

# Triodos Bank. Dit zijn onze Voorwaarden Triodos Vermogensbeheer

Vragen?

Heeft u vragen over deze voorwaarden, neemt u dan telefonisch contact op met Triodos Bank Private Banking via 030 693 65 05. Of stuur een e-mail naar [private.banking@triodos.nl](mailto:private.banking@triodos.nl). Wij helpen u graag verder.

# 1. Definities

**Algemene Voorwaarden:** Algemene Voorwaarden Triodos Bank Vermogensbeheer.

**Beheer:** het verrichten van alle beheers- en beschikkingshandelingen met betrekking tot het Vermogen, waaronder mede begrepen vervreemding, bezwaring, belegging en herbelegging en al datgene wat Triodos Bank in verband daarmee nuttig of nodig zal oordelen, het incasseren van coupons, dividenden en aflosbaar gestelde obligaties alsmede alle andere handelingen die aan al deze activiteiten dienstbaar zijn.

**Beleggingsprofiel:** de door de Bank voor Cliënt vastgestelde kaders voor de samenstelling van de portefeuille van Cliënt waarin tevens is meegenomen de mate waarin Cliënt bereid is beleggingsrisico's te nemen. Beleggingsprofiel wordt ook wel risicoprofiel genoemd, de twee begrippen zijn synoniemen.

**Cliënt:** een ieder die met Triodos Bank een Overeenkomst tot Vermogensbeheer heeft gesloten. Alle Cliënten worden door Triodos Bank zonder uitzondering behandeld als niet-professionele cliënten.<sup>1</sup>

**Effectenbank:** de financiële instelling als bedoeld in artikel 3.1 van de Overeenkomst.

## Triodos Duurzame en Financiële

**Beleggingscriteria:** de selectie- en uitsluitingcriteria voor beleggingen van cliënten van Triodos Bank. De actuele tekst is opvraagbaar bij Triodos Bank.

**Overeenkomst:** de overeenkomst tot vermogensbeheer gesloten tussen Cliënt en Triodos Bank.

**Triodos Bank:** Triodos Bank N.V., gevestigd en kantoorhoudende te Zeist.

**Uitvoerende Instelling:** de instelling aan wie Triodos Bank, van tijd tot tijd, onderdelen van deze overeenkomst uitbesteedt, zoals bedoeld in artikel 2.4 van deze Algemene Voorwaarden.

**Vermogen:** de vermogensbestanddelen welke door of in opdracht van de Cliënt zijn overgeboekt naar de Effectenbank ten tijde van het sluiten van deze overeenkomst, de vervangende waarden bedoeld in artikel 2.1 van deze Algemene Voorwaarden, vermeerderd met nadien eventueel toegevoegde waarden en verminderd met nadien eventueel onttrokken waarden, een en ander met inbegrip van tegoeden op de geld- en effectenrekening bij de Effectenbank.

**Contractant(en):** de wederpartij(en) van Triodos Bank.

# 2. Wijze van Beheer

- 2.1 Triodos Bank zal in het kader van het Beheer vrij zijn in de wijze van belegging en herbelegging van het Vermogen en zal steeds bevoegd zijn om bestaande waarden door andere te doen vervangen. Triodos Bank zal bij het uitoefenen van het Beheer steeds de zorgvuldigheid van een goed opdrachtnemer in acht nemen en daarbij naar beste kunnen met de belangen van Cliënt rekening houden.
- 2.2 Cliënt is bevoegd aan Triodos Bank schriftelijke specificaties te verstrekken ter zake van eventuele beperkingen waaraan het Beheer onderworpen is. Deze zijn genoemd in bijlage 4. Wijzigingen in de specificaties behoeven een nieuwe ondertekening van bijlage 4.
- 2.3 Beleggingsfondsen, ook van Triodos Bank, kunnen, op basis van de Triodos Duurzame Beleggingscriteria, deel uitmaken van het beleggingsbeleid.

<sup>1</sup> In de Wet financieel toezicht staat dat afnemers van Effectendiensten ingedeeld moeten worden in één van drie mogelijke categorieën. Door de indeling in de categorie niet-professionele belegger krijgt de belegger de meeste bescherming.

- 2.4 Triodos Bank is bevoegd in het kader van de Overeenkomst gebruik te maken van de diensten van derden, daaronder mede begrepen de Uitvoerende Instelling. Triodos Bank zal bij de keuze van die derden de nodige zorgvuldigheid in acht nemen. Triodos Bank is bevoegd om naar eigen inzicht te kiezen voor een andere Uitvoerende Instelling of één of meer uitvoerende instellingen toe te voegen. Cliënt zal alsdan direct schriftelijk op de hoogte worden gebracht van de verandering of aanvulling.

### 3. Cliëntprofiel

- 3.1 Triodos Bank wint, in het belang van Cliënt, bij aanvang van de zakelijke relatie informatie in over de financiële positie van de cliënt, zijn kennis, over de ervaring met beleggen in financiële instrumenten, risicobereidheid en beleggingsdoelstellingen, voor zover dit redelijkerwijs relevant is bij de uitvoering van de diensten die Triodos Bank zal verrichten. Het is de verantwoordelijkheid van Cliënt om Triodos Bank volledig en voldoende gedetailleerd de verzochte informatie te verschaffen. Cliënt wordt geacht zich ervan bewust te zijn dat onjuiste en/of onvolledige informatie ertoe kan leiden dat de aangeboden en/of verleende diensten (waaronder transacties) niet passend of zelfs nadelig kunnen zijn voor Cliënt.
- 3.2 Cliënt vult bij ondertekening van de Overeenkomst een VermogensPlanner in, die bedoeld is om de informatie als bedoeld in artikel 3.1 samen te vatten. Deze VermogensPlanner is als bijlage 1 bij de Overeenkomst opgenomen. In deze VermogensPlanner is het beleggingsprofiel vastgesteld waarbinnen het Beheer van het Vermogen zal plaatsvinden. Zowel Cliënt als Triodos Bank kan het initiatief nemen om deze VermogensPlanner aan te passen.

- De alsdan aangepaste Vermogens-Planner en de eventueel daaruit voortvloeiende wijziging van het beleggingsprofiel wordt geacht onderdeel uit te maken van de Overeenkomst. Triodos Bank kan, ook onder normale omstandigheden, voor beperkte tijd, afwijken van de bandbreedtes die verbonden zijn aan het gekozen beleggingsprofiel.
- 3.3 Het is de verantwoordelijkheid van Cliënt om gedurende deze Overeenkomst Triodos Bank steeds onverwijld op de hoogte te brengen van relevante wijzigingen in zijn financiële positie en/of veranderingen in zijn (persoonlijke) omstandigheden, met name indien deze geacht moeten worden van invloed te zijn op de beleggingsdoelstellingen van Cliënt.

### 4. Uitvoering van orders voor Cliënten

- 4.1 Als vermogensbeheerder moet Triodos Bank maatregelen treffen zodat het best mogelijk resultaat wordt behaald bij de uitvoering van de effectentransacties ten behoeve van Cliënt. Daarbij moet vooral worden gelet op prijs van het effect en de uitvoeringskosten. Op grond van de tripartiete overeenkomst als bedoeld in artikel 3.1 van de Overeenkomst worden de orders uitgevoerd door de Effectenbank, conform het door de Effectenbank vastgestelde orderuitvoeringsbeleid.
- 4.2 Het is Triodos Bank niet toegestaan om een transactie in financiële instrumenten te verrichten, die kan leiden tot een debetstand op de geldrekening van cliënt bij de Effectenbank. Van dit beginsel kan alleen worden afgeweken door het aangaan van een kredietovereenkomst tussen Cliënt en Triodos Bank, waarbij de Effectenbank zo nodig ook als contractspartij wordt betrokken.

4.3 Wanneer en voor zover de Cliënt zelfstandig over het onder beheer staande Vermogen beschikt, zal iedere beschikingsdaad en de (indirecte) gevolgen daarvan, voor rekening en risico van de Cliënt zelf komen onder volledige vrijwaring van aansprakelijkheid van Triodos Bank voor deze (indirecte) gevolgen en de mogelijke impact op het onder beheer staande Vermogen.

## 5. Communicatie

5.1 De communicatie met Cliënt is in het Nederlands. De communicatie mag via e-mail, indien Cliënt ten tijde van de ondertekening van de Overeenkomst, of nadien, heeft aangegeven zijn e-mail adres te willen gebruiken voor de ontvangst van informatie. Is dat laatste niet het geval, dan wordt de informatie schriftelijk verstrekt.

5.2 Triodos Bank zal zorgdragen dat Cliënt na afloop van ieder kwartaal een opgave krijgt verstrekt, welke een getrouw en volledig inzicht geeft van de waarde en samenstelling van het Vermogen per kwartaalultimo. In het geval dat een effectenkrediet voor Cliënt is overeengekomen, zal de opgave maandelijks worden verstrekt.

5.3 Separaat van de in artikel 5.2 bedoelde opgave, zal Triodos Bank ten minste één maal per kwartaal aan Cliënt per beleggingscategorie een onafhankelijke index verstrekken zodat Cliënt in staat is de prestaties van Triodos Bank te vergelijken. Deze indices zijn:

- Voor de categorie aandelen – MSCI World All countries (ACWI)
- Voor de categorie obligaties – de Triodos Bank Private Banking obligatie benchmark, bestaande uit 30% Citi Euro Broad Investment Grade (BIG) Index AAA/AA/A en 70% Citi EMU Government Bond Index (EGBI) excluding BBB Euro

- Voor de categorie alternatives: 3-maands Euribor + 2%
- Triodos Bank is bevoegd deze indices te wijzigen. In geval van wijziging van de indices zal Triodos Bank Cliënt hierover vooraf informeren.

5.4 Triodos Bank is voorts gehouden aan Cliënt, indien gewenst, een nadere toelichting te verschaffen op de door haar verstrekte rapportages.

5.5 Triodos Bank zal zorgdragen dat Cliënt in het eerste kwartaal van elk jaar een jaaropgave van zijn effectenbezit beschikbaar wordt gesteld. Hierin staat: de waarde van de effecten per 1 januari van het jaar daarvoor, het totaal van de in het voorafgaande kalenderjaar uitgekeerde dividenden en ingehouden dividendbelasting samen met andere gegevens die voor Cliënt van belang zijn om belastingaangifte te doen.

5.6 Cliënt dient Triodos Bank mee te delen naar welk adres de voor hem bestemde stukken gezonden dienen te worden. Cliënt moet wijzigingen in zijn nationaliteit, adres- of (statutaire) vestigingsgegevens onverwijld schriftelijk doorgeven aan Triodos Bank.

5.7 Triodos Bank mag zonder meer afgaan op de door Cliënt mondeling dan wel schriftelijk verstrekte informatie. Op generlei wijze rust op Triodos Bank een verplichting de haar verstrekte informatie op juistheid te controleren.

## 6. Vergoedingen

6.1 Cliënt is aan Triodos Bank voor het gevoerde beheer iedere drie maanden een vergoeding verschuldigd gelijk aan een percentage van het Vermogen zoals vermeld in bijlage 4.

6.2 De berekening van de beheervergoeding over een periode korter dan een kwartaal geschieden pro rata over de desbetreffende periode. Dit kan voorkomen

bij aanvang en beëindiging van de Overeenkomst.

- 6.3 De kosten die de in artikel 3.1 van de Overeenkomst bedoelde Effectenbank berekent, worden door deze rechtstreeks aan Cliënt in rekening gebracht, in aanvulling op de beheervergoeding. Deze kosten zijn opgenomen in bijlage 4.

## 7. Persoonsgegevens Cliënt

- 7.1 Cliënt gaat akkoord met opneming van persoonsgegevens hem aangaande in de cliëntenregistratie van Triodos Bank. Deze persoonsgegevens omvatten naam, adres en woonplaats gegevens en de overige gegevens welke bij of naar aanleiding van deze Overeenkomst zijn verstrekt. Triodos Bank zal deze gegevens vertrouwelijk behandelen en deze niet aan derden ter beschikking stellen tenzij:
- noodzakelijk voor het Beheer, waaronder begrepen de daarmee verbandhoudende werkzaamheden van de Uitvoerende Instelling, dan wel dat de gegevens op grond van een wettelijk voorschrift ter beschikking gesteld moeten worden;
  - het noodzakelijk is om die gegevens te verstrekken aan een effecteninstituting waarmee Triodos Bank een regeling heeft getroffen met het oog op het waarborgen van de continuïteit van de behartiging van de belangen van Cliënten.
- 7.2 Triodos Bank is op grond van wet- en regelgeving soms verplicht om gegevens uit haar cliëntenadministratie te verstrekken aan officiële instanties. Cliënt is verplicht om, zodra Triodos Bank dat verzoekt, alle aanvullende informatie te verstrekken die noodzakelijk is voor Triodos Bank om aan haar verplichtingen te voldoen op basis van die wet- en regelgeving. Cliënt stemt, voor zover dat nodig is, er mee in dat de Bank gegevens uit haar administratie verstrekt aan een

al dan niet in het buitenland gevestigde (toezichthoudende) autoriteit op basis van enig dwingend voorschrift. Triodos Bank is niet verplicht om Cliënt te laten weten dat zij de informatie heeft moeten verstrekken. In verband met verplichtingen tot geheimhouding in die wet- en regelgeving is het Triodos Bank vaak niet toegestaan om mededelingen te doen over de verstrekking van gegevens. Cliënt stemt ermee in dat gegevens over Cliënt worden gebruikt voor marketing activiteiten van Triodos Bank. Cliënt kan Triodos Bank laten weten geen marketinginformatie van Triodos Bank te willen ontvangen.

7.3

## 8. Hoofdelijkheid

- 8.1 Indien de Cliënt uit twee of meer (rechts) personen bestaat, zullen zij met betrekking tot de door Triodos Bank uit hoofde van deze overeenkomst te verrichten diensten zowel gezamenlijk als ieder afzonderlijk jegens Triodos Bank (I) gerechtigd zijn alle (rechts)handelingen te verrichten (waartoe alle desbetreffende (rechts)personen elkaar hierbij over en weer volmacht verstrekken) en (II) hoofdelijk aansprakelijk zijn voor alle bestaande en toekomstige verplichtingen.
- 8.2 Een handeling van Triodos Bank uit hoofde van de Overeenkomst naar één van de Contractanten geldt als een handeling naar de andere Contractant(en). Echter, een kwijtschelding of uitstel van betaling verleend door Triodos Bank aan de ene Contractant, geldt niet als een kwijtschelding of uitstel van betaling aan de andere Contractant(en).
- 8.3 Triodos Bank mag een vordering op één van de Contractanten verrekenen met het tegoed op de effectenrekening als bedoeld in artikel 3.2 van de Overeenkomst.
- 8.4 Contractanten mogen samen of los van elkaar handelingen verrichten met

betrekking tot de Overeenkomst. Door ondertekening van de Overeenkomst geven Contractanten elkaar over en weer volmacht om die handelingen alleen te verrichten. In de volgende twee gevallen geldt deze volmacht niet en moeten de Contractanten gezamenlijk optreden:

- bij opzegging van de Overeenkomst
- bij wijziging van de tenaamstelling van de Overeenkomst.
- Voorts behoudt Triodos Bank zich het recht voor om, uitsluitend indien het veilig stellen van haar rechten en belangen zulks naar haar oordeel noodzakelijk maakt, de medewerking van alle (rechts)personen te verlangen.

## 9. Geschillen en toepasselijk recht

- 9.1 Indien Cliënt niet tevreden is over de dienstverlening door Triodos Bank kan Cliënt een klacht bij Triodos Bank indienen. Triodos Bank zal de klacht in behandeling nemen, administreren en tijdig behandelen. Triodos Bank heeft een klachtenreglement. Dit is te vinden op [www.triodos.nl](http://www.triodos.nl) of wordt op verzoek kosteloos toegezonden.
- 9.2 Geschillen welke uit of in verband met deze Overeenkomst mochten ontstaan, kunnen worden voorgelegd aan de rechter, welke bevoegd is krachtens Nederlands burgerlijk procesrecht, of aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid) op basis van hetgeen daarover bepaald is in het reglement Klachteninstituut Financiële Dienstverlening. De tekst van dit reglement is opvraagbaar bij Triodos Bank of bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening ([www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)).
- 9.3 De rechtsverhouding tussen partijen wordt uitsluitend door Nederlands recht beheerst.

## 10. Aansprakelijkheid Triodos Bank

- 10.1 De Overeenkomst met bijlagen betreft een inspanningsverbintenis van Triodos Bank. Triodos Bank zal niet aansprakelijk zijn voor schade als gevolg van waardedaling, koersdaling, geleden verliezen of door welke andere oorzaak dan ook, behalve indien en voor zover komt vast te staan dat die schade het rechtstreekse gevolg is van opzet of grove schuld van Triodos Bank bij de uitvoering van de Overeenkomst met bijlagen.
- 10.2 Cliënt verklaart kennis te hebben genomen van de in bijlage 3 bij de Overeenkomst genoemde kenmerken van de effecten waarop de dienstverlening betrekking heeft of kan hebben en de daaraan verbonden specifieke beleggingsrisico's en deze beleggingsrisico's te aanvaarden. Deze informatie kan niet geacht worden uitputtend te zijn. Triodos Bank zal Cliënt op diens verzoek te allen tijde aanvullende informatie verstrekken.
- 10.3 Triodos Bank is nooit aansprakelijk voor schade van Cliënt door maatregelen die de Triodos Bank mag of moet nemen op basis van enig dwingend voorschrift of in verband met buitengewone omstandigheden meent te moeten nemen.
- 10.4 Tegenover Cliënt geldt de administratie van Triodos Bank of de Uitvoerende Instelling als volledig bewijs. Cliënt mag uiteraard met tegenbewijs komen.

## 11. Beëindiging van de Overeenkomst

- 11.1 Zowel Cliënt als Triodos Bank zijn gerechtigd deze Overeenkomst schriftelijk, zonder vermelding van gronden, aan de wederpartij op te zeggen. Triodos Bank is gehouden de in artikel 3.1 van de overeenkomst bedoelde instelling van deze opzegging onverwijld in kennis te stellen.

- 11.1 Cliënt is bevoegd deze Overeenkomst met onmiddellijke ingang op te zeggen. De verantwoordelijkheid voor het beheer van het vermogen na gedane opzegging is volledig voor rekening en risico van Cliënt. Indien Triodos Bank de Overeenkomst opzegt zal zij een opzegtermijn van 1 maand hanteren.
- 11.2 Deze Overeenkomst eindigt onmiddellijk zonder dat opzegging is vereist:
- wanneer Cliënt of Triodos Bank in surseance van betaling komt te verkeren, failliet wordt verklaard of wordt ontbonden of op Cliënt de wettelijke schuldsanering van toepassing wordt verklaard;
  - indien de Cliënt, die natuurlijke persoon is, overlijdt, onder bewind of onder curatele wordt gesteld; of,
  - indien het belang van Triodos Bank, zulks naar het uitsluitende oordeel van Triodos Bank, dit vereist.
- 11.3 Effectentransacties welke op de datum van beëindiging van de Overeenkomst nog niet zijn afgewikkeld, zullen door Triodos Bank zoveel mogelijk overeenkomstig de bepalingen van de Overeenkomst worden afgewikkeld, behoudens voor zover Cliënt en Triodos Bank schriftelijk anders overeenkomen.

- 12.2 Deze Algemene Voorwaarden kunnen ook worden aangepast op aanwijzing van een (toezichthoudende) autoriteit, door een wetsvoorschrift of door een uitspraak van een rechter of een klachten- of geschillencommissie. Als dit gebeurt, dan zal Triodos Bank trachten om de aanpassing niet eerder dan 30 dagen na aankondiging door te voeren. Triodos Bank is niet aansprakelijk als deze termijn niet wordt gehaald.

## 13. Inwerkingtreding

Deze Algemene Voorwaarden treden in werking op 1 augustus 2015. Voor cliënten die voor 1 januari 2014 cliënt zijn geworden vervangen deze Algemene Voorwaarden vanaf 1 februari 2014 de versie van de Algemene Voorwaarden gedateerd op 1 juni 2012.

## 12. Wijziging en aanvulling Voorwaarden

- 12.1 Triodos Bank is gerechtigd deze Algemene Voorwaarden te wijzigen of aan te vullen. Wijzigingen of aanvullingen zijn voor Cliënt bindend 30 dagen nadat Triodos Bank ze heeft aangekondigd. Triodos Bank brengt Cliënt hiervan op de hoogte door aankondiging via [www.triodos.nl](http://www.triodos.nl) en/of e-mail in combinatie met een bericht in de periodieke informatie van Triodos Bank Private Banking, met een advertentie in een landelijke krant of met een andere wijze van bekendmaking.

# Triodos Bank

Private Banking  
Utrechtseweg 44  
Postbus 55, 3700 AB Zeist  
Tel. +31(0) 30 693 6505  
[private.banking@triodos.nl](mailto:private.banking@triodos.nl)  
[www.triodos.nl/privatebanking](http://www.triodos.nl/privatebanking)  
kvk Utrecht, nr. 30062415