



Voorwaarden - FitVermogen

Januari 2026

Voorwaarden

1. Met wie maakt u afspraken?

- 1.1. U maakt afspraken met FitVermogen. FitVermogen is een onderdeel van Velthuijse & Mulder Vermogensbeheer B.V. (**VMVB**). In dit document gebruiken wij de naam FitVermogen.
- 1.2. FitVermogen 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 FitVermogen. Informatie over onze inschrijving in het AFM-register staat op de website www.afm.nl.
- 1.3. Ons adres is Dorpsstraat 34, 1182 JE Amstelveen. Onze website is www.fitvermogen.nl. Ons e-mailadres is: info@fitvermogen.nl. Ons telefoonnummer is: +31(0)20 555 0025.
- 1.4. Velthuyse & Mulder Vermogensbeheer heeft diverse handelsnamen waaronder FitVermogen en Doelbeleggen.nl.

2. Wat doen wij voor u?

- 2.1. U belegt zelfstandig bij ons. Dit gebeurt volledig online via onze website. U doet dat door ons beleggingsopdrachten te geven. Wij voeren die beleggingsopdrachten voor u uit. Wij geven u geen advies. We beoordelen uw beleggingsopdracht ook niet. Geeft u ons een beleggingsopdracht die bijvoorbeeld niet verstandig is? Dan voeren wij die dus gewoon uit. Wij zijn daarvoor niet verantwoordelijk (aansprakelijk).

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. U moet uw beleggingsopdracht voor een bepaald tijdstip bij ons doorgeven. Dit tijdstip staat op onze website. Als uw beleggingsopdracht na dit tijdstip binnen is, dan voeren wij uw opdracht de volgende werkdag pas uit.
- 2.3. Het geld dat nodig is voor uw beleggingsopdracht moet u aan ons overmaken. Dit mag enkel van de bij ons bekende betaalrekening van u. In sommige gevallen kan dat ook de rekening van uw werkgever zijn. Dit noemen wij de tegenrekening. Als wij geld naar u overmaken storten wij dit ook op uw tegenrekening. U kunt uw tegenrekening wijzigingen door contact met ons op te nemen.

- 2.4. Wij verstrekken geen krediet. Dit betekent dat wij geen orders uitvoeren als u daarvoor het geld niet heeft. U moet dus voldoende saldo op uw rekening hebben om de beleggingsopdracht uit te kunnen voeren. Staat er onvoldoende saldo? Dan controleren wij dit na maximaal 5 dagen nog een keer.
- 2.5. Wij mogen uw beleggingsopdracht weigeren. Bijvoorbeeld als de wet ons daartoe verplicht. Of om een andere reden. Als wij uw opdracht weigeren dan laten wij u dat uiteraard weten. Wij mogen ook extra informatie van u vragen. U bent verplicht ons dit te verstrekken.
- 2.6. Als u ons een beleggingsopdracht geeft dan geeft u ons informatie. Wij controleren die informatie niet. U bent zelf verantwoordelijk voor het doorgeven van die informatie aan ons.
- 2.7. U kunt bij ons ook een standaard verdeling doorgeven. Bij deze verdeling vertelt u ons welke instrumenten u standaard wilt aankopen en hoe deze aankoop verdeeld is (procentueel). Dit betekent dat wij bij iedere beleggingsopdracht die u ons geeft deze verdeling voor u aanhouden. Voldoen uw beleggingen niet meer aan deze standaard verdeling? Dan kunt u ons via de website opdracht geven om dit aan te passen (*rebalance*).
- 2.8. Om uw orders te plaatsen, geeft u ons toestemming om een beleggingsrekening voor u te openen. Dat is een (administratieve) rekening die u krijgt bij de Stichting Collectieve Beleggersgiro, hierover leest u in artikel 7.
- 2.9. Wij spreken af dat u de beleggingsrekening zelf gebruikt. Als u samen een beleggingsrekening heeft, dan spreken wij af dat u beiden de rekening mag gebruiken.
- 2.10. Wij spreken ook af dat u zich houdt aan onze veiligheidsvoorschriften. Deze kunt u vinden op de website.

3. Uw persoonlijke omstandigheden zijn belangrijk

- 3.1. Op dit moment bieden wij alleen niet-complexe producten aan. Dit betekent dat wij niet uw kennis en ervaring op het gebied van beleggen toetsen. Dit kan in de toekomst veranderen. Bijvoorbeeld als wij andere producten aan gaan bieden.
- 3.2. Als dit verandert, dan informeren wij u hierover. Wij vragen u dan informatie over uw kennis en ervaring op het gebied van beleggen. Aan de hand van deze informatie toetsen wij of de FitVermogen diensten (nog) bij u passen.

Vinden wij dat dit zo is? Dan kunt u beginnen of doorgaan.

Vinden wij dat dit niet zo is? Dan waarschuwen wij u. Wilt u dan toch beginnen of doorgaan? Dan kan dat. U bent zelf verantwoordelijk voor uw keuze om toch zelf te beleggen.

- 3.3. Wij mogen er dan op vertrouwen dat de informatie die u ons heeft gegeven over uw kennis en ervaring klopt. Ook mogen wij erop vertrouwen dat u ons de informatie heeft gegeven waar wij om hebben gevraagd.
- 3.4. Wij behandelen u als particuliere belegger. Wij zullen u dus niet behandelen als een professionele belegger. Ook niet als u daar om vraagt. Dat doen wij om u te beschermen. Professionele beleggers zijn bijvoorbeeld banken of (andere) vermogensbeheerders.
- 3.5. In het geval uw persoonlijke omstandigheden wijzigen waardoor u wordt aangemerkt als US-person, bent verplicht dit aan ons te melden.

U kunt meer informatie vinden of u een US-person bent op de website www.irs.gov.

Als één of meer van onderstaande situaties op u van toepassing zijn, moet u ons hierover onverwijld informeren:

- (i) u heeft een Amerikaanse paspoort;
- (ii) u bent geboren in de Verenigde Staten;
- (iii) u woont in de Verenigde Staten; of,
- (iv) u heeft een Amerikaans woon- of postadres.

4. Hoe voeren wij beleggingsopdrachten uit?

- 4.1. U geeft ons een volmacht om namens u beleggingsopdrachten uit te voeren of uw vergoeding aan ons te voldoen. Dit doen wij via uw beleggingsrekening bij de bewaarinstelling.
- 4.2. Wij hebben regels over hoe wij beleggingsopdrachten uitvoeren (orderuitvoeringsbeleid). Bij het uitvoeren streven wij het best mogelijke resultaat voor u na. Het orderuitvoeringsbeleid kunt u op onze website www.fitvermogen.nl vinden in het 'documentencentrum'.
- 4.3. Wij voeren uw beleggingsopdracht altijd uit in de goedkoopste beschikbare klasse van het door u gekozen instrument. Dit doen wij uiteraard alleen als dit beschikbaar is.

- 4.4. Soms kunnen wij uw beleggingsopdracht niet uitvoeren. Wanneer doet zich dit voor? Bijvoorbeeld als de handel in het instrument (tijdelijk) stilligt, er een storing of overbelasting van de website is of als wij de toegang tot de website (tijdelijk) beperken. Wij zullen u per e-mail of via de website informeren als dit het geval is en het voor u relevant is.

5. U neemt risico als u belegt

- 5.1. Aan beleggen zijn risico's verbonden. Een belegging kan minder geld waard worden. Een belegging kan ook helemaal geen geld meer waard zijn. Dan bent u alles kwijt.
- 5.2. Er zijn verschillende (soorten) beleggingen waarin u kunt beleggen. U moet zelf informatie verzamelen die u wil om te kunnen beslissen waarin u belegt. Op onze website vindt u informatie over de instrumenten die via FitVermogen te koop zijn.
- 5.3. U verklaart aan ons de volgende zaken:
- 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.
 - 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.
 - 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.
 - U belegt alleen met geld dat u niet nodig heeft voor andere uitgaven.

6. Uw vergoeding voor onze dienst

- 6.1. U betaalt ons een vergoeding voor de FitVermogen diensten. Dat is een dienstverleningsvergoeding. Deze vergoeding betaalt u steeds aan het eind van het kwartaal over het vermogen op uw beleggingsrekening.
- 6.2. De dienstverleningsvergoeding die wij rekenen vindt u op onze website.

- 6.3. FitVermogen mag de hoogte van deze vergoeding aanpassen. In het geval van een verhoging mag u binnen dertig dagen na aankondiging van deze verhoging, het contract met ons opzeggen.
- 6.4. U geeft ons toestemming om alle vergoedingen die u ons moet betalen, te incasseren van uw beleggingsrekening bij de bewaarinstelling. Dit wordt gedaan door een deel van uw beleggingen te verkopen. Hoe we dat doen kun u lezen op de website.

7. Stichting Collectieve Beleggersgiro bewaart uw beleggingen

- 7.1. Wij maken gebruik van een bewaarinstelling genaamd Stichting Collectieve Beleggersgiro. De bewaarinstelling is een aparte entiteit (een stichting). De bewaarinstelling bewaart en administreert uw beleggingen.
- 7.2. De bewaarinstelling bewerkstelligt dat FitVermogen voldoet aan de regels van vermogensscheiding: in geval van faillissement behoren de beleggingen niet toe aan de boedel van FitVermogen.
- 7.3. U sluit een apart contract af met Stichting Collectieve Beleggersgiro. Dit contract noemen wij de Voorwaarden Beleggingsrekening, kort gezegd het Reglement Beleggersgiro. Het Reglement Beleggersgiro regelt de verhouding tussen u, de bewaarinstelling en FitVermogen. Dit reglement kunt u altijd vinden op onze website in het 'documentencentrum', www.fitvermogen.nl.

8. U mag stemmen

- 8.1. Bij sommige beleggingen hoort het recht om een vergadering bij te wonen. Of om te stemmen. De bewaarinstelling is juridisch eigenaar van de beleggingen en heeft in die hoedanigheid een stemrecht.
- 8.2. De bewaarinstelling zal haar stemrecht in vergaderingen voor beleggers niet uitoefenen. U kunt als klant de bewaarinstelling schriftelijk 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, moet u contact op te nemen met FitVermogen via info@fitvermogen.nl.

9. U geeft toestemming voor verwerking van persoonsgegevens

- 9.1. U gaat er mee akkoord dat wij uw (persoon)gegevens opnemen in ons klantregistratiesysteem. Deze persoonsgegevens omvatten onder andere uw naam, adres en woonplaatsgegevens, en de overige gegevens welke bij of naar aanleiding van dit contract zijn verstrekt.
- 9.2. FitVermogen zal deze gegevens vertrouwelijk behandelen en deze niet aan derden ter beschikking stellen, tenzij:
- 1) dit noodzakelijk is voor het (doen) uitvoeren van transacties uit hoofde van dit contract;
 - 2) om te kunnen voldoen aan wettelijke verplichtingen.
- 9.3. Op de verwerking van de persoonsgegevens is de Algemene verordening gegevensbescherming (**AVG**) van toepassing. U kunt onze privacy policy vinden op de website.

10. Hoe communiceren wij met elkaar?

Hoe sturen wij informatie?

- 10.1. U krijgt van ons informatie. U geeft ons toestemming om deze informatie elektronisch aan u te versturen.
- 10.2. Elektronisch versturen doen wij op de volgende manier. U heeft een elektronisch dashboard bij ons en ontvangt onze informatie in uw persoonlijke berichtenbox. Deze informatie kunnen wij ook per e-mail sturen maar dat is niet verplicht.
- 10.3. Informatie die nuttig is maar niet voor u persoonlijk bedoeld is, staat op onze website www.fitvermogen.nl in het 'documentencentrum'.

Hoe stuurt u ons informatie?

- 10.4. Wilt u ons informatie of een bericht sturen? Bijvoorbeeld een wijziging in uw persoonlijke omstandigheden? Of het doorgeven van een beleggingsopdracht? Dat moet dan altijd via de FitVermogen website. Doet u dat niet? Dan hoeven wij niets te doen met die informatie.
- 10.5. U mag ons bellen. Maar belangrijke informatie moet u (ook) altijd per e-mail sturen of via de FitVermogen website delen. Hoe dit moet staat in het vorige artikel.
- 10.6. Wij nemen alle gesprekken die u met ons voert op. Ook slaan wij alle andere communicatie op. Dit doen wij om onduidelijkheid over de gesprekken of communicatie te voorkomen. Niet iedereen die bij ons werkt heeft toegang tot deze informatie.

11. Wij hebben regels over belangenconflicten

- 11.1.** 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.
- 11.2.** Is er toch een belangenconflict? Dan hebben wij ook regels hoe wij omgaan met dit belangenconflict. Al deze regels vindt u op onze website www.fitvermogen.nl in het 'documentencentrum'. Wilt u meer informatie? Laat het dan weten. Dan geven wij u meer informatie.

12. Controleer altijd onze informatie

- 12.1.** 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? 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.

- 12.2.** 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.

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

- 13.1.** Heeft u schade? Komt die schade door ons? En hebben wij hieraan ernstige schuld of komt dit door opzet van ons? Alleen dan zijn wij daarvoor verantwoordelijk en moeten wij die schade vergoeden.
- 13.2.** 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 wij maatregelen moesten nemen die volgen uit de wet of van de toezichthouder, of door bijzondere omstandigheden.
 - 3) Als het handelen in het instrument (tijdelijk) is stilgelegd.

14. Eventuele (technische) storingen

- 14.1. 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 app niet gebruiken of ons niet bereiken? En heeft u daardoor schade? Dan zijn wij daarvoor niet verantwoordelijk en hoeven wij uw schade niet te vergoeden.

15. Wij kunnen onze afspraken met u veranderen

- 15.1. Wij mogen altijd onze afspraken met u veranderen. Dit geldt ook voor de Speciale Voorwaarden HypotheekFit en de Speciale Voorwaarden FitVoorLater. Bijvoorbeeld de regels die wij hebben gemaakt over hoe wij beleggingsopdrachten laten uitvoeren om voor u het best mogelijke resultaat te halen (orderuitvoeringsbeleid).

Wij zullen u dat laten weten per e-mail. De verandering gaat meteen in. Of op een datum die wij hebben gekozen. Die datum is nooit in het verleden.

- 15.2. 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 16 van deze voorwaarden. Horen wij niets van u? Dan gaat u akkoord met die veranderingen.
- 15.3. Als een wet nieuwe eisen stelt aan ons contract waardoor het contract met ons moet veranderen, dan gaat die verandering meteen in. Daarvoor hebben wij van niemand toestemming nodig.

16. Wanneer stopt uw contract met ons?

- 16.1. Ons contract heeft geen einddatum.
- 16.2. U kunt het contract stoppen. Wij kunnen ook het contract stoppen. Dat kan iedere dag. Wel moet u en ook wij een opzegtermijn van een maand in acht nemen en altijd tegen het eind van een opvolgende maand. 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.
- 16.3. 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 uw beleggingsrekening op te heffen;
- f) Als een curator of bewindvoerder over uw geld en beleggingen beslist;
- 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 FitVermogen in staat te stellen te voldoen aan regelgeving; ter bestrijding van witwassen en andere financiële criminaliteit; of
- i) Als u een US-person bent.

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.

- 16.4.** Stopt het contract? Dan stoppen wij met beleggen voor u. Hadden we al een beleggingsopdracht ontvangen? Maar is die beleggingsopdracht nog niet helemaal afgerond? Dan zal die beleggingsopdracht nog wel worden afgerond.

Als het contract stopt, dan verkopen wij (liquideren) uw portefeuille. De opbrengst gaat naar uw tegenrekening die bij ons bekend is. In het geval u nog een vergoeding moet te betalen aan ons, dan verrekenen wij dat eerst met de gelden op uw beleggingsrekening.

17. Als wij failliet gaan

- 17.1.** Wij vallen onder het beleggerscompensatiestelsel. De bank waarmee wij samenwerken valt ook onder het beleggerscompensatiestelsel.
- 17.2.** Uw beleggingen zijn gescheiden van FitVermogen via de bewaarinstelling. Wanneer wij failliet gaan, dan vallen uw beleggingen en gelden buiten het faillissement van FitVermogen. Uw beleggingen en gelden worden bewaard door de bewaarinstelling. U houdt in geval van faillissement van FitVermogen uw aanspraak op de bewaarinstelling.
- 17.3.** Gaat de bank failliet waarnaar u geld stort voor uw beleggingen bij FitVermogen, dan is dit niet beschermd middels het beleggerscompensatiestelsel maar wel onder het depositogarantiestelsel. Gaat de depotbank failliet dan kan het zijn dat u uw geld terugkrijgt tot een maximumbedrag. Kijk voor meer informatie hierover www.dnb.nl.

18. Overlijden

- 18.1. Als u komt te overlijden, wordt uw beleggingsrekening geblokkeerd en voeren wij geen beleggingsopdrachten uit totdat duidelijk is wie uw erfgenamen zijn. Als dat nodig is kunnen wij vragen om een verklaring van erfrecht of andere notariële verklaring waaruit blijkt wie de erfgenamen zijn.
- 18.2. Staat na 1 jaar niet met zekerheid vast wie uw erfgenamen zijn, dan verkopen wij uw beleggingen. De opbrengst gaat naar de tegenrekening die bij ons bekend is.

19. Heeft u een klacht?

- 19.1. Heeft u een klacht of opmerking? Laat het ons dan weten. Hoe u dat kunt doen, staat op onze website www.fitvermogen.nl in het 'documentencentrum'.
- 19.2. 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.

Op onze website vindt u meer informatie over het KiFiD.

U kunt met uw klacht ook naar de rechter gaan.

20. Nederlandse taal

- 20.1. Het contract met deze voorwaarden en alle andere informatie van ons over zelfstandig beleggen zijn in het Nederlands.
- 20.2. 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.

21. Het Nederlands recht geldt

- 21.1. Voor het contract en deze voorwaarden geldt het Nederlands recht.
- 21.2. De rechtbank in Amsterdam is bevoegd om eventuele geschillen tussen ons op te lossen door een vonnis uit te spreken.

English version for translation purposes only. Dutch language terms and conditions prevail

1. Who are you making arrangements with?

- 1.1. You make arrangements with FitVermogen. FitVermogen is part of Velthuijse & Mulder Vermogensbeheer B.V. (**VMVB**). In this document we use the name FitVermogen.
- 1.2. FitVermogen is licensed by the AFM and is registered in the AFM register. The AFM and DNB supervise all financial institutions, including FitVermogen. Information about our registration in the AFM register can be found on the website www.afm.nl.
- 1.3. Our address is Dorpsstraat 34, 1182 JE Amstelveen. Our website is www.fitvermogen.nl. Our email address: info@fitvermogen.nl. Our telephone number is: +31(0)20-555 00 25.
- 1.4. Velthuyse & Mulder Vermogensbeheer uses various trade names, including FitVermogen and Doelbeleggen.nl.

2. What do we do for you?

- 2.1. You invest independently with us. This is done entirely online via our website. You do this by giving us investment orders. We execute those investment orders for you. We do not give you advice. We also do not assess your investment order. If for example you give us an investment order that is not sensible? Then we will still execute the order. We are not responsible (liable) for this.

If your investments increase in value, the profit is yours. If your investments decrease in value, the investment losses are also yours. We are not responsible (liable) for this.

- 2.2. You must submit your investment order to us by a certain time. This time is stated on our website. If your investment order is received after this time, then we will only execute your order on the next working day.
- 2.3. You must transfer the money required for your investment order to us. This may only be done from your payment account that is known to us. In some cases, this may also be your employer's account. We refer to this as the contra account. When we transfer money to you, we also deposit it in your contra account. You can change your contra account by contacting us.

- 2.4. We do not provide credit. This means that we will not execute orders if you do not have the funds to pay for them. You must therefore have sufficient funds in your account to execute the investment order. If there are insufficient funds, we will check again after a maximum of five days.
- 2.5. We may refuse your investment order. For example, if we are required to do so by law. Or for another reason. If we refuse your order, we will of course let you know. We may also ask you for additional information. You are obliged to provide this to us.
- 2.6. When you give us an investment order, you provide us with information. We do not check this information. You are responsible for providing us with this information.
- 2.7. You can also provide us with a standard allocation. With this allocation, you tell us which instruments you want to purchase as standard and how this purchase is allocated (in percentages). This means that we will maintain this allocation for you with every investment order you give us. Your investments no longer comply with this standard allocation? Then you can instruct us via the website to adjust this (rebalance).
- 2.8. In order to place your orders, you authorise us to open an investment account for you. This is an administrative account that you will receive from Stichting Collectieve Beleggersgiro. You can read more about this in Article 7.
- 2.9. We agree that you will use the investment account yourself. If you have a joint investment account, we agree that both of you may use the account.
- 2.10. We also agree that you will comply with our security regulations. These can be found on the website.

3. Your personal circumstances are important

- 3.1. At present, we only offer non-complex products. This means that we do not assess your knowledge and experience in the field of investing. This may change in the future, for example if we start offering other products.
- 3.2. If this changes, we will inform you. We will then ask you for information about your knowledge and experience in the field of investing. Based on this information, we will assess whether the FitVermogen services are (still) suitable for you.

If we conclude that they are, you can start or continue.

If we do not think this is the case, we will warn you. If you still want to start or continue, you can do so. You are responsible for your decision to invest yourself.

- 3.3. We may rely on the information you have provided us about your knowledge and experience being accurate. We may also rely on you having provided us with the information we requested.
- 3.4. We treat you as a non-professional investor. We will therefore not treat you as a professional investor, even if you request this. We do this to protect you. Professional investors include banks and other asset managers.
- 3.5. If your personal circumstances change and you are classified as a US person, you are obliged to notify us.

You can find more information about whether you are a US person on the website www.irs.gov.

If one or more of the following situations apply to you, you must inform us immediately:

- (i) you have a US passport;
- (ii) you were born in the United States;
- (iii) you live in the United States; or,
- (iv) you have a US residential or postal address.

4. How do we execute investment orders?

- 4.1. You grant us power of attorney to execute investment orders on your behalf or to pay your fee to us. We do this via your investment account with the custodian.
- 4.2. We have rules governing how we execute investment orders (order execution policy). When executing orders, we strive to achieve the best possible result for you. You can find the order execution policy on our website www.fitvermogen.nl in the *'Documentencentrum'*.
- 4.3. We always execute your investment order in the cheapest available class of the instrument you have chosen. Of course, we only do this if it is available.
- 4.4. Sometimes we are unable to execute your investment order. When does this happen? For example, if trading in the instrument is (temporarily) suspended, there is a malfunction or overload of the website, or if we (temporarily) restrict access to the website. We will inform you by e-mail or via the website if this is the case and it is relevant to you.

5. You take a risk when you invest

- 5.1. Investing involves risks. Investments may lose value. An investment may also lose all its value. In that case, you will lose everything.
- 5.2. There are various types of investments in which you can invest. You must gather the information you need yourself in order to decide what to invest in. Our website includes information about the instruments available to purchase via FitVermogen.
- 5.3. You declare the following to us:
 - a. You have received sufficient information from us about the risks associated with each investment. You have read this information. You have also understood it.
 - b. You understand that your investments may increase or decrease in value. You can never be certain how much your investments will be worth. If you have made a profit on your investments in the past, this does not mean that you will do so in the future. You may therefore also suffer losses. You also understand that investments that have the potential to increase significantly in value may also decrease significantly in value. You not only understand this, but you also accept it.
 - c. You understand that you run an additional risk if you borrow money and invest it. Or if you have borrowed money and your investments are collateral for the repayment of the loan. Your investments may lose value. Or they may become worthless. In that case, you will still have to repay the loan. Or provide other security if your investments are no longer sufficient to guarantee that you will repay the loan. We advise against investing with borrowed money.
 - d. You should only invest money that you do not need for other expenses.

6. Your fee for our service

- 6.1. You pay us a fee for the FitVermogen services. This is a service fee. You pay this fee at the end of each quarter on the assets in your investment account.
- 6.2. The service fee we charge can be found on our website.
- 6.3. FitVermogen may adjust the amount of this fee. In the event of an increase, you may terminate the contract with us within thirty days of notification of this increase.
- 6.4. You authorise us to collect all fees you owe us from your investment account at the custodian. This is done by selling part of your investments. You can read how we do this on the website.

7. Stichting Collectieve Beleggersgiro safekeeps your investments.

- 7.1. We use a custodian called Stichting Collectieve Beleggersgiro. The custodian is a separate entity (a foundation). The custodian holds and administers your investments.
- 7.2. The custodian ensures that FitVermogen complies with the rules of asset segregation: in the event of bankruptcy, the investments do not belong to the bankruptcy estate of FitVermogen.
- 7.3. You enter into a separate contract with Stichting Collectieve Beleggersgiro. We refer to this contract as the *Voorwaarden Beleggingsrekening* or the Investor Giro Regulations for short. The Investor Giro Regulations govern the relationship between you, the custodian and FitVermogen. These regulations can always be found on our website in the 'Documentencentrum', www.fitermogen.nl.

8. You may vote

- 8.1. Some investments entitle you to attend a meeting or to vote. The custodian is the legal owner of the investments and, as such, has voting rights.
- 8.2. The custodian will not exercise its voting rights at meetings for investors. As a customer, you can request the custodian in writing to grant you a proxy so that you can cast your own vote with regard to your investments. To make use of this proxy, you must contact FitVermogen via: info@fitvermogen.nl.

9. You consent to the processing of personal data

- 9.1. You agree that we may include your (personal) data in our customer registration system. This personal data includes your name, address and place of residence, and other data provided in connection with or as a result of this contract.
- 9.2. FitVermogen will treat this information confidentially and will not make it available to third parties, unless:
 - 1) it is necessary for the execution of transactions under this contract;
 - 2) in order to comply with legal obligations.
- 9.3. The processing of personal data is subject to the General Data Protection Regulation (**GDPR**). You can find our privacy policy on the website.

10. How do we communicate with each other?

How do we send information?

- 10.1. You receive information from us. You give us permission to send this information to you electronically.
- 10.2. We send information electronically in the following way. You have an electronic dashboard with us and receive our information in your personal inbox. We can also send this information by e-mail, but we are not obliged to do so.
- 10.3. Information that is useful but not intended for you personally can be found on our website www.fitvermogen.nl in the '*Documentencentrum*'.

How do you send us information?

- 10.4. Would you like to send us information or a message? For example, a change in your personal circumstances? Or to pass on an investment order? This must always be done via the FitVermogen website. If you do not do so, we will not be able to act on that information.
- 10.5. You may call us. However, you must always send important information by e-mail or share it via the FitVermogen website. How to do this is explained in the previous article.
- 10.6. We record all conversations you have with us. We also store all other communications. We do this to prevent any ambiguity about the conversations or communications. Not everyone who works for us has access to this information.

11. We have rules about conflicts of interest

- 11.1. We have rules on how we prevent conflicts of interest with our customers or between our customers. Or conflicts of interest within our own organisation, for example with companies that belong to us.
- 11.2. If a conflict of interest does arise, we also have rules on how to deal with it. All these rules can be found on our website www.fitvermogen.nl in the '*Documentencentrum*'. Would you like more information? Please let us know and we will provide you with further details.

12. Always check our information

- 12.1. Have you received any information? For example, confirmations, overviews or account statements? And is this information incorrect? Or do you disagree with an investment order we have executed? If you do not let us know within 5 days, then we may assume that the information and the associated investment orders we have given you were correct.
- 12.2. Are you expecting a message from us or should you know that you are supposed to receive a message from us? But you have not received that message? Then you must let us know as soon as possible.

13. When are we responsible (liable) and when are we not?

- 13.1. Have you incurred damage? Was that damage caused by us? And are we seriously at fault (*ernstige schuld*) or was it purposely caused by us (*opzet*)? Only then are we responsible for it and should compensate you.
- 13.2. We are therefore not liable for other damage. For example, if you suffer damage in the following situations:
- 1) If your damage results in further damage (*gevolgschade*).
 - 2) If we had to take measures required by law or by the supervisory authority, or due to special circumstances.
 - 3) If trading in the instrument has been (temporarily) suspended.

14. Any (technical) malfunctions

- 14.1. Is there a malfunction? For example, in our computer systems, our telephone or on the internet? Or is your equipment not working properly? And are you unable to use our website or app or contact us? And does this result in damage? Then we are not responsible for this and we do not have to compensate you for your damage.

15. We may change our agreements with you

- 15.1. We may change our agreements with you at any time. This also applies to the Special Conditions for HypotheekFit and the Special Conditions for FitForLater. For example, the rules we have established on how we execute investment orders in order to achieve the best possible result for you (order execution policy).

We will notify you of this by e-mail. The change will take effect immediately or on a date chosen by us. That date will never be in the past.

- 15.2. Is a change disadvantageous to you? Then the change will only take effect 30 days after we have announced it. Do you disagree with these changes? Then you can terminate the contract. How to terminate the contract is explained in Article 16 of these terms and conditions. If we do not hear from you, we will assume that you agree to the changes.
- 15.3. If a law imposes new requirements on our contract resulting in the contract with us having to change, that change will take effect immediately. We do not need anyone's permission for this.

16. When does your contract with us end?

- 16.1. Our contract has no end date.
- 16.2. You can terminate the contract. We can also terminate the contract. This can be done at any time. However, both of us must observe a notice period of one month, always ending at the end of a subsequent month. As long as there is money or investments in your investment account, we will calculate the fixed fee we receive from you on the last day of the month.
- 16.3. In some situations, we may choose to terminate the contract immediately or temporarily. No notice period is required in these cases. These situations are as follows:
- a) If you apply for a deferral of payment (suspension of payments);
 - b) If your bankruptcy is requested;
 - c) If you are a company and it is being dissolved;
 - d) If the debt restructuring scheme (*schuldsaneringsregeling*) applies to you;
 - e) You pass away and we receive a certificate of inheritance or probate and a request to close your investment account;
 - f) If a trustee or administrator decides on your money and investments;
 - g) If continuation of our relationship is no longer permitted by law, by a court order or seriously damages our reputation;
 - h) If you refuse to cooperate in enabling FitVermogen to comply with regulations; to combat money laundering and other financial crime; or
 - i) If you are a US person.

Have we temporarily stopped working for you? If so, we will consult with you, the trustee or administrator, if possible, to determine whether the contract should be terminated.

- 16.4. Is the contract being terminated? Then we will stop investing for you. Have we already received an investment order? But has that investment order not yet been fully executed? Then that investment order will still be executed.

If the contract is terminated, we will sell (liquidate) your portfolio. The proceeds will be transferred to your contra account known to us. If you still owe us any fees, we will first settle these with the funds in your investment account.

17. If we go bankrupt

- 17.1. We are covered by the investor compensation scheme (*beleggerscompensatiestelsel*). The bank we work with is also covered by the investor compensation scheme.
- 17.2. Your investments are separated from FitVermogen via the custodian. If we go bankrupt, your investments and funds will not be affected by the bankruptcy of FitVermogen. Your investments and funds are held by the custodian. In the event of FitVermogen's bankruptcy, you will retain your claim against the custodian.
- 17.3. If the bank to which you deposit money for your investments with FitVermogen goes bankrupt, this is not protected by the investor compensation scheme but is covered by the deposit protection scheme (*depositogarantiestelsel*). If the custodian bank goes bankrupt, you may be able to recover your money up to a maximum amount. For more information, please visit www.dnb.nl.

18. Decease

- 18.1. In the event of your decease, your investment account will be blocked and we will not execute any investment orders until it is clear who your heirs are. If necessary, we may request a certificate of inheritance or other notarial statement showing who the heirs are.
- 18.2. If, after one year, it is still not clear who your heirs are, we will sell your investments. The proceeds will be transferred to the contra account known to us.

19. Do you have a complaint?

- 19.1. Do you have a complaint or comment? Please let us know. You can find out how to do this on our website www.fitvermogen.nl in the 'Documentencentrum'.
- 19.2. Have you received a response to your complaint from us? And do you disagree with it?

Then you can submit your complaint to the Financial Services Complaints Institute (KiFiD), PO Box 93257, 2509 AG The Hague, within three months. You can also submit your complaint via www.kifid.nl.

You can find more information about the KiFiD on our website.

You can also take your complaint to court.

20. Dutch language

- 20.1. The contract with these terms and conditions and all other information from us about independent investing are in Dutch.
- 20.2. Have we received information about investments in English? Then you will also receive that information in English. Do you not understand that information? Please let us know. We will then explain it to you.

21. Dutch law applies

- 21.1. The contract and these terms and conditions are governed by Dutch law.
- 21.2. The court in Amsterdam has jurisdiction to resolve any disputes between us by issuing a ruling.