

MIFID II

Op 3 januari 2018 is MiFID II van kracht geworden. MiFID is een afkorting voor Markets in Financial Instruments Directive, de richtlijn die sinds november 2007 in heel Europa geldt. Deze richtlijn is herzien en is per 3 januari 2018 doorgevoerd in de Wet op het financieel toezicht (Wft) en lagere regelgeving. Het doel van MiFID II is het efficiënter en transparanter maken van de Europese financiële markten en het vergroten van de bescherming van beleggers.

MiFID II bestaat uit verschillende onderwerpen, hieronder treft u een korte beschrijving van de onderwerpen die voor u het meest van toepassing zijn. Meer informatie over de nieuwe regels voor beleggen onder MiFID II kunt u vinden op de website van de Autoriteit Financiële markten (AFM) www.afm.nl/mifidII. Voor zover nodig hebben wij ons beleid en onze voorwaarden hierop aangepast.

ALGEMEEN

Klantenclassificatie

Verwer & Janssen Vermogensmanagement classificeert de klant als niet-professionele belegger. Deze classificatie zal gelden voor alle door Verwer & Janssen Vermogensmanagement verleende beleggingsdiensten en ongeacht de soort effecten waarin Verwer & Janssen Vermogensmanagement orders verricht. Door de classificatie heeft u het hoogste beschermingsniveau.

Transactierapportage

Verwer & Janssen Vermogensmanagement is verplicht om aan de nationale toezichthouder (AFM) te rapporteren over de transacties die wij voor u uitvoeren. Daarvoor hebben wij onder andere klantinformatie nodig, zoals het nationaal paspoortnummer of nationaal identificatienummer. De paspoorten identiteitsgegevens worden uitsluitend gebruikt voor de toezichtdoeleinden en worden beschermd conform de Europese Wetgeving.

Kostentransparantie

In de rapportages die u van ons ontvangt, vindt u nu al een overzicht van de kosten die in het betreffende periode ten laste van uw rekening in rekening zijn gebracht. In het kader van kostentransparantie zullen wij per eind 2018 de in rekening gebrachte kosten verder specificeren.

Complexe Beleggingwijzer (deze op de site plaatsen!!)

U moet redelijkerwijs in staat zijn om de kenmerken en risico's te begrijpen van de soort beleggingen die wij voor u hebben aangekocht en in de toekomst zullen aankopen. De kenmerken van de effecten en daaraan verbonden specifieke risico's heeft u van ons gekregen via het ondertekenen van de vermogensbeheerovereenkomst. Tevens zijn deze kenmerken op onze site op te vragen.

Orderuitvoeringsbeleid

Overeenkomstig ons orderuitvoeringsbeleid voeren wij uw orders uit of laten wij uw orders uitvoeren met het best haalbare resultaat (best execution).



INFORMATIEPLICHT BIJ 10% DALING

Portefeuille

Wanneer de totale waarde van uw beleggingsportefeuille, vergeleken met de waarde in de laatste aan u toegestuurde kwartaalrapportage (gecorrigeerd voor stortingen en onttrekkingen), met 10% of meer daalt dan informeert Verwer & Janssen Vermogensmanagement u daarover. Daarna informeren wij u bij veelvouden van 10% totdat u weer een kwartaalrapportage van ons ontvangt.

Opties of hefboomproducten

Verwer & Janssen Vermogensmanagement informeert u ook over een waardedaling van 10% of meer bij individuele beleggingsproducten. Als u bijvoorbeeld belegt in een optie die 10% of meer daalt vergeleken met de werkelijke aanschafwaarde, dan informeert Verwer & Janssen Vermogensmanagement u daarover. Bij deze melding is het mogelijk aan te geven of u hem wel of niet wilt ontvangen. Indien u deze melding niet wilt ontvangen, kunt u dit bij ons aangeven.

Nadere informatie

Voor nadere informatie over MiFIDII kunt u contact opnemen met Verwer & Janssen Vermogensmanagement.