



**DMA Europe**

**Algemene voorwaarden voor vermogensbeheer  
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](http://www.afm.nl).
- 1.3 Ons adres is Oude Enghweg 2, 1217 JC in Hilversum. Onze website is [www.dmaeurope.nl](http://www.dmaeurope.nl). Ons e-mailadres is: [wealthmanagement@todaysgroup.nl](mailto: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 vermogensbeheer bij ons voor professionele cliënten. Dit betekent dat u ons opdracht geeft om voor u te beleggen. Wij doen ons best om zo goed mogelijk voor u te beleggen.
- 2.2 Hoe beslissen wij waarin wordt belegd? Dat doen wij op basis van de afspraken die u met ons heeft gemaakt. U spreekt met ons de hoofdregels om te beleggen af. Bijvoorbeeld hoeveel risico u wilt nemen. Deze afspraken staan in het Beleggingsplan. Wij beslissen dan waarin we voor u beleggen.
- 2.3 Wij sturen u steeds informatie over uw beleggingen en over het vermogensbeheer. Het is belangrijk dat u die informatie leest. Zo weet u precies wat wij voor u doen.
- 2.4 Vinden wij dat het Beleggingsplan moet veranderen? Of vindt u dat? Dan maken we nieuwe afspraken.

- 2.5 Om voor u te beleggen, geeft u ons toestemming om uw beleggingsrekening te openen en te gebruiken. Dat is een (administratieve) rekening die u krijgt bij de Stichting Beleggersgiro DMA, hierover leest u in artikel 8 van de voorwaarden. Wij zullen alleen uw geld en beleggingen gebruiken om te voldoen aan onze verplichtingen die volgen uit het met u afgesproken Beleggingsplan. Van het geld en deze beleggingen maken wij een overzicht. Dat overzicht zetten wij voor u klaar in uw persoonlijke inbox of sturen wij per e-mail naar u toe.
- 2.6 Wij verstrekken geen krediet. Dit betekent dat wij geen beleggingen voor u aankopen als u daarvoor het geld niet heeft.
- 2.7 Wij spreken af dat u de beleggingsrekening niet zelf gebruikt. U kunt ons dus geen beleggingsopdrachten geven.

U bent een professionele belegger

- 2.8 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 waarin wij voor u beleggen. 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.

Informatie die nuttig is maar niet voor u persoonlijk bedoeld is, staat op onze website [www.dmaeurope.nl](http://www.dmaeurope.nl).

#### Hoe stuurt u ons informatie?

- 3.3 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](mailto:wealthmanagement@todaysgroup.nl). Doet u dat niet? Dan hoeven wij niets te doen met die informatie.
- 3.4 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](mailto: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 voor u beleggen. 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 doorgeven via uw persoonlijke inbox of per e-mail aan ons doorgeven. Doet u dat niet of te laat? Dan kunnen wij in ons beheer geen rekening houden met uw actuele (persoonlijke) omstandigheden en het beleggingsplan aanpassen.
- 4.3 Als uw persoonlijke situatie verandert waardoor u wordt gezien als een US-person, dan moet u dat aan ons melden. U kunt meer informatie vinden of u een US-person bent op de website [www.irs.gov](http://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](http://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 ons beheer**

- 7.1 U betaalt kosten voor het vermogensbeheer. Deze kosten worden geïncasseerd vanaf de beleggingsrekening.
- 7.2 Deze kosten staan in ons kostenoverzicht, welke te vinden is op onze website.
  - 1) Een vaste vergoeding (beheerfee) per jaar. Deze vergoeding betaalt u in beginsel eenmaal per kwartaal aan ons per de eerste dag van het kwartaal. Wij betalen met deze vaste vergoeding onder meer de kosten voor salarissen, huisvesting, de accountant etc. De hoogte van de vaste vergoeding is afhankelijk van het geld en de waarde van uw beleggingen op uw beleggingsrekening.
  - 2) Een [jaarlijkse] vergoeding voor transactiekosten. Dit is een vergoeding voor kosten die direct te maken hebben met (de uitvoering van uw effectentransacties). Daarin zijn opgenomen kosten die beurzen zelf in rekening brengen, kosten die de

bewaarinstelling of bank in rekening brengt bij wie de transactie wordt aangeleverd en verwerkt, maar ook een opslag die wij zelf als broker in rekening brengen. Al deze kosten worden samengevoegd tot één bedrag dat per transactie wordt afgerekend.

- 3) Een vaste jaarlijkse vergoeding als bijdrage in de kosten van de AFM en DNB, kosten die bedoeld zijn voor toezicht dat zij op ons houden.
  - 4) Eenmalige kosten voor incidentele gebeurtenissen, zoals bijvoorbeeld een waardeoverdracht bij een lijfrenteproduct.
  - 5) De marge die de beurshandel rekent (het verschil tussen bied- en laatkoersen) zijn ook kosten die worden gemaakt bij beleggen, maar deze zijn niet zichtbaar en worden niet door ons geïncasseerd. Wij rapporteren ze wel in ons jaarlijkse kostenoverzicht.
- 7.4 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.
- 7.5 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). Deze 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](http://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](mailto: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 het 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 het 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](http://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 vermogensbeheer 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. Wij geven u informatie**

13.1 Elk kwartaal rapporteren wij met een overzicht van uw beleggingen en het behaalde resultaat.

## **14. Controleer altijd onze informatie**

14.1 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 valt onder het Beleggingsplan? 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.

14.2 In het geval u niet binnen 30 dagen nadat wij de kwartaalrapportage aan u ter beschikking hebben gesteld ons laat weten dat u het hiermee niet eens bent, gaan wij ervan uit dat u akkoord bent met het door ons gevoerde beheer gedurende die periode.

14.3 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.

## **15. Wanneer zijn wij verantwoordelijk (aansprakelijk) en wanneer niet?**

- 15.1 Heeft u schade? Komt die schade door ons beheer? 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.
- 15.2 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 voor het vermogensbeheer niet haalt.
  - 3) Als wij maatregelen moesten nemen die volgen uit de wet of van de toezichthouder, of door bijzondere omstandigheden.

## **16. Eventuele (technische) storingen**

- 16.1 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.

## **17. Wij kunnen onze afspraken met u veranderen**

- 17.1 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-mai. De verandering gaat meteen in. Of op een datum die wij hebben gekozen. Die datum is nooit in het verleden.

Uw Beleggingsplan wijzigen wij niet zonder overleg met u.

- 17.2 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 18 van deze voorwaarden.  
Horen wij niets van u? Dan gaat u akkoord met die veranderingen.

17.3 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.

## **18. Wanneer stopt uw contract met ons?**

18.1 Ons contract heeft geen einddatum.

18.2 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.

18.3 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 te stoppen met het beheer;
- 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.

18.4 Stopt het contract? Dan stoppen wij met beleggen voor u. 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 binnen 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 2 maanden na de beëindiging van het contract opdracht geeft om uw portefeuille over te boeken naar een bank of andere vermogensbeheerder.

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.

## 19. Uitlevering

19.1 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.

19.2 DMA Europe kan bepaalde beleggingen van uitlevering uitsluiten.

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

## 20. Als wij failliet gaan

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

20.2 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.

20.3 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](http://www.dnb.nl).

## 21. Overlijden

21.1 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](mailto:wealthmanagement@todaysgroup.nl).

21.2 Weten wij niet dat u bent overleden? Dan blijven wij voor u beleggen zoals afgesproken.

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

21.4 Weten wij wel dat u overleden bent? Maar staat niet vast wie uw erfgenamen zijn? Dan blijven wij 1 jaar lang voor u beleggen zoals afgesproken. Na 1 jaar na uw overlijden, verkopen wij de beleggingen en maken wij de opbrengst over naar de tegenrekening die u aan ons hebt opgegeven.

## 22. Heeft u een klacht?

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

## 23. Nederlandse taal

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

23.2 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.

## **24. Het Nederlands recht geldt**

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

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

\*\*\*\*\*