

Clïëntovereenkomst voor het verlenen van beleggingsdiensten in het kader van het Nationaal Regime

Partijen

Jurrema & Hoogenbos gevestigd en kantoorhoudende aan Brouwersgracht 47, 1015 GB te Amsterdam, handelend onder de naam Jurrema & Hoogenbos en Van Denderen Hypotheken

en

De heer/mevrouw [en de heer/mevrouw], wonende aan [adres]

hierna (tezamen) te noemen: (achternaam cliënt)

Overwegende dat

- (naam cliënt) zich heeft gewend tot Jurrema & Hoogenbos voor advisering en/of bemiddeling op het gebied van financiële dienstverlening;
- Jurrema & Hoogenbos beschikt over een vergunning van de Autoriteit Financiële markten (AFM) en op grond van deze vergunning diensten mag aanbieden op het gebied van pensioenen, hypotheek, verzekeringen, kredieten en bancaire diensten/producten;
- Jurrema & Hoogenbos onder registratienummer 12020466 staat ingeschreven in het register van de Autoriteit Financiële Markten;
- (naam cliënt) heeft Jurrema & Hoogenbos verzocht hem/haar beleggingsdiensten te verlenen

komen als volgt overeen:

Artikel 1: inhoud beleggingsdiensten

1. de door Jurrema & Hoogenbos te verlenen beleggingsdiensten bestaan uit:
 - a. het adviseren over rechten van deelneming in een beleggingsinstelling in Nederland, en/of
 - b. het ontvangen en doorgeven van orders van (naam cliënt) met betrekking tot de rechten van deelneming in een beleggingsinstelling in Nederland aan deze instelling, en
 - c. het verrichten van handelingen op het gebied van administratie en beheer met betrekking tot de onder a. en b. genoemde diensten
2. De werkzaamheden, welke binnen het kader van het gestelde in lid 1 worden verricht, betreffen: (*werkzaamheden zo nauwkeurig mogelijk opsommen*)
 -
 -
 -
 -
 -
 -
 -
 -
3. Bij het ontvangen en doorgeven van orders zoals vermeld in lid 1 onder b van dit artikel dient (naam cliënt) van iedere order een orderformulier te ondertekenen alvorens deze door Jurrema & Hoogenbos wordt doorgegeven aan een kredietinstelling, beleggingsonderneming of aan een beleggingsinstelling.

Artikel 2: kosten voor cliënt

[naar soort onderscheiden kosten die aan (naam cliënt) in rekening worden gebracht]
[de aan die kosten ten grondslag liggende berekening]

Artikel 3: informatieverstrekking en -uitwisseling

1. (naam cliënt) draagt er zorg voor dat alle gegevens, waarvan Jurrema & Hoogenbos aangeeft dat deze noodzakelijk zijn of waarvan (naam cliënt) redelijkerwijs behoort te begrijpen dat deze noodzakelijk zijn voor het verrichten van de diensten, tijdig aan Jurrema & Hoogenbos worden verstrekt. (naam cliënt) is verplicht Jurrema & Hoogenbos direct te informeren over feiten en omstandigheden die voor de dienstverlening van belang kunnen zijn.
2. De uitwisseling van informatie tussen partijen geschiedt tijdens onderlinge gesprekken en schriftelijk.
Onder schriftelijk wordt mede verstaan de communicatie tussen partijen via e-mails, waarbij geen handtekeningen zijn vermeld. In dit verband zijn vermeldingen van partijen dat aan de inhoud van e-mails of daarbij gevoegde bijlagen geen rechten kunnen worden ontleend, of andere vermeldingen met een soortgelijke strekking, niet van toepassing. (naam cliënt) verklaart dagelijks te controleren of hij e-mails heeft ontvangen. Door middel van ondertekening van deze overeenkomst verklaart (naam cliënt) akkoord te gaan met communicatie via e-mails.
3. (naam cliënt) verklaart de van de financiële onderneming schriftelijk te ontvangen informatie binnen vier dagen na ontvangst te beoordelen. Indien Jurrema & Hoogenbos binnen deze termijn geen reactie van (naam cliënt) ontvangt, mag hij ervan uitgaan dat cliënt van deze informatie kennis heeft genomen en ermee akkoord gaat.
4. het gestelde in lid 2 en lid 3 geldt tevens voor eventuele instructies van (naam cliënt) aan Jurrema & Hoogenbos door Jurrema & Hoogenbos van de informatieverstrekking- en uitwisseling tussen partijen geschiedt volgens de procedure Inrichting klantdossiers van het Keurmerk Financiële Dienstverlening. Uitgangspunt bij deze procedure is dat het dossier van (naam cliënt) (kopieën van) alle relevante documentatie en informatie over een afgesloten bemiddelings- en adviesproces en daaruit voortgekomen transacties bevat, alsmede informatie en documentatie over in het kader van nazorg uitgevoerde activiteiten.

Artikel 4: beleggersrisicoprofiel; advies; ontvangen/doorgeven orders; risico's

1. Jurrema & Hoogenbos stelt, ten behoeve van haar advisering op grond van artikel 1 van deze overeenkomst, van (naam cliënt) een beleggersrisicoprofiel op volgens het Model beleggersrisicoprofiel van het Keurmerk Financiële Dienstverlening.
2. Het beleggersrisicoprofiel komt tot stand door het inwinnen bij (naam cliënt) van zijn kennis en ervaring omtrent beleggingsdiensten en financiële instrumenten, zijn financiële positie en zijn doelstellingen en risicobereidheid met de beleggingen. Jurrema & Hoogenbos zal hierbij vertrouwen op de informatie die (naam cliënt) hem verstrekt, tenzij Jurrema & Hoogenbos weet of zou moeten weten dat de informatie duidelijk gedateerd, onnauwkeurig of onvolledig is. Wijzigingen in feiten en omstandigheden ten aanzien van (naam cliënt) tijdens de looptijd van deze overeenkomst kunnen leiden tot wijzigingen in het beleggersrisicoprofiel.
3. Met inachtneming van het beleggersrisicoprofiel verstrekt Jurrema & Hoogenbos een beleggingsadvies. (naam cliënt) kan dit advies opvolgen. (naam cliënt) verklaart dat hij/zij het advies pas opvolgt indien hij/zij de gevolgen van het advies en de daaraan verbonden risico's volledig overziet.
4. Met betrekking tot het alleen ontvangen en doorgeven van orders verklaart (naam cliënt) dat hij/zij zich bewust is van de gevolgen daarvan en de daaraan verbonden risico's volledig overziet
5. Jurrema & Hoogenbos behoudt zich het recht voor op basis van het beleggersrisicoprofiel bepaalde verzoeken van (naam cliënt) niet in te willigen.
6. De door Jurrema & Hoogenbos te verstrekken adviezen bevatten nimmer een garantie. Dit betekent onder meer dat (naam cliënt) geen rechten kan ontlenen aan voorbeeldrendementen die zijn vermeld in de aan hem verstrekte informatie en dat het mogelijk is dat gestelde beleggingsdoelen niet worden bereikt. Jurrema & Hoogenbos is op geen enkele wijze verantwoordelijk en aansprakelijk voor verliezen of teleurstellende

resultaten uit beleggingen waaromtrent Jurrema & Hoogenbos uit hoofde van deze overeenkomst diensten heeft verricht.

7. Jurrema & Hoogenbos aanvaardt geen verantwoordelijkheid en aansprakelijkheid voor zijn diensten wanneer het beleggersrisicoprofiel tot stand is gekomen op basis van onjuiste of onvolledige informatie van (naam cliënt).

Artikel 5: geheimhouding

1. (naam cliënt) en Jurrema & Hoogenbos verklaren alle informatie en aangelegenheden van de andere partij, in de ruimste zin van het woord, die hen op welke wijze dan ook ter kennis komen, geheim te houden en hiermee op zorgvuldige wijze om te gaan. Informatie van de andere partij wordt alleen aan derden verstrekt na toestemming van de andere partij of op grond van een wettelijke verplichting daartoe.
2. Persoonsgegevens waarover Jurrema & Hoogenbos de beschikking krijgt, worden in overeenstemming met de Wet bescherming persoonsgegevens behandeld en verwerkt.
2. Partijen dragen er zorg voor dat hun medewerkers alsmede door hen ingeschakelde derden, de bepalingen van dit artikel zullen naleven.

Artikel 6: beperking aansprakelijkheid; vrijwaring

1. De aansprakelijkheid van Jurrema & Hoogenbos voor schade in verband met de door hem verleende diensten is te allen tijde beperkt tot het bedrag dat in het betreffende geval uit hoofde van de beroepsaansprakelijkheidsverzekering of de bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering van Jurrema & Hoogenbos wordt uitgekeerd. Jurrema & Hoogenbos zal desgevraagd nadere informatie over de verzekeringen verschaffen.
2. Als om welke reden dan ook geen uitkering krachtens de in het vorige lid genoemde verzekeringen of een andere verzekering plaatsvindt, is iedere aansprakelijkheid van Jurrema & Hoogenbos beperkt tot het bedrag gelijk aan hetgeen hij in de voorgaande zes maanden met betrekking tot de aan (naam cliënt) verleende diensten heeft ontvangen.
3. Jurrema & Hoogenbos is nimmer aansprakelijk voor schade die het gevolg is van handelen of nalaten van door (naam cliënt) ingeschakelde derden.
4. (naam cliënt) vrijwaart Jurrema & Hoogenbos tegen alle aanspraken van derden die op enige wijze samenhangen met, of voortvloeien uit, de diensten voor (naam cliënt) verricht.
5. De in dit artikel beschreven aansprakelijkheidsbeperking van Jurrema & Hoogenbos wordt mede bedongen ten behoeve van derden die door hem voor het verrichten van de diensten worden ingeschakeld.

Artikel 7: duur en einde overeenkomst

1. Deze overeenkomst gaat in op (datum) en geldt voor onbepaalde tijd. Beide partijen zijn bevoegd deze overeenkomst tegen het einde van de kalendermaand op te zeggen met inachtneming van een opzeggingstermijn van één maand voor (naam cliënt) en drie maanden voor Jurrema & Hoogenbos. De opzegging dient schriftelijk te geschieden. Jurrema & Hoogenbos dient de reden van de opzegging hierbij te vermelden.
2. Elk der partijen is gerechtigd deze overeenkomst met onmiddellijke ingang te ontbinden in de volgende gevallen:
 - ✓ Indien de wederpartij surséance van betaling aanvraagt of in surséance van betaling verkeert;
 - ✓ Indien de wederpartij failliet wordt verklaard of dienst faillissement is aangevraagd;
 - ✓ Indien de wederpartij tekortschiet in de naleving en nakoming van zijn verplichtingen uit de overeenkomst op voet van boek 6 van het Burgerlijk Wetboek;zulks onverminderd het recht van de ontbindende partij op schadevergoeding en onverminderd de overige bepalingen uit de overeenkomst.
3. Bij het eindigen van deze overeenkomst, uit welke hoofde dan ook, blijven de bepalingen van kracht die naar hun aard bedoeld zijn om ook na afloop van de overeenkomst tussen

partijen te gelden. Daartoe behoren in ieder geval artikel 7 en 8 van deze overeenkomst. De eventuele afwikkeling van het ontvangen en doorgeven van orders door Jurrema & Hoogenbos geschiedt met inachtneming van deze overeenkomst, tenzij schriftelijk anders wordt overeengekomen.

Artikel 8: Slotbepalingen

1. Als om enigerlei reden op een bepaling van deze overeenkomst geen beroep kan worden gedaan, geldt tussen partijen dat aan de desbetreffende bepaling een zoveel mogelijk overeenkomstige betekenis moet worden toegekend waarop wel een beroep kan worden gedaan.
2. Bij eventuele tegenstrijdigheden tussen het gestelde in deze overeenkomst en het gestelde in andere documenten die tussen partijen zijn of worden uitgewisseld, geldt dat het gestelde in deze overeenkomst voorgaat.
3. Afspraken die afwijken van de bepalingen uit deze overeenkomst zijn uitsluitend mogelijk indien deze tussen partijen schriftelijk zijn vastgelegd en ondertekend.

Artikel 9: Rechts- en forumkeuze

1. Op deze overeenkomst, alsmede op de wijze van totstandkoming en uitvoering daarvan, is Nederlands recht van toepassing.
2. Alle geschillen of onzekerheden welke tussen partijen mochten ontstaan naar aanleiding van deze overeenkomst, dan wel uit enige andere bestaande of toekomstige rechtsbetrekking zoals bijvoorbeeld, zij het niet uitsluitend, ter zake van onrechtmatige daad, zullen bij gebreke van minnelijke overeenstemming worden beslecht respectievelijk opgelost door een kantonrechter in het arrondissement waarin (naam cliënt) zijn/haar woonplaats heeft. Een en ander op grond van artikel 96 van het Wetboek van Burgerlijke rechtsvordering welke luidt: *In alle zaken die slechts rechtsgevolgen betreffen die ter vrije bepaling van partijen staan, kunnen zij zich samen tot een kantonrechter van hun keuze wenden en zijn beslissing inroepen. Het geding wordt gevoerd op de wijze als door de kantonrechter bepaalt.*
3. Als om welke reden dan ook op lid 2 van dit artikel geen beroep kan worden gedaan, wordt het geschil dan wel de onzekerheid aanhangig gemaakt bij de bevoegde Nederlandse rechter.
4. Het gestelde in lid 2 en 3 van dit artikel laat onverlet dat (naam cliënt) op grond van de klachtenregeling van Jurrema & Hoogenbos een klacht kan indienen. Mocht de klacht niet naar tevredenheid worden opgelost, dan kan (naam cliënt) het geschil voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid), Postbus 93257, 2509 AG den Haag, telefoon 0900-3552248, website www.kifid.nl. Het voorleggen van de klacht aan het Kifid dient te geschieden volgens het gestelde daaromtrent en met inachtneming van de gestelde termijnen in de reglementen die van toepassing zijn op de behandeling van klachten door of vanwege dit instituut.

Aldus overeengekomen en in tweevoud opgemaakt en ondertekend,

Jurrema & Hoogenbos

Cliënt [bij twee personen dienen beiden te ondertekenen]

.....
(naam adviseur)

.....
(naam cliënt)

datum:

Datum:

Plaats:

Plaats: