

Dit zijn onze Algemene Voorwaarden Triodos Vermogensbeheer

Heb je vragen over deze voorwaarden?

Neem dan contact met ons op via triodos.nl/contact.

1 Definities

“Algemene Voorwaarden”: Algemene Voorwaarden Triodos Bank Vermogensbeheer.

“Beheer”: het verrichten van alle beheers- en beschikkingshandelingen met betrekking tot het vermogen, zoals vervreemding, bezwaring, belegging en herbelegging en alles wat Triodos Bank in verband daarmee nodig vindt, het incasseren van coupons, dividenden en aflosbaar gestelde obligaties en alle andere handelingen die aan al deze activiteiten dienstbaar zijn.

“Beleggingsprofiel”: de kaders die Triodos Bank voor u heeft vastgesteld voor de samenstelling van uw portefeuille. Deze kaders houden rekening met uw beleggingsdoelstellingen en financiële positie, uw kennis, uw ervaring met beleggen en de mate waarin u beleggingsrisico's wilt 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. Triodos Bank kwalificeert al haar cliënten als niet-professionele cliënten.¹

“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 kunt u opvragen bij Triodos Bank.

“Overeenkomst”: de overeenkomst tot vermogensbeheer tussen u en Triodos Bank.

“Triodos Bank”: Triodos Bank N.V., gevestigd te Zeist en kantoorhoudende te Driebergen-Rijsenburg met KvK- nummer 30062415.

“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 die door u of in uw opdracht 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, 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 is in het kader van het beheer vrij in de wijze van belegging en herbelegging van uw vermogen en kan bestaande waarden door andere laten vervangen. Triodos Bank neemt bij het uitoefenen van het beheer de zorgvuldigheid van een goed opdrachtnemer in acht en houdt daarbij naar beste kunnen rekening met uw belangen.
- 2.2 U kunt met Triodos Bank schriftelijke afspraken maken over eventuele beperkingen waaraan het beheer onderworpen is. Deze beperkingen worden vastgelegd in bijlage 1 bij de overeenkomst. Indien de beperkingen worden gewijzigd, dient u bijlage 1 opnieuw te ondertekenen.
- 2.3 Beleggingsfondsen, ook van Triodos Bank, kunnen op basis van de Triodos Duurzame Beleggingscriteria deel uitmaken van het beleggingsbeleid.

¹ 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 kan in het kader van de overeenkomst gebruik maken van de diensten van derden, daaronder mede begrepen de uitvoerende instelling. Triodos Bank neemt bij de keuze van die derden de nodige zorgvuldigheid in acht. Triodos Bank kan kiezen voor een andere uitvoerende instelling of één of meer uitvoerende instellingen toevoegen. In dat geval brengt Triodos Bank u direct schriftelijk op de hoogte.

3 Beleggingsprofiel

- 3.1 Triodos Bank wint bij aanvang van de relatie, of bij wijziging van het beleggingsprofiel, informatie in over uw financiële positie, uw kennis over en uw ervaring met beleggen in financiële instrumenten, uw risicobereidheid en beleggingsdoelstellingen, voor zover dit redelijkerwijs relevant is of kan zijn voor de uitvoering van de diensten die Triodos Bank voor u verricht. U bent zelf verantwoordelijk om Triodos Bank hierover volledig en voldoende gedetailleerd te informeren. U 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 voor u kunnen zijn.
- 3.2 Op basis van de informatie als bedoeld in artikel 3.1 komt Triodos Bank met u een beleggingsprofiel overeen. Het overeengekomen beleggingsprofiel is vastgelegd in bijlage 1 bij de overeenkomst. Het beheer van het vermogen vindt binnen dit beleggingsprofiel plaats. Zowel u als Triodos Bank kan het initiatief nemen om het beleggingsprofiel aan te passen. In dat geval wordt het aangepaste beleggingsprofiel opnieuw vastgelegd in bijlage 1 bij de overeenkomst. Triodos Bank kan voor beperkte tijd afwijken van de bandbreedtes die verbonden zijn aan het gekozen beleggingsprofiel.
- 3.3 U dient Triodos Bank tijdig op de hoogte te brengen van wijzigingen in uw financiële of persoonlijke omstandigheden, vooral als deze invloed kunnen hebben op uw beleggingsdoelstellingen.

4 Uitvoering van orders voor Cliënten

- 4.1 Als vermogensbeheerder is Triodos Bank verplicht maatregelen te treffen zodat het best mogelijke resultaat wordt behaald bij de uitvoering van uw effectentransacties. Daarbij moet vooral worden gelet op prijs van het effect en de uitvoeringskosten. Op grond van het bepaalde in artikel 3.1 van de overeenkomst, worden de orders uitgevoerd door de effectenbank, volgens het door de effectenbank vastgestelde orderuitvoeringsbeleid.
- 4.2 Triodos Bank mag geen transacties in financiële instrumenten verrichten, die kunnen leiden tot een debetstand op uw geldrekening bij de effectenbank.

5 Communicatie

- 5.1 Triodos Bank communiceert met u in het Nederlands. Wij communiceren met u via e-mail, tenzij u heeft aangegeven de informatie per post te willen ontvangen.
- 5.2 Triodos Bank verstrekt u ten minste na afloop van ieder kwartaal een duidelijk en volledig overzicht van de waarde en samenstelling van het vermogen op het eind van dat kwartaal.
- 5.3 Triodos Bank stelt u de onafhankelijke index per beleggingscategorie ('benchmark') in Bijlage 1 van uw overeenkomst beschikbaar.
- 5.4 Als uw portefeuille binnen een kwartaal met 10% is gedaald ontvangt u een bericht per email. Als uw portefeuille in hetzelfde kwartaal nog verder daalt ontvangt u bij elke volgende 10% of meer daling opnieuw een bericht. In het bericht noemen we de peildatum. Dit is de datum waarop uw portefeuille 10% of meer

in waarde is gedaald ten opzicht van de waarde aan het einde van het voorgaande kwartaal. Dit meten we aan het einde van elke beursdag. U ontvangt dit bericht op de dag na de peildatum. Een 10% daling (en veelvoud daarvan) van uw portefeuillewaarde die is veroorzaakt doordat er geld aan de rekening is onttrokken, melden wij niet.

- 5.5 Op uw verzoek geeft Triodos Bank een nadere toelichting op de aan u verstrekte rapportages.
- 5.6 Triodos Bank stelt u in het eerste kwartaal van elk jaar een jaaropgave van het effectenbezit ter beschikking. Hierin staat: de waarde van de financiële instrumenten op 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 u van belang zijn om belastingaangifte te doen.
- 5.7 U dient Triodos Bank te laten weten naar welk adres de voor u bestemde stukken gezonden dienen te worden. U moet wijzigingen in uw nationaliteit, adres- of (statutaire) vestigingsgegevens zo snel mogelijk schriftelijk doorgeven aan Triodos Bank.
- 5.8 Triodos Bank mag ervanuit gaan dat door u verstrekte informatie correct is. Triodos Bank hoeft deze informatie niet op juistheid te controleren.

6 Vergoedingen

- 6.1 U bent aan Triodos Bank voor het gevoerde beheer iedere drie maanden een vergoeding verschuldigd. De vergoeding is gelijk aan een percentage van het vermogen zoals vermeld in bijlage 1.
- 6.2 De berekening van de beheervergoeding over een periode korter dan een kwartaal geschiedt pro rata over de desbetreffende periode. Dit kan voorkomen aan het begin en bij beëindiging van de overeenkomst.
- 6.3 De kosten die de effectenbank berekent voor de uitvoering van de dienstverlening, zoals bedoeld in artikel 3.2 van de overeenkomst, worden door deze rechtstreeks aan u in rekening gebracht, in aanvulling op de beheervergoeding.

7 Persoonsgegevens

- 7.1 In onze privacyverklaring staat hoe de Bank de persoonsgegevens van Rekeninghouders verzamelt, gebruikt en beschermt.iii De privacyverklaring staat op www.triodos.nl/privacy.
- 7.2 Triodos Bank is soms wettelijk verplicht om gegevens uit haar cliëntenadministratie te verstrekken aan officiële instanties, bijvoorbeeld aan de overheid of een toezichthouder. Het kan daarbij ook gaan om een buitenlandse instantie. U bent verplicht om, zodra Triodos Bank dat verzoekt, alle aanvullende informatie te verstrekken die nodig is om aan deze verplichtingen te voldoen. U stemt er mee in dat Triodos Bank gegevens verstrekt als zij daartoe wettelijk verplicht is. In verband met verplichtingen tot geheimhouding in wet- en regelgeving is het Triodos Bank vaak niet toegestaan om mededelingen te doen over de verstrekking van gegevens. Triodos Bank hoeft u daarom niet te laten weten dat zij informatie heeft moeten verstrekken.
- 7.3 U stemt ermee in dat uw gegevens worden gebruikt voor marketingactiviteiten van Triodos Bank. U kunt Triodos Bank laten weten geen marketinginformatie te willen ontvangen.

8 Hoofdelijkheid

- 8.1 Indien u de overeenkomst met twee of meer (rechts)personen met Triodos Bank heeft gesloten, is elke contractant met betrekking tot de door Triodos Bank uit hoofde van de overeenkomst te verrichten diensten zowel gezamenlijk als ieder afzonderlijk jegens Triodos Bank gerechtigd alle (rechts)handelingen te verrichten. Alle betreffende contractanten verstrekken elkaar hierbij over en weer volmacht. De betreffende contractanten zijn hoofdelijk aansprakelijk 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 dit voor het veilig stellen van haar rechten en belangen naar haar oordeel nodig is, de medewerking van alle contractanten te verlangen.

9 Geschillen en toepasselijk recht

- 9.1 Indien u niet tevreden bent over de dienstverlening door Triodos Bank, kunt u een klacht bij Triodos Bank indienen. Triodos Bank heeft een klachtenreglement. Dit kunt u vinden op www.triodos.nl of wordt op uw verzoek kosteloos toegezonden.
- 9.2 Geschillen die uit of in verband met deze overeenkomst mochten ontstaan, kunnen worden voorgelegd aan de rechter, die bevoegd is krachtens Nederlands burgerlijk procesrecht, of aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid) als dit conform het reglement Klachteninstituut Financiële Dienstverlening mogelijk is. De tekst van dit reglement kunt u opvragen bij Triodos Bank of bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (www.kifid.nl).
- 9.3 De rechtsverhouding tussen partijen wordt uitsluitend door Nederlands recht beheerst.

10 Aansprakelijkheid Triodos Bank

- 10.1 De overeenkomst is een inspanningsverbintenis van Triodos Bank. Triodos Bank is niet aansprakelijk 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.
- 10.2 Aan alle vormen van beleggen zijn risico's verbonden. De kenmerken van de financiële instrumenten waarop de dienstverlening betrekking heeft (of kan hebben) en de daaraan verbonden specifieke beleggingsrisico's zijn nader toegelicht in bijlage 3 bij de overeenkomst. Triodos Bank wijst erop dat het belangrijk is dat u deze bijlage goed leest. Door ondertekening van de overeenkomst verklaart u de bijlage te hebben gelezen en begrepen, en de beleggingsrisico's te aanvaarden. De informatie in bijlage 3 kan niet geacht worden uitputtend te zijn. Triodos Bank zal u op uw verzoek aanvullende informatie verstrekken.

- 10.3 Triodos Bank is nooit aansprakelijk voor schade die u lijdt door maatregelen die Triodos Bank moet nemen op basis van enig dwingend voorschrift of die zij in verband met buitengewone omstandigheden meent te moeten nemen.
- 10.4 De administratie van Triodos Bank of de uitvoerende instelling geldt als volledig bewijs. U mag uiteraard met tegenbewijs komen.

11 Beëindiging van de Overeenkomst

- 11.1 Zowel u als Triodos Bank mag de overeenkomst schriftelijk, zonder opgaaft van redenen, opzeggen. Triodos Bank brengt de effectenbank zo snel mogelijk van deze opzegging op de hoogte.
- 11.2 U bent bevoegd de overeenkomst met onmiddellijke ingang op te zeggen. De verantwoordelijkheid voor het beheer van het vermogen is na gedane opzegging volledig voor uw rekening en risico. Indien Triodos Bank de overeenkomst opzegt, hanteert zij een opzegtermijn van 1 maand.
- 11.3 Deze overeenkomst eindigt onmiddellijk zonder dat opzegging is vereist:
- wanneer u of Triodos Bank in surseance van betaling komt te verkeren, failliet wordt verklaard of wordt ontbonden of op u de wettelijke schuldsaneringsregeling van toepassing wordt verklaard;
 - indien u als natuurlijke persoon overlijdt of onder bewind of curatele wordt gesteld, tenzij Triodos Bank de bewindvoerder toestemming geeft om de overeenkomst voort te zetten; of,
 - indien het belang van Triodos Bank, dit volgens het uitsluitende oordeel van Triodos Bank, dit vereist.
- 11.4 Transacties die op de datum van beëindiging van de overeenkomst nog niet zijn afgewikkeld, worden door Triodos Bank zoveel mogelijk volgens de bepalingen van de overeenkomst afgewikkeld, tenzij u en Triodos Bank schriftelijk anders overeenkomen. Indien de overeenkomst eindigt door overlijden, zet Triodos Bank het beheer gedurende maximaal één jaar voort, conform artikel 3:73 lid 2 van het Burgerlijk Wetboek. Het beheer beperkt zich gedurende deze periode tot rechtshandelingen die niet zonder nadeel kunnen worden uitgesteld.

12 Wijziging en aanvulling Voorwaarden

- 12.1 Triodos Bank mag deze algemene voorwaarden wijzigen of aanvullen. Wijzigingen of aanvullingen zijn voor u bindend 30 dagen nadat Triodos Bank ze heeft aangekondigd. Triodos Bank brengt u hiervan op de hoogte door aankondiging via 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.
- 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, probeert Triodos Bank 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 maart 2025.

Triodos Bank NV

Hoofdstraat 10

Driebergen-Rijssenburg

Postbus 55

3700 AB Zeist

Telefoon particulier: 030 693 65 11

Telefoon zakelijk: 030 694 27 00

info@triodos.nl

www.triodos.nl