

Voorwaarden beleggingsrekening

Inhoud

| | |
|---|----|
| Gebruikte begrippen | 3 |
| Voorwaarden | 4 |
| 1. Rol van de Beleggersgiro en de Beleggingsonderneming | 4 |
| 2. Openen van een rekening | 4 |
| 3. Gezamenlijke rekening | 4 |
| 4. Bewijs | 4 |
| 5. Afschriften en overzichten | 4 |
| 6. Amerikaans ingezetene | 4 |
| 7. Vaste Tegenrekening | 5 |
| 8. Vorderingen luidende in Financiële Instrumenten; bewaarneming door Beleggersgiro | 5 |
| 9. Uitkeringen in en op Financiële Instrumenten | 6 |
| 10. Vordering luidende in gelden | 6 |
| 11. Creditering onder voorbehoud | 6 |
| 12. Overdraagbaarheid in pandrecht | 6 |
| 13. Fondsvoorwaarden | 6 |
| 14. Uitoefenen stemrecht door de Belegger | 6 |
| 15. Bijzondere beperkingen | 7 |
| 16. Beleggerscompensatiestelsel en depositogarantiestelsel | 7 |
| 17. Aansprakelijkheid | 7 |
| 18. Omslagregeling | 8 |
| 19. Wijziging | 9 |
| 20. Duur en beëindiging | 9 |
| 21. Toepasselijk recht | 10 |

Gebruikte begrippen

Bank: de bank waar de Centrale Rekening wordt aangehouden.

Belegger: de natuurlijke persoon of rechtspersoon met wie de Beleggingsonderneming een Overeenkomst heeft gesloten.

Beleggersgiro: Stichting Collectieve Beleggersgiro, gevestigd en kantoorhoudend te Amsterdam.

Beleggingsdienstverlening: de dienstverlening die de Belegger en de Beleggingsonderneming zijn overeengekomen en hebben vastgelegd in de Overeenkomst.

Beleggingsonderneming: Doelbeleggen (een handelsnaam van Velthuyse & Mulder Vermogensbeheer B.V.) met vergunning van en registratie bij de Autoriteit Financiële Markten, waarmee de Belegger een Overeenkomst heeft gesloten.

Beleggingsrekening: de ten behoeve van de Belegger bijgehouden inschrijving en/of administratie, waaruit blijkt welke vordering luidende in Financiële Instrumenten en/of gelden de Belegger op de Beleggersgiro heeft.

Centrale Rekening: de bij een of meer banken aangehouden geld- en beleggingsrekeningen op naam van de Beleggersgiro.

Financieel Instrument: een financieel instrument als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet.

Fonds: de uitgevende instelling van een Financieel Instrument.

Overeenkomst: de beleggingsovereenkomst tussen de Belegger en de Beleggingsonderneming waarin de voorwaarden voor de Beleggingsdienstverlening wordt overeengekomen.

Tegenrekening: de bankrekening op naam van de Belegger bij een bank gevestigd in een EU-lidstaat waarvan de Belegger heeft aangegeven deze te gebruiken voor de toepassing van de Overeenkomst.

Vermogen: het totaal van de Financiële Instrumenten en gelden die worden bewaard door de Beleggersgiro ten behoeve van de Belegger.

Voorwaarden: de voorwaarden Beleggingsrekening die van toepassing zijn op de Overeenkomst.

Wet: de Wet op het financieel toezicht en de hierop gebaseerde regelgeving, zoals gewijzigd van tijd tot tijd, alsmede enige wet die daarvoor in de plaats treedt.

De hiervoor gedefinieerde begrippen worden zowel in de enkelvouds- als in de meervoudsvorm gebruikt. Waar de meervoudsvorm is gebruikt, kan de enkelvoudsvorm zijn bedoeld en omgekeerd.

Waar in de Voorwaarden wordt gesproken over de bewaarneming van Financiële Instrumenten, wordt tevens bedoeld de administratie daarvan alsmede de bewaarneming van (uitkeringen in) contanten op de Centrale Rekening.

Door het aangaan van de Overeenkomst hebben de onderhavige Voorwaarden kracht van overeenkomst tussen de Belegger, de Beleggingsonderneming en de Beleggersgiro.

Voorwaarden

1. Rol van de Beleggersgiro en de Beleggingsonderneming

Op instructie van de Beleggingsonderneming wordt voor de Belegger een Beleggingsrekening geopend. Door het openen van een Beleggingsrekening kunnen door de Belegger op de Beleggersgiro vorderingen luidende in Financiële Instrumenten en/of gelden worden verkregen. De posities in Financiële Instrumenten en/of gelden worden voor de Belegger door de Beleggersgiro bewaard.

De Beleggingsonderneming voert de werkzaamheden uit die het feitelijk beheer van de door de Beleggersgiro in bewaring genomen Financiële Instrumenten en gelden meebrengt voor de door haar in de Beleggersgiro geopende Beleggingsrekeningen. Alle communicatie met de Belegger verloopt via de Beleggingsonderneming.

2. Openen van een rekening

Een Beleggingsrekening wordt geopend na het sluiten van de Overeenkomst.

3. Gezamenlijke rekening

De Beleggingsrekening kan op naam worden gesteld van een of meer Belegger(s), indien zij voor gezamenlijke rekening handelen. In dit geval wordt de Beleggingsrekening in de zogenaamde en/of-vorm gesteld. De houders van een Beleggingsrekening die in de en/of-vorm is gesteld, zijn ten aanzien van de Beleggingsrekening zowel gezamenlijk als ieder afzonderlijk bevoegd alle handelingen te verrichten, met dien verstande dat in het geval van wijziging van de adressering of

de tenaamstelling van de Beleggingsrekening altijd de medewerking van alle houders vereist zal zijn. De Beleggingsonderneming kan ter bescherming van haar eigen rechtspositie bij het beschikken over de Beleggingsrekening ook de medewerking van alle houders verlangen. De houders van een en/of-Beleggingsrekening en hun rechtsopvolgers zijn jegens de Beleggingsonderneming hoofdelijk aansprakelijk voor al hetgeen de Beleggingsonderneming en/of de Beleggersgiro ter zake de betreffende Beleggingsrekening van een van hen te vorderen mocht hebben.

4. Bewijs

De administratie van de Beleggersgiro ter zake de op de Beleggingsrekening geadmistreerde Financiële Instrumenten en gelden strekt tegenover de Belegger tot volledig bewijs, behoudens door de Belegger te leveren tegenbewijs.

5. Afschriften en overzichten

De Beleggingsonderneming zal aan de Belegger bevestigingen en/of (dag)afschriften en/of nota's en/of overzichten (doen) verstrekken met betrekking tot de mutaties op de Beleggingsrekening overeenkomstig de bepalingen van de Wet.

6. Amerikaans ingezetene

Het openen van een Beleggingsrekening is niet mogelijk voor ingezetenen van de Verenigde Staten van Amerika en voor een ieder (rechts)persoon die in dat land belastingplichtig is.

7. Vaste Tegenrekening

Stortingen op de Beleggingsrekening worden alleen geaccepteerd als deze worden gedaan vanaf de Tegenrekening. Onttrekkingen vanaf de Beleggingsrekening worden alleen overgeboekt naar de Tegenrekening van de Belegger. De tenaamstelling van de Tegenrekening dient exact gelijk te zijn aan de tenaamstelling van de Beleggingsrekening. De Beleggingsonderneming heeft de mogelijkheid om zonder opgaaf van redenen een opgegeven Tegenrekening te weigeren en de Belegger te verzoeken een andere Tegenrekening op te geven.

8. Vorderingen luidende in Financiële Instrumenten; bewaarneming door Beleggersgiro

Door het openen van een Beleggingsrekening kunnen door de Belegger vorderingen worden verkregen op de Beleggersgiro, luidende in Financiële Instrumenten en/of gelden. De op de Beleggingsrekening geadmistreerde vorderingen zijn verplichtingen van de Beleggersgiro jegens de Belegger. De Voorwaarden behelzen geen aanbieding van de Financiële Instrumenten zelf. De vorderingen luidende in Financiële Instrumenten worden door de Beleggersgiro, ten behoeve van de Belegger, geadmistreerd op de Beleggingsrekening in ten hoogste vier decimalen nauwkeurig, waarbij het getal voor de komma een vordering in Financiële Instrumenten vertegenwoordigt en het getal achter de komma een vordering in gelden, waarvan de waarde op enig moment wordt bepaald door de koers van de betreffende Financiële Instrumenten. De Beleggersgiro zal de Financiële Instrumenten op eigen naam, doch voor

rekening en risico van de Belegger, in bewaring nemen.

De Beleggersgiro zal erop toezien dat een zodanig aantal Financiële Instrumenten door haar in bewaring is genomen als overeenkomt met het totaal van alle op de Beleggingsrekeningen geadmistreerde vorderingen met betrekking tot die Financiële Instrumenten. De Beleggersgiro is niet verplicht de in bewaring genomen Financiële Instrumenten per Belegger te individualiseren. De Beleggingsonderneming draagt zorg en is jegens de Belegger verantwoordelijk voor de administratie van de vorderingen per Belegger.

De voor- en nadelen die voortvloeien uit of verband houden met de door de Beleggersgiro voor rekening en risico van de Belegger in bewaring genomen Financiële Instrumenten komen ten gunste dan wel ten laste van de Belegger.

Alle betalingen met betrekking tot de aankoop, de verkoop en de ruil van Financiële Instrumenten en het ontvangen van uitkeringen op Financiële Instrumenten in contanten vinden plaats door tussenkomst van de Centrale Rekening.

De Beleggersgiro zal ten aanzien van de Financiële Instrumenten zonder nadere opdracht van de Belegger, althans van de Beleggingsonderneming die jegens de Belegger de Beleggingsdienstverlening verricht, geen beschikkingshandelingen dan wel enig ander aan de Financiële Instrumenten verbonden recht uitoefenen, tenzij anders is overeengekomen.

9. Uitkeringen in en op Financiële Instrumenten

Uitkeringen in Financiële Instrumenten worden, na ontvangst door de Beleggersgiro, bijgeschreven op de Beleggingsrekening van de Belegger als vordering luidende in Financiële Instrumenten. Uitkeringen op Financiële Instrumenten in contanten worden, na ontvangst door de Beleggersgiro, bijgeschreven op de Beleggingsrekening van de Belegger als vordering luidende in gelden.

10. Vordering luidende in gelden

De Belegger kan te allen tijde aan de Beleggingsonderneming opdracht geven gelden van zijn Beleggingsrekening over te laten boeken naar de Tegenrekening tot het maximum van zijn vorderingen luidende in gelden op de Beleggersgiro.

11. Creditering onder voorbehoud

Bij creditering van de Beleggingsrekening door de Beleggersgiro geldt als voorbehoud dat de Beleggersgiro de tegenwaarde daarvan daadwerkelijk, definitief en onvoorwaardelijk ontvangt. Als hieraan niet is voldaan, mag de Beleggersgiro de creditering – zonder voorafgaande kennisgeving aan de Beleggingsonderneming en/of de Belegger – met terugwerkende kracht ongedaan maken door een gelijklopende debitering van de Beleggingsrekening.

12. Overdraagbaarheid in pandrecht

De Belegger is niet bevoegd zijn vorderingen op de Beleggersgiro over te dragen of te bezwaren met enig recht zonder voorafgaande toestemming van de Beleggingsonderneming.

13. Fondsvoorwaarden

Op de verhouding tussen de Belegger enerzijds en de Beleggingsonderneming anderzijds zijn, voor zover relevant, onverkort van toepassing de voorwaarden van de Fondsen ("Fondsvoorwaarden") waarin de Beleggersgiro voor rekening en risico van de Belegger Financiële Instrumenten houdt of ten aanzien waarvan de Belegger een opdracht aan de Beleggingsonderneming heeft verstrekt. Onder de Fondsvoorwaarden worden ten deze verstaan de voorwaarden van de Fondsen, zoals die op enig moment gelden en blijken uit statuten, prospectussen, reglementen dan wel enig ander document onder welke benaming ook. Alle rechten en verplichtingen die uit de Fondsvoorwaarden voor de Beleggersgiro voortvloeien, zijn dienovereenkomstig rechten en verplichtingen van de Belegger jegens de Beleggersgiro. Indien en voor zover het in de Overeenkomst bepaalde afwijkt van de Fondsvoorwaarden, prevaleert hetgeen in de Fondsvoorwaarden is bepaald.

14. Uitoefenen stemrecht door de Belegger

Een Belegger die een vergadering van een Fonds wenst bij te wonen en die aldaar stemrecht wenst uit te oefenen met betrekking tot de aan zijn vordering jegens de Beleggersgiro ten grondslag liggende Financiële Instrumenten, zal daartoe door de Beleggersgiro in staat worden gesteld, tenzij dit door het Fonds of door regelgeving met betrekking tot het Fonds is uitgesloten. Een schriftelijk verzoek van de Belegger daartoe dient de Beleggingsonderneming te hebben bereikt uiterlijk twee werkdagen voor het verlopen van de dag waarop aanmelding voor de

desbetreffende vergadering uiterlijk moet plaatshebben, met een opgave van het aantal Financiële Instrumenten waarop de Belegger stemrecht wenst uit te oefenen. Alle voorschriften die hieromtrent in het land van vestiging van het betreffende Fonds gelden, zullen mutatis mutandis gelden jegens de Belegger. Een verzoek tot het uitoefenen van stemrecht kan slechts betrekking hebben op hele Financiële Instrumenten.

15. Bijzondere beperkingen

Alle door lokale, nationale of internationale overheden, toezichthouders of zelfregulerende organisaties opgelegde of op te leggen voorschriften of beperkingen waarin de Voorwaarden niet voorzien en die van invloed zijn op Financiële Instrumenten, zijn voor rekening en risico van de Belegger.

16. Beleggerscompensatiestelsel en depositogarantiestelsel

De Beleggingsonderneming valt onder het beleggerscompensatiestelsel. Op grond van deze regeling kan een Belegger, mits wordt voldaan aan daaraan gestelde voorwaarden, recht hebben op een maximaal bedrag van EUR 20.000 per persoon, indien de Beleggingsonderneming of de Beleggersgiro onverhoopt niet voldoet aan haar verplichtingen uit hoofde van de Overeenkomst. Een dergelijke situatie zou zich kunnen voordoen bij faillissement of surseance van betaling van de Beleggersgiro en/of de Beleggingsonderneming. Deze regeling is uitdrukkelijk niet bedoeld voor compensatie van verliezen voortvloeiend uit beleggingen. Vorderingen op de Beleggersgiro die niet zijn gegarandeerd door de

Beleggingsonderneming vallen niet onder enig garantiestelsel.

De Bank is krachtens de Wet aangesloten bij het depositogarantiestelsel. Het depositogarantiestelsel is van toepassing op de Beleggersgiro en niet op de Belegger. De Belegger kan diens gevolgde aanspraak maken op het depositogarantiestelsel. In het geval dat zich bij de Bank een faillissement voordoet, zal de Beleggersgiro op grond van het depositogarantiestelsel aanspraak kunnen maken op maximaal EUR 100.000.

Het depositogarantiestelsel wordt uitgevoerd door De Nederlandsche Bank, die ook van geval tot geval bepaalt welke belegger/crediteur recht heeft op vergoeding en tot welk bedrag. Het stelsel is uitdrukkelijk niet bestemd voor vergoeding van verliezen op beleggingen. De Belegger dient de website, www.dnb.nl, van De Nederlandsche Bank te raadplegen voor actuele informatie omtrent de regeling. De Belegger kan in geval van een informatieverzoek tevens contact opnemen met de informatiedesk van De Nederlandsche Bank per e-mail, info@dnb.nl, of telefonisch, 0800 - 0201068.

17. Aansprakelijkheid

De Beleggersgiro is een lijdelijke entiteit die louter passief Financiële Instrumenten en gelden in en uit bewaring neemt. Alle handelingen voor de Beleggersgiro worden de facto verricht door de Beleggingsonderneming. De Beleggingsonderneming is hiervoor bevoegd gebruik te maken van diensten van derden. De Beleggingsonderneming noch de Beleggersgiro is aansprakelijk voor tekortkomingen van de in dit artikel bedoelde derden, tenzij de Belegger

aantoont dat bij de keuze van die derden de nodige zorgvuldigheid niet in acht is genomen.

De nakoming van de verplichtingen van de Beleggersgiro jegens de Belegger zijn gegarandeerd door de Beleggingsonderneming.

De Beleggersgiro is jegens de Beleggers slechts aansprakelijk voor de door hen geleden schade, voor zover die schade het gevolg is van verwijtbare niet-nakoming van zijn verplichtingen.

De Beleggersgiro is niet aansprakelijk voor schade als gevolg van tekortkomingen van een Fonds.

De Beleggersgiro is nimmer aansprakelijk voor indirecte schade, gevolgschade en/of gederfde winst. Voorts is de Beleggersgiro nimmer aansprakelijk voor enige schade voortvloeiend uit of samenhangend met een (rechts)handeling of specifieke instructie van de Belegger, of voor schade als gevolg van maatregelen die de Beleggersgiro op basis van enig dwingend voorschrift of onder buitengewone omstandigheden heeft genomen.

18. Omslagregeling

Het is de taak van de Beleggersgiro er voor te zorgen dat de Financiële Instrumenten en/of gelden aangehouden door de Beleggersgiro voor rekening en risico van Beleggers ten minste gelijk is aan de vorderingen luidende in Financiële Instrumenten en/of gelden die de Beleggers op de Beleggersgiro hebben.

Indien door een oorzaak die niet aan de Beleggersgiro kan worden toegerekend de

door de Beleggersgiro gehouden Financiële Instrumenten te eniger tijd ontoereikend zijn ten opzichte van of niet overeenstemmen met het totaal van de saldi van de Beleggingsrekeningen, dan zal het tekort worden omgeslagen over de Beleggers die ten aanzien van die (soort) Financiële Instrumenten rechten kunnen doen gelden jegens de Beleggersgiro aan het einde van de dag voorafgaand aan de dag waarop het verschil wordt vastgesteld en wel in verhouding tot de omvang van de betreffende vorderingsrechten van die Beleggers.

De Beleggersgiro is in een dergelijk geval tot niet meer verplicht dan te trachten de oorzaak van het verschil, voor zover mogelijk, weg te nemen. Met name is de Beleggersgiro niet verplicht Financiële Instrumenten te verwerven ter opheffing van het verschil. De kosten, gemaakt met het doel de oorzaak van het verschil weg te nemen, kunnen op dezelfde voet als in de vorige alinea bepaald is, worden omgeslagen. De in de vorige alinea genoemde omslag van het tekort zal geheel of gedeeltelijk ongedaan gemaakt worden naarmate het tekort ten gevolge van door de Beleggersgiro genomen maatregelen afneemt.

Zodra ontdekt wordt dat er een tekort kan ontstaan of is ontstaan, kan de uitvoering van opdrachten tot verkoop, omruiling of uitlevering van Financiële Instrumenten van de betreffende (soort) Financiële Instrumenten worden opgeschort, totdat is vastgesteld dat een tekort ontstaat respectievelijk omslag van het tekort heeft plaatsgevonden. In een dergelijk geval zal met de meeste spoed worden gehandeld en zal, indien er sprake is van een omslag,

daarover terstond aan de betrokken Beleggers mededeling worden gedaan.

19. Wijziging

Deze Voorwaarden kunnen te allen tijde geheel of gedeeltelijk worden gewijzigd. De Beleggingsonderneming zal de Belegger hieromtrent informeren en maakt daarbij gebruik van de vorm en het (tele)communicatiemiddel (telefoon, brief, fax, dagafschrift, e-mailbericht, publicatie op internet etc.) die zij naar de omstandigheden van het geval redelijk acht. De Beleggingsonderneming wordt daarmee geacht de Belegger deugdelijk te hebben geïnformeerd. De wijziging gaat met onmiddellijke ingang in, tenzij de Beleggingsonderneming een andere ingangsdatum bepaalt. De wijziging kan niet met terugwerkende kracht in werking treden.

Wijzigingen ten nadele van de Belegger zullen pas ingaan dertig dagen nadat de Belegger van deze wijzigingen in kennis is gesteld. Binnen deze termijn van dertig dagen heeft de Belegger de bevoegdheid de Beleggingsrekening schriftelijk op te zeggen tegen de datum van inwerkingtreding van de betreffende wijziging.

Voor zover bij of krachtens de Wet nadere eisen gesteld worden aan de Voorwaarden, zal een dergelijke wijziging automatisch deel uitmaken van de Voorwaarden, zonder dat daarvoor de instemming van de Belegger is vereist.

20. Duur en beëindiging

De Voorwaarden zijn van toepassing zolang de Overeenkomst van kracht is. De Beleggingsrekening kan per direct worden

opgeheven, indien zich één van de volgende situaties voordoet:

- een partij voldoet niet, niet tijdig of niet geheel aan enige verplichting uit de Voorwaarden;
- een partij geraakt in surseance van betaling of faillissement;
- een partij overlijdt, wordt onder curatele geplaatst, wordt ontbonden of staakt de activiteiten;
- de registratie, vergunning, vrijstelling of ontheffing etc. van de Beleggingsonderneming en/of de Beleggersgiro bij of van de Autoriteit Financiële Markten en/of De Nederlandsche Bank vervalt.

Indien de Belegger in surseance van betaling of faillissement geraakt of (als rechtspersoon) wordt ontbonden of (als natuurlijk persoon) overlijdt, onder curatele wordt gesteld of indien zijn vermogen geheel of gedeeltelijk onder bewind wordt gesteld, dan wel indien de Belegger verzoekt om toepassing van de schuldsaneringsregeling natuurlijke personen, eindigt de toepasselijkheid van de Voorwaarden daardoor niet onmiddellijk vanzelf. De Belegger en diens rechtsopvolgers onder algemene of bijzondere titel en zijn gemachtigden zijn verplicht de Beleggingsonderneming onmiddellijk mee te delen dat zich een van de genoemde omstandigheden voordoet. Nadat de Beleggingsonderneming deze mededeling heeft ontvangen, wordt de beleggingsdienstverlening opgeschort (en worden reeds opgegeven maar nog niet uitgevoerde orders niet meer uitgevoerd) en zal de Beleggingsonderneming met de Belegger in contact treden over voortzetting van de relatie, alles onverminderd de

bevoegdheid van partijen om de Overeenkomst te beëindigen.

Indien de Beleggersgiro voornemens is haar werkzaamheden te beëindigen, stemt de Belegger er bij voorbaat mee in dat de Beleggingsonderneming een andere rechtspersoon kan aanwijzen die in de plaats zal treden van de Beleggersgiro en de bewaring van de Financiële Instrumenten en gelden zal overnemen onder de voorwaarden zoals die op dat moment zullen luiden.

21. Toepasselijk recht

De Voorwaarden worden beheerst door Nederlands recht.