

WIJZIGINGSDOCUMENT

VOORWAARDEN VERMOGENSBEHEER BELEGGINGSGIRO

GVB 05-12-2017

1. INLEIDING

De Voorwaarden Vermogensbeheer Beleggingsgiro zijn per 5 december 2017 gewijzigd. De nieuwe voorwaarden met versie GVB 05-12-2017 [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

De volgende wijzigingen hebben plaatsgevonden:

1. Zie blz. 9/10. Artikel 3.4.4 en 3.4.5 zijn nieuw toegevoegd:

3.4.4 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 Belegger in te stellen.

3.4.5 Wijs & van Oostveen zal de Belegger 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.

3.4.6 Indien namens de Belegger posities in leveraged financiële instrumenten worden verkregen of transacties worden uitgevoerd waarbij een voorwaardelijke verplichting wordt aangegaan, zal Wijs & van Oostveen de Belegger 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.

2. Zie blz. 14. Artikel 4.6.5 is nieuw toegevoegd:

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

3. Zie hoofdstuk 5. Het orderuitvoeringsbeleid is in zijn geheel herzien.

3. TOEPASSELIJKHEID

De nieuwe Voorwaarden Vermogensbeheer Beleggingsgiro versie GVB 05-12-2017 zijn van toepassing op alle cliënten die vanaf 1 januari 2011 cliënt zijn geworden en zullen een maand na bekendmaking tussen de cliënt en Wijs & van Oostveen van toepassing zijn.

VOORWAARDEN VERMOGENSBEHEER BELEGGINGSGIRO	
Oude voorwaarden	Nieuwe toepasselijke voorwaarden
Voorwaarden Vermogensbeheer Beleggingsgiro versie GVB 01-03-2017	Voorwaarden Vermogensbeheer Beleggingsgiro versie GVB 05-12-2017