

Handelsbanken Dienstenwijzer

Beleggingsdiensten

HANDELSBANKEN DIENSTENWIJZER BELEGGINGSDIENSTEN

Wij willen u graag informeren over onze beleggingsdienstverlening, onze werkwijze en de kosten die hieraan verbonden zijn. In deze Dienstenwijzer leggen wij uit met wie u zaken doet en wat u van ons kunt verwachten. Daarnaast leest u waar u terecht kunt met vragen en klachten.

HANDELSBANKEN

Handelsbanken is in 1871 in Zweden opgericht. De bank is wereldwijd actief in ongeveer twintig landen. Nederland is één van de zes thuismarkten van Handelsbanken, naast Zweden, het Verenigd Koninkrijk, Denemarken, Finland en Noorwegen. Handelsbanken is een bank voor particulieren, ondernemers en bedrijven.

ONZE RELATIE MET OPTIMIX

Optimix Vermogensbeheer NV is een 100% dochter van Handelsbanken. Optimix beheert al bijna veertig jaar effectenportefeuilles voor vermogende particulieren, ondernemers, families en stichtingen. Met een bewezen succesvol beleggingsconcept, gebaseerd op realistische uitgangspunten en een eigenzinnige en ondernemende stijl.

ONZE FILOSOFIE

Handelsbanken is een bank met een sterk gedecentraliseerde en kostenefficiënte manier van werken. Onze kantoren werken lokaal met een grote mate van zelfstandigheid. Deskundig, gedegen en met korte lijnen. De langetermijnrelatie en direct persoonlijk contact staan hierbij voorop.

ONZE DIENSTVERLENING

Handelsbanken Nederland

Handelsbanken biedt particuliere klanten onder andere de volgende diensten en producten aan: betaalrekeningen, woninghypotheken en hypotheekadvies, vastgoedfinancieringen, deposito's in alle gangbare valuta's, spaarrekeningen, bankgaranties en beleggingsdiensten. Dit laatste doet Handelsbanken via haar dochter Optimix Vermogensbeheer NV. Handelsbanken bemiddelt als verbonden agent uitsluitend in beleggingsdiensten van Optimix Vermogensbeheer NV.

Handelsbanken biedt geen verzekeringsproducten aan en bemiddelt niet op het gebied van verzekeringen.

Optimix Vermogensbeheer NV

Optimix biedt beleggingsdiensten voor vermogende particulieren, ondernemers, families en stichtingen. Optimix biedt geen beleggingsadvies aan. Voor het orderuitvoeringsbeleid van Optimix verwijzen wij u naar de website optimix.nl. Hier vindt u ook informatie over de fondsen en de essentiële beleggersinformatie. Op uw verzoek kan deze informatie u kosteloos schriftelijk worden verstrekt.

HOE GAAN WE OM MET UW PRIVACY?

Handelsbanken en Optimix gaan zorgvuldig om met uw persoonsgegevens. Welke persoonsgegevens wij verwerken en wat wij met deze gegevens doen, leest u in de Privacyverklaring van Handelsbanken en de Privacyverklaring van Optimix. U kunt deze nalezen op respectievelijk handelsbanken.nl en optimix.nl. Handelsbanken en Optimix kunnen informatie over u met elkaar uitwisselen.

VOORWAARDEN

Op de dienstverlening van Handelsbanken Nederland en Optimix Vermogensbeheer NV zijn respectievelijk de Algemene Voorwaarden Handelsbanken Nederland en de Algemene Optimix Voorwaarden van toepassing. Deze Algemene Voorwaarden zijn te vinden op respectievelijk handelsbanken.nl en optimix.nl.

KOSTEN

Wij willen dat u op de hoogte bent van de kosten van onze dienstverlening. De beleggingsdienstverlening via Optimix kent een heldere en transparante tariefstructuur. U weet daardoor vooraf hoeveel u betaalt en wat u daarvoor kunt verwachten.

Een uitgebreid overzicht van de kosten vindt u in het ex-ante kostenoverzicht dat voorafgaand aan de dienstverlening door Optimix aan u wordt verstrekt.

WAT DOET U WANNEER U EEN KLACHT HEEFT?

Handelsbanken en Optimix nemen klachten van hun klanten bijzonder serieus. Door een klacht kan bijvoorbeeld een niet goed functionerend bedrijfsproces aan het licht komen. Daardoor kunnen wij de kwaliteit van onze dienstverlening continu verbeteren.

Klachten over onze beleggingsdienstverlening kunt u schriftelijk of via het e-mailadres directie@optimix.nl aan de directie van Optimix kenbaar maken.

Wij willen klachten zo snel en efficiënt mogelijk behandelen. Wij streven ernaar om binnen twee weken tot een oplossing naar tevredenheid te komen.

Ontevreden met onze beslissing?

Wij zullen er alles aan doen om uw klacht naar tevredenheid af te handelen. Als u de klachtenprocedure doorlopen heeft en u nog steeds ontevreden bent over onze beslissing, dan kunt u het geschil binnen drie maanden nadat u onze beslissing heeft ontvangen, voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KlIFiD).

Het KlIFiD is een onafhankelijke organisatie die klachten behandelt over financiële producten en diensten. Het klachtenformulier van KlIFiD is te downloaden via kifid.nl, of telefonisch op te vragen via telefoonnummer +31 70 333 89 99.

Uw ingevulde klachtenformulier kunt u sturen naar:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KlIFiD)
Postbus 93527
2509 AG 's-Gravenhage

Heeft uw klacht betrekking op de wijze van verwerking van uw persoonsgegevens, dan kunt u uw klacht indienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens. In alle gevallen kunt u uw klacht ook voorleggen aan de burgerlijke rechter.

WIE HOUDT ER TOEZICHT OP HANDELSBANKEN EN OPTIMIX?

Handelsbanken Nederland

Svenska Handelsbanken AB (publ) is een naamloze vennootschap naar Zweeds recht. Handelsbanken is met toestemming van De Nederlandsche Bank werkzaam op basis van een Europees Paspoort. Dit betekent dat wij onder toezicht staan van de Zweedse toezichthouder Finansinspektionen en De Nederlandsche Bank.

Handelsbanken is opgenomen in het register van De Nederlandsche Bank onder nummer 12000981 en in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel en Fabrieken onder nummer 34175709.

Bij Handelsbanken aangehouden tegoeden worden gedekt door het Zweedse depositogarantiestelsel. Meer informatie kunt u vinden op handelsbanken.nl.

Optimix Vermogensbeheer NV

Optimix Vermogensbeheer beschikt over een vergunning op grond van de Wet op het financieel toezicht om de aangeboden diensten te verlenen. Optimix Vermogensbeheer staat onder toezicht van de Stichting Autoriteit Financiële Markten en De Nederlandsche Bank en is opgenomen in het register van de Stichting Autoriteit Financiële Markten en in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel en Fabrieken onder nummer 33194359.

Op de website handelsbanken.nl en optimix.nl vindt u verdere informatie.

ALGEMENE GEGEVENS

Handelsbanken is een handelsnaam van Svenska Handelsbanken AB (publ).

Handelsbanken Nederland
Herikerbergweg 181
1101 CN Amsterdam
+31 20 412 76 00
nederland@handelsbanken.nl
handelsbanken.nl

Optimix Vermogensbeheer NV
Johannes Vermeerstraat 14
1071 DR Amsterdam
+31 20 570 30 30
info@optimix.nl
optimix.nl