

Algemene informatie

EBI Capital

EBI CAPITAL PARTNERS B.V.

December 7, 2023

Opgesteld door Bestuur EBI Capital Partners B.V.

Algemene informatie

EBI Capital

Inhoud

INLEIDING	3
HISTORIE	3
MISSIE.....	3
PIONIER IN INNOVATIEVE BELEGGINGSOPLOSSINGEN	3
COMMUNICATIE	3
BROKER EN RAPPORTAGES.....	3
INWINNEN VAN INFORMATIE.....	4
KWANTIFICERING VAN CLIËNTEN	4
ORDERUITVOERINGSBELEID	4
UITBESTEDINGSBELEID.....	5
BEWARING VAN FINANCIËLE INSTRUMENTEN EN GELDEN.....	5
BELEGGERSCOMPENSATIESTELSE.....	5
ALGEMENE PREVENTIEVE BESCHERMINGSMAATREGELEN	5
ADRESGEGEVENS	5
KAMER VAN KOOPHANDEL	6
DEPOTBANK.....	6
VERGUNNINGHOUDER BIJ: AUTORITEIT FINANCIËLE MARKTEN (AFM)	6
ONDER TOEZICHT VAN: DE NEDERLANDSCHE BANK (DNB)	6
INGESCHREVEN IN HET: DSI REGISTER.....	6
VOOR KLACHTEN: KIFID.....	6
AANDELEN.....	6
BELANGRIJKE VRAGEN.....	7
OVER EBI CAPITAL PARTNERS	7
WIE IS DE OPRICHTER VAN EBI CAPITAL?	7
HOEVEEL MEDEWERKERS HEEFT EBI CAPITAL?	7
HOEVEEL VERMOGEN HEBBEN CLIËNTEN TOEVERTROUWD AAN EBI CAPITAL?	7
HOEVEEL KLANTEN HEEFT EBI CAPITAL?	7
HOE ONAFHANKELIJK IS EBI CAPITAL?	7
WAT IS HET ONDERSCHIEDEND VERMOGEN VAN EBI CAPITAL?	8
PRAKTISCHE VRAGEN.....	8
MET WELK BEDRAG KAN IK BELEGGEN BIJ DE EBI CAPITAL?	8
HOE LANG DUURT HET VOORDAT EEN REKENING GEOPEND IS?	8
HOE KAN IK MIJN PORTEFEUILLE VOLGEN?	8
WAT KOST HET OM MIJN VERMOGEN TE LATEN BEHEREN DOOR EBI CAPITAL?	8
KAN IK TUSSENTIJD BIJSTORTEN OF GELD OPNEMEN?	8
BELEGGINGSFILOSOFIE.....	9
WELKE FONDSSEN GEBRUIKT DE EBI CAPITAL?	9
WAAROM ADVISEERT EBI CAPITAL FONDSSEN VAN DIMENSIONAL?	9

WAAROM EVIDENCE-BASED INDEXBELEGGEN IN PLAATS VAN INDEXBELEGGEN?	9
DOET EBI CAPITAL OOK AAN FACTORBELEGGEN?	9
WAAROM IS ACADEMISCH ONDERZOEK VOOR EBI CAPITAL BEPALEND?	9
SAXO BANK	9
WAT IS DE RELATIE MET SAXO?	9
KAN IK MIJN BESTAANDE SAXO REKENING BIJ EBI CAPITAL GEBRUIKEN?	10
WAT IS EEN VERKLARING AANVAARDING TRIPARTIETE OVEREENKOMST?	10
VEILIGHEID	10
WAT ZIJN DE CONSEQUENTIES ALS EBI CAPITAL FAILLIET GAAT?	10
WAT ZIJN DE CONSEQUENTIES ALS SAXO BANK FAILLIET GAAT?	10

Inleiding

In dit document vind u beknopte informatie over EBI Capital.

Historie

EBI Capital is de handelsnaam van EBI Capital Partners B.V. EBI Capital, voorheen De Vries Investment Services, is in augustus 2005 opgericht door ing. J. de Vries RBA en is sindsdien uitgegroeid tot één van de grotere beleggingsadvieskantoren in Nederland. Persoonlijke aandacht en een vast aanspreekpunt vormen de basis voor een lange termijnrelatie met onze klanten.

Missie

Sinds de oprichting in augustus 2005 wordt EBI Capital door idealen gedreven. Bij ons staat de cliënt centraal. Dit doen wij door onze organisatie anders in te richten dan gebruikelijk is binnen de beleggingswereld. Wij zijn echt onafhankelijk en objectief, omdat onze inkomsten sinds onze oprichting uitsluitend uit de vergoedingen bestaan die onze klanten voor de dienstverlening betalen.

Wij zijn van mening dat iedere belegger recht heeft op de beste beleggingservaring. Wij doen dit door inzicht te bieden, meer kennis en informatie te delen en een excellente en betaalbare service te verlenen.

Pionier in innovatieve beleggingsoplossingen

Wij zijn de allereerste Nederlandse beleggingsonderneming die:

- in 2005 indexbeleggen aanbood aan particuliere beleggers in Nederland;
- in 2012 evidenced-based indexbeleggen voor particuliere beleggers mogelijk maakte. Ook introduceerden wij het gerenommeerde fondsenhuis Dimensional in Nederland.

Op deze manier garanderen wij onze cliënten de beste beleggingservaring zodat zij hun financiële doelstellingen realiseren.

Communicatie

EBI Capital communiceert met haar cliënten in het Nederlands en Engels. De communicatie vindt plaats via persoonlijke gesprekken, telefonische gesprekken, via e-mail, WhatsApp en online.

Broker en rapportages

Effectenrekeningen worden aangehouden bij Saxo bank. Saxo bank maakt maandelijkse performance-rapportages die online in te zien zijn. EBI Capital maakt ook periodiek rapportages die inzicht geven in de vermogensontwikkeling, de kans op het realiseren van de doelstellingen, risico's, e.d.

EBI Capital zal ten minste een keer per maand aan Cliënt een opgave¹ verstrekken over de portefeuille. De opgave bevat onder meer de volgende gegevens:

1. de samenstelling naar financiële instrumenten en fondsoort inclusief de waarde daarvan voor zoveel mogelijk berekend naar de laatst bekende marktwaarde;
2. het portefeuilleresultaat voor het lopende rapportage jaar;
3. een specificatie van alle in rekening gebrachte kosten voor het lopende jaar; en

¹ De opgave is online beschikbaar in de portal van de broker.

4. een uitgebreide opgave van alle mutaties in de rapportage periode.

Inwinnen van informatie

EBI Capital wint bij aanvang van de relatie de voor de uitvoering van haar diensten relevante informatie in over de financiële positie van Cliënt, over zijn kennis en ervaring met beleggen in financiële instrumenten, zijn beleggingsdoelstellingen en risicobereidheid. Het is de verantwoordelijkheid van Cliënt EBI Capital volledig en voldoende gedetailleerd de informatie te verschaffen die EBI Capital vraagt, alsmede - ongevraagd - informatie die in dat kader relevant is.

Het doel van het inwinnen van informatie is voor cliënt de best passende beleggingsportefeuille te kunnen samenstellen waarover EBI vervolgens over adviseert of het beheer erover pleegt.

Voor zover in de tripartiete relatie tussen Cliënt, bank en/of bewaarbedrijf en EBI Capital wijzigingen optreden die van belang kunnen zijn voor individueel vermogensbeheer of advisering, stelt Cliënt EBI Capital daarvan onverwijld schriftelijk op de hoogte. Onder bedoelde wijzigingen zijn in elk geval begrepen wijzigingen in de eventuele kredietovereenkomst die tussen Cliënt en de bank is gesloten (mede) ten behoeve van de beleggingen, in het bijzonder ten behoeve van het stellen van eventuele zekerheden voor marginverplichtingen en geldende limieten. EBI Capital waarschuwt Cliënt hierbij dat onjuiste en/of onvolledige informatie ertoe kan leiden, dat EBI Capital adviezen voor transacties in financiële instrumenten verstrekt en/of beheer voert die niet geschikt of zelfs nadelig (kunnen) zijn voor Cliënt.

Kwantificering van cliënten

EBI Capital heeft een beleid inzake het kwalificeren van haar Cliënten. EBI Capital bevestigt in de Overeenkomst hoe iedere Cliënt is gekwalificeerd. Deze kwalificatie is van belang voor de bescherming door en informatievoorziening van EBI Capital aan Cliënten.

Zo genieten niet-professionele beleggers het hoogste beschermingsniveau. Ter bescherming van haar Cliënten kwalificeert EBI Capital haar Cliënten in beginsel als niet-professionele beleggers, tenzij expliciet anders wordt overeengekomen en Cliënt alsdan de gevolgen van een lager beschermingsniveau heeft aanvaard. Om de kwalificatie te wijzigen kan contact worden opgenomen met EBI Capital. EBI Capital waarschuwt Cliënt bij voorbaat voor de gevolgen van het wijzigen van de kwalificatie en de daarmee samenhangende mogelijkheid van een verminderde bescherming en informatievoorziening.

Orderuitvoeringsbeleid

EBI Capital heeft een orderuitvoeringsbeleid. Dit beleid voorziet erin dat EBI Capital bij het uitvoeren van een order alle redelijke maatregelen neemt om het best mogelijke resultaat te behalen voor Cliënt. Orders van Cliënten worden zo snel mogelijk conform het uitvoeringsbeleid verwerkt.

In sommige gevallen kunnen orders samengevoegd worden met orders van andere Cliënten. De samenvoeging van orders vindt plaats volgens een vooraf vastgesteld allocatiebeleid. Bij de uitvoering van een samengevoegde order zal verdeling plaatsvinden in overeenstemming met het allocatiebeleid. EBI Capital zal de door haar ontvangen of namens Cliënt te geven orders doorgeven aan de bank waar de rekening wordt aangehouden. Vanaf het moment dat de order door is gegeven aan die bank, is het orderuitvoeringsbeleid van die bank van toepassing.

Voor meer informatie over het orderuitvoeringsbeleid van de bank waar de rekening wordt aangehouden, of dat van EBI Capital kan Cliënt contact opnemen met EBI Capital. Jaarlijks of zodra omstandigheden daar aanleiding

toe geven zal EBI Capital haar orderuitvoeringsbeleid evalueren. Indien EBI Capital het orderuitvoeringsbeleid wezenlijk wijzigt, zal de Cliënt daarvan in kennis worden gesteld.

Uitbestedingsbeleid

EBI Capital heeft een beleid geformuleerd inzake uitbesteding. EBI Capital kan voor de uitvoering van verschillende werkzaamheden gebruik maken van derden, zoals voor het bewaren van financiële instrumenten van Cliënten en het uitvoeren van transacties. Derden die door EBI Capital op deze wijze worden ingeschakeld, worden zorgvuldig gekozen op basis van criteria die betrekking hebben op de specifieke uitbestede werkzaamheden. EBI Capital beoordeelt ieder jaar of de door derden geleverde diensten voldoen aan de afspraken met en verwachtingen van EBI Capital.

Bewaring van financiële instrumenten en gelden

EBI Capital bewaart zelf geen financiële instrumenten en gelden voor Cliënten. De financiële instrumenten en gelden van Cliënten worden bewaard bij een door Cliënt in overleg met EBI Capital aangewezen bank of bewaarbedrijf. Voor de wijze waarop deze bank of dit bewaarbedrijf invulling geeft aan de wijze waarop financiële instrumenten worden bewaard en beschermd, verwijst EBI Capital Cliënt naar deze bank of dit bewaarbedrijf. Op financiële instrumenten die bewaard worden in het buitenland kan buitenlands recht van toepassing zijn.

Beleggerscompensatiestelsel

EBI Capital valt onder het Beleggerscompensatiestelsel. Op grond van deze regeling kunnen Cliënten, mits wordt voldaan aan de daaraan gestelde voorwaarden, recht hebben op een maximaal bedrag van 20.000 Euro per persoon, indien EBI Capital onverhoopt niet voldoet aan haar verplichtingen inzake financiële instrumenten waar Cliënten recht op hebben. Een dergelijke situatie zou zich kunnen voordoen bij faillissement of surseance van betaling van EBI Capital. Deze regeling is uitdrukkelijk niet bedoeld voor compensatie van verliezen voortvloeiend uit beleggingen. Voor meer informatie kan contact worden opgenomen met EBI Capital.

Algemene preventieve beschermingsmaatregelen

EBI Capital heeft de nodige maatregelen getroffen ter voorkoming van fraude, gebruik van voorkennis en calamiteitenbeheersing. Het bewustzijn van onder meer de bestuurders en werknemers inzake controles en compliance binnen EBI Capital is hoog en van hen wordt de hoogste mate van integriteit verlangd. Procedures, welke onder meer worden toegepast bij het aannemen van personeel, zijn ingericht om deze hoogste mate van integriteit te waarborgen.

EBI Capital heeft haar administratieve organisatie en interne controle procedures door middel van functiescheiding zo ingericht dat fraude zoveel mogelijk kan worden voorkomen. Daarnaast gelden binnen EBI Capital compliance procedures en gedragsregels, om het gebruik van voorkennis binnen EBI Capital te voorkomen.

Adresgegevens

EBI Capital Partners
Dominicanenlaan 2
2408 KH Alphen aan den Rijn
www.ebicapital.nl
info@ebicapital.nl

Kamer van Koophandel

Registratienummer: 28106889

Vestigingsnr. 000016952278

Depotbank

Saxo Bank Nederland

Barbara Strozziilaan 310

1083 HN Amsterdam

www.saxo.nl

Vergunninghouder bij: Autoriteit Financiële Markten (AFM)

Vijzelgracht 50,

1017 HS AMSTERDAM

Registratienummer: 12007459

www.afm.nl

Onder toezicht van: De Nederlandsche Bank (DNB)

Westeinde 1

1017 ZN AMSTERDAM

www.dnb.nl

Ingeschreven in het: DSI register

Beursplein 5

1012 JW Amsterdam

www.dsi.nl

Voor klachten: KiFiD

Koningin Julianaplein 10

2595 AA Den Haag

Registratienummer: 400.000373

www.kifid.nl

Aandelen

De aandelen van EBI Capital Partners B.V. zijn in handen van J. de Vries Holding B.V. , Lamaison Consultancy B.V. en Rana Holding B.V.

Belangrijke vragen

Over EBI Capital Partners

Wie is de oprichter van EBI Capital?

De Vries Investment Services is in augustus 2005 opgericht door ing. Jan de Vries RBA met als missie beleggers een betere financiële toekomst te bieden. Jan heeft vele jaren ervaring opgedaan bij grootbanken en weet als geen ander hoeveel kosten een belegger ongemerkt betaalt en welke negatieve invloed dit heeft op de vermogensopbouw. Jan realiseerde zich dat de cliënt nooit echt centraal stond bij zijn voormalige werkgevers. Dat gaf uiteindelijk de doorslag om voor zichzelf te beginnen. In 2021 hebben Niek Padt en Lodewijk Lamaison van den Berg zich aangesloten als aandeelhouder en bestuurder, en is de naam veranderd in EBI Capital Partners.

Hoeveel medewerkers heeft EBI Capital?

Momenteel zijn er 5 adviseurs werkzaam, waarvan 2 adviseurs als verbonden agent²: Sjoerd Bal en Herman Oeberius Kapteijn. De andere drie adviseurs zijn ing. Jan de Vries RBA, Lodewijk Lamaison van den Berg en Niek Padt CFA. De directie bestaat uit ing. Jan de Vries RBA (algemeen directeur), Niek Padt (financieel directeur) en Lodewijk Lamaison van den Berg (commercieel directeur). Met zijn drieën vormen zij de dagelijkse beleidsbepalers van EBI Capital. Paul Lagerweij RBA levert de ondersteuning.

Hoeveel vermogen hebben cliënten toevertrouwd aan EBI Capital?

Per 1 december 2023 bedroeg het toevertrouwde vermogen ca. € 205 miljoen.

Hoeveel klanten heeft EBI Capital?

Ruim 600 klanten hebben hun vermogen aan ons toevertrouwd. Onder wie ook veel (klein)kinderen. Wij vinden het belangrijk dat ook kinderen vermogen opbouwen.

Hoe onafhankelijk is EBI Capital?

EBI Capital is 100% onafhankelijk. Sinds de oprichting bestaan onze inkomsten alleen uit de vergoeding die u als klant aan ons betaalt. In tegenstelling tot vele andere beleggings-ondernemingen en elke grootbank, heeft EBI Capital geen provisieverbod nodig gehad. Retourprovisies opstrijken achter de rug van de klant om hebben wij nooit gedaan en zullen wij ook nooit doen; daar kunt u van op aan.

Bij beleggingsadvies adviseren wij u over uw beleggingen conform de afspraken zoals wij die met u hebben gemaakt. U neemt zelf de beleggingsbeslissingen en geeft ons opdracht om de orders door te geven aan Saxo bank Nederland ter uitvoering van de transactie.

Bij vermogensbeheer neemt EBI Capital zelf de beleggingsbeslissingen dat uiteraard past binnen het risicoprofiel.

Op grond van de wet dient EBI Capital Partners B.V. haar adviesdienstverlening aan te merken als onafhankelijk of niet-onafhankelijk advies en haar cliënten daarover te informeren. De adviesdienstverlening van EBI Capital dient te worden aangemerkt als onafhankelijk advies.

Om te kunnen kwalificeren als onafhankelijk advies dient EBI Capital een voldoende groot aantal beschikbare effecten van verschillende aanbieders te beoordelen en te vergelijken. De selectieprocedure omvat de volgende elementen:

² Een verbonden agent heeft een contractuele verplichting om uitsluitend voor De Vries Investment Services op te treden. De beloning van een verbonden agent bestaat uit de adviesvergoeding die de cliënt in rekening wordt gebracht.

- het aantal beschouwde financiële instrumenten en de diversiteit ervan staan in verhouding tot de reikwijdte van de beleggingsadviesdiensten die door EBI Capital worden aangeboden;
- het aantal beschouwde financiële instrumenten en de diversiteit ervan zijn voldoende representatief voor de op de markt verkrijgbare financiële instrumenten; en
- de criteria voor de selectie van de diverse financiële instrumenten omvatten alle relevante aspecten, zoals risico's, kosten en complexiteit, alsook de kenmerken van de cliënten van EBI Capital, en waarborgen dat de selectie van de instrumenten die kunnen worden aanbevolen, niet bevooroordeeld is.

EBI Capital geeft zelf geen financiële instrumenten uit en heeft ook geen nauwe banden met instellingen die financiële instrumenten uitgeven.

EBI Capital ontvangt of behoudt geen provisies met betrekking tot de adviesdienstverlening. Alleen kleine geldelijke tegemoetkomingen die de kwaliteit van het beleggingsadvies kunnen verhogen en vanwege de omvang en aard geen afbreuk doen aan uw klantbelang kunnen door ons worden aanvaard.

Wat is het onderscheidend vermogen van EBI Capital?

EBI Capital is misschien wel de meest innovatieve beleggingsonderneming van Nederland. EBI Capital was de eerste beleggingsonderneming in Nederland die gebruikmaakte van indexbeleggen. Sinds 2012 hanteert EBI Capital een volledig wetenschappelijk onderbouwde beleggingsfilosofie, genaamd evidence-based beleggen. Ook waren wij de eerste onderneming die het beroemde fondsenhuis Dimensional aanbood aan Nederlandse particuliere beleggers.

Praktische vragen

Met welk bedrag kan ik beleggen bij De EBI Capital?

U kunt bij EBI Capital terecht vanaf € 200.000,-. We hanteren geen maximum bedrag. U kunt bij ons privé of zakelijk beleggen. Wenst u een lager bedrag te beleggen, dan adviseren wij u volledig online.

Hoe lang duurt het voordat een rekening geopend is?

Voor een particuliere rekening duurt het openen gemiddeld een tot twee werkdagen. Het openen van een zakelijke rekening kan langer duren vanwege het controleren van de gegevens van de Kamer van Koophandel en de statuten van uw onderneming. Zakelijke rekeningen dienen tevens te beschikken over een LEI-nummer en een inschrijving uit het UBO-register. Mocht hierover nog niet beschikt worden, dan duurt het een tot twee weken.

Hoe kan ik mijn portefeuille volgen?

Vanaf uw persoonlijke klantenportaal op onze website kunt u dagelijks uw portefeuille inzien.

Wat kost het om mijn vermogen te laten beheren door EBI Capital?

Voor de totale kosten van onze dienstverlening verwijzen we graag naar de rekenmodule die u vindt bij tarieven. Wat veel beleggers niet weten is dat er, naast de kosten die wettelijk verplicht inzichtelijk gemaakt moeten worden, er nog meer kosten zijn die totaal onzichtbaar zijn voor beleggers. Deze kosten weet EBI Capital tot het absolute minimum terug te brengen!

Kan ik tussentijds bijstorten of geld opnemen?

Als cliënt kunt u op elk gewenst moment geld bijstorten op of onttrekken aan uw portefeuille. Wij berekenen hiervoor geen kosten. EBI Capital heeft overigens zeer concurrerende tarieven bij Saxo Bank kunnen bedingen.

Beleggingsfilosofie

Welke fondsen gebruikt De EBI Capital?

Onze modelportefeuilles zijn momenteel nagenoeg volledig ingericht met behulp van fondsenhuis Dimensional, Vanguard, Van ECK en iShares.

Waarom adviseert EBI Capital fondsen van Dimensional?

Dimensional is wereldleider op het gebied van evidence-based beleggen. Het fondsenhuis werkt nauw samen met 's werelds toonaangevende wetenschappers en Nobelprijswinnaars, van wie vele deel uitmaken van de beleggingscommissie. Dat betekent dat het beleggingsbeleid binnen hun fondsen volledig academisch onderbouwd is. EBI Capital is de eerste beleggingsonderneming die fondsen van Dimensional aanbood aan Nederlandse beleggers. Het allerbelangrijkste is dat Dimensional al meer dan 40 jaar aantoonde tot de top van de markt te behoren als het gaat om rendementen. Maar liefst 83% van Dimensionals fondsen verslaat de index!

Waarom evidence-based indexbeleggen in plaats van indexbeleggen?

In 2005 was EBI Capital de eerste beleggingsonderneming die indexbeleggen als filosofie gebruikte. In 2012 zijn we overgestapt naar evidence-based indexbeleggen, omdat de kleine nadelen die kenmerkend zijn voor indexbeleggen niet gelden bij evidence-based indexbeleggen.

Doet EBI Capital ook aan factorbeleggen?

Evidence-based indexbeleggen is een vorm van factorbeleggen. Het grote verschil is dat bij evidence-based indexbeleggen wetenschappelijk onderzoek de basis vormt. Bij factorbeleggen zien we dat er factoren zijn die niet wetenschappelijk onderbouwd zijn, met als gevolg dat het geen toegevoegde waarde heeft binnen een beleggingsportefeuille. Voorbeelden zijn onder meer de factor 'momentum' waarvan onderzoek aantoonde dat het niet kostenefficiënt in een beleggingsportefeuille te implementeren is. De factor 'groei' zorgt voor een lager verwacht portefeuillerendement.

EBI Capital werkt nauw samen met de wetenschappers die aan de basis staan van factorbeleggen. Met als resultaat dat onze beleggingsportefeuilles zijn ingericht op basis van de meest moderne wetenschappelijke inzichten op het gebied van factorbeleggen. Wereldwijd wordt deze filosofie evidence-based indexbeleggen genoemd.

Waarom is academisch onderzoek voor EBI Capital bepalend?

Laten we de vraag omdraaien. Als het om uw geld gaat, wie heeft u dan het liefst aan uw zijde? Is dat de researchafdeling van een willekeurige grootbank, de beleggingscommissie van een beleggingsonderneming of de makers van een commerciële index? EBI Capital is van mening dat, als het om uw geld gaat, onafhankelijk, gepubliceerd wetenschappelijk 'reviewed' onderzoek de meest solide beleggingsfilosofie oplevert.

Saxo Bank

Wat is de relatie met Saxo?

Wij werken samen met Saxo Bank. Saxo Bank is onze broker. Dit houdt in dat wij uw rekening bij deze bank aanhouden en het effectensysteem van Saxo Bank gebruiken voor het handelen op de beurs. Wij hebben gekozen voor Saxo Bank omdat zij op dit moment de beste prijs-kwaliteitsverhouding bieden. Uiteraard is EBI Capital onafhankelijk van Saxo Bank.

Kan ik mijn bestaande Saxo rekening bij EBI Capital gebruiken?

Nee, dat kan helaas niet. U krijgt een uniek rekeningnummer toegewezen binnen de 'professional desk' van Saxo Bank. Deze afdeling is speciaal ingericht om professionele partijen als EBI Capital optimaal te kunnen bedienen. Hiervoor moet een separate rekening worden geopend en een afzonderlijke overeenkomst getekend; een zogenoemde tripartiete overeenkomst. Aan deze overeenkomst zijn ook de kortingen verbonden die wij hebben bedongen.

Wat is een verklaring Aanvaarding Tripartiete Overeenkomst?

Dit is een overeenkomst tussen u (of uw BV) als rekeninghouder, EBI Capital als adviseur en Saxo Bank als broker. Wij openen voor u een effectenrekening bij Saxo Bank, op uw eigen naam en nadat u hiervoor met uw handtekening goedkeuring heeft gegeven. Zo houdt u altijd volledige controle over uw vermogen en heeft u de zekerheid van Saxo Bank als bank en de expertise van EBI Capital als adviseur. De rollen en verantwoordelijkheden van iedere partij zijn in de tripartiete overeenkomst beschreven. Deze overeenkomst kunt u overigens te allen tijde beëindigen.

Veiligheid

Wat zijn de consequenties als EBI Capital failliet gaat?

Voor wat uw vermogen betreft heeft een faillissement van EBI Capital geen enkele consequentie. Uw geld en beleggingen staan op uw eigen Saxo Bank rekening. Daar blijft het staan, ook in het geval dat wij failliet zouden gaan. Alleen mogen wij geen advies meer geven. In dat geval zal uw rekening (kosteloos) worden omgezet naar een rekening bij de retail-afdeling van Saxo Bank. Uw depot kan, als dat uw voorkeur heeft, ook worden overgeboekt naar een andere beleggingsonderneming of bank van uw keuze.

Wat zijn de consequenties als Saxo Bank failliet gaat?

Saxo Bank is een onafhankelijke onderneming. Uw beleggingen zijn, net als bij de grootbanken, ondergebracht in een apart bewaarbedrijf. Dit bewaarbedrijf is een stichting en heeft een eigen bestuur. Een faillissement van Saxo Bank heeft daarom geen invloed op de beleggingen. Aangezien Saxo Bank een algemene bankvergunning heeft, zijn liquiditeiten op dit moment tot 100.000 euro gegarandeerd onder het depositogarantiestelsel.