

Voorwaarden Vermogensbeheer Beleggingsgiro

Wijzigingen 1 december 2012

Toelichting

Hieronder volgen de verschillende voorwaarden die Wijs & van Oostveen voor Online Vermogensbeheer vanaf de start heeft gehanteerd:

- Per 1 januari 2011
Voorwaarden Vermogensbeheer Beleggingsgiro versie 01-11
- Per eind april 012
Voorwaarden Vermogensbeheer Beleggingsgiro versie 04-12
Vanwege onder meer wijzigingen in wet- en regelgeving en wijzigingen aangaande de beleggingsdienstverlener Wijs & van Oostveen en de Stichting Nederlandse Beleggingsgiro, zijn er enkele noodzakelijke wijzigingen doorgevoerd.
- Per 1 december 2012
Voorwaarden Vermogensbeheer Beleggingsgiro versie 12-12
 1. Vanwege onder meer wijzigingen in wet- en regelgeving en wijzigingen aangaande de beleggingsdienstverlener Wijs & van Oostveen en de Stichting Nederlandse Beleggingsgiro, zijn er enkele noodzakelijke wijzigingen doorgevoerd.
 2. Om het collectieve beheer te benadrukken zijn er wijzigingen doorgevoerd. Het vermogen van een cliënt wordt nadat er een beleggingsprofiel is vastgesteld tezamen met het vermogen van andere cliënten met het overeenkomstige beleggingsprofiel collectief beheerd door Wijs & van Oostveen.

In dit document zijn de per 1 december 2012 doorgevoerde wijzigingen in de Voorwaarden Vermogensbeheer Beleggingsgiro ten opzichte van de versie van eind april 2012 opgenomen. Geen enkele wijziging is ten nadele van de cliënt.

INHOUDSOPGAVE

Versienummer gewijzigd

VAN

GVB 04-12

IN

GVB 12-12

1. INLEIDENDE BEPALINGEN

VAN

1.1 De volgende definities worden gehanteerd:

Aanvangsvermogen: het bij aanvang van de relatie door de Belegger op de Beleggingsgirorekening ingebrachte Vermogen.

IN

1.1 De volgende definities worden gehanteerd:

Aanvangsvermogen: het bij aanvang van de relatie door de Belegger op de Centrale Rekening ingebrachte gelden.

VAN

Centrale Rekening: de ten behoeve van de gezamenlijke Beleggers bij een of meer kredietinstellingen aangehouden geld- en beleggingsrekeningen op naam van de Stichting;

IN

Centrale Rekening: de ten behoeve van de gezamenlijke Beleggers, die de beleggingsdienst vermogensbeheer afnemen in het kader van collectief Beheer, bij een of meer kredietinstellingen aangehouden geld- en beleggingsrekeningen. Positieve respectievelijk negatieve resultaten worden ten gunste respectievelijk ten laste van deze rekening gebracht;

VAN

Fonds: een uitgevende instelling van wie Financiële Instrumenten zijn aangewezen door Wijs & van Oostveen en welke Financiële Instrumenten door de Belegger kunnen worden aangehouden door tussenkomst van de Stichting;

IN

Fonds: een uitgevende instelling van wie Financiële Instrumenten zijn aangewezen door Wijs & van Oostveen en welke Financiële Instrumenten [kunnen worden aangehouden op de Centrale Rekening van de Stichting](#);

VAN

Mutatievoorwaarden en Tarieven: een schriftelijke opgave van nadere voorwaarden, welke van toepassing zijn op de Beleggingstransacties [die de Belegger kan verrichten](#), alsmede een overzicht van de van toepassing zijnde tarieven;

IN

Mutatievoorwaarden en Tarieven: een schriftelijke opgave van nadere voorwaarden, welke van toepassing zijn op de Beleggingstransacties [die in het kader van het Beheer worden verricht](#), alsmede een overzicht van de van toepassing zijnde tarieven;

VAN

Vermogen: de gelden en Financiële Instrumenten op de [aan het Beheer onderworpen Beleggingsgirorekening](#); en

IN

Vermogen: de gelden en Financiële Instrumenten op de [Centrale Rekening, welke ten behoeve van de Belegger geadministreerd worden op de](#) Beleggingsgirorekening; en

2. BELEGGINGSDIENSTVERLENING

VAN

2.1 Opdracht en volmacht

De Belegger geeft hierbij opdracht, last en voor zover nodig volmacht aan Wijs & van Oostveen om namens de Belegger en voor diens rekening en risico, het Beheer over het Vermogen te voeren, welke opdracht, last en volmacht Wijs & van Oostveen hierbij aanvaardt. De Belegger verleent hierbij Wijs & van Oostveen in het bijzonder volmacht te beschikken [over de Beleggingsgirorekening waarop het Vermogen wordt geadministreerd](#), een en ander uitsluitend voor zover nodig om het Beheer te voeren.

IN

2.1 Opdracht en volmacht

De Belegger geeft hierbij opdracht, last en voor zover nodig volmacht aan Wijs & van Oostveen om namens de Belegger en voor diens rekening en risico, het Beheer over het Vermogen te voeren, welke opdracht, last en volmacht Wijs & van Oostveen hierbij aanvaardt. De Belegger verleent hierbij Wijs & van Oostveen in het bijzonder volmacht te beschikken [over het Vermogen op de wijze als genoemd in artikellid 2.2](#), een en ander uitsluitend voor zover nodig om het Beheer te voeren.

VAN

2.2 Wijze van Beheer

Wijs & van Oostveen zal bij het uitoefenen van het Beheer steeds de bij of krachtens de wet vereiste zorgvuldigheid in acht nemen en daarbij naar beste kunnen met de belangen van de Belegger rekening houden. Onder voorbehoud van het overige in de Overeenkomst bepaalde zal Wijs & van Oostveen in het kader van het Beheer vrij zijn in de wijze van belegging en herbelegging van het Vermogen en zal zij steeds bevoegd zijn om bestaande Financiële Instrumenten en/of gelden door andere te (doen) vervangen.

IN

2.2 Wijze van Beheer

Wijs & van Oostveen zal bij het uitoefenen van het Beheer steeds de bij of krachtens de wet vereiste zorgvuldigheid in acht nemen en daarbij naar beste kunnen met de belangen van de Belegger rekening houden. Onder voorbehoud van het overige in de Overeenkomst bepaalde zal Wijs & van Oostveen in het kader van het Beheer vrij zijn in de wijze van belegging en herbelegging van het Vermogen en zal zij steeds bevoegd zijn om bestaande Financiële Instrumenten en/of gelden door andere te (doen) vervangen.

[Het Beheer is gebaseerd op het in artikellid 2.4 genoemde beleggingsprofiel van de Belegger. Afhankelijk van dit beleggingsprofiel wordt het Vermogen van de Belegger ingedeeld in een van de collectief beheerde modelportefeuilles. De transacties en daarmee posities in deze portefeuille worden toegerekend aan de Belegger en geadministreerd op de Beleggingsgirorekening.](#)

VAN

2.5 Beleggingsreikwijdte

2.5.1 De Belegger stelt geen kwalitatieve en/of kwantitatieve beperkingen ten aanzien van de Financiële Instrumenten of categorieën van Financiële Instrumenten waarin mag worden belegd.

IN

2.5 Beleggingsreikwijdte

2.5.1 [In het kader van het collectieve Beheer, is het voor de Belegger niet mogelijk om kwalitatieve en/of kwantitatieve beperkingen te stellen](#) ten aanzien van de Financiële Instrumenten of categorieën van Financiële Instrumenten waarin mag worden belegd.

VAN

2.5.2 Wijs & van Oostveen zal het beleggingsprofiel, waarin onder meer de beleggingsdoelstelling is opgenomen in acht nemen bij het Beheer.

IN

2.5.2 Wijs & van Oostveen zal het beleggingsprofiel, waarin onder meer de beleggingsdoelstelling is opgenomen in acht nemen bij het Beheer [door het Vermogen in te delen in het bij het betreffende beleggingsprofiel behorende modelportefeuille die collectief wordt beheerd](#).

VAN

2.5.3 Het is Wijs & van Oostveen toegestaan [voor de Belegger](#) te beleggen in Financiële Instrumenten die door haarzelf zijn geïntroduceerd en/of ontwikkeld, waaronder beleggingsinstellingen waarover zij de directie voert en/of als beheerder optreedt. Bij de keuze tussen deze en soortgelijke Financiële Instrumenten van andere financiële instellingen zal de voorkeur van Wijs & van Oostveen in beginsel uitgaan naar de door haarzelf geïntroduceerde en/of ontwikkelde Financiële Instrumenten. Voor het introduceren en/of ontwikkelen van genoemde Financiële Instrumenten kan Wijs & van Oostveen een vergoeding ontvangen.

IN

2.5.3 Het is Wijs & van Oostveen [in het kader van het collectief Beheer toegestaan het Vermogen](#) te beleggen in Financiële Instrumenten die door haarzelf zijn geïntroduceerd en/of ontwikkeld, waaronder beleggingsinstellingen waarover zij de directie voert en/of als beheerder optreedt. Bij de keuze tussen deze en soortgelijke Financiële Instrumenten van andere financiële instellingen zal de voorkeur van Wijs & van Oostveen in beginsel uitgaan naar de door haarzelf geïntroduceerde en/of ontwikkelde Financiële Instrumenten. Voor het introduceren en/of ontwikkelen van genoemde Financiële Instrumenten kan Wijs & van Oostveen een vergoeding ontvangen.

VAN

2.7 Belangenconflicten

2.7.1 Wijs & van Oostveen is een beleggingsonderneming en verleent diensten als vermogensbeheerder, beleggingsadviseur, orderuitvoerder en het overnemen of plaatsen van Financiële Instrumenten en zij handelt voor eigen rekening. Wijs & van Oostveen verricht tevens financiële analyses, doet onderzoek op beleggingsgebied en brengt beleggingsaanbevelingen uit. Daarnaast treedt Wijs & van Oostveen op als beheerder van beleggingsinstellingen. In die hoedanigheden kan zij betrokken zijn bij de handel in Financiële Instrumenten [waarin ook de Belegger handelt](#). Wijs & van Oostveen is voorts onderdeel van een groep van financiële instellingen

en kan bij de uitvoering van haar werkzaamheden voor de Belegger gebruikmaken van de diensten van de tot deze groep behorende instellingen. Wijs & van Oostveen heeft een Belangenconflictenbeleid vastgesteld met betrekking tot het voorkomen en beheersen van belangenconflicten. Indien de Belegger verzoekt om nadere bijzonderheden over het Belangenconflictenbeleid, zal Wijs & van Oostveen de Belegger van nadere informatie voorzien.

IN

2.7 Belangenconflicten

2.7.1 Wijs & van Oostveen is een beleggingsonderneming en verleent diensten als vermogensbeheerder, beleggingsadviseur, orderuitvoerder en het overnemen of plaatsen van Financiële Instrumenten en zij handelt voor eigen rekening. Wijs & van Oostveen verricht tevens financiële analyses, doet onderzoek op beleggingsgebied en brengt beleggingsaanbevelingen uit. Daarnaast treedt Wijs & van Oostveen op als beheerder van beleggingsinstellingen. In die hoedanigheden kan zij betrokken zijn bij de handel in Financiële Instrumenten waarin ook [in het kader van collectief Beheer wordt gehandeld](#). Wijs & van Oostveen is voorts onderdeel van een groep van financiële instellingen en kan bij de uitvoering van haar werkzaamheden voor de Belegger gebruikmaken van de diensten van de tot deze groep behorende instellingen. Wijs & van Oostveen heeft een Belangenconflictenbeleid vastgesteld met betrekking tot het voorkomen en beheersen van belangenconflicten. Indien de Belegger verzoekt om nadere bijzonderheden over het Belangenconflictenbeleid, zal Wijs & van Oostveen de Belegger van nadere informatie voorzien.

VAN

2.7.2 Vergoedingen voor de beleggingsdienstverlening van Wijs & van Oostveen en transactiekosten, die in rekening wordt gebracht bij de uitvoering van Beleggingstransacties, komen direct toe aan Wijs & van Oostveen. Wijs & van Oostveen betaalt hieruit haar eigen kosten en de bij de beleggingsdienstverlening betrokken derden, zoals orderuitvoerende derden en de Bank. Alle aan de Belegger in rekening gebrachte kosten zijn, voor zover van toepassing, opgenomen in de verslaglegging aan de Belegger.

IN

2.7.2 Vergoedingen voor de collectieve beleggingsdienstverlening van Wijs & van Oostveen komen direct toe aan Wijs & van Oostveen. Wijs & van Oostveen betaalt hieruit haar eigen kosten en de bij de beleggingsdienstverlening betrokken derden, zoals orderuitvoerende derden en de Bank. De vergoedingen voor de collectieve beleggingsdienstverlening zijn opgenomen in de verslaglegging aan de Belegger.

VAN

2.8.6 Indien de Belegger de risico's van een of meer voor zijn rekening en risico gedane Beleggingstransacties niet (meer) geheel overziet, is hij verplicht dit onmiddellijk schriftelijk aan Wijs

& van Oostveen mee te delen. Wijs & van Oostveen is bevoegd, doch niet verplicht, na ontvangst van deze kennisgeving de uitvoering van opdrachten op te schorten en/of de bedoelde Beleggingstransacties door tegengestelde Beleggingstransacties voor rekening en risico van de Belegger ongedaan te maken.

IN

2.8.6 Indien de Belegger de risico's van een of meer voor zijn rekening en risico gedane Beleggingstransacties niet (meer) geheel overziet, is hij verplicht dit onmiddellijk schriftelijk aan Wijs & van Oostveen mee te delen. Wijs & van Oostveen is bevoegd, doch niet verplicht, na ontvangst van deze kennisgeving de uitvoering van opdrachten op te schorten en/of de bedoelde Beleggingstransacties door tegengestelde Beleggingstransacties voor rekening en risico van de Belegger ongedaan te maken. [Wijs & van Oostveen zal in voornoemd kader in overleg met de Belegger eventueel een ander beleggingsprofiel vaststellen, waardoor het Vermogen wordt ingedeeld bij een bijbehorende modelportefeuille die collectief wordt beheerd. Tevens kan Wijs & van Oostveen in overleg met de Belegger de Overeenkomst beëindigen.](#)

3. Beleggingsgirorekening

VAN

4.2.1 Verslaglegging van Wijs & van Oostveen naar de Belegger zal uitgevoerd worden overeenkomstig artikel 3.3.

IN

4.2.1 Verslaglegging van Wijs & van Oostveen naar de Belegger zal uitgevoerd worden overeenkomstig artikel [3.4](#).

5. ORDERUITVOERINGSBELEID

Zie blz. 20, linkerkolom, na de eerste alinea is de volgende tekst toegevoegd:

Meestal ontbreekt een efficiënt gereguleerde markt voor obligaties. Daarom worden obligaties meestal verhandeld met 'andere' tegenpartijen, niet zijnde brokers. Indien er een notering is op een gereguleerde markt, dan vindt de handel bij voorkeur daar plaats. De prijzen voor obligaties zijn beperkt beschikbaar en slechts te vinden via enkele data vendors.