

FitVermogen Overeenkomst en Voorwaarden

April 2022

Hoofdstuk 1 Algemeen deel

Artikel 1. Definities

1.1 In deze Overeenkomst en Voorwaarden gebruiken wij de volgende begrippen in de volgende betekenis:

AFM

Stichting Autoriteit Financiële Markten gevestigd te Amsterdam;

Bank

een bank als bedoeld in artikel 1:1 Wft;

Bankrekening

een IBAN bank- of girorekening (geen spaarrekening) die op uw naam of op uw naam en op naam van de mederekeninghouder (en/of rekening) aangehouden wordt bij een in de EU of EER gevestigde bank.

Beurs

de plaats waar effecten (zoals aandelen, obligaties en beleggingsinstellingen), valuta en grondstoffen worden verhandeld. De Nederlandse beurs is gevestigd in Amsterdam;

Centrale Bankrekening

de ten behoeve van de gezamenlijke Klanten bij een Nederlandse bank aangehouden geldrekening(en) op naam van de Giro waarop door Klanten gelden kunnen worden gestort voor de aankoop van beleggingen in Effecten en ten laste waarvan voor Klanten bestemde gelden worden overgeboekt naar de Bankrekening van de Klant;

Klant(en)

een natuurlijke persoon die zich akkoord heeft verklaard met de inhoud van deze Overeenkomst en Voorwaarden en op wiens naam een FitVermogen Rekening is gesteld;

Effect

(fracties van) rechten van deelneming in een maatschappij voor collectieve belegging in effecten (icbe), als bedoeld in artikel 1:1 Wft, welke icbe's staan vermeld op de Website, die door Klanten kunnen worden aangekocht en verkocht. De Giro is juridisch gerechtigd tot de Effecten. De Klant is economisch gerechtigd tot de Effecten;

Effectenorder

een door een Klant met betrekking tot een bepaalde FitVermogen Rekening gegeven opdracht om (fracties van) Effecten te kopen of te verkopen. De Giro is juridisch gerechtigd tot de Effecten. De Klant is economisch gerechtigd tot de Effecten;

FitVermogen

NN Investment Partners B.V., gevestigd en kantoorhoudende aan de Schenkkade 65, 2595 AS te Den Haag en van welke vennootschap FitVermogen een handelsnaam is. NN Investment Partners B.V. is geregistreerd bij de Kamer van Koophandel en Fabrieken onder nummer 27132220 en heeft als BTW nummer NL003962362B01;

FitVermogen Rekening

de ten behoeve en op naam van de Klant(en) aangehouden rekening, waarop vorderingen luidende in Effecten op de Giro worden geadmistreerd en waaruit blijkt welke Effecten de Giro voor rekening en risico van de Klant administreert. De Giro is juridisch gerechtigd tot de Effecten. De Klant is economisch gerechtigd tot de Effecten;

Giro

NNIP Beleggersgiro B.V., een bewaarinstelling als bedoeld in artikel 7:17 Nadere Regeling gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft;

Handelsdag

een dag waarop in Effecten wordt gehandeld aan een beurs of de Effectenorder naar de Uitgevende instelling worden gestuurd;

Overeenkomst en Voorwaarden

deze onderhavige FitVermogen Overeenkomst en Voorwaarden, die de rechtsverhouding tussen de Klant, enerzijds en FitVermogen en respectievelijk de Giro anderzijds bepalen;

Switchorder

een Effectenorder waarvan de verkoopopbrengst van Effecten direct wordt gebruikt voor een aankooporder, zonder dat de verkoopopbrengst op uw Bankrekening wordt gestort.

Uitgevende Instelling

de instelling die het betreffende Effect heeft uitgegeven;

Uitvoerende Instelling

een Uitgevende Instelling dan wel de door FitVermogen aangewezen beleggingsonderneming (als bedoeld in artikel 1:1 Wft), die de Effectenorders zal uitvoeren;

Website

www.fitvermogen.nl

Wft

Wet op het financieel toezicht en de bij of krachtens die wet gestelde algemeen verbindende voorschriften.

- 1.2 De hierboven gedefinieerde begrippen kunnen in deze Overeenkomst en Voorwaarden zowel in de meervouds- als in de enkelvoudsvorm worden gebruikt.
- 1.3 Waar in deze Overeenkomst en Voorwaarden wordt gesproken over de inbewaarneming van of het beheer van (vorderingen luidende in) Effecten door de Giro, wordt mede bedoeld de administratie daarvan.
- 1.4 Indien in Hoofdstuk 2 van deze Overeenkomst en Voorwaarden een andere betekenis aan gehanteerde begrippen wordt toegekend, dan wordt dat uitdrukkelijk aangegeven.
- 1.5 Indien sprake is van een rekening op twee namen (en/of rekening) dan dient daar waar sprake is van 'u' zowel de rekeninghouder als de mederekeninghouder te worden gelezen, tenzij uitdrukkelijk anders is aangegeven. Beide rekeninghouders zijn ieder voor zich bevoegd alle handelingen te verrichten, met dien verstande dat in

geval van opheffing, wijziging in de tenaamstelling of in geval van uitlevering van Effecten als bedoeld in artikel 24 van deze Overeenkomst en Voorwaarden altijd de medewerking van beide rekeninghouders vereist is. Voor zover nodig verlenen rekeninghouders elkaar over en weer een onherroepelijke volmacht tot het verrichten van dergelijke handelingen. FitVermogen behoudt zich uitdrukkelijk de bevoegdheid voor ter bescherming van haar eigen rechtspositie bij beschikkingshandelingen over de FitVermogen Rekening de medewerking van beide rekeninghouders te verlangen.

- 1.6 Bij verschillen in tekst tussen de informatie op de website en deze Overeenkomst en Voorwaarden zijn de in deze Overeenkomst en Voorwaarden opgenomen teksten en bepalingen leidend.

Artikel 2 Effectendienstverlening en cliëntclassificatie

- 2.1 FitVermogen verleent haar diensten via internet (online dienstverlening) en verstrekt informatie via de website en per e-mail. U kunt in de Nederlandse en Engelse taal telefonisch of via e-mail contact opnemen met FitVermogen. FitVermogen is een handelsnaam van NN Investment Partners B.V. NN Investment Partners B.V. heeft een vergunning van de AFM (www.afm.nl) als beheerder van een icbe (instelling voor collectieve belegging in effecten) en beheerder van een beleggingsinstelling die het is toegestaan om bepaalde beleggingsdiensten te verlenen waaronder het in de uitoefening van beroep of bedrijf ontvangen en doorgeven van orders van cliënten met betrekking tot financiële instrumenten.

- 2.2 FitVermogen voert uw Effectenorders uit met inachtneming van de bepalingen in deze Overeenkomst en Voorwaarden. Effectenorders worden voor uw rekening en risico uitgevoerd. FitVermogen voert Effectenorders pas uit nadat:

- u het proces voor het openen van een FitVermogen Rekening succesvol heeft doorlopen;
- u akkoord bent gegaan met de Overeenkomst en Voorwaarden;
- u de overige toepasselijke door FitVermogen gevraagde documenten en informatie heeft verstrekt; en
- het aankoopbedrag voor uw order is ontvangen op uw FitVermogen Rekening.

- 2.3 FitVermogen geeft slechts in opdracht van u Effectenorders door. FitVermogen verstrekt geen beleggingsadviezen over het kopen, verkopen of aanhouden van Effecten. Ook verstrekt FitVermogen geen adviezen over specifieke Effectenorders. FitVermogen verleent enkel execution only-dienstverlening. FitVermogen beoordeelt niet of een Effect of een Effectenorder voor u of uw situatie geschikt is.

In afwijking van het hiervoor onder 2.3 bepaalde is het FitVermogen toegestaan om Effectenorders namens u door te geven indien Effecten waarin u belegt worden samengevoegd/gefuseerd en als gevolg daarvan niet langer zullen bestaan en derhalve niet langer worden aangeboden. Fitvermogen is enkel bevoegd dit te doen, mits u zelf geen beslissing neemt zoals in communicatie gevraagd zal worden. In dat geval kunt u na de overboeking naar de nieuwe Effecten alsnog een order inleggen ter verkrijging van Effecten naar keuze.

Het is uitsluitend uw eigen verantwoordelijkheid dat uw Effectenorders en de samenstelling van uw beleggingen overeenstemmen met uw financiële positie, beleggingsdoelstellingen en risicobereidheid.

- 2.4 FitVermogen merkt u aan als niet-professionele belegger in de zin van de Wft, mede gelet op het doel en de aard van execution only-dienstverlening. Dit geldt voor iedere klant. U kunt niet kiezen voor een andere classificatie waaruit een lager wettelijk beschermingsniveau voortvloeit. U heeft altijd de mogelijkheid deze Overeenkomst en Voorwaarden op te zeggen in overeenstemming met Artikel 17 van deze Overeenkomst en Voorwaarden.

- 2.5 FitVermogen wint voor aanvang van de dienstverlening informatie in over uw kennis en ervaring, zodat FitVermogen kan beoordelen of onze execution only-dienstverlening passend voor u is. De dienstverlening is passend als FitVermogen vaststelt dat u beschikt over de nodige kennis en ervaring om te begrijpen welke risico's verbonden zijn aan deze vorm van dienstverlening. Als FitVermogen vaststelt dat de dienstverlening niet passend is, waarschuwt FitVermogen u.
- Als u de gevraagde informatie niet of niet volledig verstrekt, waarschuwt FitVermogen u dat zij niet kan vaststellen of de dienstverlening passend is.
- Indien de FitVermogen rekening op twee namen is gesteld (en/of rekening) dan wint FitVermogen de hiervoor bedoelde informatie in bij beide rekeninghouders afzonderlijk. FitVermogen beoordeelt beide rekeninghouders afzonderlijk zoals in dit artikel is bepaald.
- 2.6 Om een FitVermogen Rekening te kunnen openen moet u aan de volgende voorwaarden voldoen:
- u bent 18 jaar of ouder;
 - u heeft een Bankrekening;
 - u beschikt over een geldig Burgerservicenummer (BSN);
 - indien u fiscaal woonachtig bent in een ander land dan Nederland, dan beschikt u ook over een Tax Identification Number;
 - u bent niet geboren, woonachtig of belastingplichtig in de Verenigde Staten van Amerika;
 - u bent niet woonachtig in een door een internationale organisatie of FitVermogen als zodanig aangemerkte Ultra High Risk Country (UHRC). In de Bijlage bij deze Overeenkomst en Voorwaarden zijn de Ultra High Risk Countries opgesomd;
 - u heeft zich akkoord verklaard met de inhoud van deze Overeenkomst en Voorwaarden. Indien de FitVermogen rekening op twee namen staat (en/of rekening) heeft u zich mede namens de mederekeninghouder akkoord verklaard met de inhoud van deze Overeenkomst en Voorwaarden.
- 2.7 Het is niet mogelijk een FitVermogen Rekening voor een minderjarig kind of een zakelijke rekening te openen. De FitVermogen rekening kan een rekening op één naam zijn of een gezamenlijke rekening (en/of rekening). Indien u over meerdere FitVermogen rekeningen beschikt, kunt u per FitVermogen rekening een andere Bankrekening als tegenrekening gebruiken. U kunt per FitVermogen rekening slechts één Bankrekening als tegenrekening gebruiken.

Artikel 3 Effectenorders

- 3.1 De dienstverlening van FitVermogen is volledig elektronisch. Als gevolg hiervan kunt u uitsluitend elektronisch (via de website) Effectenorders doorgeven. U maakt hierbij gebruik van de door FitVermogen voorgeschreven online formulieren, waarbij u de door FitVermogen gegeven instructies dient te volgen.
- 3.2 Indien de FitVermogen rekening op twee namen staat (en/of rekening) dan kunnen beide rekeninghouders ieder afzonderlijk orders doorgeven.
- 3.3 FitVermogen legt direct na ontvangst van uw Effectenorder, de datum, het tijdstip van ontvangst en de inhoud van de Effectenorder vast. Deze informatie is voor u online beschikbaar. FitVermogen legt opdrachten, opgaven en/of mededelingen vast op een informatiedrager en bewaart de vastgelegde informatie gedurende een periode van zeven jaar na het sluiten van de rekening. Deze informatie kan langer worden bewaard als het als bewijsmateriaal wordt gebruikt bij eventuele geschillen tussen u en FitVermogen.

- 3.4 FitVermogen geeft steeds de status van de Effectenorder op de Website weer als onderdeel van het orderproces. Hierbij zijn de volgende statussen mogelijk:
- Opgegeven: FitVermogen heeft de Effectenorder ontvangen;
 - In verwerking: FitVermogen heeft vastgesteld dat aan alle vereisten voor de verwerking van de Effectenorder is voldaan. FitVermogen stuurt op het eerst mogelijke tijdstip de Effectenorder naar de Beurs, of-bij niet genoteerde Effecten- de betreffende Uitgevende Instelling. Annuleren is niet meer mogelijk;
 - Uitgevoerd: de Effectenorder is uitgevoerd
 - Geannuleerd: U heeft de order zelf geannuleerd of de order is geannuleerd omdat geen betaling heeft plaatsgevonden.
- 3.5 U bent verplicht alle door FitVermogen digitaal verstrekte bevestigingen, afschriften, nota's of andere opgaven, die betrekking hebben op door u verstrekte opdrachten, mededelingen en/of opgaven, direct na ontvangst te controleren. Als u een onjuistheid of onvolledigheid opmerkt, moet u dit zo spoedig mogelijk aan FitVermogen melden. Als u de inhoud van de door FitVermogen verstrekte bevestigingen, afschriften, nota's of andere opgaven niet binnen 2 weken nadat deze geacht worden u te hebben bereikt, heeft betwist, dan geldt dat u de ontvangen documenten heeft goedgekeurd. Hetgeen in de administratie van FitVermogen en de informatiedrager is vastgelegd, dient als bewijs.
- 3.6 FitVermogen verstrekt direct nadat u een Effectenorder heeft doorgegeven een orderbevestiging per e-mail. FitVermogen stelt (digitaal) een effectennota ter beschikking waarvan de inhoud voldoet aan de eisen die de Wft daaraan stelt. U gaat ermee akkoord dat u geen papieren effectennota ontvangt. Indien u niet binnen 2 weken na ontvangst van de effectennota de inhoud betwist, geldt de transactie als te zijn uitgevoerd overeenkomstig uw opdracht.
- 3.7 FitVermogen en de Giro zorgen voor een optimale uitvoering van uw Effectenorders en het behalen van het best mogelijke resultaat. Door akkoordverklaring met deze Overeenkomst en Voorwaarden, geeft u, en bij een rekening op twee namen (en/of rekening) mede namens de mederekeninghouder, uitdrukkelijk te kennen dat uw Effectenorders via de Giro worden ingelegd en op naam van de Giro worden uitgevoerd.
- 3.8 U kunt opgegeven Effectenorders annuleren volgens de regels die voor het betreffende Effect op de Website zijn aangegeven. Wanneer de orderstatus is aangepast naar 'In Verwerking', kunt u de Effectenorder niet meer annuleren.
- 3.9 FitVermogen kan nadere eisen stellen aan de door klanten te verstrekken gegevens of individuele of algemene beperkingen stellen aan de mogelijkheden voor aan- en/of verkoop van Effecten. In het bijzonder kan FitVermogen voor ieder soort Effect een minimum ordergrootte per opdracht van aan- en/of verkoop vaststellen. FitVermogen verstrekt een overzicht van algemeen geldende nadere eisen en beperkingen via e-mail.
- 3.10 U dient alle (veiligheids)voorschriften die zijn opgenomen op de Website en in de aan u ter beschikking gestelde informatie, zo spoedig mogelijk op te volgen. Daarnaast heeft u de volgende verplichtingen:
- indien dit u gevraagd wordt nagaan of verbinding met de Website van FitVermogen mogelijk is;
 - op verzoek het aan u persoonlijk toegekende wachtwoord te wijzigen volgens de aanwijzingen van FitVermogen;
 - bij het voor de eerste keer aanmelden op de Website, uw wachtwoord te wijzigen volgens de aanwijzingen van FitVermogen;
 - het instellen van een persoonlijke vraag met antwoord;
 - zorgvuldig om te gaan met de door of namens FitVermogen verstrekte gebruikersnaam en wachtwoord;
 - de gebruikersnaam en wachtwoord voor FitVermogen geheim te houden en strikt vertrouwelijk te gebruiken.

Indien de FitVermogen rekening op twee namen is gesteld (en/of rekening) dan wordt aan elke rekeninghouder afzonderlijk een gebruikersnaam en een wachtwoord verstrekt. De verplichtingen ten aanzien van gebruikersnaam en wachtwoord gelden ook voor de mederekeninghouder. Bij een rekening op twee namen (en/of rekening) wordt correspondentie verzonden ten gunste van het email-adres van de eerst genoemde rekeninghouder, met uitzondering van het jaaroverzicht en het kostenoverzicht dat naar beide rekeninghouders wordt verzonden.

Indien u toegang tot de Website heeft verkregen door een gebruikersnaam en wachtwoord en op deze wijze een Effectenorder verstrekt, beschouwt FitVermogen de Effectenorder als een van u afkomstige Effectenorder. FitVermogen mag deze Effectenorder doorgeven zonder deze nader bij u te verifiëren of uw identiteit te controleren.

3.11 Indien u weet of vermoedt dat uw gebruikersnaam en/of wachtwoord bij derden bekend is/zijn of wordt/worden gebruikt, bent u verplicht dit onmiddellijk bij FitVermogen te melden. Indien dit nodig of noodzakelijk is, treft FitVermogen direct maatregelen om misbruik te voorkomen. Mogelijk wordt hierdoor toegang en/of gebruik van de Website geheel of gedeeltelijk opgeschort of stopgezet.

Indien FitVermogen dit aan u verzoekt, bent u verplicht de melding zo spoedig mogelijk aan FitVermogen te bevestigen. Mogelijk dient u een nieuw wachtwoord aan te vragen. Indien de rekening op twee namen is gesteld (en/of rekening) dan kan ook de toegang voor de mederekeninghouder mogelijk worden geblokkeerd. Tot het moment van uw eerste melding zoals in dit artikellid beschreven, bent u aansprakelijk voor de gevolgen van het onbevoegd gebruik of misbruik van uw FitVermogen Rekening en/of gebruikersnaam of wachtwoord. FitVermogen zal in voorkomende gevallen onderzoek doen of sprake is van een datalek.

Artikel 3a. Eigen Verdeling

Indien u gebruik maakt van de mogelijkheid Eigen Verdeling, kunt u vooraf aangeven in welke Effecten en voor welk percentage u in de betreffende Effecten wilt deelnemen. Dit is de zogenaamde Verdeelsleutel. Het totaal van de gekozen Effecten in de Verdeelsleutel dient 100% te zijn. Voor elk bedrag dat u overmaakt naar FitVermogen, worden Effecten gekocht volgens de Verdeelsleutel. Hiervoor is geen aparte Effectenorder vereist.

De Verdeelsleutel kan te allen tijde door u worden aangepast. Een nieuwe Verdeelsleutel geldt in beginsel alleen voor toekomstige opdrachten. Door middel van een rebalance kan de portefeuille in overeenstemming worden gebracht met de Verdeelsleutel. Een rebalance is geen advies in de zin van artikel 1 WFT.

Artikel 4 Aankoop van Effecten

4.1 Opdrachten tot aankoop van Effecten luiden in Euro, tenzij FitVermogen anders aangeeft voor het betreffende Effect.

4.2 Indien het betreffende Effect uitsluitend genoteerd c.q. verkrijgbaar is in een andere valuta dan de Euro, dan voert FitVermogen de Effectenorder uit tegen de door de Uitgevende Instelling gehanteerde koersen van de dag waarop FitVermogen overeenkomstig artikel 4.5 de Effectenorder uitvoert. Het aantal aan te kopen Effecten wordt bepaald door uw aankoopbedrag te delen door de koers van het Effect x valutakoers op de dag waarop FitVermogen uw Effectenorder uitvoert.

4.3 FitVermogen verwerkt een Effectenorder tot aankoop van Effecten pas nadat u het aankoopbedrag van uw Bankrekening heeft overgemaakt naar FitVermogen en dit bedrag via de Centrale Bankrekening is bijgeschreven op uw FitVermogen rekening. Indien u een Effectenorder plaatst, maar niet het aankoopbedrag van de Effectenorder overmaakt, vervalt de Effectenorder op de vijfde kalenderdag dat het aankoopbedrag niet via de Centrale Bankrekening op uw FitVermogen rekening is bijgeschreven.

Deze periode van vijf kalenderdagen gaat in op het moment dat u de Effectenorder plaatst en loopt vijf kalenderdagen later af op het moment dat FitVermogen nagaat of uw aankoopbedrag is bijgeschreven op uw FitVermogen rekening volgens de bepalingen in lid 4 van dit artikel. U kunt het aankoopbedrag overmaken met gebruik van i-DEAL, via internetbankieren of via een normale overboeking volgens de instructies op de Website.

- 4.4 FitVermogen gaat één keer per dag na of uw aankoopbedrag is bijgeschreven op uw FitVermogen rekening. FitVermogen verwerkt de Effectenorder tot aankoop van Effecten alleen als uw aankoopbedrag op dat moment is bijgeschreven en de order door u is ingelegd.
Indien FitVermogen vaststelt dat uw aankoopbedrag voor 13.15 uur is bijgeschreven op uw FitVermogen rekening en de order door u voor 13.15 uur is opgegeven, dan stuurt FitVermogen uw Effectenorder op dezelfde dag naar de Beurs of – bij niet genoteerde Effecten – naar de Uitgevende Instelling.
- 4.5 Indien FitVermogen vaststelt dat uw aankoopbedrag is bijgeschreven op of na 13.15 uur maar voor 13.30 uur en uw order ook is ontvangen op of na 13.15 uur maar voor 13.30 uur dan zal FitVermogen inspanning verrichten om de order nog op dezelfde dag naar de Beurs of – bij niet genoteerde Effecten – naar de Uitgevende Instelling te sturen. Dit is echter geen garantie.
- 4.6 Indien FitVermogen vaststelt dat uw aankoopbedrag is bijgeschreven op of na 13.30 uur en/of uw order is ontvangen na 13.30 uur dan stuurt FitVermogen uw Effectenorder op de eerstvolgende werkdag naar de Beurs of – bij niet genoteerde Effecten – naar de Uitgevende Instelling.
- 4.7 FitVermogen behoudt zich het recht voor in bijzondere gevallen het tijdstip waarop de orders naar de Beurs worden gestuurd te vervroegen. Dit kan onder andere het geval zijn op 24 december of 31 december. Op de FitVermogen website onder Vragen, Orders en geld overboeken, vindt u meer informatie.
- 4.8 Indien u uw Effectenorder tot aankoop van Effecten plaatst op een dag dat FitVermogen niet geopend is, stuurt FitVermogen uw Effectenorder op de eerstvolgende Handelsdag waarop FitVermogen geopend is, naar de Beurs of – bij niet genoteerde Effecten – naar de Uitgevende Instelling.
FitVermogen verplicht zich u doorlopend over de openings- en sluitingsdagen te informeren door publicatie hiervan op de Website.
- 4.9 Uitvoering van uw Effectenorder tot aankoop van Effecten vindt plaats op de eerstvolgende Handelsdag na de dag waarop FitVermogen uw Effectenorder tot aankoop van Effecten naar de Beurs of – bij niet genoteerde effecten – naar de Uitgevende Instelling, heeft gestuurd. Uitvoering van uw Effectenorder tot aankoop van Effecten vindt plaats tegen de koers op de Beurs die hoort bij de handelsdag volgend op de dag waarop de order naar de Beurs is gestuurd. Bij niet genoteerde effecten – vindt aankoop plaats tegen de eerstvolgende (openings)koers die door de Uitgevende Instelling is gepubliceerd na het tijdstip waarop de order is doorgegeven aan de instelling.
- 4.10 Bij sommige Effecten kan vanwege afwijkende beurstijden, de order in afwijking van het in het voorgaande bepaalde, op een later tijdstip worden uitgevoerd tegen de op het moment van uitvoering geldende koers. Een latere uitvoering kan ook plaatsvinden ten gevolge van een storing op de Beurs of bij een Uitgevende Instelling.
- 4.11 Een opdracht tot aankoop van Effecten heeft tot gevolg dat u een vordering verkrijgt op de Giro, luidende in Effecten. Zodra de Giro de door u aangekochte Effecten in bewaring heeft genomen zoals is omschreven in Hoofdstuk 2 van deze Overeenkomst en Voorwaarden, administreert FitVermogen uw vordering in Effecten op de Giro op uw persoonlijke FitVermogen Rekening.

Artikel 5 Verkoop van Effecten

- 5.1 Een opdracht tot verkoop van Effecten is een opdracht van u aan FitVermogen tot verkoop van (een deel van) de op uw FitVermogen Rekening geadministreerde vorderingen op de Giro.
- 5.2 Een opdracht tot verkoop van Effecten luidt in het aantal te verkopen Effecten.
- 5.3 Indien het betreffende Effect uitsluitend genoteerd c.q. verkrijgbaar is in andere valuta dan de Euro, dan voert FitVermogen de Effectenorder uit tegen de door de betreffende Uitgevende Instelling gehanteerde koersen en tegen de valutakoersen op de dag waarop FitVermogen overeenkomstig artikel 5.5 de Effectenorder uitvoert.
- 5.4 Als FitVermogen een Effectenorder tot verkoop van Effecten voor 13.15 uur van u ontvangt, stuurt FitVermogen de Effectenorder tot verkoop van Effecten dezelfde dag naar de Beurs, of – bij niet genoteerde Effecten – naar de Uitgevende Instelling.
- 5.5 Indien FitVermogen vaststelt dat uw order is ontvangen op of na 13.15 uur maar voor 13:30 uur dan zal FitVermogen inspanning verrichten om de order nog op dezelfde dag naar de Beurs of – bij niet genoteerde Effecten – naar de Uitgevende Instelling te sturen. Dit is echter geen garantie.
- 5.6 Als FitVermogen een Effectenorder tot verkoop van Effecten op of na 13.30 uur van u ontvangt, stuurt FitVermogen de Effectenorder tot verkoop van Effecten op de eerstvolgende werkdag naar de Beurs, of – bij niet genoteerde Effecten – naar de Uitgevende Instelling.
- 5.7 FitVermogen behoudt zich het recht voor in bijzondere gevallen het tijdstip waarop de orders naar de Beurs worden gestuurd te vervroegen. Dit kan onder andere het geval zijn op 24 december of 31 december. Op de FitVermogen website onder Vragen, Orders en geld overboeken, vindt u meer informatie.
- 5.8 Indien u uw Effectenorder tot verkoop van Effecten plaatst op een dag dat FitVermogen niet geopend is stuurt FitVermogen uw Effectenorder op de eerstvolgende werkdag waarop FitVermogen geopend is, naar de Beurs of – bij niet genoteerde Effecten – naar de Uitgevende Instelling.
FitVermogen verplicht zich u doorlopend over de openings- en sluitingsdagen te informeren door publicatie hiervan op de Website.
- 5.9 Uitvoering van uw Effectenorder tot verkoop van Effecten vindt plaats op de eerstvolgende Handelsdag na de dag waarop FitVermogen uw Effectenorder tot verkoop van Effecten naar de beurs of – bij niet genoteerde effecten – naar de Uitgevende Instelling, heeft gestuurd. Uitvoering van uw Effectenorder tot verkoop van Effecten vindt plaats tegen de koers op de Beurs die hoort bij de Handelsdag volgend op de dag waarop de order naar de Beurs is gestuurd. Bij niet genoteerde Effecten – vindt de verkoop plaats tegen de eerstvolgende (openings) koers die door de Uitgevende Instelling is gepubliceerd na het tijdstip waarop de order is doorgegeven aan de Instelling.
- 5.10 Bij sommige Effecten kan vanwege afwijkende beurstijden, de order in afwijking van het in het voorgaande bepaalde, op een later tijdstip worden uitgevoerd tegen de op het moment van uitvoering geldende koers. Een latere uitvoering kan ook plaatsvinden ten gevolge van een storing op de Beurs of bij de Uitgevende Instelling.
- 5.11 Wanneer de Effectenorder tot verkoop van Effecten is uitgevoerd, maakt FitVermogen het verkoopbedrag van de Effecten over naar uw Bankrekening, tenzij u een switchorder heeft geplaatst. In dat geval wordt het verkoopbedrag gebruikt voor aankoop van de effecten die u in de switchorder heeft opgegeven.

Artikel 6 Volmacht

Door deze Overeenkomst en Voorwaarden te accepteren, geeft u, en in geval van een rekening op twee namen (en/of rekening) uw mederekeninghouder, FitVermogen opdracht een FitVermogen Rekening te openen. U, en in geval van een rekening op twee namen (en/of rekening) uw mederekeninghouder, geeft (geven) aan FitVermogen volmacht om in overeenstemming met de bepalingen in Hoofdstuk 2 van deze Overeenkomst en Voorwaarden, namens u en/of de mederekeninghouder, te beschikken over Effecten op uw FitVermogen Rekening, uitsluitend voor zover dit nodig is ter uitvoering van de in Artikel 3.1 bedoelde Effectenorders.

FitVermogen mag een ander aanwijzen die in haar plaats optreedt. Indien wij hiervoor uw persoonsgegevens met die andere partij moeten delen dan zullen wij u hier vooraf over informeren.

Artikel 7 Diensten van Derden, uitvoering van Effectenorders en bewaring van Effecten

- 7.1 FitVermogen mag binnen het kader van deze Overeenkomst en Voorwaarden gebruik maken van diensten van derden. FitVermogen gaat bij de keuze voor derden zorgvuldig te werk. U aanvaardt dat uw rechten en verplichtingen die uit deze Overeenkomst en Voorwaarden volgen, waaronder het geven van Effectenorders, ook samenhangen en mede worden bepaald door de reglementen en voorschriften die van toepassing zijn op de betrokken Beurzen, clearingorganisaties en centrale instituten voor de bewaring en administratie van Effecten.
- 7.2 Uw vordering in Effecten worden voor u en/of de mederekeninghouder op naam van de Giro bewaard, overeenkomstig de bepalingen in Hoofdstuk 2 van deze Overeenkomst en Voorwaarden.
- 7.3 FitVermogen mag altijd, zonder overleg met u, een andere bewaarinstelling aanwijzen die de taken en functies van de Giro die op dat moment deze taken uitvoert, overneemt en de bewaring van Effecten voortzet, volgens de bepalingen in Hoofdstuk 2 van deze Overeenkomst en Voorwaarden.

Artikel 8 Risico van belegging in Effecten

- 8.1 In dit artikel geeft FitVermogen een algemene beschrijving van de aard en risico's van de Effecten waarop de dienstverlening van FitVermogen betrekking heeft.

Een beleggingsinstelling vraagt geld ter collectieve belegging met als doel de gezamenlijke beleggers in de opbrengst van de beleggingen te laten delen. De beheerder van de beleggingsinstelling beheert het bijeengebrachte vermogen en bepaalt het beleggingsbeleid van de beleggingsinstelling. Hierbij gaat de beheerder uit van een bepaalde mate van risicospreiding. Er zijn verschillende soorten beleggingsinstellingen, afhankelijk van de aard van de beleggingen, zoals aandelen, obligaties en vastgoed.

Het koersrisico en het mogelijke rendement van een belegging in een beleggingsinstelling zijn sterk afhankelijk van de beleggingscategorie (bijvoorbeeld obligaties of aandelen) en de spreiding daarvan (bijvoorbeeld over sectoren en regio's). In het algemeen geldt dat een belegging in Effecten met een hoger verwacht rendement, grotere risico's met zich meebrengt. Bij het beleggen in buitenlandse beleggingsinstellingen moet in voorkomende gevallen onder andere rekening worden gehouden met valutarisico's. De risico's van beleggingen in een beleggingsinstelling zijn dus zeer verschillend, afhankelijk van het beleggingsbeleid in de

beleggingsinstelling. De specifieke risico's van een beleggingsinstelling kunt u terugvinden in de Essentiële Beleggersinformatie en/of het Prospectus.

Deze toelichting en de beschreven risico's zijn niet uitputtend. FitVermogen verstrekt op uw verzoek schriftelijke informatie hierover.

- 8.2 Door deze Overeenkomst en Voorwaarden te aanvaarden verklaart u, en in geval van een rekening op twee namen (en/of rekening) mede namens uw mederekeninghouder:
- bekend te zijn met beleggingsrisico's die zijn verbonden aan Effecten;
 - dat u de hiermee verband houdende verliezen kunt dragen;
 - deze risico's zonder voorbehoud te aanvaarden. In het bijzonder verklaart u ermee bekend te zijn dat de waarde van beleggingen in Effecten kan fluctueren en dat in het verleden behaalde resultaten geen garantie bieden voor de toekomst.
- 8.3 U bent zelf verantwoordelijk voor het nemen van uw beleggingsbeslissingen, waaronder mede begrepen wordt het niet nemen van een beslissing zoals bedoeld in de tweede alinea van artikel 2.3.
- 8.4 U verklaart kennis te hebben genomen van de informatie die FitVermogen u heeft verstrekt in deze Overeenkomst en Voorwaarden en op de Website en u verklaart deze informatie volledig te begrijpen.
- 8.5 Uitgevende Instellingen moeten bepaalde informatie over Effecten opstellen en ter beschikking stellen aan potentiële beleggers. Informatie die in ieder geval verplicht is, zijn de Essentiële Beleggersinformatie, het Essentiële Informatie Document (indien vereist) en de Prospectussen. Hierin zijn het beleggingsbeleid, de kosten en de risico's van de Effecten beschreven. Het is uw verantwoordelijkheid om deze informatie te raadplegen voordat u gaat beleggen in het betreffende Effect. U kunt de Essentiële Beleggersinformatie en Prospectussen over de betreffende Effecten raadplegen via de Website.

Artikel 9 Belangentegenstellingen

- 9.1 FitVermogen spant zich naar haar beste vermogen in om te voorkomen dat potentiële belangentegenstellingen de belangen van u en andere klanten kunnen schaden. Hiertoe heeft FitVermogen een Beleid inzake belangenverstrengeling vastgesteld. Dit beleid kunt u raadplegen op de Website onder Juridische informatie. FitVermogen heeft maatregelen getroffen voor elk conflict inzake belangentegenstellingen dat FitVermogen onderkent, om de mogelijk negatieve gevolgen voor u te controleren, te beheersen en waar mogelijk te voorkomen.
- Het beleid zal ten minste jaarlijks worden beoordeeld en zo nodig herzien.
- 9.2 FitVermogen verstaat onder een belangentegenstelling een conflict dat ontstaat terwijl FitVermogen u een dienst verleent die in het voordeel van FitVermogen of van een andere klant kan zijn (namens wie FitVermogen optreedt) maar uw belang negatief zou kunnen beïnvloeden.

Er kan een conflict ontstaan tussen:

- de belangen van FitVermogen en de belangen van een klant of een groep klanten;
- de belangen van een klant of een groep klanten en de belangen van een andere klant of groep klanten;
- de belangen van FitVermogen en/of zijn klanten en de belangen van een werknemer of groep werknemers.

- 9.3 Indien FitVermogen een belangentegenstelling constateert voert FitVermogen maatregelen uit om de belangentegenstelling te beheersen dan wel op te heffen.

Artikel 10 Beleggerscompensatiestelsel

- 10.1 Op grond van het 'Besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie Wft' (het Besluit) ontvangt u, indien u voldoet aan de in het Besluit genoemde criteria, maximaal € 20.000,- indien De Nederlandse Bank constateert dat FitVermogen niet meer aan haar verplichtingen kan voldoen en het beleggerscompensatiestelsel van toepassing verklaart. Of u een beroep kunt doen op het beleggerscompensatiestelsel, is afhankelijk van de tekst van het Besluit op het moment dat een dergelijke situatie zich voordoet.
- 10.2 Bij Fitvermogen is sprake van vermogensscheiding door middel van de Giro. Hierdoor vallen de door de Giro bewaarde effecten niet in het vermogen van Fitvermogen.

Artikel 11 Aansprakelijkheid

- 11.1 FitVermogen en de Giro verrichten alle handelingen in het kader van de dienstverlening voor uw rekening en risico. FitVermogen en de Giro zijn niet aansprakelijk voor schade die het gevolg is van waardedaling, koersdaling, verliezen of waardeinstijging, koersstijging of winsten van Effecten. Ook zijn FitVermogen en de Giro niet aansprakelijk voor door u geleden verliezen of schade door welke andere oorzaak dan ook. FitVermogen en de Giro zijn wel aansprakelijk voor de door u geleden schade indien vast komt te staan dat de schade een rechtstreeks gevolg is van opzet of een toerekenbare tekortkoming in de nakoming van haar verplichtingen door FitVermogen en/of de Giro.
- 11.2 FitVermogen mag altijd de toegang tot de mogelijkheid om via de Website Effectenorders te plaatsen, tijdelijk stopzetten.
- 11.3 FitVermogen en de Giro aanvaarden geen enkele aansprakelijkheid voor door u geleden schade die het gevolg is van of samenhangt met:
- Misbruik, onbevoegd of onjuist gebruik (door derden) van de door Fitvermogen aangeboden producten en diensten en/of communicatieverbindingen en/of apparatuur en/of overige faciliteiten van Fitvermogen of derden waardoor transacties op uw FitVermogen Rekening worden verricht waarvoor u geen opdracht heeft gegeven;
 - Storingen in elektriciteitsvoorziening of storingen in de communicatieverbindingen of apparatuur, ongeacht of deze verbindingen of apparatuur door FitVermogen of door een derde worden beheerd;
 - Andere oorzaken waardoor u geen of vertraagd gebruik kunt maken van de door FitVermogen aangeboden diensten en de daaraan verbonden faciliteiten van FitVermogen of derden; of
 - Onjuistheden in en/of het niet of vertraagd ontvangen van al dan niet via de door FitVermogen aangeboden diensten en/of de door u aan FitVermogen opgegeven telefoonnummer(s), faxnummer(s), e-mailadres(sen) en/of postadres(sen), verstrekte koersinformatie, berekeningen, saldo opgave of andere door FitVermogen aan u verstrekte informatie. Dit is alleen anders indien de door u geleden schade het rechtstreeks gevolg is van opzet of toerekenbare tekortkoming van FitVermogen, respectievelijk de Giro.

11.4 FitVermogen en de Giro zijn niet aansprakelijk voor schade die het gevolg is van de door u gemaakte keuzes inzake beveiligingsinstellingen met betrekking tot de door FitVermogen aangeboden diensten.

Artikel 12 Kosten en vergoedingen

12.1 FitVermogen ontvangt voor haar dienstverlening op grond van deze overeenkomst geen retourprovisies of andere vormen van beloning of vergoeding van derden. Op uw verzoek verstrekt FitVermogen u hierover nadere informatie.

12.2 FitVermogen brengt u voor de dienstverlening op grond van deze Overeenkomst en Voorwaarden geen kosten in rekening.

12.3 FitVermogen kan in de toekomst wel kosten in rekening brengen voor haar dienstverlening op grond van deze Overeenkomst en Voorwaarden. Dit gaat pas in nadat FitVermogen u hierover per e-mail heeft geïnformeerd. De wijziging treedt in 30 dagen nadat FitVermogen u per e-mail heeft geïnformeerd. U heeft in deze periode de mogelijkheid de overeenkomst met FitVermogen op te zeggen overeenkomstig Artikel 17 van deze Overeenkomst en Voorwaarden.

12.4 Kosten die door derden bij u in rekening kunnen worden gebracht zijn gespecificeerd op de Website.

Artikel 13 Bewaring gelden en/of Effecten

FitVermogen neemt geen geld of Effecten van u in ontvangst en houdt uw geld en Effecten niet onder zich. FitVermogen gebruikt de Giro om uw geld en Effecten te bewaren.

Artikel 14 Jaarlijks te verstrekken opgave

FitVermogen verstrekt aan u een maal per jaar een opgave met de volgende gegevens over het afgelopen kalenderjaar:

- a. de marktwaarde en de samenstelling van uw, door FitVermogen in bewaring gegeven vermogen per ultimo van het jaar, gespecificeerd per Effect; en
- b. het totaal van de in het afgelopen kalenderjaar ontvangen dividenden en ingehouden (herbelegde) dividenden; en
- c. een opgave van de kosten die in het afgelopen jaar bij u in rekening zijn gebracht.

Artikel 15 Uw persoonsgegevens

15.1 FitVermogen is verantwoordelijk voor de verwerking van uw persoonsgegevens, en in geval van een rekening op twee namen (en/of rekening), van de gegevens van uw mederekeninghouder. Onder “persoonsgegeven” verstaan wij alle directe en indirecte informatie over een persoon. FitVermogen verwerkt deze gegevens in overeenstemming met de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) en daaraan verwante wet- en regelgeving zoals de Uitvoeringswet AVG.

15.2 FitVermogen verwerkt persoonsgegevens voor het aangaan en uitvoeren van deze overeenkomst, om te voldoen aan wettelijke verplichtingen (identificatie plicht, voorkomen van witwassen en financieren van terrorisme en infomeren van Belastingdienst), op grond van een gerechtvaardigd belang (bij het opnemen van telefoongesprekken, ter verificatie en onderzoek naar opdrachten en transacties en in het geval van geschillen), en/of als u ons daarvoor toestemming heeft gegeven (bij marketingactiviteiten). Deze toestemming vragen wij altijd vooraf en kunt u altijd weer intrekken door uw profiel aan te passen op de website of door op de link onderaan de e-mail te klikken.

De persoonsgegevens omvatten naam, geslacht, geboortedatum, geboorteplaats, adres, woonplaats, e-mailadres, bankrekeningnummer, Burgerservicenummer, inloggegevens en technische gegevens voor het functioneren van de website, en eventuele overige gegevens die u bij of naar aanleiding van deze Overeenkomst en Voorwaarden heeft verstrekt. In het geval van een collectieve overeenkomst via uw werkgever of een soortgelijke organisatie, krijgen wij eveneens persoonsgegevens van uw werkgever of deze organisatie.

15.3 FitVermogen kan telefoongesprekken met u vastleggen op een geluidsdrager. FitVermogen is niet verplicht deze gespreksopnamen te bewaren en/of te archiveren. FitVermogen wist vastgelegde geluidsopnamen na verloop van tijd, doch uiterlijk na een periode van één jaar. Om de rechten van medewerkers en klanten te beschermen is er een beleid voor het opvragen, afspelen en beluisteren van telefoongesprekken opgesteld. Alleen medewerkers die daar toestemming voor hebben mogen om de volgende redenen telefoongesprekken afspelen en beluisteren:

- voor het leveren van bewijs bij gerezen geschillen met de klant;
- voor het evalueren van service en contact in het kader van kwaliteitscontrole of trainings- en coaching doeleinden van medewerkers;
- voor het leveren van bewijs op verzoek van de AFM, het Kifid of de rechter;
- voor onderzoek naar gedragingen die in strijd zijn met de regels.

15.4 FitVermogen behandelt uw persoonsgegevens vertrouwelijk en bewaart deze niet langer dan nodig. FitVermogen bewaart uw gegevens zolang u klant bent en conform wettelijke bewaartermijnen tot maximaal 7 jaar na beëindiging van de relatie.

Uw persoonsgegevens worden doorgaans binnen de Europese Unie (EU) verwerkt, maar in sommige gevallen ook buiten de EU. Enkele van onze leveranciers en samenwerkingspartners zijn namelijk gevestigd buiten de EU of verwerken de gegevens buiten de EU. In die gevallen waarborgen wij dat zij passende waarborgen hebben getroffen zoals bijvoorbeeld EU modelcontracten.

15.5 Partijen aan wie wij uw persoonsgegevens kunnen verstrekken zijn:

- Onze medewerkers, voor zover zij dat nodig hebben voor het uitvoeren van hun werkzaamheden;
- Goldman Sachs Group Inc. of gelieerde onderdelen van NN Investment Partners, voor zover dat nodig is voor de bedrijfsvoering of voor het nakomen van wettelijke verplichtingen;
- Bedrijven aan wie wij werkzaamheden uitbesteden (verwerkers). Deze bedrijven werken dan in onze opdrachten zoals IT bedrijven;
- Uw werkgever of een soortgelijke organisatie in geval van een collectieve overeenkomst;
- Publieke diensten zoals toezichthouders, politie, justitie en de Belastingdienst als we daartoe wettelijk verplicht zijn.

15.6 U heeft een aantal rechten als het gaat over uw persoonsgegevens. U heeft Recht op inzage, Recht op aanpassing, verwijdering en beperking, Recht op overdraagbaarheid van gegevens, en Recht van bezwaar. Meer informatie over uw rechten vindt u in de Privacy Statement op onze website.

Als u gebruik wilt maken van uw rechten, of een vraag of een klacht heeft over de verwerking van uw persoonsgegevens, dan kunt u dit telefonisch of per e-mail melden aan de klantenservice van FitVermogen. U kunt hen bereiken via 070- 379 19 19 of via info@fitvermogen.nl.

Indien gewenst kunt u ook contact opnemen met onze functionaris gegevensbescherming door een email te sturen aan dpo@nnip.com. Ook kunt u een klacht sturen naar de Autoriteit Persoonsgegevens (AP), gevestigd te Den Haag.

Artikel 16 Wijziging van deze Overeenkomst en Voorwaarden

- 16.1 FitVermogen mag deze Overeenkomst en Voorwaarden altijd geheel of gedeeltelijk wijzigen. FitVermogen informeert u over deze wijzigingen per e-mail. Wijzigingen van de bepalingen in Hoofdstuk 2 van deze Overeenkomst en Voorwaarden gaan pas in nadat FitVermogen overleg met de Giro hierover heeft gevoerd. De gewijzigde Overeenkomst en Voorwaarden kunt u ook raadplegen op de Website onder Juridische informatie.
- 16.2 Wijzigingen van de Overeenkomst en Voorwaarden gaan direct in. Wijzigingen die voor u nadelig zijn, gaan in 30 dagen nadat u per e-mail van deze wijzigingen op de hoogte bent gebracht. U heeft in deze periode de mogelijkheid de overeenkomst met FitVermogen op te zeggen overeenkomstig Artikel 17 van deze Overeenkomst en Voorwaarden.
- 16.3 In alle gevallen waarin deze Overeenkomst en Voorwaarden niet voorzien, beslist/beslissen FitVermogen, c.q. FitVermogen en de Giro gezamenlijk voor zover het wijzigingen in Hoofdstuk 2 van deze Overeenkomst en Voorwaarden betreft, naar redelijkheid en billijkheid.

Artikel 17 Duur en beëindiging van de Overeenkomst en Voorwaarden

- 17.1 Deze Overeenkomst en Voorwaarden zijn aangegaan voor onbepaalde tijd. Zowel u als FitVermogen mogen deze Overeenkomst en Voorwaarden met onmiddellijke ingang opzeggen aan de wederpartij. Indien de rekening op twee namen is gesteld (en/of rekening) dient de opzegging door beide rekeninghouders te worden ondertekend. Bij beëindiging van deze Overeenkomst en Voorwaarden heft FitVermogen de FitVermogen Rekening op met inachtneming van hetgeen is bepaald in Hoofdstuk 2 van deze Overeenkomst en Voorwaarden. Indien FitVermogen de Overeenkomst en Voorwaarden beëindigt, deelt FitVermogen de reden hiervoor aan u mee. FitVermogen neemt bij de afwikkeling van de relatie met u de vereiste zorgvuldigheid in acht en gedraagt zich hierbij redelijk en billijk.
- 17.2 Deze Overeenkomst en Voorwaarden eindigen onmiddellijk zonder dat opzegging is vereist, indien:
- u en in geval van een rekening op twee namen, u of de mederekeninghouder, of FitVermogen in surseance van betaling komt te verkeren;
 - indien u overlijdt of onder bewind of curatele wordt gesteld;
 - indien de rekening op twee namen is gesteld (en/of rekening), u of de mederekeninghouder onder bewind of curatele wordt gesteld;
 - indien de rekening op twee namen is gesteld (en/of rekening), u en de mederekeninghouder beiden overlijden;
 - indien u en in geval van een rekening op twee namen, u of de mederekeninghouder bent opgenomen op enige UN, EU of US sanctielijst;

- u en in geval van een rekening op twee namen, u of de mederekeninghouder niet langer over een bankrekening beschikt zoals vermeld in deze Overeenkomst en Voorwaarden in artikel 1, Definities;
- u en in geval van een rekening op twee namen, u of de mederekeninghouder zich vestigt in de Verenigde Staten, belastingplichtig wordt in de Verenigde Staten of op andere wijze kwalificeert als een 'US Person' in de zin van rule 902 van Regulation S van de United States Securities Act of 1933. U bent verplicht deze wijziging direct mede te delen aan FitVermogen;
- u en in geval van een rekening op twee namen (en/of rekening), u of de mederekeninghouder zich vestigt in een van de door een internationale organisatie of FitVermogen als zodanig aangemerkte Ultra High Risk Countries (UHRC). U bent verplicht deze wijziging direct mede te delen aan FitVermogen. In de Bijlage bij deze Overeenkomst en Voorwaarden zijn de Ultra High Risk Countries (UHRC) opgesomd. In afwijking van het voorgaande kan worden bepaald dat uw rekening niet wordt beëindigd, maar wordt bevroren. Dit is ter beoordeling aan FitVermogen. Uw FitVermogen rekening blijft dan in stand, maar u kunt geen transacties (laten) uitvoeren op uw FitVermogen rekening zolang u in een Ultra High Risk Country woont.

17.3 U bent verplicht alle wijzigingen in uw persoonlijke gegevens en situatie die voor deze overeenkomst van belang zijn direct door te geven. FitVermogen mag de overeenkomst beëindigen wanneer de gewijzigde gegevens en situatie leiden tot onaanvaardbare risico's.

17.4 Indien de rekening op twee namen is gesteld (en/of rekening) en een van beide rekeninghouders overlijdt, dan blijft de rekening in stand en wordt niet geblokkeerd. De andere rekeninghouder kan dan over de rekening blijven beschikken.

17.5 FitVermogen wikkelt Effectentransacties die op de datum van beëindiging van deze Overeenkomst en Voorwaarden nog niet zijn afgewikkeld, zoveel mogelijk af volgens de bepalingen van deze Overeenkomst en Voorwaarden. U kunt met FitVermogen schriftelijk anders overeenkomen.

Artikel 18 Toepasselijk recht en geschillenregeling

18.1 Op deze Overeenkomst en Voorwaarden is Nederlands recht van toepassing.

18.2 Indien aanpassing van deze Overeenkomst en Voorwaarden noodzakelijk is omdat de wet- en regelgeving, waaronder de Wft of een daarvoor in de plaats tredende regeling, wijzigt, werkt een dergelijke wijziging door in deze Overeenkomst en Voorwaarden vanaf het moment van inwerkingtreding. De wijziging wordt dan geacht deel uit te maken van deze Overeenkomst en Voorwaarden.

18.3 Indien u een klacht heeft over de uitvoering van uw Effectenorders en/of onze dienstverlening, dan dient u dit direct per brief of e-mail voor te leggen aan FitVermogen.

18.4 Indien FitVermogen uw klacht over de uitvoering van uw Effectenorders en/of onze dienstverlening niet naar uw tevredenheid oplost, dan kunt u uw klacht voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid) gevestigd aan het Koningin Julianaplein 10, 2595 AA Den Haag, postadres Postbus 93257, 2509 AG Den Haag.

Deze klacht moet u indienen binnen drie maanden te rekenen vanaf de dagtekening van de brief waarmee FitVermogen haar standpunt over uw klacht definitief kenbaar maakt. Het reglement van het Kifid is hierbij van toepassing. U kunt uw klacht ook voorleggen aan de bevoegde civiele rechter.

Hoofdstuk 2

Beleggen via de beleggersgiro van FitVermogen

Artikel 19 De Giro

- 19.1 Indien u een FitVermogen Rekening opent, kunt u vorderingen in Effecten verkrijgen op de Giro. De op de FitVermogen Rekening geadmistreerde vorderingen zijn verplichtingen van de Giro jegens u. Indien sprake is van een rekening op twee namen (en/of rekening) dan geldt hetgeen in dit artikel bepaald is jegens u en de mederekeninghouder gezamenlijk.
- 19.2 De Giro administreert uw vorderingen in Effecten op uw FitVermogen Rekening in zes decimalen nauwkeurig. Het getal voor de komma vertegenwoordigt uw vordering in Effecten en het getal achter de komma vertegenwoordigt uw vordering in geld. De waarde hiervan wordt bepaald door de beurskoers of, indien de betreffende Effecten niet beursgenoteerd zijn, de marktwaarde van de betreffende Effecten.
- 19.3 De Giro neemt de Effecten op eigen naam, maar voor uw rekening en risico, in bewaring.
- 19.4 De Giro neemt een zodanig aantal Effecten van iedere Uitgevende Instelling in bewaring, dat overeenkomt met het totaal van alle op de FitVermogen Rekeningen geadmistreerde vorderingen van klanten op die Effecten.
- 19.5 De Giro is niet verplicht de in bewaring genomen Effecten per klant te administreren en te individualiseren.
- 19.6 De voor- en nadelen die voortkomen uit of verband houden met de door de Giro in bewaring genomen Effecten, komen ten goede aan of ten laste van u. Alle betalingen met betrekking tot de aan- of verkoop van Effecten en het ontvangen van uitkeringen op Effecten, vinden plaats via de Centrale Bankrekening. FitVermogen gebruikt de Centrale Bankrekening om:
- met van u ontvangen gelden Effecten aan te kopen volgens de door u geplaatste Effectenorder tot aankoop van Effecten; en
 - gelden over te boeken naar uw Bankrekening bij een uitgevoerde Effectenorder tot verkoop van Effecten.

Artikel 20 Beheer van de FitVermogen Rekening

- 20.1 FitVermogen is belast met de werkzaamheden die het feitelijke beheer van de voor u door de Giro in bewaring genomen Effecten met zich meebrengt. Hieronder wordt onder meer begrepen het voor u innen van dividenden, aanmelden van vergaderingen en deponeren van stukken, de aan- en verkoop van Effecten en het geven van instructies aan derden met betrekking tot deze werkzaamheden.
- 20.2 FitVermogen verstrekt u zo spoedig mogelijk alle informatie die zij van de Uitgevende Instellingen ontvangt en die relevant voor u is. Dit geldt niet als die informatie door de Uitgevende Instelling reeds publiek is gemaakt door middel van advertenties of andere media.
- 20.3 FitVermogen en de Giro oefenen zonder uw opdracht geen beschikkingshandelingen of andere aan uw Effecten verbonden rechten uit tenzij dit is ter voorkoming van evidente schade.

Artikel 21 Opening van een FitVermogen Rekening

21.1 De FitVermogen Rekening kan alleen op naam van een natuurlijke persoon worden gesteld.

U dient eerst de procedure voor het openen van een FitVermogen Rekening op de Website te doorlopen; daarna wordt de FitVermogen Rekening geopend. FitVermogen verstrekt u het nummer van uw FitVermogen Rekening. FitVermogen administreert en beheert uw vorderingen in Effecten onder dit nummer. U bent verplicht een identificatiestorting te doen bij het openen van uw FitVermogen Rekening. U moet deze storting doen vanaf een Bankrekening zoals omschreven in de definities, die op uw naam staat. FitVermogen accepteert geen stortingen vanaf een andere Bankrekening.

Indien gebruik wordt gemaakt van de mogelijkheid om de inleg via de loonadministratie van uw werkgever te betalen, dan kan de storting alleen gedaan worden vanuit de loonadministratie van uw werkgever of de geregistreerde Bankrekening.

21.2 Na uw overlijden dan wel het overlijden van u en/of de mederekeninghouder indien sprake is van een rekening op twee namen (en/of rekening) kunnen de erfgenamen van de overleden rekeninghouder over de FitVermogen Rekening beschikken en/of van de door FitVermogen aangeboden diensten gebruik blijven maken nadat uw erfgenamen de door FitVermogen verlangde informatie hebben verstrekt en FitVermogen een verklaring van erfrecht of een verklaring van executele (origineel of een door de notaris gewaarmerkte kopie) heeft ontvangen. Als de erfgenamen de dienstverlening door FitVermogen wensen voort te zetten, dient een nieuwe rekening geopend te worden. FitVermogen hoeft geen inlichtingen te verstrekken over mutaties op de FitVermogen Rekening die voor de datum van overlijden hebben plaatsgevonden.

21.3 De administratie van FitVermogen en de Giro geldt tegenover u als volledig juist en dient als bewijs, tenzij u tegenbewijs levert.

21.4 FitVermogen verstrekt aan u rekeningafschriften, bewijzen van inschrijving en/of overzichten met betrekking tot mutaties op uw FitVermogen Rekening overeenkomstig de bepalingen in deze Overeenkomst en Voorwaarden.

21.5 Iedere wijziging in uw persoonsgegevens moet u aan FitVermogen verstrekken. Hieronder vallen ook uw e-mailadres en de door u opgegeven Bankrekening. Hierbij moet u de instructies op de Website volgen. Indien u dit niet of op een andere wijze doorgeeft, kan de wijziging niet aan FitVermogen of de Giro worden tegengeworpen.

Artikel 22 Bankrekening

U dient een Bankrekening op uw naam aan te houden. FitVermogen neemt dit bankrekeningnummer op in haar administratie. Overboekingen van en naar de FitVermogen Rekening kunnen uitsluitend via deze Bankrekening plaatsvinden. Indien sprake is van een FitVermogen rekening op twee namen (en/of rekening) dan moet de tenaamstelling van de en/of rekening gelijk zijn aan de tenaamstelling van de Bankrekening.

Artikel 23 In- en uitbewaring nemen van Effecten

De Giro zorgt voor de ontvangst respectievelijk levering van Effecten en voor de bijschrijving respectievelijk betaling van gelden die samenhangen met de door u aan FitVermogen in bewaring gegeven Effecten-orders.

Artikel 24 In- en uitlevering van Effecten

1. In- of uitlevering van Effecten is mogelijk. Dit betekent dat u Effecten die u reeds bezit voordat u een FitVermogen Rekening opent, kan overboeken naar FitVermogen.
2. Bij opzegging van uw FitVermogen Rekening kunt u Effecten overboeken naar een andere effectendienstverlener. Indien de rekening op twee namen is gesteld (en/of rekening) dienen beide rekeninghouders het verzoek tot overboeking te ondertekenen.
3. Indien de door u via de FitVermogen Rekening gehouden financiële instrumenten niet meer worden aangemerkt als Effect, kunnen deze niet meer via de FitVermogen Rekening worden gehouden.
4. Indien u in de in leden 2 en 3 bedoelde gevallen de desbetreffende financiële instrumenten niet overboekt naar een andere effectendienstverlener, verkoopt FitVermogen deze en maakt de opbrengst over naar uw Bankrekening in overeenstemming met Artikel 29.2.

Artikel 25 Uitkeringen op Effecten door Uitgevende Instelling

- 25.1 De Giro herbelegt uitkeringen op Effecten in geld, na ontvangst door aankoop van Effecten in de betreffende Uitgevende Instelling. De bepalingen over de aankoop van Effecten in deze Overeenkomst en Voorwaarden zijn van overeenkomstige toepassing.
- 25.2 De Giro schrijft de herbelegging in Effecten als bedoeld in het eerste lid, bij op uw FitVermogen Rekening als vordering in Effecten.
- 25.3 Indien een Uitgevende Instelling overgaat tot het uitkeren van een keuzedividend op haar Effecten, kiest de Giro op aanwijzing van FitVermogen voor een uitkering in Effecten van de betreffende Uitgevende Instelling. De Giro schrijft de Effecten bij op uw FitVermogen Rekening als vordering in Effecten.
- 25.4 Indien een Uitgevende Instelling overgaat tot het uitkeren van een gemengd dividend op haar Effecten, schrijft de Giro de Effecten bij op uw FitVermogen Rekening als vordering in Effecten. De Giro herbelegt de uitkering in geld voor u in Effecten in de betreffende Uitgevende Instelling.
- 25.5 Indien een Uitgevende Instelling overgaat tot een claimemissie, dan verkoopt de Giro op aanwijzing van FitVermogen de claims op een door haar te bepalen tijdstip voor uw rekening. De Giro herbelegt de opbrengst.

Artikel 26 Vorderingen luidende in geld

U kunt slechts tijdelijk geld (cash) aanhouden op uw FitVermogen Rekening. Indien u een bedrag naar de Giro overmaakt voor aankoop van Effecten, dan wordt dit bedrag eerst gebruikt voor de oudste openstaande order tot aankoop van Effecten, mits het bedrag toereikend is. Indien het bedrag niet toereikend is voor de oudste open-

staande order voor aankoop van Effecten, dan wordt het bedrag gebruikt voor eventuele andere openstaande orders als het bedrag daarvoor wel toereikend is. Het saldo dat niet kan worden aangewend voor orders, wordt teruggeboekt op uw tegenrekening. Een bedrag dat u aan de Giro overmaakt kan maximaal vijf dagen op rekening van de Giro blijven staan.

Artikel 27 Stemrecht

27.1 Indien u een vergadering van een Uitgevende Instelling wilt bijwonen en van uw stemrecht gebruik wilt maken met betrekking tot uw Effecten, dan stelt de Giro u daartoe in staat, tenzij dit door de voorwaarden van de betreffende Effecten of door regelgeving met betrekking tot de Uitgevende Instelling is uitgesloten. U moet dit schriftelijk aan FitVermogen kenbaar maken. Het verzoek moet FitVermogen bereikt hebben uiterlijk twee werkdagen voor het verlopen van de termijn die daarvoor in de oproeping tot de vergadering is gesteld, tezamen met een opgave van het aantal Effecten waarvoor u stemrecht wenst uit te oefenen.

Alle voorschriften van de betreffende Uitgevende Instelling en de bepalingen die hieromtrent in het land van vestiging van de Uitgevende Instelling gelden, zijn voor u van overeenkomstige toepassing.

27.2 In de periode die begint op de dag van ontvangst van het in lid 1 van dit artikel bedoelde verzoek en eindigt op de dag na de betreffende vergadering, kan FitVermogen geen opdrachten doorgeven met betrekking tot de verkoop van uw Effecten waarvoor u stemrecht wenst uit te oefenen.

27.3 In dit artikel wordt onder vergadering verstaan een vergadering van aandeelhouders, een vergadering van certificaathouders, een vergadering van participanten of enige andere vergadering van een Uitgevende Instelling die door aandeelhouders, c.q. certificaathouders en participanten kan worden bijgewoond en waarin kan worden gestemd.

Artikel 28 Garantie en aansprakelijkheid van de Giro

FitVermogen heeft, als aanbieder van de Giro, een garantie afgegeven als bedoeld in artikel 7.17 sub i van de Nadere regeling gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft. Dit betekent dat de nakoming van de verplichtingen door de Giro is gegarandeerd door FitVermogen.

Artikel 29 Opheffing van de FitVermogen Rekening

29.1 Indien u of FitVermogen de Overeenkomst en Voorwaarden beëindigt, wordt ook de FitVermogen Rekening opgeheven.

29.2 Indien u of FitVermogen de Overeenkomst en Voorwaarden beëindigt, verkoopt FitVermogen uw Effecten die door de Giro worden bewaard, overeenkomstig het bepaalde in de Overeenkomst en Voorwaarden. Door akkoordverklaring met deze Overeenkomst en Voorwaarden verleent u, en indien sprake is van een rekening op twee namen (en/of rekening) de mederekeninghouder, aan FitVermogen, een onherroepelijke volmacht tot verkoop van Effecten bij opheffing van uw FitVermogen Rekening, alsmede overboeking van de verkoopopbrengst naar uw Bankrekening.

29.3 Indien FitVermogen u meedeelt dat de Giro van plan is haar werkzaamheden te beëindigen en FitVermogen geen andere Giro hiervoor in de plaats kan stellen, dan heft FitVermogen uw FitVermogen Rekening op en wikkelt uw Effecten af zoals in lid 2 van dit artikel is bepaald.

Artikel 30 Niet overdraagbaarheid en verpanding van vorderingen

30.1 U mag uw vorderingen op de Giro niet vervreemden of bezwaren met enig recht, behalve na uitdrukkelijke schriftelijke toestemming van FitVermogen of overeenkomstig het bepaalde in het volgende lid van dit artikel.

30.2 Telkens als FitVermogen dat noodzakelijk acht, dient u alle tegenwoordige en toekomstige vorderingen die u op de Giro heeft of krijgt, waaronder de uitkeringen op Effecten, aan FitVermogen te verpanden tot zekerheid van alles wat FitVermogen van u te vorderen heeft of krijgt. FitVermogen mag als uw onherroepelijk gevolmachtigde namens u de hiervoor genoemde vorderingen van u op de Giro, steeds wanneer FitVermogen dit nodig vindt, aan zichzelf verpanden tot zekerheid van de hiervoor genoemde vorderingen van FitVermogen op u. FitVermogen stelt de Giro van deze verpanding op de hoogte. FitVermogen mag namens de Giro deze mededeling in ontvangst nemen.

30.3 Zolang FitVermogen niet het tegendeel te kennen heeft gegeven, doet zij telkens afstand van een pandrecht indien en voor zover dat nodig is om de Giro in staat te stellen uw opdrachten uit te oefenen alsof er geen pandrecht is. Zodra FitVermogen aan de Giro te kennen geeft niet langer met de uitoefening van uw rechten akkoord te gaan, doet FitVermogen geen afstand meer van het pandrecht en voert de Giro geen opdrachten meer uit op grond van het pandrecht van FitVermogen. FitVermogen maakt geen onredelijk gebruik van deze bevoegdheid.

Artikel 31 Machtigingen

U mag een ander niet machtigen om over uw tegoed op uw FitVermogen Rekening te beschikken of instructies met betrekking tot uw FitVermogen Rekening aan FitVermogen te geven.

Artikel 32 Vaststelling minimale stortings- en opnamebedragen en tijdstippen

Voor de minimale stortings- en opnamebedragen en de afwijkende tijdstippen die in deze Overeenkomst en Voorwaarden worden genoemd, verwijst FitVermogen u naar hetgeen hierover is bepaald op de Website onder Vragen.

Artikel 33 Voorwaarden van Uitgevende Instellingen

Op de verhouding tussen u enerzijds en FitVermogen en de Giro anderzijds zijn, voor zover relevant, de voorwaarden van de Uitgevende Instellingen waarvan de Giro voor u de Effecten bewaart, of ten aanzien waarvan u een opdracht aan FitVermogen heeft verstrekt, van overeenkomstige toepassing. Onder de voorwaarden worden verstaan, de voorwaarden van de Uitgevende Instellingen, zoals die op enig moment gelden en blijken uit voorwaarden, statuten, Essentiële Beleggersinformatie, Prospectussen, overeenkomsten dan wel enig ander document onder welke benaming ook. Alle rechten en verplichtingen die uit deze voorwaarden voor de Giro voortvloeien, zijn rechten en verplichtingen van u jegens de Giro.

Bijlage bij de FitVermogen Overeenkomst en Voorwaarden

Als Ultra High Risk Countries als bedoeld in Artikel 2 en Artikel 17 van de Overeenkomst en Voorwaarden zijn aangewezen: Cuba, Syrië, Iran, Soedan en Noord-Korea. Landen kunnen aan deze lijst worden toegevoegd of van deze lijst worden verwijderd.