

# Vermogensbeheer- overeenkomst

Versie 14.072022

semmie

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

## Vermogensbeheerovereenkomst

U wilt uw vermogen laten beheren door Semmie. Dat betekent dat u als klant van Semmie deze overeenkomst met ons dient aan te gaan. Hieronder vertellen wij welke voorwaarden van toepassing zijn op de dienstverlening van Semmie aan u.

### 1. Wie is Semmie?

- 1.1. Semmie is een handelsnaam van SEM.nl B.V. SEM.nl heeft een vergunning van de AFM voor het verlenen van de beleggingsdienst vermogensbeheer. Informatie over de inschrijving van SEM.nl in het register van de AFM vindt u op de website [www.afm.nl](http://www.afm.nl).
- 1.2. Semmie werkt samen met BinckBank N.V. BinckBank bewaart uw beleggingen en uw geld en voert de orders uit. Naast deze overeenkomst, dient u dan ook een overeenkomst aan te gaan met BinckBank. BinckBank heeft een vergunning van de DNB. De inschrijving van BinckBank in het register van DNB vindt u op de website [www.dnb.nl](http://www.dnb.nl). Uw contact met BinckBank loopt via Semmie.
- 1.3. Als klant bij Semmie krijgt u toegang tot uw persoonlijke dashboard. Hier vindt u alle informatie over uw rekening(en) zoals uw beleggingen, transacties en beleggersprofiel. U beheert hier ook uw persoonlijke gegevens. Uw persoonlijke dashboard is te raadplegen via de website of de Semmie app. Bij Semmie noemen we uw rekening ook wel een potje.

### 2. Wie bent u?

- 2.1. U bent een retail (niet-professionele) belegger. Niet-professionele beleggers hebben recht op de hoogste bescherming. Dit is anders wanneer u zou (willen) kwalificeren als professionele belegger. In dat geval zou u minder bescherming krijgen.
- 2.2. Semmie dient volgens de wet onderzoek te doen naar haar klanten. Dit cliëntonderzoek kan zowel voor als na het sluiten van deze overeenkomst worden uitgevoerd. Wij mogen u dan ook om informatie vragen waarmee we dit onderzoek kunnen doen. U bent verplicht om de informatie binnen de aangegeven tijd te verstrekken. Indien u dit niet doet, kunnen wij uw rekening blokkeren of zelfs opzeggen. Ook kunnen wij uw rekening opzeggen indien wij met instandhouding van de rekening de wet overtreden of naar onze beoordeling een te groot risico lopen.
- 2.4. Indien u kwalificeert als een US-person (Amerikaans belastingplichtig) kan Semmie u helaas niet als klant accepteren. Voor meer informatie kunt u contact met ons opnemen.
- 2.5. U dient doorlopend te voldoen aan de klantacceptatiecriteria van Semmie, welke zijn te raadplegen op de website van Semmie.
- 2.6. U bent van plan om op termijn toe te werken naar een belegd vermogen van minimaal € 1.000 (in geval van persoonlijke, gezamenlijke en (klein)kind rekening) of € 10.000 (in geval van een zakelijke rekening).

### 3. Welke voorwaarden zijn van toepassing als ik wil beleggen voor mijn (klein)kind?

- 3.1. U kunt een rekening (laten) openen voor uw (klein)kind. De rekening staat dan op naam van uw (klein)kind.
- 3.2. Een rekening voor een minderjarig kind kan alleen geopend worden door een wettelijk vertegenwoordiger van het minderjarige kind. Iemand anders, zoals grootouders zonder

vertegenwoordigingsbevoegdheid, kunnen niet zelfstandig een rekening openen op naam van een minderjarig kind.

- 3.3. De wettelijk vertegenwoordiger dient zich te identificeren bij het openen van de rekening op naam van het kind.
- 3.4. Zolang het kind minderjarig is, is alleen de wettelijk vertegenwoordiger bevoegd om namens het kind over de rekening te beschikken en alleen de wettelijk vertegenwoordiger mag wijzigingen doorvoeren.
- 3.5. Als het kind meerderjarig wordt, mag het kind zelf over de rekening beschikken. De wettelijk vertegenwoordiger kan op dat moment niet meer beschikken over de rekening. Wel dient het kind zich nog op de gebruikelijke manier te identificeren, voordat het kind over de rekening kan beschikken.
- 3.6. Semmie kan aan een verzoek tot het openen van een (klein)kind rekening extra voorwaarden stellen. Semmie is bevoegd om een verzoek tot opening van een (klein)kind rekening te weigeren zonder redenen op te geven en zonder overleg met, toestemming van en/of recht op schadevergoeding van de klant.

#### **4. Kan ik ook een gezamenlijke rekening openen bij Semmie?**

- 4.1. U kunt bij Semmie ook een gezamenlijke rekening openen. U heeft dan samen met iemand anders een overeenkomst met ons. Dat betekent dat u allebei door ons kan worden aangesproken op uw gezamenlijke verplichtingen jegens ons. Ook mogen wij jegens ieder van u onze verplichtingen nakomen.
- 4.2. Beide rekeninghouders mogen zowel samen als alleen gebruik maken van de gezamenlijke en over het geld op de rekening beschikken. Ook mag iedere rekeninghouder zelfstandig opdrachten geven tot storting of onttrekking. Wij hoeven dus niet te controleren of de ander het ermee eens is.
- 4.3. Semmie is niet aansprakelijk voor de door een rekeninghouder geleden schade als gevolg van het handelen van de andere (mede) rekeninghouder.
- 4.3. Semmie kan aan een verzoek tot het openen van een gezamenlijke rekening extra voorwaarden stellen. Semmie is bevoegd om een verzoek tot opening van een gezamenlijke rekening te weigeren zonder redenen op te geven en zonder overleg met, toestemming van en/of recht op schadevergoeding van de klant.

#### **5. Kan ik ook een zakelijke rekening openen bij Semmie?**

- 5.1. U kunt bij Semmie ook een zakelijke rekening openen met uw eenmanszaak of besloten vennootschap. U kunt alleen een zakelijke rekening openen als uw bedrijf in Nederland is gevestigd, is ingeschreven in de Kamer van Koophandel en doorlopend voldoet aan de acceptatiecriteria. Ook moet iedere bestuurder en uiteindelijk belanghebbende van uw bedrijf in Nederland wonen of gevestigd zijn en doorlopend voldoen aan de acceptatiecriteria.
- 5.2. Semmie kan aan een verzoek tot het openen van een zakelijke rekening extra voorwaarden stellen. Semmie is bevoegd om een verzoek tot opening van een zakelijke rekening te weigeren zonder redenen op te geven en zonder overleg met, toestemming van en/of recht op schadevergoeding van de klant.

## 6. Wat is vermogensbeheer?

- 6.1. Bij vermogensbeheer neemt u niet zelf uw beleggingsbeslissingen, maar laat u deze over aan Semmie. U geeft Semmie toestemming en opdracht om in uw naam beleggingsbeslissingen te nemen en uit te voeren. Wij maken daarbij zelfstandig en op eigen initiatief de keuzes, zonder met u te overleggen. Wij handelen daarbij voor uw rekening en risico.
- 6.2. Semmie geeft geen beleggingsadvies. Alle communicatie vanuit Semmie en/of mededelingen van werknemers van Semmie is geen beleggingsadvies. De informatie en (reken)tools die Semmie op de website en in uw dashboard plaatst zijn bedoeld als hulpmiddel. De (reken)tools zijn niet bedoeld als beleggingsadvies.

## 7. Hoe beheert Semmie mijn vermogen?

- 7.1. Bij het maken van beleggingsbeslissingen namens u, houdt Semmie rekening met uw beleggersprofiel.
- 7.2. Semmie zal bij het uitvoeren van vermogensbeheer zorgvuldig handelen en zo goed mogelijk rekening houden met uw belangen. Semmie zal zich houden aan de regels die op haar van toepassing zijn, zoals de regels van de Wet op het financieel toezicht.
- 7.3. Semmie voert de orders niet zelf uit, maar geeft deze door aan BinckBank. Semmie zal bij het doorgeven van de orders alle redelijke maatregelen nemen om het beste resultaat voor u te behalen. Op de orderuitvoering door BinckBank is het orderuitvoeringsbeleid van BinckBank van toepassing.
- 7.4. Semmie verwerkt stortingen en onttrekkingen twee keer per week: elke dinsdag en vrijdag van de week, enkele uitzonderingen daargelaten. Iedere eerste werkdag van de maand brengt Semmie alle portefeuilles weer in lijn met de modelportefeuille, ook dan wordt nieuw geld belegd en worden onttrekkingen verwerkt. Dit noemen wij de rebalancedagen. Zie voor meer informatie over rebalancedagen de website van Semmie.
- 7.5. Semmie belegt in de door Semmie geselecteerde beleggingsfondsen en trackers, die voldoen aan het beleggingsbeleid van Semmie. Informatie over deze beleggingen kunt u vinden in het dashboard en in het beleggingsbeleid. Het beleggingsbeleid kunt u op de website van Semmie terugvinden.
- 7.6. Semmie houdt bij het investeren van uw geld rekening met Milieu, Maatschappij en Goed bestuur (ESG) criteria. Het is bij Semmie mogelijk om te investeren in een ESG-portefeuille en/of een impact portefeuille.
- 7.7. Indien in een kwartaal sprake is van een verlies van 10% van de totale waarde van de modelportefeuille of een veelvoud daarvan ten opzichte van de start van het kwartaal, dan zal Semmie u hierover informeren/waarschuwen. Het verlies wordt berekend middels de time-weighted return methode. De waarschuwing vindt u in uw dashboard.
- 7.8. Voor verdere informatie over de werkwijze van Semmie verwijzen wij u naar de website van Semmie of naar uw dashboard.

## 8. Wat is mijn beleggersprofiel?

- 8.1. Semmie stelt aan de hand van de door u verstrekte gegevens een beleggersprofiel voor u op. Dit doen we door u informatie te vragen over uw kennis & ervaring, uw financiële positie, uw risicobereidheid en het doel dat u met de rekening voor ogen heeft. Het is belangrijk dat u de vragenlijst die Semmie u voorlegt, correct en compleet invult.
- 8.2. U kunt uw beleggersprofiel raadplegen in uw dashboard.
- 8.3. Substantiële wijzigingen en/of aanvullingen in uw persoonlijke situatie die van invloed kunnen zijn op onder andere het beleggersprofiel, dient u zo snel mogelijk per e-mail of in uw dashboard aan

Semmie door te geven. Naast de wijzigingen in uw persoonlijke situatie kunt u ook uw beleggingsplan wijzigen. Als uw beleggersprofiel wijzigt door een van bovenstaande aanpassingen, kan dit als gevolg hebben dat er stukken gekocht of verkocht moeten worden. Dit gebeurt tijdens de maandelijkse rebalancedagen.

8.4 U kunt in sommige gevallen binnen het dashboard een ander beleggersprofiel kiezen per rekening dan het beleggersprofiel dat wij voor u bepalen op basis van uw informatie. Dit kan alleen als dit nog binnen uw profiel past. Er zit een ander risico aan een ander beleggersprofiel. Indien u een offensiever profiel heeft gekozen op uw rekening, loopt u meer risico. Indien u een defensiever profiel heeft gekozen op uw rekening, loopt u minder risico. De modelportefeuilles en bijbehorende assetverdeling per beleggersprofiel en verdere informatie over ons beleggingsbeleid kunt u vinden op onze website.

8.5 Een wijziging in uw beleggersprofiel voeren we één keer per maand door tijdens de rebalancedagen.

## 9. Welke risico's loop ik?

9.1. U dient zich te realiseren dat beleggen altijd risico's kent. U kunt (een deel van) uw inleg verliezen. Het verlies kan oplopen tot maximaal uw inleg. De waarde van beleggingen in financiële instrumenten kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen betrouwbare indicator voor de toekomst.

9.2. De kenmerken van financiële instrumenten en de risico's van het beleggen in financiële instrumenten worden nader toegelicht op de website. Deze informatie is niet uitputtend, maar geeft een indicatie van de risico's. U bent zich bewust van deze risico's en accepteert de consequenties.

9.3. Als u belegt met geleend geld, dan neemt u extra risico's. Als uw beleggingen minder waard worden, moet u het geleende geld uit andere middelen terugbetalen. U bent zich bewust van dit risico.

## 10. Hoe kan ik geld overmaken van en naar mijn rekening?

10.1. U kunt eenvoudig (periodiek of eenmalig) geld overmaken naar uw beleggingsrekening via een bankoverschrijving. U kunt geen bestaande portefeuille naar ons overboeken. Voor meer informatie over stortingen kunt u kijken op de website van Semmie of op uw dashboard.

10.2. U kunt ook met iDEAL geld overmaken naar uw rekening. Indien u gebruik maakt van deze mogelijkheid op de website, gaat u akkoord met de voorwaarden die hierop van toepassing zijn. Deze aanvullende voorwaarden kunt u op de website van Semmie terugvinden.

10.3. U kunt ook door middel van een automatische incasso geld overmaken naar uw rekening. Indien u gebruik maakt van deze mogelijkheid op de website, gaat u akkoord met de voorwaarden die hierop van toepassing zijn. Deze aanvullende voorwaarden kunt u op de website van Semmie terugvinden.

10.4. Wanneer u geld overmaakt naar uw beleggingsrekening, worden met dit geld stukken aangekocht. Semmie verwerkt stortingen twee keer per week: elke dinsdag en vrijdag van de week, enkele uitzonderingen daargelaten.

10.5. Wilt u een onttrekking doen? Via uw dashboard kunt u dat aan ons doorgeven.

10.6. Wanneer u een (gedeeltelijke of volledige) onttrekking doet van uw beleggingsrekening, dan zal (een deel van) uw portefeuille verkocht worden. De verkoop van stukken vindt plaats twee keer per week: elke dinsdag en vrijdag van de week, enkele uitzonderingen daargelaten. Enkele dagen, maar niet later dan 5 werkdagen, na de verkoop ontvangt u uw onttrekking op uw betaalrekening (tegenrekening).

10.7. Een keer per maand namelijk iedere eerste werkdag van de maand brengt Semmie alle portefeuilles weer in lijn met de modelportefeuille. Dit noemen we de rebalancedagen. Semmie houdt op uw rekening

altijd tussen de 0% en 5% van het voor u beheerde vermogen aan in geld. Zie voor meer informatie over handelsdagen de website van Semmie.

## 11. Hoe worden mijn beleggingen en gelden bewaard en hoe zijn deze beschermd?

- 11.1. U opent een geld- en beleggingsrekening bij BinckBank. Op die manier wordt voorkomen dat uw vermogen met dat van Semmie wordt vermengd.
- 11.2. Uw gelden worden bewaard door BinckBank. De voorwaarden van BinckBank zijn hierop van toepassing. Deze voorwaarden kunt u op de website van Semmie vinden.
- 11.3. Uw beleggingen worden bewaard in het verzameldepot van BinckBank zoals bedoeld in de Wet giraal effectenverkeer (Wge) of door het bewaarbedrijf van BinckBank. De voorwaarden van BinckBank zijn hierop van toepassing. Deze voorwaarden kunt u op de website van Semmie vinden.

## 12. Hoe communiceren Semmie en ik met elkaar?

- 12.1. Wij communiceren in principe alleen elektronisch (online) met u. U ontvangt alle informatie in uw dashboard of via de e-mail. U geeft ons toestemming om alle persoonlijke informatie online met u te delen en dus niet schriftelijk per post.
- 12.2. Semmie verschaft u de volgende rapportages over de dienstverlening:
- Vermogensbeheerrapportage, bestaande uit een positieoverzicht, mutatieoverzicht, benchmarkoverzicht en een performanceoverzicht (ieder kwartaal)
  - Jaaroverzicht (jaarlijks)
  - Overzicht van de in rekening gebrachte kosten (jaarlijks)
- Op uw dashboard kunt u ook altijd de waarde en samenstelling van uw portefeuille inzien.
- 12.3. U dient er zelf voor te zorgen dat Semmie uw juiste e-mailadres heeft. U kunt uw gegevens wijzigen in uw dashboard of contact met ons opnemen. Als Semmie niet beschikt over uw juiste e-mailadres, is Semmie niet verantwoordelijk voor de gevolgen.
- 12.4. Onze contactgegevens zijn:

Adres:	Apollolaan 153, 1077 AS Amsterdam
E-mail:	info@semmie.nl
Telefoonnummer:	020-2203800
Website:	<a href="http://www.semmie.nl">www.semmie.nl</a>

Daarnaast is Semmie bereikbaar via de chat op de website.

- 12.5. Wij communiceren in principe alleen in de Nederlandse taal met u. Sommige informatie over beleggingen kan echter in de Engelse taal zijn.
- 12.6. Op de website van Semmie staat meer informatie over onze dienstverlening. U wordt geacht ook deze informatie goed te lezen, omdat deze onderdeel uitmaakt van de dienstverlening van Semmie aan u.

## 13. Hoe gaat Semmie om met mijn gegevens?

- 13.1. U stemt er uitdrukkelijk mee in dat wij uw persoonsgegevens verwerken. Uiteraard gaat Semmie zorgvuldig om met uw persoonsgegevens en zullen wij uw gegevens niet aan derden ter beschikking stellen, tenzij Semmie dit moet op grond van een wettelijk voorschrift of wegens regelgeving, waaronder voorschriften van beurzen en/of handelsplatformen en de toezichthouder, of als u ons toestemming hebt gegeven om uw gegevens te delen met een derde.

- 13.2. Semmie mag alle communicatie met u opnemen en/of vastleggen. U geeft ons daarvoor toestemming.
- 13.3. Wij maken op de website gebruik van cookies. Meer informatie hierover vindt u terug op onze website [www.semmie.nl](http://www.semmie.nl).
- 13.4. Alle informatie die wij van u hebben, zullen wij zorgvuldig bewaren. We bewaren deze informatie 7 jaar, of zo lang als wettelijke regelingen of toezichthouders van ons eisen. Indien u dit wenst, kunt u de gegevens die wij van u bewaren inzien. Neem hiervoor contact met ons op.
- 13.5. Bij het verwerken van uw persoonsgegevens zal Semmie zich houden aan relevante privacywetgeving.

#### **14. Welke verplichtingen heb ik zelf?**

- 14.1. U heeft zelf ook een aantal verplichtingen. Zo dient u zorgvuldig om te gaan met uw inloggegevens en deze niet met onbevoegden te delen.
- 14.2. U dient ons zo snel mogelijk te informeren als:
- U vermoedt dat iemand anders uw inloggegevens heeft;
  - Uw contactgegevens wijzigen;
  - Uw persoonlijke situatie wijzigt, bijvoorbeeld uw financiële situatie of uw beleggingsdoel;
  - U niet langer zelf besluiten mag nemen over uw vermogen;
  - U failliet wordt verklaard, de schuldsaneringsregeling voor u geldt of als u uitstel van betaling krijgt of dit is aangevraagd;
  - U aan iemand vertegenwoordigingsbevoegdheid heeft gegeven, en u dit wijzigt of intrekt;
  - U belastingplichtig wordt in een ander land.
- 14.3. Indien u komt te overlijden, dan dienen de nabestaanden ons zo snel mogelijk te informeren. Semmie kan dan van de nabestaanden die over uw rekening wensen te beschikken een verklaring van erfrecht en een kopie van de overlijdensakte vragen. Zo lang Semmie deze documenten niet heeft ontvangen, kunnen wij (maar zijn wij niet verplicht) maatregelen nemen die naar onze mening nodig zijn om uw vermogen te behouden.

#### **15. Wat kost de dienstverlening van Semmie?**

- 15.1. Semmie brengt iedere maand kosten in rekening voor de dienstverlening. De tarieven zoals deze van tijd tot tijd gelden, staan op de website. De tarieven op de website dekken ook de kosten van BinckBank. Semmie en BinckBank incasseren hun deel van de maandelijkse kosten gezamenlijk door middel van één bedrag van uw rekening.
- 15.2. Naast de kosten van Semmie en BinckBank, worden er nog andere kosten gemaakt. Semmie kan voor u beleggen in fondsen. Deze fondsen maken zelf ook kosten, bijvoorbeeld voor het doen van transacties in het fonds zelf, of de vergoeding die het fonds betaalt aan de fondsbeheerder. Deze kosten zitten in de prijs van het fonds verwerkt.
- 15.3. Voor meer informatie over de kosten kunt u op de website [www.semmie.nl](http://www.semmie.nl) kijken.
- 15.4. Semmie kan de tarieven te allen tijde wijzigen.
- 15.5. U geeft ons toestemming om de door u verschuldigde kosten van uw rekening te halen. De kosten worden automatisch afgeschreven van uw rekening. Semmie houdt op uw rekening tussen 0% en 5% van het voor u beheerde vermogen aan in geld.

**16. Hoe kan ik een klacht indienen?**

- 16.1. Wij vinden het heel vervelend als u een klacht heeft. U kunt de klachtenprocedure van Semmie terugvinden op de website. Daar leest u hoe u een klacht kunt indienen.
- 16.2. Mocht u het niet eens zijn met de afhandeling van uw klacht, dan kunt u zich richten tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFID) in Den Haag. U kunt uw klacht ook voorleggen aan de rechtbank te Amsterdam.

**17. Wanneer treedt deze overeenkomst in werking en wat is de looptijd van deze overeenkomst?**

- 17.1. Deze overeenkomst treedt pas in werking als aan de volgende voorwaarden is voldaan:
- Semmie heeft naar tevredenheid het cliëntonderzoek uitgevoerd en afgerond; en,
  - BinckBank heeft een geld- en beleggingsrekening voor u geopend.
- 17.2. U gaat deze overeenkomst aan voor onbepaalde tijd. Dat betekent dat u of Semmie de overeenkomst ieder moment kan opzeggen.
- 17.3. Indien u opzegt en u heeft een gezamenlijke rekening samen met iemand anders, dan dienen wij de opzegging van ieder van u te ontvangen of een gezamenlijke opzegging.
- 17.4. Na de opzegging zal Semmie alle transacties die nog niet zijn afgewikkeld zo veel mogelijk volgens de afspraken in deze overeenkomst afwikkelen. Semmie heeft daarbij te maken met onder andere de administratieve procedures bij BinckBank. Bij vertraging bij de afwikkeling heeft u geen recht op schadevergoeding.
- 17.5. Als Semmie de rekening opzegt, kunt u binnen 1 maand laten weten wanneer u uw beleggingen wilt verkopen. Indien u niets laat weten, zal Semmie uw beleggingen verkopen en het geld laten overboeken naar uw tegenrekening. U kunt uw portefeuille helaas niet overboeken naar een andere partij.
- 17.6. Wij kunnen onze onderneming (deels) overdragen aan een andere partij. Semmie kan deze overeenkomst met u dan ook overdragen. U geeft nu alvast uw medewerking hieraan. Deze overdracht van de overeenkomst met u noemen wij ook wel contractsoverneming. Uiteraard krijgt u van een contractsoverneming bericht, mocht daar sprake van zijn.

**18. Wat zijn belangenconflicten en kan daar bij Semmie sprake van zijn?**

- 18.1. Semmie handelt in uw belang. Bij het nemen van beslissingen kunnen ook andere belangen spelen, bijvoorbeeld van andere klanten, van medewerkers of van ons bedrijf. Dit noemen we een belangenconflict.
- 18.2. Naar het beste weten van Semmie zijn er geen bestaande of potentiële belangenconflicten. Semmie zal in de toekomst ook proberen belangenconflicten te vermijden. Indien er in de toekomst toch een belangenconflict ontstaat wat wij niet kunnen voorkomen, dan zal Semmie u daar direct van op de hoogte brengen.
- 18.3. Op uw verzoek zullen wij u meer informatie verstrekken over ons beleid om belangenconflicten te voorkomen.

**19. Wat is de aansprakelijkheid van Semmie?**

- 19.1. Semmie handelt voor uw rekening en risico. Semmie is niet aansprakelijk voor directe of indirecte schade als gevolg van of samenhangend met:
- a. storings in systemen, ook als deze door derden worden beheerd (een externe betaalprovider of de depotbank);



- b. waardedalingen of stijgingen, koersdalingen of stijgingen;
- c. welke oorzaak dan ook, tenzij deze schade het gevolg is van opzet of grove schuld van Semmie.

19.2. Semmie kan andere partijen inhuren, die helpen bij de dienstverlening door Semmie. Wij zijn niet aansprakelijk voor fouten van deze derden, behalve als wij deze andere partij onvoldoende zorgvuldig hebben uitgezocht.

## **20. Kunnen de afspraken veranderen?**

20.1. Wij kunnen de afspraken met u veranderen of aanvullen. Wij melden u dit uiterlijk één maand voor de geplande ingangsdatum via e-mail of via uw dashboard. Wij laten u in de e-mail of via uw dashboard weten wanneer de verandering ingaat.

20.2. Indien u geen bezwaar maakt tegen de voorgestelde wijzigingen vóór de voorgenomen ingangsdatum, gaat Semmie ervan uit dat je akkoord bent met de voorgestelde wijzigingen. Indien u bezwaar maakt tegen de voorgestelde wijzigingen, kan zowel Semmie als u deze overeenkomst beëindigen.

## **21. Welk recht is van toepassing?**

21.1. Op deze overeenkomst, en enige geschillen of claims die eruit voortvloeien of er verband mee houden, is Nederlands recht van toepassing.

21.2. Alle eventuele geschillen die voortvloeien uit een overeenkomst tussen Semmie en klant zullen worden voorgelegd aan de bevoegde rechtbank in Amsterdam, Nederland.

Op onze overeenkomsten zijn onze aanvullende voorwaarden van toepassing.  
De aanvullende voorwaarden vindt u op onze website.

## Addendum vermogensbeheerovereenkomst van een Semmie lijfrenterekening

Semmie is een handelsnaam van SEM.nl B.V die een vergunning heeft van de Autoriteit Financiële Markten voor het verlenen van de beleggingsdienst vermogensbeheer.

Semmie heeft een product, namelijk een Semmie Lijfrenterekening. De Vermogensbeheerovereenkomst van Semmie is van toepassing op een Semmie Lijfrenterekening. U wilt uw vermogen van een Semmie Lijfrenterekening laten beheren door Semmie. Dit addendum geldt in aanvulling op de Vermogensbeheerovereenkomst van Semmie.

In dit document worden aanvullende en afwijkende afspraken gemaakt die van toepassing zijn op een Semmie Lijfrenterekening.

Op dit product is ook de Cliëntenovereenkomst Tripartiete Dienstverlening, de Tripartiete Cliëntenovereenkomst Lijfrenterekening, Voorwaarden Tripartiete Dienstverlening en Handleiding Tripartiete Dienstverlening van BinckBank van toepassing.

### 1. Wat is een Semmie Lijfrenterekening?

- 1.1. Een Semmie Lijfrenterekening is een geblokkeerde rekening bij BinckBank 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.
- 1.2. Een Semmie Lijfrenterekening is, zoals hiervoor vermeld, een geblokkeerde rekening als bedoeld in artikel 126a van de Wet op de inkomstenbelasting 2001.

### 2. Voor wie is een Semmie Lijfrenterekening geschikt?

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

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

- 3.1 Een Semmie Lijfrenterekening is een fiscaal gefaciliteerde mogelijkheid om vermogen op te bouwen voor later. Met een Semmie Lijfrenterekening bouwt u op een fiscaal voordelige manier extra inkomen op. Aan de Lijfrenterekening zijn wettelijke eisen en beperkingen verbonden.
- 3.2 Het opgebouwde vermogen op een Semmie 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.
- 3.3 Het opgebouwde vermogen dient u later te gebruiken voor de aankoop van een periodieke lijfrente. Semmie biedt geen uitkerende lijfrenterekeningen aan dus dit product moet in beginsel rond de pensioenleeftijd worden aangekocht bij een andere aanbieder. Een zogenaamde toegelaten instelling. Dit kan een bank, beleggingsonderneming of een verzekeraar zijn.
- 3.4 In beginsel dienen de periodieke uitkeringen in te gaan uiterlijk vijf (5) jaar na het jaar waarin u de AOW-

leeftijd heeft bereikt.

- 3.5 Uiterlijk op 31 december van het jaar volgend op de in artikel 3.4 bedoelde ingangsdatum moet u aan Semmie mededelen naar welke aanbieder het tegoed op uw lijfrenterekening moet worden overgeboekt. Indien u Semmie niet mededeelt naar welkediensverlener 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.
- 3.6 Het bedrag dat u opbouwt behoort gedurende de opbouw tot het inkomen uit werk en woning (box 1). De stortingen op een Semmie Lijfrenterekening zijn in beginsel aftrekbaar als uitgaven voor lijfrenten voor eigen inkomensvoorziening.
- 3.7 Het is niet toegestaan het opgebouwde vermogen op een Semmie 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 Lijfrenterekening niet beschikken door dit over te dragen of te bezwaren met een beperkt recht.

#### **4. Wat verwachten we van u als klant?**

- 4.1 Semmie kent uw financiële en fiscale positie niet. Dit betekent dat u zelf goed dient uitzoeken wat op uw persoonlijke situatie van toepassing is. Indien u vragen hebt, adviseren wij u een (fiscaal) adviseur te raadplegen.
- 4.2 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.

#### **5. Wat kunt u van Semmie verwachten?**

- 5.1 Semmie zal zich inspannen u up-to-date te houden over de wettelijke status van uw Semmie Lijfrenterekening. Dit kan ook betekenen dat het wettelijke regime vereist dat de afspraken worden aangepast. Semmie heeft dit recht dan.
- 5.2 Wij benadrukken nogmaals dat Semmie geen fiscaal adviseur is en dat wij slechts vrijblijvende fiscale informatie op hoofdlijnen geven.

#### **6. Wat zijn de fiscale gevolgen?**

- 6.1 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 reken tools. Semmie houdt zich niet verantwoordelijk voor een onjuistheid in de berekening op haar website.
- 6.2 De waarde van uw Semmie 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 Lijfrenterekening.
- 6.3 Stortingen op uw Semmie 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.
- 6.4 Het overschrijden van de ruimtes kan financiële en fiscale consequenties hebben. Wanneer u onverhoopt te veel geld op de 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.
- 6.5 Indien u in strijd handelt met de afspraken in deze overeenkomst dan behandelt Semmie dit als afkoop en heeft nadelige belastinggevolgen.

## **7. Wat is het effect van levensgebeurtenissen?**

- 7.1 Indien zich een levensgebeurtenis voordoet in uw leven, dan is het belangrijk om te bekijken welke gevolgen dit heeft voor uw Semmie Lijfrenterekening.
- 7.2 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.
- 7.3 In sommige gevallen bent u verplicht Semmie over een levensgebeurtenis te informeren. De meest actuele informatie hierover vindt u op onze website.
- 7.4 Een levensgebeurtenis kan tot gevolg hebben dat u belasting en eventueel revisierentemoot betalen of dat u (extra) kosten aan BinckBank moet betalen. Actuele informatie en tarieven hierover vindt u op onze website. Financiële consequenties van eventuele onjuistheden hierin kunnen niet op ons worden verhaald.
- 7.5 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.

## **8. Welk recht van toepassing**

- 8.1 Op deze overeenkomst is Nederlands recht van toepassing.