlijnen van de belangrijkste onderdelen van MiFID II.

2. INZICHT IN KOSTEN: VOORAF EN ACHTERAF

Voor beleggers, die voornemens zijn beleggingsdiensten af te nemen, zal vooraf een overzicht beschikbaar zijn van alle ingeschatte kosten voor de komende 12 maanden. Voor onze cliënten zal aan het einde van het jaar een overzicht van de werkelijke kosten in het periodieke overzicht worden opgenomen. Zowel de ingeschatte kosten als de werkelijke kosten zullen ook in een illustratie worden gepresenteerd.

3. RAPPORTAGES

Voor onze cliënten zal een vergelijking van het door de cliënt behaalde rendement en het rendement van de van toepassing zijnde benchmark in de periodieke rapportage worden opgenomen.

Indien het zou voorkomen dat er een 10%-waardedaling van de totale waarde van de portefeuille (of verliezen

van veelvouden van 10%) heeft plaatsgevonden binnen een rapportageperiode, zullen wij uiterlijk aan het einde van de dag de cliënten die het betreffen informeren.

Bij een 10% waardedaling van een financieel instrument met hefboomwerking zal niet per financieel instrument worden gerapporteerd, maar alleen bij een verlies van 10% van de totale waarde van de portefeuille.

Voor onze vermogensbeheercliënten zal een geschiktheids-beoordeling in de jaarlijkse periodieke rapportage worden opgenomen. De eerste keer zal dat gebeuren 12 maanden nadat u cliënt bij ons bent geworden.

4. TRANSACTIERAPPORTAGE: PASPOORTNUMMER EN LEI-CODE

Wij zullen zelf of door middel van doorgifte aan de depotbank alle voor de cliënt uitgevoerde transacties uiterlijk aan het einde van de volgende dag rapporteren richting de Autoriteit Financiële Markten. In voornoemd kader moeten onze cliënten paspoortnummers doorgeven of, indien zij een rechtspersoon zijn, een Legal Entity Identifier (LEI)-code aan ons verstrekken. Deze LEI-code kan bij de Kamer van Koophandel worden aangevraagd.

5. PRODUCT GOVERNANCE

Zowel wij, als beleggingsonderneming zijnde, als de ontwikkelaar van financiële instrumenten, die wij voor cliënt in de portefeuille opnemen, zullen een doelgroepbepaling en een distributiekanaal vaststellen met het doel dat alleen die financiële instrumenten in portefeuille van cliënt worden opgenomen die geschikt zijn voor onze cliënten.