

Dienstenwijzer Nationaal Regime

A. Inleiding

De wetgever hecht waarde aan goede voorlichting op het gebied van financiële producten. Daarom is wettelijk voorgeschreven aan welke punten een financieel dienstverlener minimaal aandacht moet besteden in de voorlichting aan consumenten (klanten). In onze voorlichting trachten wij dan ook zo goed mogelijk te voldoen aan de inhoud van deze wettelijke verplichting.

Deze Dienstenwijzer Nationaal Regime is een aanvulling op de reguliere Dienstenwijzer die te vinden is op [Dienstenwijzer](#). De Dienstenwijzer Nationaal Regime kan niet los worden gezien van de reguliere Dienstenwijzer en dient dus in samenhang daarmee te worden beschouwd.

In de Dienstenwijzer Nationaal Regime is aanvullende informatie opgenomen met betrekking tot de advisering aan klanten onder Nationaal Regime.

B. Wat is dienstverlening onder Nationaal Regime?

Er is sprake van dienstverlening onder Nationaal Regime indien Advitas adviseert over- én of (beleggings)orders geeft of ontvangt, in deelnemingsrechten in een beleggingsinstelling of instelling voor collectieve belegging in effecten.

C. Rapportage

U ontvangt periodiek een rapportage over de aan u verleende dienstverlening onder Nationaal Regime. De kosten van uw beleggingen staan hierin uitgesplitst. Dit betreft de productkosten van de aanbieder van rechten van deelneming in een beleggingsfonds.

D. Belangenconflicten

Door de verschillende diensten die wij aanbieden kunnen situaties ontstaan waarbij de belangen van klanten en die van ons strijdig zijn met elkaar. Hierdoor kan mogelijk nadeel voor klanten ontstaan. Wij hebben een Beleid Belangenconflict Advitas opgesteld over de wijze waarop we deze situaties proberen te voorkomen en te beheersen. Een samenvatting van dit beleid treft u aan op onze via website www.advitas.nl of via de [link](#). Als u meer informatie wilt over dit beleid kunt u contact met ons opnemen.

E. Beleggingsdiensten

Onder het Nationaal Regime mogen wij de volgende beleggingsdiensten aan u verlenen:

- ontvangen en doorgeven van orders met betrekking tot rechten van deelneming in beleggingsfondsen;
- adviseren met betrekking tot rechten van deelneming in beleggingsfondsen.

F. Onafhankelijk advies

Wij verstrekken advies m.b.t. rechten van deelneming in beleggingsfondsen op onafhankelijke basis. Dit betekent dat bij het advies een voldoende groot aantal beschikbare rechten van deelneming in beleggingsfondsen beoordeeld wordt. In het onafhankelijke advies zijn verschillende typen rechten van deelneming van verschillende aanbieders betrokken.

Onze eigen onderneming of aanverwante entiteiten geven geen rechten van deelneming uit.

G. Analyse

Ons advies is gebaseerd op een beperkte analyse van verschillende soorten beleggingsfondsen. Dit betekent dat wij tenminste de volgende aspecten beoordelen:

- Risico's
- Kosten
- Rendement
- Soort belegging (aandelen/obligaties/anders)
- Sector

H. Geschiktheidsverklaring

Bij ieder beleggingsadvies ontvangt u een geschiktheidsverklaring waarin het gegeven advies wordt geschetst en wordt aangegeven hoe de gedane aanbeveling voor u geschikt is. Hierbij wordt onder meer vermeld hoe deze op uw doelstellingen en persoonlijke situatie is toegesneden.

I. Kosten

Voor onze beleggingsdienstverlening brengen wij de volgende kosten in rekening:

- advieskosten (kosten die u betaalt voor het beleggingsadvies);
- bemiddelingskosten (kosten voor het ontvangen en doorgeven van orders);
- abonnementskosten voor het onderhoud op de beleggingsdienstverlening

De kosten worden in rekening gebracht door middel van een factuur die middels automatische incasso wordt geïncasseerd.

[N.B. Aanschaf-/transactiekosten (kosten voor de uitvoering van orders die u opgeeft) worden in rekening gebracht door de aanbieder van het beleggingsfonds.]
