

WIJZIGINGSDOCUMENT VOORWAARDEN BELEGGENSDIENSTVERLENING

5 december 2017

1. INLEIDING

De Voorwaarden Beleggingsdienstverlening zijn gewijzigd. De nieuwe voorwaarden met versie 5 december 2017 [kunt u hier vinden](#). Wijziging van de voorwaarden is van tijd tot tijd noodzakelijk vanwege onder meer wijzigingen in wet- en regelgeving, de gegevens omtrent Wijs & van Oostveen en/of de Stichting Nederlandse Beleggingsgiro en vanwege taalkundige correcties en verduidelijkingen. De huidige wijzigingen vinden met name hun grondslag in de nieuwe Europese regelgeving MiFID II, welke per 3 januari 2018 in Nederland van kracht zal zijn.

2. WIJZIGINGEN

1. Zie blz. 8. Ten opzichte van de laatst geldende Voorwaarden Beleggingsdienstverlening is artikel 12.2 volledig vervangen door:

Door allerlei kostenverhogende verplichtingen die op Wijs & van Oostveen zou komen te rusten op grond van Amerikaanse fiscale wet- en regelgeving is het niet mogelijk voor zogenaamde 'US Persons' om cliënt te worden. Onder US Persons vallen onder andere:

- Inwoners of staatsburgers van de Verenigde Staten van Amerika, zoals bepaald in de Amerikaanse Internal Revenue Code;
- Houders van een US Green Card, zoals een United States Permanent Resident Card of eventuele vervanger van betreffend document;
- Vennootschappen met statutaire zetel in de Verenigde Staten van Amerika; en
- Vennootschappen waarin US Persons een kapitaalsbelang van 10% of meer aanhouden.

Indien Cliënt tijdens de relatie een U.S. Person wordt, dan heeft Cliënt de verplichting om dit onmiddellijk aan Wijs & van Oostveen mede te delen en om de relatie op te zeggen. Indien Belegger genoemde verplichting niet nakomt dan is Belegger aansprakelijk voor alle schade en (in)directe kosten die daardoor worden veroorzaakt.

2. Zie blz. 12. Hier zijn de artikelen 8.5, 8.6 en 8.7 nieuw ingevoegd:

8.5 Wijs & van Oostveen rapporteert minstens ieder jaar een geschiktheidsbeoordeling. Deze geschiktheidsbeoordeling is bedoeld om Wijs & van Oostveen in staat te stellen zich voor de belangen van de Cliënt in te stellen.

8.6 Wijs & van Oostveen zal Cliënt op de hoogte brengen van:

- een verlies van 10% van de totale waarde van de portefeuille, zoals bepaald aan het begin van elke rapportageperiode, en daarna bij:
- verliezen van veelvoud van 10%,

Het informeren door Wijs & van Oostveen zal plaatsvinden uiterlijk aan het einde van de eerstvolgende handelsdag na het moment waarop deze drempel wordt overschreden.

8.7 Indien Wijs & van Oostveen een rekening van een niet-professionele Cliënt aanhoudt die posities in leveraged financiële instrumenten of transacties waarbij een voorwaardelijke verplichting wordt aangegaan omvat, zal Wijs & van Oostveen Cliënt niet op de hoogte brengen van een verlies van 10% van de initiële waarde van elk instrument en de daarop volgende verliezen van veelvoud van 10%, maar alleen op de hoogte brengen van:

- een verlies van 10% van de totale waarde van de portefeuille, zoals bepaald aan het begin van elke rapportageperiode, en daarna bij:
- verliezen van veelvoud van 10%.

Het informeren door Wijs & van Oostveen zal plaatsvinden uiterlijk aan het einde van de eerstvolgende handelsdag na het moment waarop deze drempel wordt overschreden.

3. Zie blz. 19. Artikel 14.6 is nieuw toegevoegd:

14.6 Gesprekken en telefonische communicatie tussen Wijs & van Oostveen en Cliënt die leiden of kunnen leiden tot transacties, zullen worden opgenomen. Een kopie van de opname van deze gesprekken en communicatie met Cliënt zijn gedurende een periode van vijf jaar en, indien de bevoegde autoriteit daarom verzoekt, gedurende een periode van maximaal zeven jaar op verzoek beschikbaar.

4. Zie hoofdstuk 3. Hier zijn de voorwaarden van InsingerGilissen verwijderd. Nu is er een verwijzing gemaakt naar de voorwaarden op de website. De voorwaarden die tussen Cliënt en InsingerGilissen gelden, zijn hierin opgenomen.

5. Zie hoofdstuk 4. Het orderuitvoeringsbeleid is in zijn geheel herzien.
6. In de voorwaarden is de naam Theodoor Gilissen Bankiers N.V. vervangen door InsingerGilissen Bankiers N.V.

3. BIJLAGEN

Zie voor de laatst tussen cliënt en Wijs & van Oostveen geldende bijlagen bij de voorwaarden de website www.wijs.nl, onder de betreffende dienstverlening, onder 'Belangrijke informatie':

- Orderuitvoeringsbeleid
- Belangenconflictenbeleid
- Klachtenprocedure
- Kenmerken van financiële instrumenten en daaraan verbonden specifieke risico's

4. TOEPASSELIJKHEID

De nieuwe Voorwaarden Beleggingsdienstverlening versie 05-12-2017 zijn van toepassing op alle cliënten die vanaf 1 januari 1987 cliënt zijn geworden en zullen een maand na bekendmaking tussen de cliënt en Wijs & van Oostveen van toepassing zijn.

VOORWAARDEN BELEGGINGSDIENSTVERLENING	
Oude voorwaarden	Nieuwe toepasselijke voorwaarden
Voorwaarden Beleggingsdienstverlening Versie 10-06-2015	Voorwaarden Beleggingsdienstverlening versie 05-12-2017