

WIJZIGINGSDOCUMENT

VOORWAARDEN VERMOGENSBEHEER BELEGGINGSGIRO

10 juni 2015

INLEIDING

De Voorwaarden Vermogensbeheer Beleggingsgiro zijn gewijzigd. De nieuwe voorwaarden met versie GVB 10-06-15 [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 Trend Invest en/of de Stichting Nederlandse Beleggingsgiro en vanwege taalkundige correcties en verduidelijkingen.

WIJZIGINGEN

1. Zie blz. 5, rechterkolom: de artikelliden 2.5.4 en 2.5.5 zijn volledig vervangen:

2.5.4 Het is op de Centrale Rekening niet mogelijk om een saldo in geld aan te houden. Indien geld op de Centrale Rekening verschijnt (door bijvoorbeeld een storting van de Belegger, opbrengsten van een verkoop of een corporate action) zal Wijs & van Oostveen dit geld beleggen in deelnemingsrechten van een liquiditeitenfonds, tenzij er vanuit Wijs & van Oostveen een order bestaat om een of meerdere Financiële Instrumenten aan te kopen. De waarde van een belegging in deelnemingsrechten van een liquiditeitenfonds kan fluctueren. Een liquiditeitenfonds kent een relatief laag risicoprofiel. De kenmerken en risico's van een liquiditeitenfonds zijn nader toegelicht in hoofdstuk 8 'Kenmerken van Financiële Instrumenten en daaraan verbonden specifieke risico's'.

2.5.5 Voor het geval de Belegger (1) enige betaalverplichting heeft ten opzichte van Wijs & van Oostveen en/of de Stichting of (2) opdracht geeft tot het overboeken van geld naar de Vaste Tegenrekening, heeft Wijs & van Oostveen de mogelijkheid om zoveel deelnemingsrechten in een liquiditeitenfonds te verkopen als nodig is om de benodigde overboeking uit te kunnen voeren. Indien de opbrengsten uit de verkoop van de deelnemingsrechten onvoldoende zijn om aan de betalingsverplichting te kunnen voldoen, heeft Wijs & van Oostveen de mogelijkheid om zoveel Financiële Instrumenten te verkopen als nodig is om aan de betalingsverplichting te kunnen voldoen.

2. Zie blz. 30, linkerkolom: voorafgaande aan de paragraaf over Private Equity is een nieuwe paragraaf inzake een liquiditeitenfonds toegevoegd:

Liquiditeitenfonds

Een liquiditeitenfonds is een beleggingsinstelling met een relatief laag risicoprofiel, waarbij doorgaans de nadruk ligt op het behalen van een rendement dat vergelijkbaar is met beleggingen op de geldmarkt, vaak in combinatie met kapitaalbehoud. Een liquiditeitenfonds belegt overwegend in termijndeposito's en obligaties met een resterende looptijd korter dan 12 maanden. Deze obligaties zijn voornamelijk uitgegeven door emittenten met een hoge kredietwaardigheid (investment grade), voornamelijk in Euro. Indien wordt belegd in schuldvorderingen met een buitenlandse valuta wordt het valutarisico doorgaans (volledig) afgedekt.

De belangrijkste risico's van een liquiditeitenfonds worden inzichtelijk gemaakt door de risico-indicator. Aan de stand van de risico-indicator is te zien hoe groot het risico van een liquiditeitenfonds is. Als specifieke risico's van een liquiditeitenfonds kan onder meer het volgende genoemd worden: renterisico, inflatierisico en concentratierisico. Lees voor een volledig overzicht van de risico's de risicoparagraaf in het prospectus van het betreffende liquiditeitenfonds.

3. Zie blz. 48, linkerkolom: hier is onder de Stichting Nederlandse Beleggingsgiro de tekst inzake de ontheffing van De Nederlandsche Bank verwijderd, aangezien de ontheffing per 1 juli 2015 afloopt.

TOEPASSELIJKHEID

De nieuwe Voorwaarden Vermogensbeheer Beleggingsgiro versie GVB 10-06-2015 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		
Uitgave	Origineel versienummer	Nieuwe toepasselijke voorwaarden
10-01-15	GVB 10-01-15	Voorwaarden Vermogensbeheer Beleggingsgiro versie GVB 10-06-2015
10-04-14	GVB 10-04-14	
10-11-2013	GVB 10-11-13	
01-12-2012 GVB	12-12 GVB	
30-04-2012	GVB 04-12	
01-01-2011	Versie 01-11	