

# Semmie overeenkomst

Versie: 01.06.2024

semmie

Apollolaan 153, 1077 AS Amsterdam  
020 220 38 00 / [info@semmie.nl](mailto:info@semmie.nl)  
[semmie.nl](http://semmie.nl)

## De Semmie overeenkomst – de basisafspraken

### U sluit een overeenkomst met Semmie Group B.V.

1. U maakt afspraken met Semmie Group B.V. Semmie Group B.V. heeft een vergunning van de AFM en is ingeschreven in het register van de AFM. De AFM en DNB houden toezicht op alle financiële instellingen, dus ook op Semmie Group B.V. Semmie is een onderdeel (en handelsnaam) van Semmie Group B.V.

### Wij beheren uw vermogen

2. U heeft vermogensbeheer bij ons. Dit betekent dat u ons opdracht geeft om voor u te beleggen. U beslist dus niet zelf over uw beleggingen. Dat doen wij voor u. Wij doen ons best om zo goed mogelijk voor u te beleggen maar het blijft uw geld. Worden uw beleggingen meer waard? Dan is de winst voor u. Worden uw beleggingen minder waard? Dan is het beleggingsverlies ook voor u. Verdere afspraken over het vermogensbeheer zijn te vinden in de Vermogensbeheervoorwaarden.
3. U groeit door naar een belegd vermogen van minimaal €5.000.

### U informeert ons

4. U heeft ons informatie gegeven over uw persoonlijke omstandigheden waaronder uw financiële situatie, kennis en ervaring, doelstelling en risicobereidheid. Wij houden daar rekening mee als wij voor u beleggen. Veranderen uw persoonlijke omstandigheden? Dan moet u ons dat zo snel mogelijk laten weten.

### Uw beleggingsplan

5. U heeft met ons een Beleggingsplan afgesproken, welke met u gedeeld is voorafgaand aan de start van de dienstverlening. Hierin staat hoe en met welke risico's wij voor u beleggen. Ook staat in dit plan waarin wij voor u beleggen. Dit plan voeren wij voor u uit. Elk kwartaal ontvangt u een overzicht van uw beleggingen en het behaalde resultaat in uw persoonlijke dashboard.

**Beleggersgiro**

6. U heeft een beleggingsrekening. Deze rekening administreert Semmie. Op deze rekening staan uw Beleggingen (en geld) bij de Stichting Bewaarinstelling Semmie. Deze stichting hoort bij Semmie. Hoe dit werkt en wat dit betekent staat in het Reglement Bewaarinstelling Semmie. Belangrijk is dat uw Beleggingen en geld veilig zijn als Semmie failliet gaat.

**Toestemming (volmacht)**

7. U geeft aan ons toestemming om uw beleggingsrekening te gebruiken om voor u te beleggen. Controleer altijd uw beleggingsrekening en de informatie die wij u geven. Doet u dat niet? Dan kunnen wij u misschien niet helpen als er bijvoorbeeld iets mis is gegaan.

**Belangrijke informatie**

8. Alle belangrijke informatie over ons vermogensbeheer staat in dit contract en wat er bij dit contract hoort. U gaat akkoord met:
  - a) De Vermogensbeheervoorwaarden;
  - b) De Voorwaarden Semmie opbouwende lijfrenterekening;
  - c) De Voorwaarden Semmie uitkerende lijfrenterekening;
  - d) Het Reglement Bewaarinstelling Semmie;
  - e) Het Beleggingsplan dat u met ons afspreekt;
  - f) Het orderuitvoeringsbeleid. Hierin staat hoe wij beleggingsopdrachten uitvoeren;
  - g) Onze regels over belangenconflicten, te vinden op onze website;
  - h) Ons beloningsbeleid, te vinden op onze website.

**Onze fee**

9. U betaalt voor ons vermogensbeheer. Welke kosten dat zijn leest u in ons kostenoverzicht welke is te vinden op onze website.

## Inhoudsopgave

De Semmie overeenkomst - de basisafspraken	02
Bijlage 1 - Definitielijst	05
Bijlage 2 - Vermogensbeheervoorwaarden	07
Bijlage 3 - Voorwaarden Semmie opbouwende lijfrenterekening	23
Bijlage 4 - Voorwaarden Semmie uitkerende lijfrenterekening	29
Bijlage 5 - Reglement Bewaarinstelling Semmie	39

# Definitielijst

Bijlage 1

## In de Semmie overeenkomsten worden de volgende begrippen gehanteerd:

<b>AFM</b>	Autoriteit Financiële Markten
<b>Beleggingen</b>	Vorderingen van de Klant op de Beleggersgiro
<b>Beleggersgiro</b>	De Stichting Bewaarinstelling Semmie
<b>Beleggingsplan</b>	Een op de klant afgestemd plan waarin, onder meer, staat waarin Semmie voor de klant belegt
<b>Beleggingsrekening</b>	Een Semmie-rekening op naam van de Klant bij Semmie waarop Beleggingen worden geadmistreerd
<b>DNB</b>	De Nederlandsche Bank
<b>Effecten</b>	Financiële instrumenten die de Beleggersgiro op eigen naam maar voor rekening van de Klant aanhoudt
<b>Fonds(en)</b>	Beleggingsinstelling of andere instellingen, waarin Semmie voor u belegt
<b>Fracties</b>	Delen van Effecten aangehouden door de Klant bij de Beleggersgiro
<b>Klant</b>	Een klant die een Semmie-rekening heeft geopend
<b>Reglement Bewaarinstelling Semmie</b>	Het Reglement Bewaarinstelling Semmie, welke wordt overeengekomen tussen de Klant, Semmie Group B.V. en Stichting Bewaarinstelling Semmie
<b>Semmie</b>	Semmie is (een handelsnaam van) Semmie Group B.V.
<b>Tussenpersoon</b>	Een (financieel) adviseur, vermogensplanner, werkgever of family office
<b>Vermogensbeheervoorwaarden</b>	Een overeenkomst tussen Semmie en de Klant voor het verrichten van vermogensbeheer door Semmie

# Vermogensbeheer- voorwaarden

Bijlage 2

## 1. Met wie maakt u afspraken?

- 1.1 U maakt afspraken met Semmie Group B.V. (Semmie).
- 1.2 Semmie heeft een vergunning van de AFM en is ingeschreven in het register van de AFM. De AFM en DNB houden toezicht op alle financiële instellingen, dus ook op Semmie. Informatie over onze inschrijving in dit register staat op de website [www.afm.nl](http://www.afm.nl).
- 1.3 Ons adres is Apollolaan 153 in Amsterdam. Onze website is [www.semmie.nl](http://www.semmie.nl). Ons e-mailadres is: [info@semmie.nl](mailto:info@semmie.nl). Ons telefoonnummer is: 020-2203800.

## 2. Wat doen wij voor u?

- 2.1 U heeft vermogensbeheer bij ons. Dat betekent dat wij voor u beleggen. U beslist dus niet zelf over uw beleggingen. Dat doen wij voor u. Wij doen ons best om zo goed mogelijk voor u te beleggen. Maar het blijft uw geld. Worden uw beleggingen meer waard? Dan is die winst voor u. Worden uw beleggingen minder waard? Dan zijn de beleggingsverliezen ook voor u. Wij zijn daarvoor niet verantwoordelijk (aansprakelijk).
- 2.2 Hoe beslissen wij waarin wordt belegd? Dat doen wij op basis van de afspraken die u met ons heeft gemaakt. U spreekt met ons de hoofdregels om te beleggen af. Bijvoorbeeld hoeveel risico u wilt nemen. Deze afspraken staan in het Beleggingsplan. Wij beslissen dan waarin we voor u beleggen.
- 2.3 Wij sturen u steeds informatie over uw beleggingen en over het vermogensbeheer. Het is belangrijk dat u die informatie leest. Zo weet u precies wat wij voor u doen.
- 2.4 Vinden wij dat het Beleggingsplan moet veranderen? Of vindt u dat? Dan maken we nieuwe afspraken.



- 2.5 Om voor u te beleggen, geeft u ons toestemming om uw beleggingsrekening te openen en te gebruiken. Dat is een rekening die u krijgt bij de Beleggersgiro, hierover leest u in artikel 12. Naar die rekening heeft u geld overgemaakt. Wij zullen alleen uw geld en beleggingen gebruiken om te voldoen aan onze verplichtingen die volgen uit het met u afgesproken Beleggingsplan. Van het geld en deze beleggingen maken wij een overzicht. Dat overzicht staat in uw persoonlijke dashboard op onze website [www.semmie.nl](http://www.semmie.nl) of in de app.
- 2.6 Wij verstrekken geen krediet. Dit betekent dat wij geen beleggingen voor u aankopen als u daarvoor het geld niet heeft.
- 2.7 Wij spreken af dat u de beleggingsrekening niet zelf gebruikt. U kunt ons dus geen beleggingsopdrachten geven.

### **3. U kunt verschillende beleggingsrekeningen openen bij ons**

- 3.1 U kunt de volgende Beleggingsrekeningen openen bij Semmie: een persoonlijke rekening of lijfrente rekening op naam van uzelf, een gezamenlijke rekening op naam van uzelf en een ander natuurlijk persoon, een kindrekening op naam van uw minderjarige kind of een zakelijke rekening.
- 3.2 In geval van een gezamenlijke rekening kunnen allebei de rekeninghouders door ons worden aangesproken op uw gezamenlijke verplichtingen tegenover ons. Ook kunnen wij tegenover ieder van u onze verplichtingen nakomen.
- 3.3 In geval van een gezamenlijke rekening mogen beide rekeninghouders zelfstandig beschikken over het saldo op de gezamenlijke rekening. Beide rekeninghouders mogen ons opdrachten geven. Wij hoeven dus niet te controleren of de ander het ermee eens is.
- 3.4 In geval van een kindrekening behoort het vermogen op de rekening toe tot het vermogen van het minderjarige kind. Een kindrekening, inclusief de onttrekkingen, dient te worden aangewend in het belang van het kind. In geval van twee wettelijke vertegenwoordigers mogen beide ons opdrachten geven. Wij hoeven dus niet te controleren of de ander het ermee eens is.

3.5 In geval van een kindrekening waarbij het minderjarige kind meerderjarig wordt, vervallen de bevoegdheden van de wettelijk vertegenwoordiger(s). Vanaf dat moment heeft de dan meerderjarige volledig beschikkingsrecht over zijn of haar vermogen. Als de meerderjarige belegt wenst te blijven, kan hij of zij, een verzoek indienen tot het openen van een persoonlijke rekening bij ons.

#### 4. U kunt bij ons beleggen met behulp van uw Tussenpersoon

4.1 U kunt met behulp van uw Tussenpersoon een aanvraag doen tot het openen van een rekening bij Semmie. Als u een rekening opent via uw Tussenpersoon, dan verklaart u dat uw Tussenpersoon u mag vertegenwoordigen.

4.2 Uw Tussenpersoon handelt in uw (en niet in onze) opdracht. U betaalt uw Tussenpersoon ook zelf.

4.3 Indien u een rekening opent met behulp van een Tussenpersoon verklaart u aan ons dat uw Tussenpersoon:

- a) u mag vertegenwoordigen ter zake alles dat betrekking heeft op het vermogensbeheer dat wij voor u verrichten. Wij mogen er vanuit gaan dat de (persoonlijke) informatie die uw Tussenpersoon aan ons doorgeeft correct is. Ook mogen wij instructies van de Tussenpersoon uitvoeren zonder bij u na te gaan of deze juist zijn. Dit betreffen ook wijzigingen van uw risicoprofiel, die binnen het beleid van Semmie vallen;
- b) inzage mag hebben in uw beleggingsportefeuille en alle andere informatie, waaronder persoonsgegevens; en,
- c) informatie mag ontvangen die voor u bestemd is. Geeft uw Tussenpersoon dat niet aan u door dan zijn wij daarvoor niet verantwoordelijk of aansprakelijk.

#### 5. Uw persoonlijke omstandigheden zijn belangrijk

5.1 U heeft ons informatie gegeven over uw persoonlijke omstandigheden. Uit uw persoonlijke omstandigheden blijkt of u het risico op verliezen kunt dragen. En of u die wilt dragen. Met deze informatie houden wij rekening bij het beleggen. U heeft ons bijvoorbeeld informatie gegeven over de volgende zaken:

- a) Wat uw financiële positie is, wat uw inkomen en uw vermogen is.
- b) Hoeveel u weet over beleggen en hoeveel ervaring u daarmee heeft.
- c) Uw doelstelling. Daarmee bedoelen wij wat u precies wilt bereiken met het vermogensbeheer.
- d) Welke risico's u wel wilt nemen met beleggen en welke risico's u niet wilt nemen.
- e) Overige informatie over uzelf, zoals uw leeftijd, uw opleiding en uw werk.
- f) Uw duurzaamheidsvoorkeuren (of en hoe u duurzaam wilt beleggen).

Sommige personen mogen van de wet of van het bedrijf waar zij werken niet altijd beleggen.

Geldt dit voor u? Dan kunt u ons dit laten weten. Wij kunnen u hiermee helpen. Maar u bent er zelf verantwoordelijk voor dat u de wet of deze regels niet overtreedt.

5.2 Wij mogen erop vertrouwen dat de informatie die u ons heeft gegeven over uw persoonlijke omstandigheden klopt. Ook mogen wij erop vertrouwen dat u ons de informatie heeft gegeven waar wij om hebben gevraagd. En dat u ook zelf de informatie geeft waarvan u weet dat deze belangrijk is voor ons. Bijvoorbeeld als u weet dat u al snel uw woning moet verkopen en u daardoor misschien een schuld overhoudt. Of als u gaat trouwen of scheiden.

5.3 Verandert er iets in uw persoonlijke omstandigheden? Of verwacht u dat er iets verandert? En klopt daardoor de informatie over uw persoonlijke omstandigheden die wij van u hebben gekregen niet meer? Dan moet u ons dat zo snel mogelijk laten weten. Wijzigingen kunt u doorvoeren via uw persoonlijke dashboard. Dan beoordelen wij of we het Beleggingsplan moeten veranderen. Doet u dit niet of te laat? Dan zijn wij niet verantwoordelijk voor de gevolgen.

Stel, u gaat scheiden. Dan kan dat betekenen dat het beleggingsplan moet veranderen. Geeft u niet aan ons door dat u gaat scheiden? Dan kan het zo zijn dat de beleggingen die wij doen niet meer passen bij uw nieuwe persoonlijke omstandigheden en u bijvoorbeeld een beleggingsverlies niet meer kunt dragen.

5.4 Wij behandelen u als particuliere belegger. Wij zullen u dus niet behandelen als een professionele belegger. Ook niet als u daarom vraagt. Dat doen wij om u te beschermen. Professionele beleggers zijn bijvoorbeeld banken of (andere) vermogensbeheerders.

5.5 Indien uw persoonlijke omstandigheden wijzigen waardoor u wordt aangemerkt als US-person, bent u verplicht dit aan ons te melden. Wij zijn dan genoodzaakt de dienstverlening aan u te beëindigen.

5.6 U bent zelf verantwoordelijk voor de informatie die u aan ons geeft. Ook als u uw (financieel) adviseur of iemand anders vraagt dat voor u te doen. Bijvoorbeeld via een digitale portal. Uw (financieel) adviseur of de persoon waaraan u dat vraagt, handelt namelijk in uw opdracht en niet in onze opdracht. Wij controleren de informatie niet die u ons geeft.

## 6. U neemt risico als u belegt

6.1 Aan beleggen zijn risico's verbonden. Een belegging kan minder geld waard worden. Een belegging kan ook helemaal geen geld meer waard zijn. Er zijn verschillende soorten beleggingen waarin wij kunnen beleggen. De belangrijkste informatie hierover vindt u ook op uw persoonlijke dashboard en op onze website [www.semmie.nl](http://www.semmie.nl). Wilt u meer informatie? Laat het ons dan weten. Dan krijgt u die informatie van ons.

6.2 Begrijpt u uw beleggingen niet meer? Of begrijpt u niet meer welke risico's uw beleggingen hebben? Dan moet u ons dat meteen laten weten. Wij geven graag uitleg.

6.3 U verklaart aan ons de volgende zaken:

- a) U heeft van ons genoeg informatie ontvangen over welke risico's horen bij welke beleggingen. U heeft deze informatie gelezen. U heeft dit ook begrepen.
- b) U begrijpt dat uw beleggingen meer waard kunnen worden of minder waard kunnen worden. Hoeveel uw beleggingen waard zullen worden, weet u nooit zeker. Als u in het verleden winst heeft gemaakt op uw beleggingen, wil dat niet zeggen dat dit in de toekomst ook gebeurt. U kunt dus ook verlies lijden. U begrijpt ook dat beleggingen die kans hebben om extra veel waard te worden, ook extra veel kunnen dalen in waarde. U begrijpt dit niet alleen, maar u accepteert dit ook.
- c) U begrijpt dat u een extra risico loopt als u geld leent en met dat geld belegt. Of als u geld heeft geleend en uw beleggingen zekerheid zijn dat u de lening terugbetaalt. Uw beleggingen kunnen minder geld waard worden. Of helemaal geen geld meer waard zijn. Dan moet u toch nog de lening terugbetalen. Of andere zekerheid geven als uw beleggingen niet meer genoeg zekerheid zijn dat u de lening terugbetaalt. Wij raden af om met geleend geld te beleggen.
- d) U belegt niet met geld dat u nodig heeft voor andere doeleinden.

## 7. Hoe voeren wij beleggingsopdrachten uit?

7.1 Wij hebben regels over hoe wij beleggingsopdrachten uitvoeren (orderuitvoeringsbeleid).

7.2 Wij hebben als doel om voor u het best mogelijke resultaat te behalen. Deze regels zenden wij u toe met de overeenkomst en deze staan in uw persoonlijke dashboard en op onze website [www.semmie.nl](http://www.semmie.nl).

## 8. Hoe kan ik geld overmaken van en naar mijn beleggingsrekening?

8.1 U kunt eenvoudig (periodiek of eenmalig) geld overmaken naar uw beleggingsrekening door middel van een iDEAL storting, een automatisch incasso en/of een bankoverschrijving. U kunt geen bestaande portefeuille naar ons overboeken. Meer informatie over stortingen kunt u vinden op onze website [www.semmie.nl](http://www.semmie.nl).

8.2 Indien u een automatisch incasso heeft ingesteld, maar het geld om een reden niet van uw rekening kan worden afgeschreven, dan zal het bedrag niet worden bijgeschreven op uw beleggingsrekening.

8.3 Indien u er in een uiterst geval voor kiest uw automatisch incassotransactie te storneren, en uw beleggingsrekening komt daardoor negatief te staan, dan dient u het negatieve saldo zo snel mogelijk aan te vullen. Indien u dit niet binnen één maand doet, dan kan Semmie ervoor kiezen uw beleggingsrekening te blokkeren, te sluiten en/of een incassotraject te starten. Indien u driemaal uw automatisch incassotransactie storneert, houden wij ons het recht voor om uw automatisch incasso opdracht per direct stop te zetten.

## 9. U mag stemmen

9.1 Bij sommige beleggingen hoort het recht om een vergadering bij te wonen. Of om te stemmen. De Beleggersgiro is juridisch eigenaar van de beleggingen en heeft in die hoedanigheid een stemrecht.

9.2 De Beleggersgiro zal haar stemrecht in vergaderingen voor beleggers niet uitoefenen. U kunt als Klant de Beleggersgiro vragen om een stemvolmacht te verlenen zodat u zelf uw stem kunt uitbrengen met betrekking tot uw beleggingen. Om gebruik te kunnen maken van deze stemvolmacht, dient de belegger contact op te nemen met Semmie via [info@semmie.nl](mailto:info@semmie.nl).

## 10. Uw vergoeding voor ons beheer

- 10.1 U betaalt kosten voor het vermogensbeheer. Deze kosten worden geïncasseerd vanaf de beleggingsrekening.
- 10.2 Deze kosten staan in ons kostenoverzicht, welke te vinden is op onze website, en bestaan uit:
- 1) Vermogensbeheerkosten waaronder:
    - a) Een vaste vergoeding (beheerfee) per jaar. Deze vergoeding betaalt u iedere maand aan ons aan het begin van de maand voor het beheren van het vermogen. Hieronder vallen bijvoorbeeld handelskosten en monitoring van je vermogen. En een deel van de vaste vergoeding is voor ons zelf.
    - b) Vaste administratiekosten per maand. Deze kosten bestaan onder meer uit de kosten voor de AFM en DNB en de kosten voor onze dienstverlening.
  - 2) Fondskosten die per portefeuille kunnen verschillen.
  - 3) Eenmalige kosten voor incidentele gebeurtenissen, zoals bijvoorbeeld een waardeoverdracht bij een lijfrenteproduct.

Indien in de toekomst de kosten niet meer vrijgesteld zijn van BTW, dan zullen we de BTW die van toepassing wordt aan u doorberekenen.

- 10.3 De vaste vergoeding is afhankelijk van het geld en de waarde van uw beleggingen op uw beleggingsrekening.
- 10.4 Semmie behoudt zich het recht voor haar tarieven/fee te wijzigen. In het geval van een verhoging heeft u het recht binnen dertig dagen na aankondiging van deze wijziging, de overeenkomst op te zeggen. U bent dan nog wel de fee over de maand verschuldigd waarin u opzegt.
- 10.5 U geeft ons toestemming om alle vergoedingen die u ons moet betalen, te incasseren van uw beleggingsrekening.

## 11. Promotie acties

- 11.1 Semmie biedt promotie acties aan in de vorm van 'Semmie Boosters'. Dit zijn exclusieve voordelen die u krijgt als u een rekening bij Semmie heeft.

11.2 Er zijn voorwaarden gekoppeld aan de promotie acties van Semmie, welke zijn terug te vinden op onze website.

11.3 Semmie behoudt zich het recht voor de looptijd en de voorwaarden van de promotie acties eenzijdig te wijzigen. Wij zullen u dat laten weten via uw persoonlijke dashboard, op onze website [www.semmie.nl](http://www.semmie.nl) of via onze app.

## 12. Stichting Bewaarinstelling Semmie bewaart uw beleggingen

12.1 Wij maken gebruik van een Beleggersgiro genaamd Stichting Bewaarinstelling Semmie. De Beleggersgiro is een aparte stichting en wordt bestuurd door Semmie. De Beleggersgiro bewaart uw beleggingen.

12.2 De Beleggersgiro bewerkstelligt dat Semmie voldoet aan de regels van vermogensscheiding: in geval van faillissement behoren de beleggingen niet toe aan de boedel van Semmie.

12.3 U sluit een aparte overeenkomst af met de Stichting Bewaarinstelling Semmie (en Semmie). Deze overeenkomst noemen wij het 'Reglement Bewaarinstelling Semmie'. Het Reglement Bewaarinstelling Semmie regelt de verhouding tussen u, de Beleggersgiro en Semmie. Dit reglement kunt u altijd vinden in uw persoonlijke dashboard en op onze website [www.semmie.nl](http://www.semmie.nl).

## 13. Hoe kunt u ons een bericht doorgeven?

13.1 Wilt u ons een bericht doorgeven? Dan kunt u dat op 3 manieren doen:

- 1) U stuurt een chatbericht op onze website [www.semmie.nl](http://www.semmie.nl).
- 2) Telefonisch via het telefoonnummer 020 220 38 00. Dit nummer staat ook op onze website.
- 3) U stuurt een e-mail naar [info@semmie.nl](mailto:info@semmie.nl).

13.2 Geeft u toch op een andere manier een bericht aan ons door? Bijvoorbeeld per fax? Of per post? En ontstaan daardoor bijvoorbeeld misverstanden? Of vertragingen? Dan is dat uw risico. U kunt aan ons geen beleggingsopdrachten geven.

#### 14. Wij hebben regels over belangenconflicten

- 14.1 Wij hebben regels over hoe wij voorkomen dat wij een belangenconflict hebben met onze klanten of dat onze klanten onderling een belangenconflict hebben. Of een belangenconflict bij onszelf, bijvoorbeeld met bedrijven die bij ons horen.
- 14.2 Is er toch een belangenconflict? Dan hebben wij ook regels hoe wij omgaan met dit belangenconflict. Al deze regels vindt u op onze website. Wilt u meer informatie? Laat het dan weten. Dan geven wij u meer informatie.

#### 15. U geeft toestemming voor elektronische informatie

- 15.1 U krijgt van ons informatie over het vermogensbeheer. U geeft ons toestemming om deze informatie elektronisch aan u te versturen. Bijvoorbeeld per e-mail. Of naar uw persoonlijke dashboard op onze website www.semmie.nl of in onze app.
- 15.2 Wij verwachten van u en mogen erop vertrouwen dat u regelmatig uw persoonlijke dashboard in de gaten houdt, zodat u geen belangrijke informatie mist.
- 15.3 Informatie die niet voor u persoonlijk bedoeld is, staat op onze website www.semmie.nl. Die informatie hoeven wij dus niet nog apart aan u te versturen. Dat mag wel.

#### 16. U geeft toestemming voor verwerking van persoonsgegevens

- 16.1 U gaat er mee akkoord dat wij uw (persoons)gegevens opnemen in onze klantregistratie. Deze persoonsgegevens omvatten onder andere uw naam, adres en woonplaatsgegevens, en de overige gegevens welke bij of naar aanleiding van deze overeenkomst zijn verstrekt.
- 16.2 Wanneer u onze website bezoekt of onze diensten gebruikt, verwerkt Semmie uw persoonsgegevens. In onze privacyverklaring leggen wij uit waarom en op welke wijze Semmie uw persoonsgegevens verwerkt. De actuele privacyverklaring kunt u altijd vinden op onze website.
- 16.3 Op de verwerking van de persoonsgegevens is de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) van toepassing.



## 17. Wij geven u informatie

- 17.1 Wij geven u informatie over het vermogensbeheer en de ontwikkeling van uw beleggingen.
- 17.2 Wij stellen in uw dashboard de volgende informatie beschikbaar:
- Informatie over iedere beleggingsopdracht die wij hebben uitgevoerd. Dat kan een aankoop van een belegging zijn of een verkoop van een belegging. Hebben wij meerdere beleggingsopdrachten uitgevoerd? Dan sturen we die informatie in één keer. We doen dat uiterlijk 1 dag nadat de beleggingsopdracht is uitgevoerd.
  - Informatie over het vermogensbeheer dat wij voor u doen. Bijvoorbeeld over de waarde van uw beleggingen op dat moment en welke beleggingen u precies heeft. Wij sturen u die informatie elke 3 maanden toe. Ook sturen wij u informatie over de kosten.
  - Informatie over de manier waarop uw beleggingen beantwoorden aan uw voorkeuren en doelstellingen en dus nog geschikt zijn voor u. Deze informatie verstrekken wij jaarlijks.
  - Informatie over een verlies van 10% van de totale waarde van uw portefeuille zoals bepaald aan het begin van elke rapportageperiode of een veelvoud daarvan. Wij sturen die informatie uiterlijk aan het einde van de dag waarop dit verlies is opgetreden. U stemt ermee in dat wij dus niet een 10% waardedaling bij u melden van iedere belegging maar alleen van de totale waarde van uw portefeuille.

Al deze informatie krijgt u in uw persoonlijke dashboard op onze website [www.semmie.nl](http://www.semmie.nl) of in onze app.

## 18. Controleer altijd onze informatie

- 18.1 Heeft u informatie ontvangen? Bijvoorbeeld bevestigingen, overzichten of rekeningafschriften? En is deze informatie onjuist? Of bent u het niet eens met een beleggingsopdracht die wij hebben uitgevoerd? Bijvoorbeeld omdat u vindt dat deze niet valt onder het Beleggingsplan? Dan moet u ons dat meteen laten weten. Laat u ons dit niet binnen 5 dagen weten? Dan mogen wij ervan uitgaan dat de informatie en de bijbehorende beleggingsopdrachten die wij u hebben gegeven goed waren.
- 18.2 Indien u niet binnen 30 dagen nadat wij de kwartaalrapportage aan u ter beschikking hebben

gesteld ons laat weten dat u het hiermee niet eens bent, gaan wij er vanuit dat u akkoord bent met het door ons gevoerde beheer gedurende die periode.

- 18.3 Verwacht u een bericht van ons of hoort u te weten dat u een bericht van ons zou moeten krijgen? Maar krijgt u dat bericht niet? Dan moet u ons dat zo snel mogelijk laten weten.

## 19. U bent verantwoordelijk

- 19.1 De risico's van het vermogensbeheer zijn helemaal voor u. Als uw beleggingen minder waard zijn geworden en u verkoopt uw beleggingen, dan ontvangt u dus minder geld. Daarvoor zijn wij niet verantwoordelijk (aansprakelijk). Wanneer wij wel verantwoordelijk zijn, leest u in artikel 20.
- 19.2 Ook bent u verantwoordelijk om veranderingen in uw persoonlijke omstandigheden meteen aan ons door te geven (kijk naar artikel 5 van deze vermogensbeheervoorwaarden).

## 20. Wanneer zijn wij verantwoordelijk (aansprakelijk) en wanneer niet?

- 20.1 Heeft u schade? Komt die schade door ons beheer? En hebben wij hieraan ernstige schuld of komt dit door opzet van ons? Alleen dan zijn wij daarvoor verantwoordelijk en moeten wij betalen voor die schade.
- 20.2 Voor andere schade zijn wij dus niet verantwoordelijk. Bijvoorbeeld als u schade heeft in de volgende situaties:
- 1) Als uw schade nog andere schade tot gevolg heeft.
  - 2) Als u de doelen die u heeft voor het vermogensbeheer niet haalt.
  - 3) Als wij maatregelen moesten nemen die volgen uit de wet of van de toezichthouder, of door bijzondere omstandigheden.
  - 4) Als u schade lijdt doordat de bank iets verkeerd doet. Dan moet u bij de bank zijn.

## 21. Eventuele (technische) storingen

- 21.1 Is er een storing? Bijvoorbeeld in onze computersystemen, bij onze telefoon of op internet? Of werkt uw apparatuur niet goed? En kunt u onze website of via onze app niet gebruiken of ons niet bereiken? En heeft u daardoor schade? Dan zijn wij daarvoor niet verantwoordelijk en hoeven wij niet te betalen.

## 22. Wij kunnen onze afspraken met u veranderen

22.1 Wij mogen altijd onze afspraken met u veranderen. Bijvoorbeeld de regels die wij hebben gemaakt over hoe wij beleggingsopdrachten uitvoeren om voor u het best mogelijke resultaat te halen (orderuitvoeringsbeleid).

Wij zullen u dat laten weten via uw persoonlijke dashboard op onze website [www.semmie.nl](http://www.semmie.nl) of via onze app. Of we sturen u een brief of een e-mail. De verandering gaat meteen in. Of op een datum die wij hebben gekozen. Die datum is nooit in het verleden. Uw Beleggingsplan wijzigen wij niet zonder overleg met u.

22.2 Is een verandering nadelig voor u? Dan gaat de verandering pas in 30 dagen nadat wij de verandering bekend hebben gemaakt. Bent u het niet eens met deze wijzigingen? Dan kunt u het contract stoppen. Hoe u het contract stopt, staat in artikel 23 van deze voorwaarden. Horen wij niets van u? Dan gaat u akkoord met die veranderingen.

22.3 Als een wet nieuwe eisen stelt aan onze overeenkomst waardoor de overeenkomst met ons moet veranderen, dan gaat die verandering meteen in. Daarvoor hebben wij van niemand toestemming nodig.

## 23. Wanneer stopt uw contract met ons?

23.1 Ons contract heeft geen einddatum.

23.2 U kunt het contract stoppen. Dat kan iedere dag. Wij kunnen ook het contract stoppen.

23.3 Indien het belegde vermogen en de (opbouwende) stortingen op uw Semmie rekening(en) naar ons oordeel niet in overeenstemming zijn met het plan om toe te werken naar een belegd vermogen van minimaal €5.000 is Semmie bevoegd om over te gaan tot het sluiten van een Semmie rekening, na een mededeling, maar zonder overleg met u.

23.4 Anders dan in de situaties genoemd in artikel 23.5 van deze voorwaarden houden wij een opzegtermijn van één maand aan. Zolang er geld of beleggingen op uw beleggingsrekening staan, berekenen we op de laatste dag van de maand de vaste kosten die wij van u ontvangen.

23.5 In sommige situaties kunnen wij kiezen om het contract meteen of tijdelijk te stoppen. Geen opzeggingstermijn is dan vereist. Het gaat om de volgende situaties:

- a) Als u uitstel van betaling aanvraagt (surseance van betaling).
- b) Als uw faillissement wordt aangevraagd.
- c) Als u een bedrijf bent en dat wordt ontbonden.
- d) Als de schuldsaneringsregeling voor u geldt.
- e) U overlijdt en wij een verklaring van erfrecht of executele ontvangen en daarbij het verzoek te stoppen met het beheer.
- f) Als een curator of bewindvoerder over uw geld en beleggingen beslist; of,
- g) als continuering van onze relatie niet meer mag van de wet, de rechter of onze reputatie ernstig schaadt.
- h) Als u weigert medewerking te verlenen om Semmie in staat te stellen te voldoen aan regelgeving ter bestrijding van witwassen en andere financiële criminaliteit.

Hebben wij ons werk voor u tijdelijk gestopt? Dan zullen we als dat kan met u, de curator of bewindvoerder overleggen of het contract moet stoppen.

23.6 Stopt het contract? Dan stoppen wij met beleggen voor u. Hadden we al een beleggingsopdracht uitgevoerd? Maar is die beleggingsopdracht nog niet helemaal afgerond? Dan zal die beleggingsopdracht nog wel worden afgerond. Als het contract stopt, liquideren wij uw portefeuille en storten wij het vrijgekomen geld op de voor ons bekende tegenrekening. Indien u nog een vergoeding dient te betalen aan ons, dan verrekenen wij dat eerst met de gelden op uw beleggingsrekening.

Als uw tegenrekening onjuist is of niet langer op uw naam staat en wij u na 12 maanden nog steeds niet kunnen bereiken om uw geld terug te storten, geeft u Semmie toestemming om uw geld aan een goed doel te doneren.

## 24. Overlijden

24.1 Indien u als natuurlijk persoon de enige rekeninghouder bent of de enige bestuurder van de rechtspersoon bent en u komt te overlijden dan wordt (voor zover er nog niet in opvolging is voorzien) de strekking van het vermogensbeheer gedurende één jaar na het overlijden beperkt tot rechtshandelingen die – naar ons oordeel – niet zonder nadeel kunnen worden uitgesteld. Dit betreft bijvoorbeeld het verwerken van opdrachten tot het uitvoeren van orders die strekken tot het verkopen en sluiten van posities.

24.2 Eén jaar na het overlijden vervalt het beheermandaat van rechtswege. Wij zullen binnen een redelijke periode voorafgaand aan dat moment uw posities verkopen of, indien van toepassing, sluiten en de opbrengsten stallen op de gekoppelde tegenrekening.

## 25. Als wij failliet gaan

25.1 Wij vallen onder het beleggerscompensatiestelsel. De bank waarmee wij samenwerken valt ook onder het beleggerscompensatiestelsel.

25.2 Uw beleggingen zijn gescheiden van Semmie via de Beleggersgiro. Wanneer wij failliet gaan, dan vallen uw beleggingen en gelden buiten het faillissement van Semmie. Uw beleggingen en gelden worden bewaard door de Beleggersgiro. U houdt in geval van faillissement van Semmie uw aanspraak op de Beleggersgiro.

25.3 Gaat de bank failliet waar u geld naar stort voor uw beleggingen bij Semmie, dan is dit niet beschermd middels het beleggerscompensatiestelsel. Semmie doet haar best om uw geld zo snel mogelijk te beleggen, zodat uw risico beperkt is. Daarnaast kiest Semmie zorgvuldig de partijen uit met wie zij samenwerkt.

## 26. Het Nederlands recht geldt

26.1 Voor het contract en deze voorwaarden geldt het Nederlands recht.

26.2 De rechtbank in Amsterdam is bevoegd om eventuele geschillen tussen ons op te lossen door een vonnis uit te spreken.

## 27. Nederlandse taal

27.1 Het contract met deze voorwaarden en alle andere informatie van ons over het vermogensbeheer zijn in het Nederlands.

27.2 Hebben wij informatie gekregen over beleggingen die in het Engels is? Dan krijgt u die informatie ook in het Engels. Begrijpt u die informatie niet? Laat het dan weten. Dan leggen wij het u uit.

## 28. Heeft u een klacht?

28.1 Heeft u een klacht of opmerking? Laat het ons dan weten. Hoe u dat kunt doen, staat in uw persoonlijke omgeving op onze website [www.semmie.nl](http://www.semmie.nl).

28.2 Heeft u van ons een antwoord gekregen op uw klacht? En bent u het daar niet mee eens? Dan kunt u binnen drie maanden uw klacht voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag. U kunt de klacht ook doorgeven via [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl).

Op onze website vindt u meer informatie over het Kifid.

U kunt met uw klacht ook naar de rechter gaan.

# Voorwaarden opbouwende lijfrenterekening

Bijlage 3

## 1. Voor wie gelden deze voorwaarden?

- 1.1. De voorwaarden Semmie opbouwende lijfrenterekening zijn op u van toepassing indien u een Semmie opbouwende lijfrenterekening heeft. In dit document worden aanvullende en afwijkende afspraken gemaakt die van toepassing zijn op de Semmie opbouwende lijfrenterekening. De afspraken in de voorwaarden Semmie opbouwende lijfrenterekening gelden in aanvulling op de Vermogensbeheervoorwaarden.

## 2. Wat is een Semmie opbouwende lijfrenterekening?

- 2.1. Een Semmie opbouwende lijfrenterekening is een geblokkeerde rekening in de Beleggersgiro voor klanten van Semmie die zelf door middel van beleggen vermogen willen opbouwen voor de aankoop van een toekomstige periodieke uitkering vanaf een bepaald moment in aanvulling op hun inkomen.
- 2.2. Een Semmie opbouwende lijfrenterekening is, zoals hiervoor vermeld, een geblokkeerde rekening als bedoeld in artikel 126a van de Wet op de inkomstenbelasting 2001.

## 3. Voor wie is een Semmie opbouwende lijfrenterekening geschikt?

- 3.1 Een Semmie opbouwende lijfrenterekening is geschikt wanneer u fiscaal inwoner bent van Nederland.
- 3.2 Een Semmie opbouwende lijfrenterekening is fiscaal voordelig wanneer u in Nederland belasting betaalt en nog vermogen kunt opbouwen binnen uw fiscale jaar- en/of reserveringsruimte.
- 3.3 Een Semmie opbouwende lijfrenterekening is alleen bedoeld voor natuurlijke personen. Het is niet mogelijk een zakelijke, kindrekening of gezamenlijke opbouwende lijfrenterekening te openen.
- 3.4 Het is belangrijk dat u zelf onderzoekt of het voordelig en verantwoord is om een opbouwende lijfrenterekening te openen. De verantwoordelijkheid hiervoor ligt bij u. Semmie adviseert u altijd een (fiscaal) adviseur te raadplegen.



#### 4. Wat zijn de algemene kenmerken van het product?

- 4.1 Een Semmie opbouwende lijfrenterekening is een fiscaal gefaciliteerde mogelijkheid om vermogen op te bouwen voor later. Met een Semmie opbouwende lijfrenterekening bouwt u op een fiscaal voordelige manier extra inkomen op. Aan de opbouwende lijfrenterekening zijn wettelijke eisen en beperkingen verbonden.
- 4.2 Het opgebouwde vermogen op een Semmie opbouwende lijfrenterekening is niet vrij beschikbaar. Het gestorte bedrag is vanaf het moment van storting geblokkeerd. Dit geldt ook voor het behaalde rendement door koersstijgingen of dividendontvangsten.
- 4.3 Het opgebouwde vermogen dient u later te gebruiken voor de aankoop van een periodieke uitkerende lijfrente. Semmie biedt een uitkerende lijfrenterekening aan. U kunt er ook voor kiezen om het tegoed van uw lijfrenterekening over te boeken naar een andere aanbieder. Een zogenaamde toegelaten instelling. Dit kan een bank, beleggingsonderneming of een verzekeraar zijn.
- 4.4 In beginsel dienen de periodieke uitkeringen in te gaan uiterlijk vijf (5) jaar na het jaar waarin u de AOW-leeftijd heeft bereikt.
- 4.5 Uiterlijk op 31 december van het jaar volgend op de in artikel 4.4 bedoelde ingangsdatum moet u aan Semmie mededelen of het tegoed op uw lijfrenterekening moet worden overgeboekt naar een Semmie uitkerende lijfrenterekening of naar een andere aanbieder. Indien u Semmie niet meedeelt naar welke aanbieder het tegoed moet worden overboekt, dan zijn wij wettelijk verplicht het tegoed in één keer uit te betalen met inhouding van de toepasselijke belastingen en revisierente.
- 4.6 Het bedrag dat u opbouwt behoort gedurende de opbouw tot het inkomen uit werk en woning (box 1). De stortingen op een Semmie opbouwende lijfrenterekening zijn in beginsel aftrekbaar als uitgaven voor lijfrenten voor eigen inkomensvoorziening.

4.7 Het is niet toegestaan het opgebouwde vermogen op een Semmie opbouwende lijfrenterekening weg te boeken, te schenken, te verpanden of om er op een andere manier gebruik van te maken anders dan in deze overeenkomst te beschreven gevallen. U kunt over het opgebouwde vermogen op een Semmie opbouwende lijfrenterekening niet beschikken door dit over te dragen of te bezwaren met een beperkt recht.

## 5. Wat verwachten we van u als klant?

5.1 Semmie kent uw financiële en fiscale positie niet. Dit betekent dat u zelf goed dient uit zoeken wat op uw persoonlijke situatie van toepassing is. Indien u vragen hebt, adviseren wij u een (fiscaal) adviseur te raadplegen.

5.2 We verwachten van u dat u zorgt dat u binnen uw fiscale ruimte blijft. Eventuele financiële gevolgen bij overschrijding van uw fiscale ruimte zullen we bij u in rekening brengen.

## 6. Wat kunt u van Semmie verwachten?

6.1 Semmie zal zich inspannen u up-to-date te houden over de wettelijke status van uw Semmie opbouwende lijfrenterekening. Dit kan ook betekenen dat het wettelijke regime vereist dat de afspraken worden aangepast. Semmie heeft dit recht dan.

6.2 Wij benadrukken nogmaals dat Semmie geen fiscaal adviseur is en dat wij slechts vrijblijvende fiscale informatie op hoofdlijnen geven.

## 7. Wat zijn de fiscale gevolgen?

7.1 Semmie biedt op haar website een mogelijkheid om de jaarruimte te berekenen. De berekening van de Belastingdienst is echter altijd leidend. Daar staan de meest actuele rekentools. Semmie houdt zich niet verantwoordelijk voor een onjuistheid in de berekening op haar website.

7.2 De waarde van uw Semmie opbouwende lijfrenterekening en het daarop behaalde rendement, worden niet meegeteld voor de berekening van uw vermogen uit sparen en beleggen (box 3). Dat betekent dat u geen vermogensbelasting betaalt over de waarde van uw vermogen op uw Semmie opbouwende lijfrenterekening.

- 7.3 Stortingen op uw Semmie opbouwende lijfrenterekening zijn aftrekbaar voor de inkomstenbelasting. Dit is wel beperkt tot uw persoonlijke jaarruimte die eventueel vermeerderd wordt met opgebouwde ruimte in het verleden (reserveringsruimte). U betaalt later wel inkomstenbelasting over de uitkeringen.
- 7.4 Het overschrijden van de ruimtes kan financiële en fiscale consequenties hebben. Wanneer u onverhoopt te veel geld op de opbouwende lijfrenterekening hebt gestort, meer dan uw fiscale ruimte, dan moet u dit per ommegaande aan Semmie laten weten. Mogelijk kan Semmie het geld dan naar u terugstorten zonder dat dit nadelige belastinggevolgen heeft. U dient hiervoor zelf actie te ondernemen. Raadpleeg de website van de Belastingdienst ([www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl)) voor de meest actuele voorwaarden hieromtrent.
- 7.5 Indien u in strijd handelt met de afspraken in deze overeenkomst dan behandelt Semmie dit als afkoop en heeft nadelige belastinggevolgen.

## 8. Wat is het effect van levensgebeurtenissen?

- 8.1 Indien zich een levensgebeurtenis voordoet in uw leven, dan is het belangrijk om te bekijken welke gevolgen dit heeft voor uw Semmie opbouwende lijfrenterekening.
- 8.2 Levensgebeurtenissen zijn bijvoorbeeld:
- Afkoop onder het bedrag dat valt onder de regeling kleine lijfrente of een daarvoor in de plaats komende wettelijke regeling;
  - Afkoop boven het bedrag dat valt onder de regeling kleine lijfrente of een daarvoor in de plaats komende wettelijke regeling;
  - Inkomende waardeoverdracht;
  - Uitgaande waardeoverdracht;
  - Verboden handeling;
  - Arbeidsongeschiktheid;
  - Overlijden (van uzelf of uw fiscale partner);
  - Scheiding;
  - Emigratie;
  - Stakingswinst.

8.3 In sommige gevallen bent u verplicht Semmie over een levensgebeurtenis te informeren. De meest actuele informatie hierover vindt u op onze website.

8.4 Een levensgebeurtenis kan tot gevolg hebben dat u belasting en eventueel revisierente moet betalen of dat u (extra) kosten aan Semmie moet betalen. Actuele informatie hierover en een kostenoverzicht vindt u op onze website. Financiële consequenties van eventuele onjuistheden hierin kunnen niet op ons worden verhaald.

8.5 Indien u overlijdt dienen de erfgenamen zo spoedig mogelijk aan te geven op wiens naam de rekening moet worden gesteld en naar welke dienstverlener het saldo moet worden overgeboekt. Doen zij dit niet tijdig, dan zijn wij wettelijk verplicht het tegoed in één keer uit te betalen met inhouding van de belastingen en een revisierente.

## 9. Welk recht is van toepassing?

9.1 Op deze overeenkomst is Nederlands recht van toepassing.

# Voorwaarden uitkerende lijfrenterekening

Bijlage 4

## 1. Voor wie gelden deze voorwaarden?

- 1.1. De voorwaarden Semmie uitkerende lijfrenterekening zijn op u van toepassing indien u een Semmie uitkerende lijfrenterekening heeft. In dit document worden aanvullende en afwijkende afspraken gemaakt die van toepassing zijn op de Semmie uitkerende lijfrenterekening. De afspraken in de voorwaarden Semmie uitkerende lijfrenterekening gelden in aanvulling op de Vermogensbeheervoorwaarden. Daar waar deze aanvullende voorwaarden afwijken van of strijdig zijn met de Vermogensbeheervoorwaarden gaan deze Voorwaarden Semmie uitkerende lijfrenterekening voor op de Vermogensbeheervoorwaarden.

## 2. Wat is een Semmie uitkerende lijfrenterekening?

- 2.1. Een Semmie uitkerende lijfrenterekening is een geblokkeerde rekening in de Beleggersgiro voor klanten van Semmie die uit hun Beleggingsrekening een periodieke uitkering willen ontvangen in de zin van artikel 126a van de Wet op de inkomstenbelasting 2001.

## 3. Voor wie is een Semmie uitkerende lijfrenterekening geschikt?

- 3.1 Een Semmie uitkerende lijfrenterekening is geschikt wanneer u fiscaal inwoner bent van Nederland.
- 3.2 Een Semmie uitkerende lijfrenterekening is alleen bedoeld voor natuurlijke personen. Het is niet mogelijk een zakelijke, kindrekening of gezamenlijke uitkerende lijfrenterekening te openen.
- 3.3 Het is belangrijk dat u zelf onderzoekt of een Semmie uitkerende lijfrenterekening bij u past. Ook is het belangrijk dat u zelf kijkt welke ingangsdatum en looptijd van de uitkering het best past bij uw wensen en bij uw persoonlijke situatie. Daarbij moet u rekening houden met de (fiscale) wet- en regelgeving die van toepassing is. De verantwoordelijkheid hiervoor ligt bij u. Semmie adviseert u om altijd een (fiscaal) adviseur te raadplegen.

## 4. Wat zijn de algemene kenmerken van het product?

- 4.1 Een Semmie uitkerende lijfrenterekening is een beleggingsrekening waaruit u een periodieke lijfrente-uitkering ontvangt. Aan de lijfrente-uitkering zijn wettelijke eisen en beperkingen verbonden.

- 4.2 Het vermogen op een Semmie uitkerende lijfrenterekening is niet vrij beschikbaar. Het gestorte bedrag is vanaf het moment van storting geblokkeerd. Dit geldt ook voor het behaalde rendement door koersstijgingen of dividendontvangsten.
- 4.3 U ontvangt periodiek een uitkering uit uw Semmie uitkerende lijfrenterekening. U kiest zelf de uitgangspunten van uw uitkering, zoals de startdatum en de looptijd. Voor elke uitkering verkopen wij een deel van uw beleggingen.
- 4.4 Bij uw keuze voor een startdatum en een looptijd van uw uitkering moet u rekening houden met wet- en regelgeving. Het is uw eigen verantwoordelijkheid dat de startdatum en looptijd van uw uitkering passen binnen de wet- en regelgeving. Maakt u waar nodig gebruik van een financieel adviseur.
- 4.5 De hoogte van uw periodieke uitkering is niet gegarandeerd, maar afhankelijk van het behaalde beleggingsrendement op uw lijfrentebeleggingsrekening.
- 4.6 De waarde van uw Semmie uitkerende lijfrenterekening behoort tot het inkomen uit werk en woning (box 1). De stortingen op een Semmie uitkerende lijfrenterekening zijn in beginsel aftrekbaar als uitgaven voor lijfrenten voor eigen inkomensvoorziening, met uitzondering van bestaande lijfrentekapitalen die u overdraagt naar uw Semmie uitkerende lijfrenterekening. Raadpleegt u waar nodig een financieel adviseur.
- 4.7 Het is niet toegestaan het opgebouwde vermogen op een Semmie uitkerende lijfrenterekening weg te boeken (af te kopen), te schenken, te verpanden of om er op een andere manier gebruik van te maken anders dan in deze overeenkomst te beschreven gevallen. U kunt over het opgebouwde vermogen op een Semmie uitkerende lijfrenterekening niet beschikken door dit over te dragen of te bezwaren met een beperkt recht.

## 5. Inleg

- 5.1 Zolang uw periodieke uitkering niet is gestart kunt u bedragen inleggen op uw Semmie uitkerende lijfrenterekening. Nadat uw uitkering is gestart kunt u geen aanvullende bedragen meer inleggen op uw bestaande rekening. Wilt u toch nog nieuwe bedragen inleggen? Dan moet u een tweede rekening aanvragen.

- 5.2 U kunt de waarde uit één of meer bestaande lijfrenteverzekering(en) of lijfrenterekening(en) laten overdragen naar uw Semmie uitkerende lijfrenterekening. Deze kapitalen moeten rechtstreeks van uw huidige aanbieder naar Semmie worden overgedragen. U moet zelf de waardeoverdracht aanvragen bij uw huidige aanbieder(s), al dan niet met hulp van uw financieel adviseur. Na de overdracht valt uw lijfrentekapitaal onder de voorwaarden van de Wet Inkomstenbelasting 2001, ook wanneer dat bij uw oude lijfrentepolis niet het geval was.
- 5.3 U kunt een waarde die voortkomt uit een oudedagsverplichting inleggen op uw Semmie uitkerende lijfrenterekening. U moet een dergelijke waarde rechtstreeks overboeken van uw (pensioen) BV naar Semmie. Semmie kan in deze situatie aanvullende documenten verlangen, bijvoorbeeld met betrekking tot de herkomst van uw storting of de eigendomsstructuur van uw BV. Semmie is niet verantwoordelijk voor de juistheid van het bedrag dat u inbrengt. Raadpleegt u waar nodig een financieel adviseur.
- 5.4 U kunt ook bedragen uit eigen middelen inleggen. Deze bedragen kunt u fiscaal aftrekken voor zover u beschikt over voldoende jaar- en/of reserveringsruimte. Wanneer uw inleg samenhangt met de staking van een onderneming en/of het vrijvallen van een fiscale oudedagsreserve, dan heeft u mogelijk ruimere fiscale aftrekmogelijkheden.
- U bent er zelf voor verantwoordelijk om, voordat u bedragen stort, vast te stellen of u voldoende fiscale aftrekmogelijkheden heeft. Raadpleegt u waar nodig een adviseur. Bedragen die u zelf stort mogen uitsluitend afkomstig zijn van uw vaste tegenrekening, zoals vastgelegd in de administratie van Semmie of een tegenrekening met exact dezelfde tenaamstelling als de begunstigde rekening.
- 5.5 Indien u de waarde van een Semmie opbouwende lijfrenterekening wilt omzetten naar een Semmie uitkerende lijfrenterekening dan moet u een Semmie uitkerende lijfrenterekening bij ons aanvragen. Wanneer deze is geopend, zullen we – nadat u hiertoe een verzoek aan ons heeft gedaan - het geld van de Semmie opbouwende lijfrenterekening overzetten naar de Semmie uitkerende lijfrente rekening.



## 6. Start- en einddatum van uw uitkering

- 6.1 U kiest zelf, binnen de grenzen van de wet- en regelgeving, de startdatum en de einddatum van uw uitkering. Ook kunt u zelf kiezen of u een uitkering per maand, per kwartaal of per jaar wenst.
- 6.2 De startdatum van uw Semmie uitkerende lijfrenterekening kunt u zelf kiezen. De startdatum is de datum waarop Semmie zal beginnen met uitkeren. De einddatum is aan het eind van de maand waarin de laatste uitkering is afgerond. De vaste uitkeringsdag(en) kunt u terugvinden op onze website [www.semmie.nl](http://www.semmie.nl).
- 6.3 Nadat uw uitkering is gestart kunt u de gekozen uitgangspunten niet meer wijzigen.
- 6.4 Uw eerste uitkering vindt plaats aan het eind van de maand waarin de startdatum van uw uitkering ligt. Tenzij de vaste uitkeringsdatum van de betreffende maand al is verstreken, dan begint de uitkering een maand later. Uw laatste uitkering vindt plaats op de vaste uitkeringsdag in de maand van de einddatum van uw uitkering.
- 6.5 Bij uw aanvraag geeft u aan welke bedragen u wilt inleggen. Wanneer wij op de door u aangegeven startdatum van de uitkering nog niet alle inlegbedragen hebben ontvangen, dan stellen wij de startdatum van uw uitkering steeds met één maand uit totdat wel alle bedragen door ons zijn ontvangen. Wij wijzigen de door u gekozen looptijd van uw uitkering niet. Wanneer wij de startdatum van uw uitkering een maand uitstellen, dan stellen we ook de einddatum van uw uitkering een maand uit.
- 6.6 Wanneer u niet wilt dat wij de start- en einddatum van uw uitkering uitstellen, dan moet u dat schriftelijk of per e-mail aan ons aangeven. Wij starten in dat geval uw uitkering per eerstkomende mogelijkheid en op basis van de inlegbedragen die wij wel al hebben ontvangen. Voor eventuele inlegbedragen die na de startdatum van uw uitkering door Semmie worden ontvangen moet u dan een tweede rekening aanvragen.
- 6.7 Semmie draagt geen verantwoordelijkheid voor mogelijke financiële of fiscale gevolgen van het niet tijdig ontvangen van uw inleg door Semmie, al dan niet met als gevolg het uitstellen van de ingangsdatum van uw uitkering.

## 7. Uw uitkering

- 7.1 Bij de start van uw uitkering berekent Semmie de hoogte van uw eerste uitkering op basis van de waarde van uw rekening, het aantal uitkeringen dat u wilt ontvangen en het u-rendement.
- 7.2 Op elk uitkeringsmoment berekent Semmie de hoogte van uw uitkering opnieuw. Afhankelijk van de marktontwikkelingen en het behaalde beleggingsrendement kan uw uitkering stijgen of dalen. De door Semmie berekende uitkeringen zijn daarom indicatief.
- 7.3 Voor elke uitkering verkoopt Semmie een deel van uw beleggingen. De verkoop van beleggingen vindt plaats op de 21e kalenderdag van de maand, of de eerstvolgende werkdag als dit een weekenddag, feestdag of geen beursdag is. Nadat uw beleggingen voor een deel verkocht zijn, zullen wij het geld zo snel mogelijk overmaken naar uw vaste tegenrekening.
- 7.4 Uw uitkering betreft een bruto uitkering. Daarmee wordt bedoeld dat u inkomstenbelasting en ZVW- premie verschuldigd bent over de uitkering. Semmie is verplicht een voorheffing in te houden en af te dragen aan de Belastingdienst. Deze voorheffing berekenen wij in beginsel tegen de zogenaamde 'groene tabel.' Daarmee wordt bedoeld dat wij bij de berekening van deze voorheffing uitsluitend rekening houden met de uitkering uit uw rekening bij Semmie en niet met eventuele andere inkomsten die u heeft. Bij het aanvragen van de rekening kunt u aan Semmie aangeven of Semmie rekening dient te houden met loonheffingskorting. Semmie biedt niet de mogelijkheid om een deel van uw uitkering onbelast te ontvangen indien dat in uw situatie van toepassing mocht zijn. Indien bij uw belastingaangifte blijkt dat de inhouding door Semmie te laag is, dan zult u het meerdere bij de verrekening van uw belastingaangifte zelf aan de Belastingdienst moeten bijbetalen. Heeft Semmie teveel ingehouden? Dan ontvangt u het verschil terug van de Belastingdienst.
- 7.5 Nadat u uw laatste uitkering heeft ontvangen heeft uw rekening geen waarde meer. Wij beëindigen dan uw rekening.

## 8. Overlijden

- 8.1 Mocht u gedurende de looptijd van uw rekening komen te overlijden, dan komt de waarde van uw rekening toe aan uw erfgenamen. Bij de besteding van de waarde moeten uw erfgenamen (blijven) voldoen aan de wet- en regelgeving.

- 8.2 Na uw overlijden blijven wij uw geld beleggen overeenkomstig het met u afgesproken beleggingsprofiel zolang wij de afwikkeling van uw rekening niet hebben kunnen voltooien.
- 8.3 Wanneer uw uitkering al is ingegaan op moment van uw overlijden, dan zetten wij uw periodieke uitkering stop tot het moment waarop Semmie heeft kunnen vaststellen wie uw erfgenamen zijn en uw erfgenamen alle benodigde informatie en documenten hebben aangeleverd die Semmie nodig heeft voor de afwikkeling van uw lijfrenterekening. De uitkeringen zullen wij verder uitbetalen aan uw erfgenamen op het moment dat Semmie beschikt over de juiste informatie en de erfgenamen ook een rekening hebben geopend bij Semmie. Dit gebeurt onder dezelfde voorwaarden als initieel afgesproken met u.
- 8.4 Wanneer de door u gekozen startdatum van uw uitkering na uw overlijdensdatum ligt, dan zullen wij uw uitkering niet starten op de met u overeengekomen startdatum uitkering.
- 8.5 Voor de afwikkeling van uw rekening hebben wij in elk geval een Akte van Overlijden en een Verklaring van Erfrecht nodig. Semmie zal na uw overlijden aan uw erfgenamen laten weten welke aanvullende documenten en/of informatie Semmie verder nog nodig heeft.
- 8.6 Uw Semmie uitkerende lijfrenterekening wordt initieel voortgezet bij Semmie tot de met u overeengekomen einddatum. Daarvoor moet elke erfgenaam een eigen lijfrenterekening uitkerend aanvragen bij Semmie. Uw erfgenamen hebben daarna ook de mogelijkheid om de uitkering tot de met u overeengekomen einddatum voort te zetten bij een andere toegelaten aanbieder van lijfrentevoorzieningen. In dat geval moeten uw erfgenamen zelf elders een rekening of verzekering aanvragen. Tot slot hebben uw erfgenamen ook de mogelijkheid om de rekening af te kopen. Afkoop heeft fiscale gevolgen, waaronder een extra belastingheffing van 20% (revisierente).
- 8.7 Wanneer uw uitkering nog niet is ingegaan, dan moeten uw erfgenamen op grond van de wet- en regelgeving het hun toekomende deel van de waarde gebruiken voor de aankoop van een nabestaandenlijfrente die voldoet aan de voorwaarden van de wet. Wanneer uw erfgenamen dat niet doen, dan gelden de bepalingen die in deze voorwaarden zijn opgenomen ten aanzien van afkoop.

8.8 Er geldt een wettelijk maximale termijn voor het afwickelen van uw rekening na uw overlijden. Wanneer die termijn overschreden wordt, dan zijn uw erfgenamen loonheffing verschuldigd over de waarde van de rekening, aangevuld met revisierente. Semmie zal in die situatie uw beleggingen verkopen. Ook is Semmie in die situatie verplicht om een voorheffing van de verschuldigde loonheffing in te houden. Semmie verricht die voorheffing tegen het hoogste belastingtarief. Uw erfgenamen zijn zelf verantwoordelijk voor het betalen van de revisierente.

8.9 Het is verstandig dat uw erfgenamen gebruik maken van een financieel adviseur.

## 9. Echtscheiding

9.1 In geval van echtscheiding en/of verbreking van een geregistreerd partnerschap kunt u samen met uw (ex-)partner een schriftelijk verzoek indienen om een deel van de waarde van uw lijfrentebeleggingsrekening over te dragen naar een (nieuwe) Semmie uitkerende lijfrenterekening op naam van uw (ex-)partner. U moet dit verzoek beiden ondertekenen. Uw (ex-)partner moet een eigen lijfrentebeleggingsrekening aanvragen bij Semmie.

9.2 Als alternatief voor een door u beiden ondertekend verzoek kunt u ook volstaan met een kopie van het door de rechtbank bekrachtigde echtscheidingsconvenant of in het geval van geregistreerd partnerschap de notariële beëindigingsovereenkomst.

9.3 Uw ex-partner zal voor de voortzetting een nieuwe Semmie uitkerende lijfrenterekening openen bij Semmie en deze rekening van uw ex-partner zal dezelfde uitgangspunten (startdatum, einddatum, uitkeringstermijn) kennen als uw rekening.

9.4 In geval van echtscheiding adviseren wij u om een financieel adviseur in te schakelen.

## 10. Beëindiging van de rekening op uw verzoek

- 10.1 U kunt ons schriftelijk verzoeken om de waarde van uw Semmie uitkerende lijfrenterekening over te laten dragen naar een andere toegelaten aanbieder van lijfrentevoorzieningen. Na ontvangst van uw verzoek en alle eventuele overige documenten die Semmie nodig heeft zullen wij uw beleggingen per eerstkomende mogelijkheid verkopen en overdragen aan uw nieuwe aanbieder. U bent er zelf voor verantwoordelijk dat uw nieuwe aanbieder de uitkering vervolgens vormgeeft in overeenstemming met de toepasselijke wet- en regelgeving. Na de waardeoverdracht beëindigen wij uw rekening.
- 10.2 U kunt er ook voor kiezen om de waarde van uw rekening in één keer op te nemen. Opname ineens wordt 'afkoop' genoemd. Afkoop heeft tot gevolg dat de waarde van uw rekening bij uw inkomen wordt opgeteld in het jaar waarin u de opname doet. Daardoor betaalt u meestal meer belasting. Naast deze belasting bent u in geval van afkoop een fiscale boete (revisierente) van 20% verschuldigd. Semmie is in geval van afkoop verplicht om een voorheffing van de verschuldigde loonheffing in te houden. Semmie verricht die voorheffing tegen het hoogste belastingtarief. U bent zelf verantwoordelijk voor het betalen van de revisierente.
- 10.3 Het is niet mogelijk om de waarde van uw Semmie uitkerende lijfrenterekening gedeeltelijk op te nemen of over te laten dragen.

## 11. Emigratie

- 11.1 Wanneer u gaat emigreren, dan dient u dat door te geven aan Semmie. Semmie heeft op dat moment de mogelijkheid om uw rekening te beëindigen, ook wanneer dat financiële en/of fiscale gevolgen voor u heeft.

## 12. Wat verwachten we van u als klant?

12.1 Semmie kent uw financiële en fiscale positie niet. Dit betekent dat u zelf goed dient uit zoeken wat op uw persoonlijke situatie van toepassing is. Indien u vragen hebt, adviseren wij u een (financieel of fiscaal) adviseur te raadplegen.

## 13. Wat kunt u van Semmie verwachten?

13.1 Semmie zal zich inspannen u up-to-date te houden over de wettelijke status van uw Semmie uitkerende lijfrenterekening. Dit kan ook betekenen dat het wettelijke regime vereist dat de afspraken worden aangepast. Semmie heeft dit recht dan.

13.2 Wij benadrukken nogmaals dat Semmie geen financieel of fiscaal adviseur is en dat wij slechts vrijblijvende algemene (fiscale) informatie op hoofdlijnen geven.

## 14. Welk recht is van toepassing?

14.1 Op deze overeenkomst is Nederlands recht van toepassing.

# Reglement Bewaarinstelling

Bijlage 5

## 1. Uw afspraken met de Beleggersgiro

- 1.1 Dit Reglement bevat de afspraken die gelden tussen u, Semmie en de Stichting Bewaarinstelling Semmie (Beleggersgiro).
- 1.2 De afspraken tussen u en Semmie zijn vastgelegd in de Semmie Overeenkomst (en de daarin vermelde voorwaarden en documenten). Dit Reglement is onlosmakelijk verbonden met de Semmie Overeenkomst.
- 1.3 Semmie garandeert dat de Beleggersgiro haar verplichtingen tegenover Klanten nakomt. Om die reden is Semmie partij bij dit reglement.

## 2. Wat doet de Beleggersgiro voor u?

- 2.1 Semmie maakt gebruik van de Beleggersgiro om uw vermogen van haar vermogen te scheiden. Gaat Semmie failliet dan blijven uw Beleggingen en de Effecten buiten het faillissement van Semmie.
- 2.2 Als Semmie voor u belegt, dan koopt of verkoopt de Beleggersgiro Effecten. De Beleggersgiro doet dat alleen op instructie van Semmie. De Beleggersgiro beheert uw Beleggingen niet. Dat doet Semmie. Het geld dat Semmie voor u belegt komt van uw Beleggingsrekening.
- 2.3 De Effecten zijn (juridisch in eigendom) van de Beleggersgiro. De Effecten staan op naam van de Beleggersgiro. De Beleggersgiro heeft hiervoor een beheerrekening bij een bank. De Beleggersgiro doet dit ook voor andere Klanten. Op die rekening van de Beleggersgiro bij de bank staan dus alle Effecten van de Beleggersgiro.
- 2.4 U krijgt Beleggingen. Dat zijn vorderingen op de Beleggersgiro luidende in financiële instrumenten in de zin van de Wet op het financieel toezicht. Deze vorderingen kunnen luiden in hele Effecten maar kunnen ook luiden in een deel van een Effect. Dat laatste noemen wij Fracties.
- 2.5 De Beleggersgiro zorgt ervoor dat al haar Effecten gelijk in waarde zijn aan alle Beleggingen.
- 2.6 Uw Beleggingen staan geadmistreerd op de Beleggingsrekening die u aanhoudt bij Semmie.



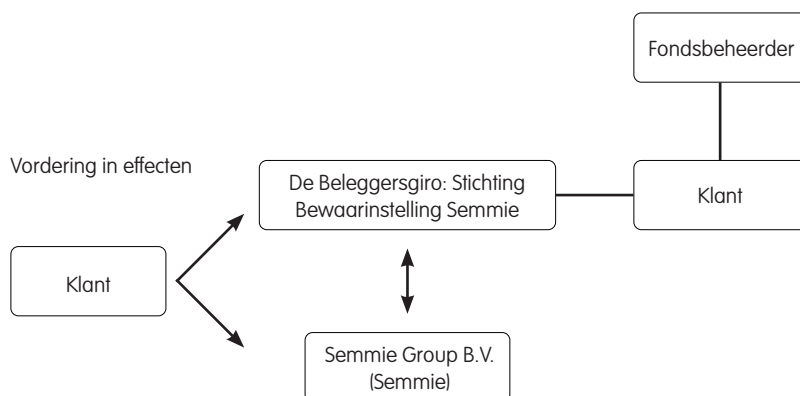
2.7 U kunt niet de Beleggersgiro verzoeken tot het doen van aan- of verkoopopdrachten van Beleggingen. Dat kan alleen Semmie. Semmie doet voor u aan- en verkopen zoals is afgesproken in de Overeenkomst.

2.8 U kunt niet om uitlevering van Beleggingen of Effecten verzoeken bij de Beleggersgiro of bij Semmie.

### 3. Hoe werkt de Beleggersgiro van Semmie?

3.1 Hieronder leggen wij uit hoe onze Beleggersgiro (ook wel effectengiro genoemd) werkt. Deze effectengiro hoort bij Semmie maar is juridisch apart gezet in een stichting. Dat doen wij om uw effecten en gelden veilig te stellen als Semmie onverhoopt failliet gaat. Dat moet ook van de wet.

3.2 In de onderstaande tekening staat wie wat doet. Onderaan de tekening staat een uitleg.



#### Uitleg:

1. U heeft een vermogensbeheerovereenkomst gesloten met Semmie.
2. U heeft een tripartiteovereenkomst gesloten met Semmie en Stichting Bewaarinstelling Semmie (het Reglement Bewaarinstelling Semmie) op grond waarvan Stichting Bewaarinstelling Semmie de juridisch gerechtigde is en u economisch gerechtigde bent tot de financiële instrumenten. Stichting Bewaarinstelling Semmie administreert en neemt de financiële instrumenten op eigen naam, maar ten behoeve en voor rekening en risico voor u in bewaring. U verkrijgt een vordering luidende in effecten op Stichting Bewaarinstelling Semmie.
3. Stichting Bewaarinstelling Semmie bewerkstelligt dat Semmie voldoet aan de regels van vermogensscheiding: in geval van faillissement van Semmie, behoren de beleggingen niet toe aan de boedel van Semmie.
4. Stichting Bewaarinstelling Semmie koopt (ten behoeve van u) direct participaties aan in bepaalde fondsen.
5. Het fonds wordt beheerd door een fondsbeheerder. Dat is een andere partij dan Semmie. Semmie heeft geen huisfondsen.

#### 4. Dividend

- 4.1 Keert een Fonds dividend uit in geld? Dan zal Semmie aan Beleggersgiro opdracht geven om dit dividend te herbeleggen. De uit dit dividend verkregen Beleggingen worden dan bijgeschreven op uw Beleggingsrekening.
- 4.2 Keert een Fonds dividend uit in Effecten? Dan wordt dat dividend in de vorm van Beleggingen op uw Beleggingsrekening bijgeschreven.
- 4.3 Keert een Fonds naar keuze dividend uit in geld of Effecten? Dan zal Semmie aan de Beleggersgiro opdracht geven te kiezen voor Effecten. De Beleggingen worden bijgeschreven op uw Beleggingsrekening.

#### 5. Stemrecht

- 5.1 Fondsen houden regelmatig – meestal één keer per jaar - een vergadering voor beleggers waarin kan worden gestemd. De Beleggersgiro is juridisch eigenaar van de Effecten en heeft in die hoedanigheid een stemrecht. De Beleggersgiro zal haar stemrecht in vergaderingen voor beleggers niet uitoefenen. U kunt als Klant de Beleggersgiro vragen om een stemvolmacht te verlenen zodat u zelf uw stem kunt uitbrengen met betrekking tot uw Effecten. Om gebruik te kunnen maken van deze stemvolmacht, dient de belegger contact op te nemen met Semmie via [info@semmie.nl](mailto:info@semmie.nl).
- 5.2 De Beleggersgiro is niet verplicht om het stemrecht op Effecten uit te oefenen.

#### 6. Verantwoordelijkheid beleggingsverliezen en schade

- 6.1 De Beleggersgiro is aansprakelijk voor de eventuele door u geleden schade, voor zover die schade het gevolg is van verwijtbare niet-nakoming van de op de Beleggersgiro tegenover u rustende verplichtingen.
- 6.2 Semmie garandeert tegenover u dat de Beleggersgiro haar afspraken uit dit Reglement nakomt.
- 6.3 De Beleggersgiro en Semmie zijn niet verantwoordelijk voor schade die ontstaat doordat een Fonds haar afspraken niet nakomt tegenover haar eigen beleggers (waaronder de Beleggersgiro).

## 7. Wanneer eindigt dit Reglement?

- 7.1 Dit Reglement (uw rechtsverhouding met de Beleggersgiro) eindigt op hetzelfde moment als waarop de Overeenkomst tussen u en Semmie eindigt. Zegt u de Overeenkomst met Semmie op? Dan zegt u ook uw afspraken met de Beleggersgiro op.
- 7.2 U kunt niet uitsluitend dit Reglement (uw rechtsverhouding met de Beleggersgiro) beëindigen.
- 7.3 Als de Overeenkomst eindigt dan voert de Beleggersgiro alle (eventuele) door Semmie gegeven opdrachten nog uit. Dat zijn lopende opdrachten of opdrachten die nodig zijn om het voor u gevoerde vermogensbeheer af te wikkelen. Daarbij blijven de afspraken uit dit Reglement geldig.
- 7.4 Als de Beleggersgiro stopt, zoekt Semmie een andere stichting of vervanger. De Beleggersgiro mag haar rechtsverhouding met u over laten nemen door een nieuwe stichting (contractovername). U stemt met deze vervanging en/of contractovername, nu al in.

## 8. Veranderingen in en aanvullingen op het Reglement

- 8.1 De Beleggersgiro mag dit Reglement Bewaarinstelling Semmie op ieder moment helemaal of voor een deel veranderen of aanvullen. Een aanpassing gaat pas in als u daarover bericht of e-mail hebt gekregen.
- 8.2 Is een verandering of aanvulling nadelig voor u? Dan gaat deze aanpassing uiterlijk één maand pas in nadat Semmie (namens de Beleggersgiro) deze bekend heeft gemaakt. Binnen deze maand kunt u de Vermogensbeheervoorwaarden met Semmie beëindigen. Hoe u dit doet, staat in de Vermogensbeheervoorwaarden.

semmie