



## MiFID, u en Wijs & van Oostveen

### Markets in Financial Instruments Directive

#### Wat is MiFID?

MiFID (Markets in Financial Instruments Directive) is een Europese richtlijn die erop is gericht de werking van de financiële markten te verbeteren. Voornaamste doel van de MiFID, en in lijn met de dienstverlening van Wijs & van Oostveen, is dat u als belegger nog beter wordt beschermd (zorgplicht) en dat een goed functionerende en transparante financiële markt in alle landen van de Europese Unie verder wordt bevorderd. Hiervoor is een aantal regels op het gebied van bedrijfsvoering, organisatie en informatieverstopping aan beleggers aangescherpt en in Europees verband gelijkgeschakeld.

#### Cliëntclassificatie en het beschermingsniveau van u als belegger

MiFID onderscheidt drie categorieën beleggers. Twee hiervan zijn belangrijk voor u: de 'niet-professionele belegger' en de 'professionele belegger'. Wijs & van Oostveen heeft u ingedeeld als 'niet-professionele belegger', omdat u daarmee het hoogste niveau van beleggersbescherming en informatievoorziening geniet.

#### Vergoedingen

In de meeste gevallen komt de door u betaalde vergoeding voor onze dienstverlening direct toe aan Wijs & van Oostveen. Wijs & van Oostveen betaalt hieruit haar eigen kosten en de bij de dienstverlening betrokken derden, zoals executing brokers en de depotbank waar uw beleggingsportefeuille wordt aangehouden. De aard en omvang van deze kosten (zoals de transactiekosten, het bewaarloon en de beheerfee) blijven – zoals u al van ons gewend was – terug te vinden op het mutatieoverzicht.

Wanneer wij voor u beleggen in bijvoorbeeld gestructureerde producten of beleggingsfondsen, dan ontvangt Wijs & van Oostveen, conform marktgebruik en afhankelijk van het gestructureerde product of het beleggingsfonds, veelal een plaatsingsvergoeding van de uitgevende instelling. Plaatsingsvergoedingen dekken voor ons (een deel van) de kosten voor de ontwikkeling, de beoordeling en de selectie van deze veelal zeer complexe producten. Deze producten brengen meer inspanningen en specialistische kennis met zich mee dan beleggingen in de meer traditionele instrumenten.

De plaatsingsvergoeding bedraagt een percentage van het nominaal in het product belegd vermogen. Dit percentage is afhankelijk van het type product en bedraagt 0% tot maximaal 2,5% per jaar, berekend over de initiële looptijd. De vergoeding wordt verwerkt in de koers.



## Beleid ten aanzien van belangenconflicten

Bij de uitoefening van onze dienstverlening en werkzaamheden zouden zich mogelijk belangenconflicten kunnen voordoen tussen u en Wijs & van Oostveen (waaronder begrepen onze medewerkers) en tussen cliënten onderling. Wij hebben maatregelen getroffen om de betreffende conflicten en de potentiële impact op onze cliënten zichtbaar te maken, te beheersen en te controleren. De genomen beheersmaatregelen bestaan onder meer uit:

- interne richtlijnen en procedures;
- fysieke, personele en organisatorische scheidingen tussen medewerkers en afdelingen;
- een intern reglement met regelgeving omtrent:
  - het gebruik van (koersgevoelige) informatie en
  - privé-beleggingstransacties van medewerkers van Wijs & van Oostveen.

## Geschillen (KiFiD)

Met de implementatie van MiFID heeft Wijs & van Oostveen zich aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening ('KiFiD'). Deze heeft de rol van de Klachtencommissie van het Dutch Securities Institute overgenomen. In het onverhoopte geval dat zich een geschil voor zou doen, kunt u dat geschil schriftelijk melden bij de Geschillencommissie financiële dienstverlening van het Klachteninstituut, mits (i) de klacht eerst schriftelijk bij Wijs & van Oostveen is ingediend en Wijs & van Oostveen de klacht niet naar uw tevredenheid heeft afgehandeld en (ii) het geschil vervolgens is voorgelegd aan de Ombudsman Financiële Dienstverlening.

Informatie over het KiFiD is te vinden op de website van het KiFiD ([www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)). Hier vindt u ook het Reglement Ombudsman Financiële Dienstverlening en het Reglement Geschillencommissie Financiële Dienstverlening.

## Nadere informatie

Wijs & van Oostveen zal algemene informatie, verbandhoudend met haar beleggingsdienstverlening, publiceren op haar website ([www.wijs.nl](http://www.wijs.nl)), zoals de 'Best Execution policy'<sup>1</sup> en het beleid rond (mogelijke) belangenconflicten. Wijs & van Oostveen zal ervoor zorgdragen dat deze informatie actueel is en – zolang dat voor haar cliënten van belang is – op de website toegankelijk blijft. Ten slotte zal alle communicatie met betrekking tot onze dienstverlening plaatsvinden in de Nederlandse taal. Wanneer u met betrekking tot deze algemene informatie op een andere wijze geïnformeerd wenst te worden, verzoeken wij u vriendelijk dat zo spoedig mogelijk schriftelijk aan ons kenbaar te maken.

Indien u nader geïnformeerd wenst te worden over de in deze bijlage besproken onderwerpen (waaronder een specificatie van de vergoedingen, belangenconflicten, KiFiD, etc), dan verzoeken wij u contact met ons op te nemen. Wij helpen u graag verder.