



ACHTERGROND 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 24 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 ondermeer vinden op de website van de Autoriteit Financiële markten (AFM) www.afm.nl/mifidII. Voor zover nodig hebben wij ons beleid en onze voorwaarden aangepast.

ALGEMEEN

Klantenclassificatie

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

Transactierapportage

Beer & Van Stapele 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 paspoort- en 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 2018 de in rekening gebrachte kosten verder specificeren.

Complexe Beleggingswijzer

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. We hebben de informatie die we over beleggingen verstrekken daarom verder uitgebreid. U kunt deze informatie vinden in het documentencentrum op onze website.

Orderuitvoeringsbeleid

Overeenkomstig ons orderuitvoeringsbeleid voeren wij uw orders uit of laten wij uw orders uitvoeren met het best haalbare resultaat (best execution). Vanaf 2018 gaan we de kwaliteit van de orderuitvoering nog uitgebreider analyseren en jaarlijks rapporteren, om voor u het beste resultaat te blijven behalen.



BELEGGINGSADVIES

Afhankelijk of onafhankelijk advies

MiFID II vraagt financiële instellingen aan te geven of zij advies geven op afhankelijke of op onafhankelijke basis. Beer & Van Stapele adviseert u op onafhankelijke basis. In de praktijk betekent dit dat wij u beleggingsadviezen geven over aandelen, obligaties, derivaten, beleggingsfondsen en gestructureerde producten van derde partijen.

Eenmalige geschiktheidsverklaring

Vanaf januari 2018 zijn wij verplicht om u bij elk beleggingsadvies een geschiktheidsverklaring te sturen. Dat is een verklaring waarin we aangeven op welke wijze het advies past bij uw voorkeuren, doelstellingen en persoonlijke situatie. Beer & Van Stapele waarborgt dat tijdens de dienstverlening haar adviezen passen bij uw kennis en ervaring met beleggen en uw beleggingsprofiel. Bij onze adviezen houden wij rekening met de samenstelling van uw gehele portefeuille.

INFORMATIEPLICHT BIJ 10% DALING

Portefeuille

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

Opties of hefboomproducten

Beer & Van Stapele 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 Beer & Van Stapele 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 Beer & Van Stapele.