



DMA Europe

**Algemene voorwaarden voor beleggingsadvies
Professionals
met rekening bij Stichting Beleggersgiro DMA**

1. Met wie maakt u afspraken?

- 1.1 U maakt afspraken met DMA Europe B.V. (**DMA Europe**).
- 1.2 DMA Europe heeft een vergunning van de AFM en is ingeschreven in het register van de AFM. De AFM en DNB houden toezicht op alle financiële instellingen, dus ook op DMA Europe. Informatie over onze inschrijving in het AFM-register staat op de website www.afm.nl.
- 1.3 Ons adres is Oude Enghweg 2, 1217 JC in Hilversum. Onze website is www.dmaeurope.nl. Ons e-mailadres is: wealthmanagement@todaysgroup.nl. Ons telefoonnummer is: +31 (0)35 3035692.
- 1.4 DMA Europe heeft diverse handelsnamen waaronder Noble & Partners en Today's Wealth Management.

2. Wat doen wij voor u?

- 2.1 U heeft beleggingsadvies bij ons voor professionals. Dat betekent dat wij u begeleiden bij het nemen van beleggingsbeslissingen, maar dat u uiteindelijk zélf beslist of u ons advies opvolgt en in welke beleggingen u investeert.
- 2.2 Om uw orders te plaatsen, geeft u ons toestemming om een beleggingsrekening voor u te openen. Dat is een (administratieve) rekening die u krijgt bij de Stichting Beleggersgiro DMA, hierover leest u in artikel 8 van de voorwaarden.
- 2.3 Wij verstrekken geen krediet. Dit betekent dat wij geen orders uitvoeren als u daarvoor het geld niet heeft.
- 2.4 Wij spreken af dat u de beleggingsrekening zelf gebruikt.

U bent een professionele belegger

- 2.5 Wij behandelen u als een professionele belegger. Dit doen wij omdat de wet u als een professionele belegger beschouwt (artikel 1:1 Wft). Als professionele belegger beschikt u over de vereiste kennis en ervaring ten aanzien van de financiële instrumenten waarover wij

u adviseren. Dat betekent dat u niet de bescherming geniet van een consument. Ook heeft u voldoende deskundigheid over beleggen en de risico's daarvan.

[Optioneel: Wij behandelen u ook als een professionele belegger, omdat u dat volgens de wet bent of omdat u ons daar om heeft gevraagd en wij, nadat wij uw kennis, ervaring en deskundigheid hebben beoordeeld, met dat verzoek akkoord zijn gegaan.]

3. Hoe communiceren wij met elkaar?

Hoe sturen wij informatie?

- 3.1 U krijgt van ons informatie. U geeft ons toestemming om deze informatie elektronisch aan u te versturen.
- 3.2 Elektronisch versturen doen wij op twee manieren:
 1. Heeft u een elektronisch dashboard bij ons? Dan ontvangt u onze informatie in uw persoonlijke inbox. Deze informatie kunnen wij ook per mail sturen maar dat is niet verplicht.
 2. Heeft u geen elektronisch dashboard bij ons? Dan ontvangt u onze informatie per mail. Wij gebruiken het mailadres dat u aan ons heeft opgegeven.
- 3.3 Informatie die nuttig is maar niet voor u persoonlijk bedoeld is, staat op onze website www.dmaeurope.nl.

Hoe stuurt u ons informatie?

- 3.4 Wilt u ons informatie of een bericht sturen? Bijvoorbeeld een wijziging in uw (persoonlijke) omstandigheden? Of het doorgeven van een beleggingsopdracht? Dat moet dan altijd per mail naar wealthmanagement@todaysgroup.nl. Doet u dat niet? Dan hoeven wij niets te doen met die informatie.
- 3.5 U mag ons bellen. Maar belangrijke informatie moet u (ook) altijd per mail sturen. Dat doet u door een bericht te sturen naar wealthmanagement@todaysgroup.nl. Belt u, maar ontvangen wij geen mail van u? Dan hoeven wij niets te doen met uw telefoontje.

4. U informeert ons

- 4.1 Wij gaan ervan uit dat de informatie die u ons heeft gegeven over uw (persoonlijke) omstandigheden, waaronder uw doelstelling, klopt. Wij houden daar rekening mee als wij u adviseren. Ook gaan wij ervan uit dat u ons de informatie heeft gegeven waar wij om hebben gevraagd. En dat u ook zelf de informatie geeft waarvan u weet dat deze belangrijk is voor ons.
- 4.2 Veranderen uw omstandigheden? Of verwacht u dat er iets verandert? En klopt daardoor de informatie over uw beleggingsdoelstellingen die wij van u hebben gekregen niet meer? Dan moet u ons dat zo snel mogelijk laten weten. Wijzigingen kunt u uitsluitend doorvoeren via uw persoonlijke inbox of per e-mail aan ons doorgeven. Dan beoordelen wij of we het advies moeten veranderen. Doet u dit niet of te laat? Dan zijn wij niet verantwoordelijk voor de gevolgen.
- 4.3 In het geval uw (persoonlijke) omstandigheden wijzigen waardoor u wordt aangemerkt als US-person, bent u verplicht dit aan ons te melden. U kunt meer informatie vinden of u een US-person bent op de website www.irs.gov.

Als één of meer van onderstaande situaties op u van toepassing zijn, moet u ons hierover onverwijld te informeren:

- (i) u heeft een Amerikaanse paspoort;
- (ii) u bent geboren in de Verenigde Staten;
- (iii) u woont in de Verenigde Staten; en,
- (iv) u heeft een Amerikaans woon- of postadres.

5. Hoe voeren wij beleggingsopdrachten uit?

- 5.1 Wij hebben regels over hoe wij beleggingsopdrachten uitvoeren (orderuitvoeringsbeleid).
- 5.2 Wij hebben als doel om voor u het best mogelijke resultaat te behalen. Deze regels zenden wij u toe met het contract. Op onze website www.dmaeurope.nl kunt u het orderuitvoeringsbeleid ook vinden.

6. U neemt risico als u belegt

6.1 Aan beleggen zijn risico's verbonden. Wij gaan ervan uit dat u deze risico's kunt dragen.

7. Uw vergoeding voor onze dienst

7.1 U betaalt kosten voor ons beleggingsadvies en transactiekosten.

7.2 De vergoeding voor de transactiekosten die wij rekenen vindt u op onze website.

7.3 DMA Europe behoudt zich het recht voor haar tarieven te wijzigen. In het geval van een verhoging heeft u het recht binnen dertig dagen na aankondiging van deze wijziging, het contract op te zeggen. Vooraf in rekening gebrachte vergoedingen worden niet terugbetaald. Wanneer de vergoeding achteraf betaald wordt, bent u dan nog wel de vergoeding over de maand verschuldigd waarin u opzegt.

7.4 U geeft ons toestemming om alle vergoedingen die u ons moet betalen, te incasseren van uw beleggingsrekening bij de Bewaarinstelling.

8. Stichting Beleggersgiro DMA bewaart uw beleggingen

8.1 Wij maken gebruik van een Bewaarinstelling genaamd Stichting Beleggersgiro DMA. De Bewaarinstelling is een aparte entiteit (een Stichting) en wordt (indirect) bestuurd door DMA Europe. De Bewaarinstelling bewaart en administreert uw beleggingen.

8.2 De Bewaarinstelling bewerkstelligt dat DMA Europe voldoet aan de regels van vermogensscheiding: in geval van faillissement behoren de beleggingen niet toe aan de boedel van DMA Europe.

8.3 U sluit een apart contract af met Stichting DMA Europe (en DMA Europe). Dit contract noemen wij het Reglement Stichting Beleggersgiro DMA, kort gezegd het Reglement Beleggersgiro. Het Reglement Beleggersgiro regelt de verhouding tussen u, de Bewaarinstelling en DMA Europe. Dit reglement kunt u altijd vinden in uw persoonlijke inbox en op onze website, www.dmaeurope.nl/beleggersgiro.

9. U mag stemmen

9.1 Bij sommige beleggingen hoort het recht om een vergadering bij te wonen. Of om te stemmen. De Bewaarinstelling is juridisch eigenaar van de beleggingen en heeft in die hoedanigheid een stemrecht.

9.2 De Bewaarinstelling zal haar stemrecht in vergaderingen voor beleggers niet uitoefenen. U kunt als Klant de Bewaarinstelling schriftelijk vragen om een stemvolmacht te verlenen zodat u zelf uw stem kunt uitbrengen met betrekking tot uw beleggingen. Om gebruik te kunnen maken van deze stemvolmacht, moet u contact op te nemen met DMA Europe via wealthmanagement@todaysgroup.nl.

10. U geeft toestemming voor verwerking van persoonsgegevens

10.1 U gaat er mee akkoord dat wij uw (persoon)gegevens opnemen in ons klantregistratiesysteem. Deze persoonsgegevens omvatten onder andere uw naam, adres en woonplaatsgegevens, en de overige gegevens welke bij of naar aanleiding van dit contract zijn verstrekt.

10.2 DMA Europe zal deze gegevens vertrouwelijk behandelen en deze niet aan derden ter beschikking stellen, tenzij:

- 1) dit noodzakelijk is voor het (doen) uitvoeren van transacties uit hoofde van dit contract;
- 2) om te kunnen voldoen aan wettelijke verplichtingen.

10.3 Op de verwerking van de persoonsgegevens is de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) van toepassing.

11. Wij hebben regels over belangenconflicten

11.1 Wij hebben regels over hoe wij voorkomen dat wij een belangenconflict hebben met onze klanten of dat onze klanten onderling een belangenconflict hebben. Of een belangenconflict bij onszelf, bijvoorbeeld met bedrijven die bij ons horen.

11.2 Is er toch een belangenconflict? Dan hebben wij ook regels hoe wij omgaan met dit belangenconflict. Al deze regels vindt u op onze website www.dmaeurope.nl. Wilt u meer informatie? Laat het dan weten. Dan geven wij u meer informatie.

12. U bent verantwoordelijk

12.1 De risico's van het beleggingsadvies zijn helemaal voor u.

12.2 Ook bent u verantwoordelijk om veranderingen in uw (persoonlijke) omstandigheden meteen aan ons door te geven (kijk naar artikel 4 van deze algemene voorwaarden).

13. Controleer altijd onze informatie

13.1 Heeft u informatie ontvangen? Bijvoorbeeld bevestigingen, overzichten of rekeningafschriften? En is deze informatie onjuist? Of bent u het niet eens met een beleggingsopdracht die wij hebben uitgevoerd? Bijvoorbeeld omdat u vindt dat deze niet past bij uw beleggingsdoelstellingen? Dan moet u ons dat meteen laten weten. Laat u ons dit niet binnen 5 dagen weten? Dan mogen wij ervan uitgaan dat de informatie en de bijbehorende beleggingsopdrachten die wij u hebben gegeven goed waren.

13.2 Verwacht u een bericht van ons of hoort u te weten dat u een bericht van ons zou moeten krijgen? Maar krijgt u dat bericht niet? Dan moet u ons dat zo snel mogelijk laten weten.

14. Wanneer zijn wij verantwoordelijk (aansprakelijk) en wanneer niet?

14.1 Heeft u schade? Komt die schade door ons advies? En hebben wij hieraan ernstige schuld of komt dit door opzet van ons? Alleen dan zijn wij daarvoor verantwoordelijk en moeten wij betalen voor die schade.

14.2 Voor andere schade zijn wij dus niet verantwoordelijk. Bijvoorbeeld als u schade heeft in de volgende situaties:

- 1) Als uw schade nog andere schade tot gevolg heeft,
- 2) Als u de doelen die u heeft niet haalt of
- 3) Als wij maatregelen moesten nemen die volgen uit de wet of van de toezichthouder, of door bijzondere omstandigheden.

15. Eventuele (technische) storingen

15.1 Is er een storing? Bijvoorbeeld in onze computersystemen, bij onze telefoon of op internet? Of werkt uw apparatuur niet goed? En kunt u onze website niet gebruiken of ons niet bereiken? En heeft u daardoor schade? Dan zijn wij daarvoor niet verantwoordelijk en hoeven wij niet te betalen.

16. Wij kunnen onze afspraken met u veranderen

16.1 Wij mogen altijd onze afspraken met u veranderen. Bijvoorbeeld de regels die wij hebben gemaakt over hoe wij beleggingsopdrachten laten uitvoeren om voor u het best mogelijke resultaat te halen (orderuitvoeringsbeleid).

Wij laten u dat weten via uw persoonlijke inbox. Of we sturen u een brief of een e-mail. De verandering gaat meteen in. Of op een datum die wij hebben gekozen. Die datum is nooit in het verleden.

16.2 Is een verandering nadelig voor u? Dan gaat de verandering pas in 30 dagen nadat wij de verandering bekend hebben gemaakt. Bent u het niet eens met deze wijzigingen? Dan kunt u het contract stoppen. Hoe u het contract stopt, staat in artikel 17 van deze voorwaarden. Horen wij niets van u? Dan gaat u akkoord met die veranderingen.

16.3 Als een wet nieuwe eisen stelt aan ons contract waardoor het contract met ons moet veranderen, dan gaat die verandering meteen in. Daarvoor hebben wij van niemand toestemming nodig.

17. Wanneer stopt uw contract met ons?

17.1 Ons contract heeft geen einddatum.

17.2 U kunt het contract stoppen. Wij kunnen ook het contract stoppen. Dat kan iedere dag. Wel moet u en ook wij een opzegtermijn van een maand in acht nemen en altijd tegen het eind van een opvolgende maand. Zolang er geld of beleggingen op uw beleggingsrekening staan, berekenen we op de laatste dag van de maand de vaste kosten die wij van u ontvangen.

17.3 In sommige situaties kunnen wij kiezen om het contract meteen of tijdelijk te stoppen. Geen opzeggingstermijn is dan vereist. Het gaat om de volgende situaties:

- a) Als u uitstel van betaling aanvraagt (surseance van betaling);
- b) Als uw faillissement wordt aangevraagd;
- c) Als u een bedrijf bent en dat wordt ontbonden;
- d) Als de schuldsaneringsregeling voor u geldt;
- e) U overlijdt en wij een verklaring van erfrecht of executele ontvangen en daarbij het verzoek uw beleggingsrekening op te heffen;
- f) Als een curator of bewindvoerder over uw geld en beleggingen beslist;
- g) Als continuering van onze relatie niet meer mag van de wet, de rechter of onze reputatie ernstig schaadt;
- h) Als u weigert medewerking te verlenen om DMA Europe in staat te stellen te voldoen aan regelgeving; ter bestrijding van witwassen en andere financiële criminaliteit; of
- i) Als u een US-person bent.

Hebben wij ons werk voor u tijdelijk gestopt? Dan zullen we als dat kan met u, de curator of bewindvoerder overleggen of het contract moet stoppen.

17.4 Stopt het contract? Dan stoppen wij met adviseren. Hadden we al een beleggingsopdracht uitgevoerd? Maar is die beleggingsopdracht nog niet helemaal afgerond? Dan zal die beleggingsopdracht nog wel worden afgerond.

Als het contract stopt, liquideren wij na 3 maanden uw portefeuille en storten wij het vrijgekomen geld op de voor ons bekende tegenrekening. In het geval u nog een vergoeding moet te betalen aan ons, dan verrekenen wij dat eerst met de gelden op uw beleggingsrekening. Wij liquideren uw portefeuille niet als u binnen 3 maanden opdracht geeft om uw portefeuille over te boeken naar een andere bank.

Als uw tegenrekening onjuist is of niet langer op uw naam staat en wij u na 6 maanden nog steeds niet kunnen bereiken om uw geld terug te storten, geeft u DMA Europe toestemming om uw geld aan een goed doel te doneren.

18. Uitlevering

18.1 Voor de uitlevering van uw specifieke beleggingen tijdens de looptijd van het contract, moet u een schriftelijk verzoek tot uitlevering van uw beleggingen aan ons door te geven. Het is belangrijk dat u in uw verzoek vermeldt welke beleggingen moeten worden uitgeleverd en naar welke beleggingsrekening bij een in binnen de Europese Unie gevestigde (depot)bank de beleggingen moeten worden uitgeleverd.

18.2 DMA Europe kan bepaalde beleggingen van uitlevering uitsluiten.

18.3 De kosten van uitlevering van uw beleggingen komen uitsluitend voor uw rekening.

19. Als wij failliet gaan

19.1 Wij vallen onder het beleggerscompensatiestelsel. De bank waarmee wij samenwerken valt ook onder het beleggerscompensatiestelsel.

19.2 Uw beleggingen zijn gescheiden van DMA Europe via de Bewaarinstelling. Wanneer wij failliet gaan, dan vallen uw beleggingen en gelden buiten het faillissement van DMA Europe. Uw beleggingen en gelden worden bewaard door de Bewaarinstelling. U houdt in geval van faillissement van DMA Europe uw aanspraak op de Bewaarinstelling.

19.3 Gaat de bank failliet waarnaar u geld stort voor uw beleggingen bij DMA Europe, dan is dit niet beschermd middels het beleggerscompensatiestelsel maar wel onder het depositostelsel. Gaat de depotbank failliet dan kan het zijn dat u uw geld terugkrijgt tot een maximumbedrag. Kijk voor meer informatie hierover www.dnb.nl.

20. Overlijden

20.1 Bent u overleden? Dan moeten uw erfgenamen ons dat zo snel mogelijk vertellen. Wij moeten ook kunnen nagaan wie uw erfgenamen zijn. Dat kunnen zij aantonen door ons een verklaring van erfrecht te sturen. De notaris kan dat uitleggen en verzorgen. Die verklaring kan gestuurd worden naar wealthmanagement@todaysgroup.nl.

20.2 Weten wij niet dat u bent overleden? Dan belegt niemand voor u.

20.3 Staat vast wie uw erfgenamen zijn? Dan mogen zij zeggen of en hoe belegd moet worden.

20.4 Weten wij wel dat u overleden bent? Maar staat niet vast wie uw erfgenamen zijn? Dan belegt niemand voor u. Staat na 1 jaar na uw overlijden nog steeds niet vast wie uw erfgenamen zijn? Dan verkopen wij uw beleggingen en maken wij de opbrengst over naar de tegenrekening die u aan ons hebt opgegeven.

21. Heeft u een klacht?

21.1 Heeft u een klacht of opmerking? Laat het ons dan weten. Hoe u dat kunt doen, staat op onze website.

22. Nederlandse taal

22.1 Het contract met deze voorwaarden en alle andere informatie van ons over beleggingsadvies zijn in het Nederlands.

22.2 Hebben wij informatie gekregen over beleggingen die in het Engels is? Dan krijgt u die informatie ook in het Engels. Begrijpt u die informatie niet? Laat het dan weten. Dan leggen wij het u uit.

23. Het Nederlands recht geldt

23.1 Voor het contract en deze voorwaarden geldt het Nederlands recht.

23.2 De rechtbank in Amsterdam is bevoegd om eventuele geschillen tussen ons op te lossen door een vonnis uit te spreken.
