Dit zijn onze Algemene Voorwaarden Triodos Vermogensbeheer

November 2026

Heb je vragen over deze voorwaarden?
Neem dan contact met ons op via triodos.nl/contact.

Triodos Bank

Inhoudsopgave

Algemene Voorwaarden Triodos Vermogensbeheer		**3**
1	Uitleg van begrippen	3
2	De manier waarop wij jouw vermogen beheren	3
3	Beleggingsprofiel	4
4	Het uitvoeren van transacties	4
5	Communicatie, informatie en rapportages	5
6	Welke kosten betaal je voor Triodos Vermogensbeheer?	5
7	Jouw gegevens	6
8	Een overeenkomst met meerdere personen	6
9	Klachten en geschillen	6
10	Wanneer zijn we niet aansprakelijk?	7
11	De overeenkomst beëindigen	7
12	Aanpassen van de voorwaarden	8

Algemene Voorwaarden Triodos Vermogensbeheer

1 Uitleg van begrippen

Algemene Voorwaarden: Deze algemene voorwaarden die gelden voor Triodos Vermogensbeheer.

Beheer: Alles wat nodig is om jouw vermogen te beheren. Hieronder vallen bijvoorbeeld:
- het kopen en verkopen van beleggingen;
- het bezwaren van vermogen;
- beleggen en herbeleggen;
- het uitoefenen van stemrechten en handelingen die wij daarvoor nodig vinden;
- het innen van coupons, dividenden en afgeloste obligaties;
- andere handelingen om deze activiteiten uit te kunnen voeren.

Beleggingsprofiel: De uitgangspunten die wij voor het verdelen van jouw beleggingen hebben vastgesteld. Wij houden hierbij rekening met jouw beleggingsdoelen, financiële situatie, kennis en ervaring met beleggen en hoeveel risico je wilt nemen. Het beleggingsprofiel wordt ook wel het risicoprofiel genoemd: de twee begrippen betekenen hetzelfde.

Effectenbank: De financiële instelling zoals bedoeld in artikel 3.1 van de overeenkomst.

Jij, je of jou: De natuurlijke persoon of rechtspersoon die met ons een overeenkomst tot Triodos Vermogensbeheer heeft gesloten. Wij behandelen jou als niet-professionele belegger. Dit betekent dat je als belegger de meeste bescherming krijgt.

Overeenkomst: De overeenkomst tot Triodos Vermogensbeheer tussen jou en ons.

Triodos Bank: Triodos Bank N.V., gevestigd te Zeist en met kantoor in Driebergen-Rijsenburg en met KvK-nummer 30062415.

Triodos Duurzame en Financiële Beleggingscriteria: De uitgangspunten en voorwaarden voor het kiezen of juist uitsluiten van de beleggingen die wij voor je doen. De tekst van de criteria kan je bij ons opvragen.

Uitvoerende instelling: De instelling die onderdelen van deze overeenkomst voor ons uitvoert, zoals verder toegelicht in artikel 2.6 van deze Algemene Voorwaarden.

Vermogen: Jouw beleggingen en andere bezittingen die wij beheren binnen Triodos Vermogensbeheer.

Wij of we: Triodos Bank.

2 De manier waarop wij jouw vermogen beheren

2.1 Bij het beheer van jouw vermogen handelen wij zorgvuldig en houden wij zo goed mogelijk rekening met jouw belangen. Wij hebben een *inspanningsverplichting*. Dat betekent dat wij ons inspannen om een zo goed mogelijk resultaat voor je te bereiken. Maar we kunnen niet garanderen dat het gewenste resultaat wordt bereikt.

2.2 In artikel 3 van deze Algemene Voorwaarden lees je hoe het beheer plaatsvindt op basis van het beleggingsprofiel dat we hebben vastgelegd in bijlage 1 bij de overeenkomst.

2.3 Binnen ons beheer zijn wij vrij in de manier waarop wij jouw vermogen beleggen. Wij mogen bijvoorbeeld beleggingen kopen, verkopen en vervangen door andere beleggingen.

2.4 Je kunt met ons schriftelijke afspraken maken over het beheer van jouw vermogen. Deze afspraken leggen wij vast in bijlage 1 bij de overeenkomst. Worden deze afspraken gewijzigd? Dan moeten de gewijzigde afspraken opnieuw in bijlage 1 worden vastgelegd en ondertekend.

2.5 Beleggingsfondsen, waaronder beleggingsfondsen van Triodos Bank, kunnen op basis van de Triodos Duurzame Beleggingscriteria deel uitmaken van het beleggingsbeleid.

2.6 Voor het uitvoeren van onze dienstverlening kunnen wij gebruikmaken van andere partijen. Daaronder valt ook een uitvoerende instelling. Wij kiezen deze partijen zorgvuldig uit. Wij mogen ook een andere uitvoerende instelling aanwijzen of extra uitvoerende instellingen inschakelen. Als wij dat doen, laten wij je dat direct schriftelijk weten.

3 Beleggingsprofiel

3.1 We beheren je vermogen binnen de grenzen van jouw beleggingsprofiel dat we hebben vastgelegd in bijlage 1 bij de overeenkomst.

3.2 De grenzen van jouw beleggingsprofiel noemen we bandbreedtes. Wij mogen tijdelijk afwijken van de bandbreedtes die bij jouw beleggingsprofiel horen.

3.3 We bepalen je beleggingsprofiel op basis van de informatie die we aan het begin van onze relatie of bij wijzigingen in je beleggingsprofiel hebben verzameld:
- informatie over je financiële situatie;
- informatie over de kennis en ervaring die je hebt met beleggen;
- hoeveel risico je wilt en kunt nemen met je beleggingen (dit noemen we je risicobereidheid); en
- wat je wilt bereiken met je beleggingen (dit noemen we de beleggingsdoelstellingen).

3.4 Wij vragen alleen om informatie die nodig is voor de diensten die je bij ons afneemt. Je bent zelf verantwoordelijk om ons alle informatie te geven die wij van je vragen.

3.5 Het is belangrijk dat de informatie die je aan ons geeft juist en volledig is. Als informatie ontbreekt of niet klopt, sluit onze dienstverlening mogelijk niet aan bij je beleggingsprofiel. Dat kan nadelige gevolgen voor je hebben.

3.6 Verwacht je dat er iets verandert in je financiële of persoonlijke omstandigheden? Of is er al iets veranderd? Dan moet je dit op tijd aan ons laten weten, vooral als de veranderingen invloed kunnen hebben op de doelen die je hebt met je beleggingen.

3.7 Je kunt ons altijd voorstellen om je beleggingsprofiel aan te passen. Wij kunnen hier ook een voorstel over doen. Als er iets verandert, leggen we dat vast in bijlage 1 bij de overeenkomst.

4 Het uitvoeren van transacties

4.1 Bij het uitvoeren van transacties proberen wij altijd het best mogelijke resultaat voor jou te bereiken. Daarbij kijken wij bijvoorbeeld naar de prijs van de belegging en de kosten van het uitvoeren van de transactie.

4.2 De transacties worden uitgevoerd door de effectenbank. De effectenbank heeft hiervoor regels opgesteld om jouw orders op de best mogelijke manier af te handelen. Dat noemen we het orderuitvoeringsbeleid. Onze afspraken hierover staan in artikel 3.1 van de overeenkomst.

4.3 Wij mogen geen transacties doen die ertoe kunnen leiden dat er een negatief saldo ontstaat op jouw geldrekening bij de effectenbank.

5 Communicatie, informatie en rapportages

5.1 We communiceren met je in het Nederlands.

5.2 We sturen informatie per e-mail. Wil je liever informatie per post ontvangen? Dan kun je dat aan ons doorgeven.

5.3 Je ontvangt na afloop van ieder kwartaal van ons een duidelijk overzicht van de waarde en de samenstelling van jouw vermogen aan het einde van dat kwartaal.

5.4 In bijlage 1 van de overeenkomst lees je voor elke beleggingscategorie de benchmark. De benchmark is de onafhankelijke maatstaf waarmee je deze categorie kunt vergelijken.

5.5 Daalt de waarde van jouw beleggingen binnen een kwartaal met 10%? Dan sturen we je daarover een e-mail. Daalt de waarde daarna binnen hetzelfde kwartaal opnieuw met 10% of meer? Dan krijg je bij iedere volgende daling van 10% opnieuw een bericht.

In het bericht staat de peildatum. De peildatum is de datum waarop de waarde van jouw beleggingen 10% of meer lager is dan de waarde aan het einde van het kwartaal daarvoor. Wij bepalen dit aan het einde van iedere beursdag. Je ontvangt het bericht op de dag na de peildatum. Daalt de waarde alleen doordat je geld van de rekening opneemt? Dan sturen we geen bericht.

5.6 In het eerste kwartaal van ieder jaar maken wij een jaaropgave van jouw beleggingen. In de jaaropgave staat de volgende informatie:
- de waarde van jouw financiële instrumenten op 1 januari van het voorgaande jaar;
- het totaal van de uitgekeerde dividenden in het afgelopen jaar;
- het totaal van de dividendbelasting die we hebben ingehouden;
- andere gegevens die je nodig kunt hebben om belastingaangifte te doen.

5.7 Verandert je adres of je contactgegevens? Dan moet je ons dat laten weten.

5.8 We gaan ervan uit dat de gegevens in onze administratie en de administratie van de uitvoerende instelling juist zijn. Denk je dat deze gegevens niet kloppen? Dan mag je dat altijd aantonen met tegenbewijs.

5.9 Heb je vragen over de rapportages die we met je delen? Laat het ons dan weten. We geven dan graag een toelichting.

6 Welke kosten betaal je voor Triodos Vermogensbeheer?

6.1 Je betaalt ons iedere drie maanden een vergoeding voor het beheren van jouw vermogen. Dit noemen we de beheervergoeding.

6.2 De hoogte van de beheervergoeding is een percentage van jouw vermogen. Het percentage dat van toepassing is, staat in bijlage 1 van de overeenkomst.

6.3 Wij brengen de beheervergoeding in rekening op een manier die wij bepalen. Dit kan bijvoorbeeld via automatische incasso of een directe afschrijving. Wij mogen zelf bepalen welke betaalwijze wij gebruiken.

6.4 Begint of eindigt de overeenkomst tijdens een kwartaal? Dan betaal je alleen beheervergoeding over de periode waarin de overeenkomst liep. We berekenen dit naar verhouding van die periode.

6.5 Naast de beheervergoeding brengt de effectenbank kosten in rekening voor de uitvoering van de dienstverlening. Dit staat in artikel 3.2 van de overeenkomst. De effectenbank brengt deze kosten rechtstreeks aan jou in rekening.

7 Jouw gegevens

7.1 In onze privacyverklaring lees je hoe we jouw persoonsgegevens verzamelen, gebruiken en beschermen. Je vindt de privacyverklaring op www.triodos.nl/privacy

7.2 Als we om informatie vragen, moet je ons altijd juiste en volledige informatie geven. We mogen ervan uitgaan dat deze informatie klopt en hoeven dit niet extra te controleren.

7.3 Verandert je nationaliteit, adres- of (statutaire) vestigingsplaats? Dan moet je dit meteen schriftelijk aan ons doorgeven.

8 Een overeenkomst met meerdere personen

8.1 Heb je de overeenkomst samen met één of meer andere personen of rechtspersonen gesloten? Dan maken we hierover de volgende afspraken. Als we spreken over "jullie", bedoelen we de personen die samen de overeenkomst met ons hebben gesloten.

8.2 Ieder van jullie mag zelf namens de andere personen gebruikmaken van de diensten uit deze overeenkomst. Jullie mogen ons dus ieder apart opdrachten geven. Wij hoeven dan niet te vragen of de ander het ermee eens is. Jullie geven elkaar hierbij over en weer toestemming (volmacht).

8.3 Soms moeten jullie wel samen een opdracht geven. Wij bepalen wanneer dit zo is. Bijvoorbeeld:
a) voor het opzeggen van de overeenkomst;
b) voor het wijzigen van de tenaamstelling van de overeenkomst;
c) in andere situaties waarin wij vinden dat het nodig is om onze rechten en belangen te beschermen.

8.4 Ieder van jullie is apart verantwoordelijk dat alle afspraken met ons volledig worden nagekomen. Dit heet 'hoofdelijk aansprakelijk'. Bijvoorbeeld: moeten jullie ons geld betalen en vragen wij jou om dat te doen? Dan moet je het hele bedrag betalen en niet alleen jouw deel.

8.5 Als wij iets met één van jullie afspreken of voor één van jullie doen, dan geldt dat automatisch voor jullie allebei. De volgende uitzondering geldt: Hoeft één van jullie een schuld niet meer te betalen? Of geven wij meer tijd om te betalen? Dan geldt dat niet automatisch voor de ander.

8.6 We mogen een tegoed op de effectenrekening (zie artikel 3.2 van de overeenkomst) verrekenen met een schuld van één van jullie aan ons. Met 'verrekenen' bedoelen we dat we het tegoed en de schuld allebei met hetzelfde bedrag verlagen. We strepen dus het tegoed en de schuld tegen elkaar weg.

9 Klachten en geschillen

9.1 Is er een afspraak die in de praktijk nadelig is voor jou? Dan mogen we deze afspraak veranderen als dat beter voor jou is.

9.2 Ben je niet tevreden over onze dienstverlening? Dan kan je een klacht bij ons melden. Stuur een e-mail naar kwaliteitszorg@triodos.nl en beschrijf in je e-mail wat jouw klacht is. Ga naar www.triodos.nl/klacht voor onze regels over klachten.

9.3 Ben je een particuliere klant en vind je dat we je klacht niet goed hebben opgelost? Dan kun je je klacht meestal melden bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid).
Ga naar www.kifid.nl/klacht-indienen voor meer informatie.

9.4 Kom je er met ons niet uit? Je mag altijd naar de Nederlandse rechter gaan. Soms zegt de wet dat een rechter in het buitenland naar het geschil moet kijken.

9.5 Tussen ons geldt alleen het Nederlandse recht. Is er een probleem of is iets niet duidelijk? Dan kijken we naar de Nederlandse wetten en regels om te bepalen wat er moet gebeuren.

10 Wanneer zijn we niet aansprakelijk?

10.1 Aan alle vormen van beleggen zijn risico's verbonden. In bijlage 3 bij de overeenkomst leggen wij uit welke kenmerken en risico's horen bij de financiële instrumenten waarin je via Triodos Vermogensbeheer kunt beleggen. Het is belangrijk dat je deze informatie zorgvuldig leest.

10.2 Als je de overeenkomst ondertekent, bevestig je dat je bijlage 3 hebt gelezen. Je bevestigt ook dat je de beleggingsrisico's die we in bijlage 3 uitleggen begrijpt en dat je deze risico's wilt nemen. De informatie in bijlage 3 geeft geen volledig overzicht van alle mogelijke risico's. Op jouw verzoek kunnen wij je meer informatie geven.

10.3 We zijn niet verantwoordelijk voor schade die je kan lijden, wat de oorzaak van de schade ook is. Oorzaken kunnen bijvoorbeeld verliezen, waardedalingen en koersdalingen zijn. Wij zijn alleen verantwoordelijk voor schade als er sprake is van opzet of grove schuld van ons. In dat geval zijn wij alleen aansprakelijk voor directe schade die bestaat uit:
a) kosten en rente die je ten onrechte aan ons hebt betaald; en
b) rente die wij aan jou hadden moeten betalen.

10.4 Wij zijn nooit aansprakelijk voor indirecte schade en schade als gevolg daarvan (gevolgschade). Wij zijn niet verantwoordelijk voor schade die ontstaat door maatregelen die wij verplicht moeten nemen. Dit kan bijvoorbeeld komen door de wet, regels of een opdracht van de toezichthouder. Ook zijn wij niet verantwoordelijk voor schade door maatregelen die wij nemen vanwege bijzondere situaties.

11 De overeenkomst beëindigen

11.1 Zowel jij als wij mogen de overeenkomst opzeggen. Wij spreken hierover het volgende af:
a) De opzegging van de overeenkomst moet schriftelijk gebeuren. Je hoeft geen reden te geven voor de opzegging.
b) Jij mag de overeenkomst per direct opzeggen. Wij moeten een termijn van 1 maand gebruiken.
c) Wij brengen de effectenbank zo snel mogelijk op de hoogte van je opzegging.
d) Nadat je hebt opgezegd, ben je zelf verantwoordelijk voor het beheer van je vermogen. Het beheer vindt dan dus plaats voor jouw eigen rekening en risico.

11.2 In de volgende situaties eindigt deze overeenkomst direct en automatisch, zonder dat opzegging nodig is:
a) Jij of wij krijgen uitstel van betaling (surseance).
b) Jij of wij gaan failliet.
c) Jij (als je een rechtspersoon bent) of wij worden ontbonden.
d) Jij gaat in de wettelijke schuldsaneringsregeling (wsnp).
e) Je overlijdt
f) Je komt onder bewind of curatele, tenzij wij de bewindvoerder toestemming geven om de overeenkomst voort te zetten.
g) Andere situaties waarin wij vinden dat dit nodig is om onze belangen te beschermen.

11.3 Als de overeenkomst is opgezegd, zullen wij de transacties die nog openstaan zoveel mogelijk uitvoeren volgens de overeenkomst.

11.4 Als de overeenkomst eindigt door overlijden, dan gaan wij maximaal één jaar door met het beheer. Dit doen wij zoals is beschreven in artikel 3:73 lid 2 van het Burgerlijk Wetboek. Het beheer is in deze periode beperkt: we voeren alleen rechtshandelingen uit die niet kunnen worden uitgesteld zonder nadelige gevolgen.

12 Aanpassen van de voorwaarden

12.1 We mogen deze Algemene Voorwaarden aanpassen. We doen dat alleen als we daarvoor een goede reden hebben.

12.2 Goede redenen zijn bijvoorbeeld:
a) We passen onze diensten aan of bieden nieuwe diensten aan door nieuwe ideeën of ontwikkelingen.
b) We moeten voldoen aan regels die voor ons gelden.
c) We willen de kans op misbruik van onze producten kleiner maken.
d) We willen de tekst van onze voorwaarden makkelijker of duidelijker maken.

12.3 We laten je minstens twee maanden van tevoren weten als we iets veranderen. Dit geldt niet als de verandering voor jou gunstiger is. Een verandering kan ook een aanvulling of vervanging zijn.

12.4 Ben je het niet eens met een verandering? Dan mag je de overeenkomst altijd meteen en zonder kosten opzeggen. Voor deze opzegging geldt artikel 11 (‘De overeenkomst beëindigen’). Is de overeenkomst nog niet beëindigd als de verandering ingaat? Dan gelden de nieuwe voorwaarden voor jou.

Triodos Bank NV
Hoofdstraat 10
Driebergen-Rijsenburg
Postbus 55
3700 AB Zeist
Nederland

KvK 30062415
www.triodos.nl