

MUTATIEVOORWAARDEN EN TARIEVEN

GOEX 08-04-2020

Behorende bij de Voorwaarden Orderexecutie Beleggingsgiro (versie 8 april 2020)

1 Opdrachten tot aan- en verkoop van financiële instrumenten

De beleggingsgirorekening dient in eerste instantie alleen voor het aanhouden van de financiële instrumenten die momenteel op uw huidige beleggingsgirorekening staan. Indien u andere financiële instrumenten wenst aan te kopen zult u eerst een passendheidstoets moeten doen met betrekking tot de beleggingsdienst orderexecutie en de betreffende financiële instrumenten. Wenst u financiële instrumenten aan te kopen dan kunt u contact opnemen met één van onze medewerkers (020-6388226). Zij zullen u de passendheidstoets verstrekken.

Opdrachten tot aan- en verkoop van financiële instrumenten worden dezelfde dag uitgevoerd, indien deze opdrachten vóór 14:00 uur bij Wijs & van Oostveen bekend zijn. Niet in alle financiële instrumenten vindt dagelijks handel plaats. In dat geval wordt de opdracht – overeenkomstig de fondsvoorwaarden van dat financiële instrument – het eerstvolgende handelsmoment uitgevoerd.

Opdrachten kunnen op de volgende manieren worden gegeven:

- o Rechtstreeks bij één van onze medewerkers (020-6388226);
- o Schriftelijk, met behulp van een opdrachtformulier. Dit opdrachtformulier kunt u downloaden op www.wijs.nl of aanvragen bij één van onze medewerkers (020-6388226).

Vergoeding en kosten Beleggingsdienstverlening

Mutatiekosten		
Bij emissie		: Geen transactiekosten
Transactiekosten gedurende de looptijd		: Tabel I
Transactiekosten op einddatum (lossing)		: Geen kosten

Tabel I (verkoopkosten gedurende de looptijd)		
- over een waarde tot en met	EUR 15.000,-	0,95%
- over het meerdere tot en met	EUR 50.000,-	0,70%
- over het meerdere tot en met	EUR 100.000,-	0,55%
- vanaf	EUR 100.000,-	0,30%

Bijkomende kosten:

- EUR 4,15 (verwerkingskosten)
- Voor transacties op andere beurzen dan Euronext Amsterdam wordt – naast de hiervoor genoemde provisietares – 0,2% over de brutowaarde van de transactie in rekening gebracht ter dekking van de extra kosten voor de buitenlandse broker, beurs, clearing en administratieve verwerking.
- Voor sommige beurzen gelden afwijkende tarieven voor het hier genoemde bijkomende provisietares. Eventuele lokale belastingen en andere heffingen anders dan de hier genoemde kosten – zoals bijvoorbeeld de stamp duty voor transacties in Groot-Brittannië of de Financial Transaction Tax – worden afzonderlijk in rekening gebracht.

2 Liquiditeiten

Geven van een opdracht

Opdrachten tot het overboeken van liquiditeiten worden dezelfde dag verwerkt, indien deze opdrachten vóór 14:00 uur bij Wijs & van Oostveen bekend zijn. Spoedoverboekingen zijn mogelijk, maar kosten EUR 10 (inclusief de geldende omzetbelasting) per overboeking.

Opdrachten kunnen op de volgende manieren worden gegeven:

- o Rechtstreeks bij één van onze medewerkers (020-6388226). Het telefonisch geven van een overboekingsopdracht is alleen mogelijk wanneer u beschikt over een vaste tegenrekening. Het formulier voor het opgeven van een vaste tegenrekening kunt u downloaden vanaf www.wijs.nl of aanvragen bij één van onze medewerkers (020-6388226);
- o Schriftelijk, met behulp van een overboekingsformulier. Dit overboekingsformulier kunt u aanvragen bij één van onze medewerkers (020-6388226).

Tarieven voor het overboeken van liquiditeiten

Het overboeken van liquiditeiten naar een vaste tegenrekening is kosteloos. De kosten voor overboekingsopdrachten naar andere rekeningen (dan een vaste tegenrekening) bedragen EUR 5,- (inclusief de geldende omzetbelasting) per overboeking.

Liquiditeitenfonds

In artikel 2.1.5 van de Voorwaarden Orderexecutie Beleggingsgiro is aangegeven dat er geen saldo in geld op de rekening kan worden aangehouden. Tenzij er een concrete opdracht van de Belegger bestaat om een of meerder Financiële Instrumenten aan te kopen, zullen gelden op de Centrale Rekening op grond van een doorlopende opdracht van de Belegger belegd worden in deelnemingsrechten van een liquiditeitenfonds. In hoofdstuk 8 'Kenmerken van financiële instrumenten en daaraan verbonden specifieke risico's' van de Voorwaarden Orderexecutie Beleggingsgiro is uitgelegd wat de kenmerken en risico's van een liquiditeitenfonds inhouden. Het concrete liquiditeitenfonds waarin belegd wordt, is de Reserved share class of Deutsche Managed Euro Fund (subfund van DWS Deutsche Global Liquidity Series). Alle informatie, zowel de concrete kenmerken als de risico's, omtrent dit betreffende liquiditeitenfonds kunt u hier vinden

Aan- en verkopen in het liquiditeitenfonds zijn voor de Belegger gratis.

3 Verwerking van rente- en dividenduitkeringen op financiële instrumenten

Rente- en dividenduitkeringen

De verwerking van rente-, dividend- en andere kapitaalluitkeringen op financiële instrumenten is kosteloos.

4 Overdracht en uitlevering van financiële instrumenten

Geven van een opdracht

Opdrachten tot het overdragen en/of uitleveren van financiële instrumenten kunnen schriftelijk worden gegeven, voorzien van de handtekening van alle rekeninghouders en onder vermelding van (ten minste) het betreffende fonds, het aantal financiële instrumenten dat overgedragen of uitgeleverd dient te worden en – bij een opdracht tot uitlevering – het depot waarnaar de financiële instrumenten moeten worden overgeboekt.

Tarieven voor het uitleveren van financiële instrumenten

Voor het uitleveren van financiële instrumenten gelden de volgende tarieven (inclusief de geldende omzetbelasting):

	Tarief
Binnenlandse financiële instrumenten	EUR 7,- per fonds
Buitenlandse financiële instrumenten	EUR 35,- per fonds

5 Kosten en belastingen

Kosten en belastingen, zoals stamp duties en andere lokale belastingen die verband houden met de uitvoering van Beleggingstransacties, worden als onderdeel van de waardeverandering van beleggingen ten laste van het Vermogen gebracht.

Het is namelijk mogelijk dat er belasting betaald moet worden over Financiële Instrumenten en/of Beleggingstransacties, zoals de in Nederland geldende omzetbelasting en de geldende belastingen van buitenlandse belastingdiensten. Hieronder treft u twee voorbeelden aan, namelijk Stamp Duty en de Financial Transaction Tax.

Stamp Duty

Belastingdiensten van andere landen kunnen belasting heffen, indien financiële instrumenten het betreffend land verlaten. Deze belasting wordt een Stamp Duty genoemd en is een percentage van de waarde van de betreffende financiële instrumenten op het moment dat het betreffende land ze uitlevert. Voor kooporders op de beurzen van Engeland en Ierland dient er een Stamp Duty betaald te worden over de waarde van de kooporder. Voor ontvangsten van financiële instrumenten uit Engeland of Ierland moet er ook een Stamp Duty betaald worden. Voor Engeland is de Stamp Duty 0,5% en voor Ierland is dit 1,0%. Deze belasting wordt direct betaald aan de belastingdiensten van deze landen.

Financial Transaction Tax (FTT)

Belasting kan geheven worden met betrekking tot kooporders in financiële instrumenten van buitenlandse bedrijven. Dit wordt de FTT genoemd. Deze belasting wordt direct betaald aan de buitenlandse belastingdienst. Voor ontvangsten van aandelen van bepaalde buitenlandse bedrijven moet er ook FTT betaald worden. Per land kunnen andere voorwaarden gelden voor de FTT.

Verwerking en bijschrijving uitkering op rekening van cliënt

Inkomsten die worden ontvangen met betrekking tot financiële instrumenten of uitkeringen anderszins worden uitsluitend door Wijs & van Oostveen per cliënt per uitkering verwerkt en bijgeschreven op de rekening van cliënt, indien het betreffende bedrag gelijk is aan of groter is dan € 2,- en het betreffende bedrag wordt ontvangen met betrekking tot een actieve rekening met een bezit van minimaal € 100,-. Indien in voornoemd kader geen bedrag op de rekening van cliënt wordt bijgeschreven dan wordt zo een bedrag door Wijs & van Oostveen overgemaakt naar een goed doel.

Uw persoonsgegevens

Door het ondertekenen van de verklaring van aanvaarding van voorwaarden verleent u Wijs & van Oostveen en met haar verbonden ondernemingen in de financiële sector toestemming om u te informeren over onze producten en diensten. Zolang dat voor marketingdoeleinden van belang is, worden uw gegevens bewaard.

U heeft het recht een verzoek in te dienen om inzage van en rectificatie of wissing van uw persoonsgegevens en beperking van de betreffende verwerking, alsmede het recht tegen de verwerking bezwaar te maken en het recht op gegevensoverdraagbaarheid. Indien u bezwaar tegen de persoonsgegevensverwerking heeft, dan kunt u een e-mail sturen naar info@wijs.nl.

U heeft het recht een klacht in te dienen bij een toezichthoudende autoriteit.

De verstrekking van de persoonsgegevens is een noodzakelijke voorwaarde om de voorwaarden inzake de beleggingsdienstverlening overeen te komen.

6 Overige mutatievoorwaarden en tarieven

Bewaarloon

Het bewaren van financiële instrumenten, welke op uw beleggingsgirorekening worden geadministreerd, is kosteloos.

Administratiekosten

De kosten voor administratie bedragen EUR 67,50 per jaar (inclusief de geldende omzetbelasting) en worden jaarlijks op de eerste dag van het kalenderkwartaal, volgend op het kalenderkwartaal waarin de beleggingsgirorekening is geopend, bij vooruitbetaling in rekening gebracht. Indien op het moment dat deze kosten in rekening worden gebracht onvoldoende liquiditeiten op uw beleggingsgirorekening aanwezig zijn, dan zullen - voor de hoogte van de in rekening te brengen administratiekosten - financiële instrumenten worden verkocht. Hierover worden de van toepassing zijnde transactiekosten berekend.

Afschriften en overzichten

Eenmaal per kwartaal ontvangt u digitaal een overzicht van de omvang en samenstelling van uw beleggingen en jaarlijks een fiscaal overzicht voor uw belastingaangifte. De kosten hiervoor zijn begrepen in de administratiekosten. De kosten voor een fysiek afschrift bedragen EUR 30, u ontvangt dan een keer per jaar een overzicht en zoveel vaker als een door u opgegeven order is uitgevoerd.

Toezichtskosten Autoriteit Financiële Markten en De Nederlandsche Bank

De beleggersgiro staat onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten en De Nederlandsche Bank. Voor dit toezicht worden kosten in rekening gebracht. Deze kosten zullen aan u worden doorbelast.