



Insinger de Beaufort Beleggingsrekening Voorwaarden

1. Algemeen en definities

1.1 In deze Voorwaarden wordt verstaan onder:

Algemene Voorwaarden:	de Algemene Voorwaarden van BldB, zoals deze van tijd tot tijd luiden;	Overeenkomst:	de overeenkomst tussen Cliënt en BldB voor het uitvoeren van Opdrachten of vermogensbeheer, bestaande uit het Intakeformulier, de Voorwaarden en eventueel een vermogensbeheerovereenkomsten, en alle overige daarop van toepassing verklaarde voorwaarden;
Beleggingsrekening:	de door BldB geadmireerde rekening op naam van Cliënt waarop de vorderingen van Cliënt op de Stichting luidende in Participaties worden bijgehouden;	Participatie:	een aandeel, recht van deelneming of ander financieel instrument, onder welke benaming ook, die op de Beleggingsrekening kan worden aangehouden;
BldB:	Bank Insinger de Beaufort N.V., statutair gevestigd te Amsterdam en ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel van Amsterdam onder nummer 33004218;	Persoonlijke Informatie:	de door BldB verstrekte informatie ten behoeve van Cliënt met betrekking tot de Overeenkomst, de Rekening en de Fondsen, zoals het Internetoverzicht, nota's, rapportages en andere opgaven;
Cliënt:	de natuurlijke persoon of rechtspersoon die een Overeenkomst heeft gesloten;	Rekening	de Geldrekening en/of de Beleggingsrekening;
EUR:	euro's;	Stichting:	Stichting Insinger Beleggingsrekeningen, statutair gevestigd te Amsterdam en ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel van Amsterdam onder nummer 34108125;
Fonds:	de beleggingsinstelling of uitgevende instelling die Participaties heeft uitgegeven;	Tegenrekening:	een geldrekening op naam van Cliënt bij een bank, niet zijnde de Geldrekening;
Fondsenoverzicht:	het op de Website opgenomen actuele overzicht van de Participaties waarin van tijd tot tijd met gebruikmaking van de Beleggingsrekening kan worden belegd en waarin eventueel nadere voorwaarden en specificaties zijn opgenomen;	Transactiekoers:	de openingskoers of prijs voor een Participatie op de Handelsdag waarop een Opdracht wordt uitgevoerd, zoals eventueel nader gespecificeerd in het Fondsenoverzicht;
Fondsvoorwaarden:	de op een Fonds van toepassing zijnde regels, zoals bepaald in onder meer de voorwaarden, statuten, prospectus, reglement dan wel enig ander document onder welke benaming ook;	Vaste Gegevens:	tenaamstelling, (e-mail)adres, eventueel ander verzendadres, nummer van de Tegenrekening, eventueel door Cliënt verleende volmachten met betrekking tot de Rekening en gegevens ten aanzien van de vertegenwoordiger en de vertegenwoordigingsbevoegdheid van Cliënt;
Garantie:	de krachtens de Wft door BldB afgegeven garantie;	Veiligheidscode:	de (combinatie van) veiligheidscode(s) waardoor Cliënt onder meer Internetoverzichten kan raadplegen, daaronder begrepen het nummer van de Rekening, het password en/of enig ander middel dat door BldB voor dit doel ter beschikking is of wordt gesteld;
Geldrekening:	een geldrekening bij BldB op naam van Cliënt;	Voorwaarden:	de onderhavige Insinger de Beaufort Beleggingsrekening Voorwaarden, zoals deze van tijd tot tijd luiden;
Handelsdag:	een handelsdag waarop een Opdracht bij het Fonds of bij de betreffende markt kan worden uitgevoerd;	Website:	www.insinger.com; en
Intakeformulier:	de (elektronische) vragenlijst inzake persoonlijke gegevens van Cliënt (inclusief een overzicht van de Fondsen waarin of de wijze waarop in beginsel kan worden belegd);	Wft	de Wet op het financieel toezicht en daarbij of krachtens gestelde regels zoals deze van tijd tot tijd luiden of de daarvoor in de plaats tredende regelingen.
Intermediar:	een door de Cliënt ingeschakelde tussenpersoon die betrokken is bij het tot stand komen of beheren van de relatie met Cliënt;	1.2 Op de Overeenkomst zijn de Algemene Voorwaarden van toepassing, met dien verstande dat waar gesproken wordt over Bewaarbedrijf, Cliënt, Effecten en/of Rekening, deze als Stichting, Cliënt, Participaties en/of de Rekening zoals bedoeld in de Voorwaarden dienen te worden gelezen.	
Internetoverzicht:	het via de Website te raadplegen overzicht van (Niet-) Persoonlijke Informatie met betrekking tot de Rekening;	1.3 Bij strijdigheid tussen de Algemene Voorwaarden en de Overeenkomst prevaleert hetgeen in de Overeenkomst is overeengekomen.	
Niet-Persoonlijke Informatie:	algemene informatie, mededelingen en uitleg ten behoeve van Cliënt met betrekking tot de Overeenkomst, de Rekening en de Fondsen;		
Opdracht:	een opdracht van Cliënt aan BldB tot aankoop en/of verkoop van (fracties van) Participaties dan wel een andere opdracht met betrekking tot de Rekening;		



Insinger de Beaufort Beleggingsrekening Voorwaarden

2. Interpretatie

In de Overeenkomst, tenzij uitdrukkelijk anders vermeld:

- a. verwijst het mannelijk geslacht tevens naar het vrouwelijk en omgekeerd en vice versa;
- b. is een verwijzing naar een persoon tevens een verwijzing naar een natuurlijk persoon, vennootschap, vereniging, stichting, maatschap of andere rechtspersonen of samenwerkingsverbanden;
- c. hebben woorden die in het enkelvoud zijn geformuleerd tevens betrekking op de meervoudsvorm;
- d. hebben de in de Voorwaarden (met een hoofdletter) gedefinieerde begrippen de betekenis als daar aan toegekend in de Algemene Voorwaarden;
- e. wordt met de bewaarneming van Participaties tevens bedoeld de administratie daarvan;
- f. hebben verwijzingen naar artikelen betrekking op artikelen van de Voorwaarden; en
- g. dienen de titels slechts ter identificatie en zijn niet van invloed op de uitleg van de Voorwaarden.

3. Taak van BldB en de Stichting

3.1 BldB is belast met de werkzaamheden die het beheer van de door de Stichting ten behoeve van Cliënt gehouden Participaties met zich brengt, waaronder het ten behoeve van Cliënt innen van rente en dividenden, aanmelden en deponeren voor vergaderingen, uitvoeren van een Opdracht en het (doen) geven van instructies aan derden met betrekking tot deze werkzaamheden. De Stichting zal BldB voor zover nodig in staat stellen deze werkzaamheden te verrichten.

3.2 BldB en de Stichting kunnen voor de uitvoering van de werkzaamheden uit hoofde van de Overeenkomst gebruik maken van derden en werkzaamheden (deels) uitbesteden. Het uitbestedingsbeleid van BldB is van overeenkomstige toepassing.

4. Vorderingen luidende in Participaties; bewaring ten behoeve van Cliënt door de Stichting

4.1 Door het openen van een Beleggingsrekening kunnen door Cliënt vorderingen worden verkregen op de Stichting luidende in Participaties.

4.2 De eerste storting op een Rekening dient afkomstig te zijn van de Tegenrekening. BldB kan hieromtrent nadere voorwaarden stellen.

4.3 De vorderingen luidende in Participaties worden geadmistreerd op de Beleggingsrekening in ten hoogste vier decimalen nauwkeurig, waarbij het getal voor de komma een vordering in Participaties vertegenwoordigt en het getal achter de komma een vordering in geld, waarvan de waarde op enig moment wordt bepaald door het getal achter de komma te vermenigvuldigen met de koers van de betreffende Participaties

4.4 De Stichting zal de Participaties op eigen naam en voor rekening en risico van Cliënt in bewaring nemen. De voor- en nadelen die voortvloeien uit of verband houden met de door de Stichting in bewaring genomen Participaties komen ten goede aan c.q. ten laste van Cliënt. De bewaarneming geschiedt door inschrijving van de Participaties op naam van de Stichting in de daarvoor bestemde registers van het betreffende Fonds, dan wel door één of meer effectenrekeningen bij één of meerdere banken, dan wel door het op andere wijze in bewaring zijn van

Participaties bij derden op naam van de Stichting. De Stichting is niet verplicht de in bewaring genomen Participaties per Cliënt te individualiseren.

4.5 Voor de bewaring van financiële instrumenten heeft BldB met de Stichting maatregelen getroffen ter bescherming van de rechten van Cliënten. Beschermingsmaatregelen zijn noodzakelijk om te voorkomen dat Participaties in een eventueel faillissement van BldB tot het vermogen van BldB worden gerekend. De Stichting is een rechtspersoon die krachtens haar statuten geen commercieel risico mag aangaan in haar bedrijfsuitoefening en zich uitsluitend bezig houdt met het houden van financiële instrumenten en gelden ten behoeve van Cliënten. Hierdoor wordt het risico op een faillissement van de Stichting geminimaliseerd. BldB heeft de nakoming van de verplichtingen van de Stichting gegarandeerd overeenkomstig de Garantie. De Garantie ligt ter inzage ten kantore van BldB.

5. Administratie

5.1 BldB verstrekt Cliënt ten minste de bij en / of krachtens de Wft voorgeschreven (niet-) Persoonlijke Informatie, zoals overzichten en overige wettelijk voorgeschreven informatie en rapportages met betrekking tot de Rekening via een andere duurzame drager dan op papier. Daarnaast zal BldB Cliënt een jaarpapier verstrekken.

5.2 In afwijking van artikel 34.2.4 van de Algemene Voorwaarden geldt de inhoud van verstrekte Persoonlijke Informatie en de uitvoering van Opdrachten als door Cliënt te zijn goedgekeurd indien Cliënt de inhoud van deze informatie niet heeft betwist binnen vijf werkdagen nadat deze stukken Cliënt redelijkerwijze geacht kunnen worden te hebben bereikt.

5.3 Cliënt kan onverminderd de verstrekking van de in dit artikel bedoelde Persoonlijke Informatie op een andere duurzame drager dan op papier, verzoeken deze Persoonlijke Informatie op papier te verstrekken. BldB is bevoegd kosten in rekening te brengen voor deze wijze van informatieverstrekking.

6. Informatie over Cliënt

6.1 Cliënt kan de informatieverstrekking als bedoeld in artikel 36.1 van de Algemene Voorwaarden aan BldB doen plaatsvinden via de Intermediair.

6.2 Iedere wijziging in de Vaste Gegevens dient schriftelijk en rechtsgeldig ondertekend door Cliënt aan BldB te worden meegedeeld, bij gebreke waarvan die wijziging niet aan BldB of de Stichting kan worden tegengeworpen, met dien verstande dat wijzigingen in het (e-mail)adres of verzendadres indien Cliënt gebruik maakt van een Intermediair ook enkel kan worden voorzien van een handtekening van de Intermediair.

6.3 BldB heeft een beleid inzake het kwalificeren van Cliënten. Deze kwalificatie is van belang voor de bescherming door en informatievoorziening van BldB aan Cliënten. Zo genieten niet-professionele beleggers het hoogste beschermingsniveau. Ter bescherming van Cliënten kwalificeert BldB Cliënten als niet-professionele belegger, tenzij BldB Cliënt expliciet anders informeert. Om de kwalificatie te wijzigen kan contact worden opgenomen met BldB. BldB waarschuwt Cliënt bij voorbaat voor de gevolgen van het wijzigen van de kwalificatie en de daarmee samenhangende mogelijkheid van een verminderde bescherming en informatievoorziening.

6.4 Het beleid van BldB inzake de verwerking van persoonsgegevens van Cliënt en van vertegenwoordiger en gevolmachtigden is van overeenkomstige toepassing op de Stichting.

6.5 Alle (persoons)gegevens die Cliënt aan BldB doorgeeft worden vertrouwelijk behandeld en BldB zal adequate maatregelen treffen om de (persoons)gegevens van Cliënt op het internet te beschermen, maar is niet aansprakelijk als deze gegevens aan of door derden worden verspreid, gekopieerd of overgedragen.



Insinger de Beaufort Beleggingsrekening Voorwaarden

7. Communicatiemiddelen en informatiedragers

7.1 Mededelingen aan BldB moeten schriftelijk worden gedaan, tenzij uitdrukkelijk met BldB een andere wijze van communicatie is overeengekomen. Onder schriftelijk wordt in de Overeenkomst verstaan iedere door de BldB ter zake aangewezen duurzame gegevensdrager.

7.2 Voor zover in de Overeenkomst geen andere duurzame gegevensdrager is aangewezen of BldB geen andere duurzame gegevensdrager heeft aangewezen, wordt alle (Niet-) Persoonlijke Informatie met betrekking tot de Rekening, de Fondsen en de Participaties, via de Website verstrekt.

7.3 BldB kan naast de Website andere communicatiemiddelen openstellen waarnaar Opdrachten en mededelingen aan haar kunnen worden toegezonden. Indien BldB andere communicatiemiddelen openstelt dan de Website zal zij Cliënt daarover informeren. Indien BldB een communicatiemiddel, zoals een e-mailadres of faxnummer, openstelt, gelden Opdrachten en mededelingen die via een dergelijk communicatiemiddel op een ander e-mailadres of faxnummer bij BldB binnenkomen in beginsel als niet ontvangen te zijn door BldB, maar kunnen wel door BldB worden uitgevoerd, zonder enige verplichting van BldB om Cliënt op de onjuiste wijze van verzending te attenderen.

7.4 Het staat BldB te allen tijde vrij haar bereidheid tot het aanvaarden van een wijze van communicatie met onmiddellijke ingang te beperken, nadere voorwaarden te stellen, op te schorten, te wijzigen of te beëindigen. BldB zal Cliënt zo spoedig mogelijk hiervan mededeling doen en desgevraagd de reden mededelen.

7.5 Uitsluitend Cliënt is verantwoordelijk voor de wijze waarop hij communiceert met BldB. BldB is in geen geval aansprakelijk voor vermindering of verlies van gegevens en voor het als gevolg daarvan onjuist, niet, niet tijdig of niet naar behoren uitvoeren of verwerken van een Opdracht of een mededeling.

8. Internetinzage

8.1 BldB biedt Cliënt de mogelijkheid zijn Rekening via de Website in te zien. Het Internetoverzicht laat voor aan markten in financiële instrumenten genoteerde Participaties de laatst bekende slotkoers zien en voor overige Participaties de, laatst bij BldB bekende koers.

8.2 Lopende Opdrachten zullen niet op elk moment in het Internetoverzicht zijn opgenomen. BldB streeft ernaar via de Internetoverzichten te allen tijde juiste, volledige en actuele informatie ter beschikking te stellen, maar kan de juistheid, volledigheid en actualiteit van de Internetoverzichten echter niet garanderen.

8.3 Het Internetoverzicht is dagelijks tussen zeven uur 's morgens en één uur 's nachts toegankelijk. BldB kan echter niet garanderen dat Internetinzage te allen tijde beschikbaar is. Door de aard van internet kunnen in de communicatie via internet onderbrekingen, fouten of vertragingen optreden.

8.4 Om gebruik te maken van het Internetoverzicht dient Cliënt zelf te zorgen voor geschikte computerapparatuur, software en een verbinding met internet. BldB zal Cliënt informeren over de minimale eisen waaraan de benodigde hardware en software dient te voldoen. BldB zal Cliënt desgevraagd informeren over de juiste instellingen van de hardware en software. BldB zal zo veel mogelijk ondersteuning bieden in het geval Cliënt, ten gevolge van de instelling van hardware en/of software, problemen ondervindt bij het gebruik van het Internetoverzicht.

8.5 Cliënt is gehouden tijdens het gebruik van het Internetoverzicht tevens gebruik te maken van een courante virusscanner en firewall.

8.6 Op de Website of in het Internetoverzicht kunnen automatische koppelingen (links) worden aangeboden naar andere relevante internetsites met betrekking tot de Fondsen. Dit betekent niet dat BldB of de met haar gelieerde entiteiten verbonden zijn aan deze andere internetsites of de eigenaren daarvan. Hoewel BldB ernaar streeft dat verwezen wordt naar voor Cliënt interessante sites, is BldB niet verantwoordelijk of aansprakelijk voor deze andere sites of de daarin opgenomen informatie, die niet door BldB is gecontroleerd of onderschreven.

8.7 BldB gebruikt "cookies" om het voor Cliënt makkelijker te maken om gebruik te maken van de Website. Cookies zijn kleine bestanden die instellingen bevatten en op de door Cliënt gebruikte computer worden geïnstalleerd.

9. Veiligheidscode

9.1 In verband met het verstrekken van (Niet-) Persoonlijke Informatie, mededelingen en Opdrachten via de Website zal BldB aan Cliënt een Veiligheidscode ter beschikking stellen. Cliënt zal bij het gebruik van alle door BldB aan hem ter beschikking gestelde (opdracht)formulieren en Veiligheidscodes alle veiligheidsvoorschriften zoals opgenomen in de door BldB aan Cliënt (al dan niet via de Website) verstrekte en/of te verstrekken informatie opvolgen.

9.2 Nadat Cliënt de eerste keer inlogt op de Website, zal Cliënt worden gevraagd het door BldB verstrekte wachtwoord dat onderdeel uitmaakt van de Veiligheidscode te wijzigen. Het wachtwoord dient uit minimaal acht tekens te bestaan, waarvan ten minste één hoofdletter, één kleine letter en één cijfer moet zijn. Cliënt dient een wachtwoord te kiezen dat niet bij derden bekend is en niet op eenvoudige wijze door derden kan worden achterhaald. Cliënt kan het wachtwoord op elk moment wijzigen. Uit veiligheidsoverwegingen raadt BldB Cliënt aan dit ten minste eenmaal per maand te doen. Cliënt is verplicht na 90 dagen het wachtwoord te wijzigen. Indien Cliënt drie keer een onjuist wachtwoord heeft ingegeven, zal de toegang tot de Website voor 24 uur worden ontzegd. Na 24 uur kan Cliënt opnieuw inloggen. Indien Cliënt binnen deze 24 uur wil inloggen dient Cliënt contact op te nemen met BldB. BldB zal de blokkering ongedaan maken en aan Cliënt een nieuwe Veiligheidscode verstrekken.

9.3 In aanvulling op artikel 16.2 van de Algemene Voorwaarden geldt dat in geval van verlies, diefstal, misbruik of het op andere wijze in onbevoegde handen geraken van de Veiligheidscode of (opdracht)formulieren Cliënt, na ontdekking, onverwijld BldB telefonisch, per fax of per e-mail dient te verzoeken de Rekening te blokkeren. BldB zal na kennisgeving van een dergelijk verzoek de Rekening terstond (doen) blokkeren en indien noodzakelijk verdere maatregelen nemen ter voorkoming van misbruik. Cliënt is verplicht een telefonische melding zo spoedig mogelijk schriftelijk aan BldB te bevestigen. Cliënt is aansprakelijk voor de gevolgen van het misbruik of onbevoegd gebruik van de Veiligheidscode of de (opdracht)formulieren in de periode tot aan het moment van eerste melding als hiervoor aangegeven.

10. Opdrachten

10.1 Cliënt zal Opdrachten uitsluitend aan BldB verstrekken die daarmee mede zullen worden geacht te zijn verstrekt aan de Stichting. BldB zal voor uitvoering van de Opdrachten zorgdragen, zulks evenwel met inachtneming van het bepaalde in de Overeenkomst.

10.2 Opdrachten dienen uitsluitend op de door BldB aangegeven wijze door Cliënt aan BldB te worden gegeven via een daartoe door BldB opgesteld communicatiemiddel.

10.3 Ten aanzien van iedere soort Opdracht kan BldB een (minimum)bedrag per Opdracht en/of (minimum)kosten per Opdracht vaststellen, indien van toepassing nader te specificeren naar de soort Participaties of in aanvulling of afwijking van de Overeenkomst nadere voorwaarden stellen met betrekking tot de (tijdstippen van) opgeven en de wijze van uitvoering van Opdrachten en wijze en het tijdstip waarop de Transactiekoers wordt bepaald respectievelijk vastgesteld.



Insinger de Beaufort Beleggingsrekening Voorwaarden

10.4 De Geldrekening kan uitsluitend gebruikt worden voor het betalingsverkeer dat verband houdt met het kopen, verkopen of houden van Participatie. Tenzij BldB anders bepaalt kunnen geen Opdrachten worden gegeven voor het overboeken van geld anders dan naar de Tegenrekening.

10.5 Opdrachten dienen juist, volledig en goed leesbaar te zijn en ten minste de naam van Cliënt en het nummer van de Rekening en eventueel van de Tegenrekening, het bedrag of het aantal Participaties, het Fonds waarop de Opdracht betrekking heeft en een duidelijk herkenbare handtekening van Cliënt te bevatten. BldB kan te allen tijde nadere eisen stellen met betrekking tot de aan haar te verstrekken gegevens en de wijze van verstrekken.

10.6 Een Opdracht die verstrekt wordt via de Website dient in combinatie met de Veiligheidscode te worden gegeven. Een dergelijke Opdracht zal geacht worden te zijn verstrekt door de bij de Veiligheidscode behorende Cliënt en zal Cliënt binden met dezelfde rechtsgevolgen als een op andere wijze door Cliënt aan BldB geldig verstrekte Opdracht.

10.7 Cliënt zal BldB vrijwaren voor iedere aansprakelijkheid uit hoofde van onbevoegd gebruik van de onderhavige wijze van het verstrekken van Opdrachten en uitvoering daarvan.

10.8 BldB controleert telkens in overeenstemming met de artikelen 10.5 en/of 10.6 of een Opdracht volledig is. BldB is bevoegd alle volledige Opdrachten uit te voeren, zonder dat BldB verplicht is de echtheid van een dergelijke Opdracht te onderzoeken of bij Cliënt te verifiëren.

10.9 Bij gebreke van een duidelijke of volledige Opdracht zal BldB de Opdracht retourneren aan Cliënt dan wel aan de Intermediair, met het verzoek om verduidelijking of aanvulling. BldB zal de Opdracht eerst uitvoeren na ontvangst van een duidelijke en volledige Opdracht. BldB noch de Stichting zijn aansprakelijk indien een Opdracht hierdoor niet of met vertraging wordt uitgevoerd.

10.10 BldB behoudt zich het recht voor Opdrachten niet uit te voeren, zolang zij de Opdracht niet heeft kunnen verifiëren bij Cliënt. BldB is niet aansprakelijk, indien ten gevolge van een dergelijk onderzoek de Opdracht niet of met vertraging wordt uitgevoerd, mits op goede gronden tot een dergelijk onderzoek is overgegaan.

10.11 Een door Cliënt gedaan verzoek om geen uitvoering te geven aan zijn Opdracht kan niet aan BldB worden tegengeworpen, indien BldB op het moment dat dit verzoek haar bereikt reeds een begin van de uitvoering aan de Opdracht heeft gegeven, zulks ter beoordeling van BldB.

10.12 Indien de denominatie van een Fonds in een andere valuta is dan in EUR, dan wel in een andere valuta dan EUR verkrijgbaar is, dan wordt overgegaan tot conversie in EUR op basis van de betreffende, door BldB gehanteerde koersen op het moment van uitvoering van de Opdracht.

10.13 Een Opdracht die op een Handelsdag vóór de in het Fondsenoverzicht opgenomen 'cut-off' tijd door BldB is ontvangen, wordt de volgende Handelsdag uitgevoerd, tenzij dit op basis van de Fondsvoorwaarden later geschiedt. Een Opdracht die op een Handelsdag na de voor 'cut-off' tijd of op een dag niet zijnde een Handelsdag door BldB is ontvangen geldt als tijdig te zijn ontvangen op de volgende Handelsdag en zal dienovereenkomstig worden uitgevoerd.

10.14 Een afdruk van een digitale Opdracht of een (kopie van een brief bij een) e-mail inhoudende een Opdracht strekt tot volledig bewijs van de Opdracht.

10.15 Behoudens voor zover in de Overeenkomst anders is bepaald, zal BldB noch de Stichting zonder Opdracht over de Participaties beschikken, dan wel enig ander aan de eigendom van en/of gerechtigdheid tot de Participaties verbonden recht uitoefenen.

10.16 BldB is bevoegd kosten in rekening te brengen voor het uitvoeren van een Opdracht.

11. Orderuitvoeringsbeleid

11.1 In afwijking van artikel 10 en 11 van de Algemene Voorwaarden zal BldB Opdrachten uitvoeren overeenkomstig de Voorwaarden. Hoewel BldB alle redelijke stappen zal ondernemen om bij het (laten) uitvoeren van Opdrachten voor Cliënt het best mogelijke resultaat te behalen, staat BldB er niet voor in dat het best mogelijke resultaat daadwerkelijk behaald wordt.

11.2 Bij het uitvoeren van Opdrachten wordt rekening gehouden met verschillende uitvoeringsfactoren, zoals transactieprijs, uitvoeringskosten, snelheid, waarschijnlijkheid van uitvoering, afwikkeling, omvang en aard van de transactie. BldB acht de transactieprijs en kosten de zwaarst wegende uitvoeringsfactoren.

11.3 BldB heeft plaatsen van uitvoering geselecteerd alwaar zij de Opdrachten aanbrengt. Hierbij kan met name gedacht worden aan de (beheerders van de) Fondsen voor niet op NYSE Euronext Amsterdam verhandelbare Participaties en NYSE Euronext Amsterdam voor aldaar verhandelbare Participaties. Ook kan BldB derden inschakelen voor het doorgeven of uitvoeren van een Opdracht. In die gevallen is het orderuitvoeringsbeleid van deze derden van toepassing.

11.4 Alle Opdrachten worden eerst gesaldeerd met de Opdrachten van andere cliënten van BldB. Voor zover na saldering een opdracht resteert, wordt deze verder uitgevoerd overeenkomstig de Voorwaarden. Bij uitvoering van een samengevoegde Opdracht zal verdeling plaatsvinden naar rato van de oorspronkelijke omvang van de Opdracht. Niet kan worden uitgesloten dat het samenvoegen van Opdrachten in een specifiek geval in het nadeel van een Cliënt werkt.

12. Aankoop van Participaties

12.1 Bij een Opdracht tot aankoop luidende in Participaties wordt het voor aankoop benodigde bedrag bepaald door het aantal te kopen Participaties te vermenigvuldigen met de Transactiekoers en dit bedrag te verhogen met de kosten. Indien een Opdracht tot aankoop luidende in EUR mogelijk is, wordt het aantal te kopen Participaties bepaald door het bedrag, na aftrek van de kosten, te delen door de Transactiekoers.

12.2 Cliënt zal te allen tijde zorgdragen voor voldoende saldo op zijn Tegenrekening en/of Geldrekening teneinde BldB in de gelegenheid te stellen Opdrachten tot aankoop van Participaties uit te voeren en de kosten te voldoen. Ingeval Cliënt gelijktijdig meerdere Opdrachten tot aankoop van Participaties geeft, die als gevolg van onvoldoende saldo deels kunnen worden uitgevoerd, zullen deze Opdrachten worden uitgevoerd in de volgorde waarin deze door BldB zijn vastgelegd. Bij onvoldoende saldo zal de Opdracht tot aankoop niet worden uitgevoerd.

12.3 Cliënt kan eenmalig of periodieke Opdrachten tot aankoop geven en daarbij aan BldB een volmacht geven om de bijbehorende bedragen in te houden op de Tegenrekening en/of Geldrekening door middel van een eenmalige of automatische incasso.

12.4 Zodra de ten behoeve van Cliënt gekochte Participaties door de Stichting in bewaring zijn genomen en op de Beleggingsrekening zijn geadmineistreerd, verkrijgt Cliënt een vordering luidende in die Participaties op de Stichting.

12.5 De creditering van de Beleggingsrekening met de gekochte Participaties geschiedt uitsluitend tegen gelijktijdige debitering van de Geldrekening van het ingevolge de transactienota verschuldigde bedrag.

12.6 Gelden die door Cliënt worden overgemaakt, maar waaraan geen duidelijke Opdracht ten grondslag ligt, worden teruggeboekt naar de Tegenrekening, althans de rekening waar de gelden vandaan kwamen. Over dit bedrag wordt geen rente vergoed.

12.7 Indien 360 dagen na het geven van een Opdracht tot aankoop nog geen gelden zijn ontvangen van Cliënt ter uitvoering van de Opdracht, vervalt de Opdracht van rechtswege.



Insinger de Beaufort Beleggingsrekening Voorwaarden

12.8 Openstaande Opdrachten tot aankoop zullen worden gesloten indien het verschil tussen het werkelijk door Cliënt overgemaakte bedrag en het bedrag waarvoor de Opdracht werd gegeven, gelijk of kleiner is dan 5% van het oorspronkelijk aangegeven te beleggen bedrag.

13. Verkoop van Participaties

13.1 Bij een Opdracht tot verkoop luidende in Participaties wordt het uit verkoop vrijkomende bedrag bepaald door het aantal te verkopen Participaties te vermenigvuldigen met de Transactiekoers en dit bedrag te verminderen met de kosten. Indien een Opdracht tot verkoop luidende in EUR mogelijk is, wordt het aantal te verkopen Participaties bepaald door het bedrag, te verhogen met de kosten, te delen door de Transactiekoers.

13.2 Cliënt zal te allen tijde zorg dragen voor voldoende Participaties op zijn Beleggingsrekening teneinde BldB in de gelegenheid te stellen de Opdracht tot verkoop uit te voeren. Een Opdracht tot verkoop luidende in EUR zal voor zover van toepassing worden uitgevoerd indien het aantal Participaties daartoe toereikend is. Indien bij een Opdracht tot verkoop geen verdeling ten aanzien van de Participaties is aangegeven, zal de verkoop geschieden conform de verdeling van de reeds gehouden Participaties.

13.3 De debitering van de Beleggingsrekening van de verkochte Participaties geschiedt uitsluitend tegen gelijktijdige creditering van de Geldrekening of de Tegenrekening met het ingevolge de transactienota ontvangen bedrag.

14. Switchen van Participaties

Bij een Opdracht tot omwisseling van Participaties in het ene Fonds voor Participaties van een ander Fonds worden eerst de Participaties verkocht die Cliënt wenst in te ruilen, alvorens tot aankoop van de Participaties die Cliënt wenst te ontvangen, wordt overgegaan. Hetgeen over verkoop en aankoop van Participaties is bepaald in de Overeenkomst is van overeenkomstige toepassing, met dien verstande dat dergelijke Opdrachten enkel kunnen luiden in EUR.

15. Uitkering op Participaties

15.1 Uitkeringen in Participaties worden na ontvangst door de Stichting bijgeschreven op de Beleggingsrekening als vordering luidende in Participaties.

15.2 Uitkeringen in contanten worden in beginsel herbelegd in het betreffende Fonds, tenzij Cliënt een andere Opdracht heeft gegeven. Herbelegging vindt plaats tegen de Transactiekoers, tenzij herbelegging op grond van de Fondsvoorwaarden tegen een daarin vast te stellen herbeleggingskoers plaatsvindt die ligt beneden de Transactiekoers.

15.3 In geval van uitkeringen door een Fonds, die ter keuze in contanten of in Participaties kunnen worden ontvangen, zal BldB in beginsel verzoeken om uitkering in Participaties, tenzij Cliënt een andere Opdracht heeft gegeven.

16. Overdracht en uitlevering van participaties

16.1 Op verzoek van Cliënt kunnen Participaties die door Cliënt op eigen naam worden gehouden of op zijn naam in een effectendepot of anderszins worden bewaard, na overdracht aan de Stichting als vordering luidende in Participaties worden bijgeschreven op de Beleggingsrekening.

16.2 Op verzoek van Cliënt kunnen Participaties ten aanzien waarvan Cliënt vorderingen op de Stichting heeft, worden uitgeleverd aan Cliënt, mits dit op grond van de betreffende wet- en regelgeving en de Fondsvoorwaarden is toegestaan en het Fonds zijn medewerking hieraan verleent. Fracties van Participaties zijn slechts voor uitlevering vatbaar indien de Fondsvoorwaarden deze mogelijkheid bieden.

16.3 Een verzoek tot overdracht of uitlevering van Participaties zal door Cliënt schriftelijk aan BldB worden gedaan onder vermelding van het betreffende Fonds en, bij een verzoek tot uitlevering, zondig het effectendepot waarheen de Participaties moeten worden overgeboekt.

16.4 BldB kan bepaalde Fondsen van overdracht en/of uitlevering als in dit artikel bedoeld, uitsluiten.

17. Stemrecht

17.1 Cliënt die een vergadering van een Fonds wenst bij te wonen en aldaar stemrecht wenst uit te oefenen met betrekking tot de aan zijn vordering ten grondslag liggende Participaties, zal daartoe door de Stichting in staat worden gesteld, tenzij dit door het Fonds of door regelgeving met betrekking tot het Fonds is uitgesloten. Cliënt dient hiertoe een schriftelijk verzoek aan BldB te richten. Dit verzoek dient BldB te hebben bereikt uiterlijk twee werkdagen voor het verlopen van de termijn die daarvoor in de oproeping tot de betreffende vergadering is gesteld, tezamen met een opgave van het aantal Participaties waarvoor Cliënt stemrecht wenst uit te oefenen. Alle voorschriften en bepalingen die hieromtrent in het land van vestiging van het betreffende Fonds gelden, zullen mutatis mutandis gelden jegens Cliënt.

17.2 In de periode die aanvangt op de dag van ontvangst van het in artikel 17.1 bedoelde verzoek en eindigt op de dag na de betreffende vergadering, kunnen geen Opdrachten worden uitgevoerd met betrekking tot de Participaties waarvoor Cliënt stemrecht wenst uit te oefenen.

17.3 In dit artikel wordt onder vergadering verstaan een vergadering van aandeelhouders, een vergadering van certificaathouders, een vergadering van participanten dan wel enige andere vergadering van een Fonds, die door participanten, aandeelhouders c.q. certificaathouders kan worden bijgewoond en waarin kan worden gestemd.

18. Vergoedingen en kosten

18.1 Waar in de Overeenkomst wordt gesproken over kosten, wordt begrepen de kosten van BldB en van de Stichting, alsmede de kosten van de Fondsen en van andere derden ter zake van de diensten die onder de Overeenkomst ten behoeve van Cliënt worden verricht. BldB is bevoegd om deze kosten aan Cliënt in rekening te brengen en is onherroepelijk gevolmachtigd door Cliënt deze van diens Rekening af te boeken, zo nodig door verkoop van Participaties, zonder voorafgaande kennisgeving aan Cliënt.

18.2 Artikel 18.1 is van overeenkomstige toepassing voor de eventuele schade en kosten voor BldB en/of de Stichting als gevolg van de aansprakelijkheid van Cliënt, met dien verstande dat verhaal of verrekening ook mogelijk is ten aanzien van de gewezen Cliënt.



Insinger de Beaufort Beleggingsrekening Voorwaarden

19. Aansprakelijkheid

19.1 BldB heeft haar administratieve organisatie en interne controleprocedures door middel van functiescheiding zo ingericht dat fraude zoveel mogelijk wordt voorkomen. Daarnaast gelden binnen BldB compliance procedures en gedragsregels om het gebruik van voorkennis binnen BldB te voorkomen. Voor medewerkers van BldB geldt voor het doen van privé-transacties een "reglement privé-transacties". Dit reglement bevat verbodsbepalingen die beogen tegen te gaan dat door privé-beleggingen van betrokken medewerkers belangenconflicten ontstaan of voorkennis wordt gebruikt. BldB heeft een compliance officer die de strikte naleving van onder meer deze regels controleert. Door middel van een calamiteitenbeheersingsplan is BldB in staat om ten tijde van een calamiteit haar activiteiten en de dienstverlening aan Cliënten zo goed mogelijk te continueren.

19.2 In aanvulling op artikel 35 van de Algemene Voorwaarden geldt dat BldB voor schade als gevolg van waardevermindering, koersdaling, vermindering van opbrengsten of andere oorzaak slechts aansprakelijk zal zijn in overeenstemming met artikel 35.3 van de Algemene Voorwaarden.

19.3 Voor tekortkomingen van derden van wier diensten BldB in het kader van de Overeenkomst gebruik maakt of heeft gemaakt, is BldB niet aansprakelijk, indien zij zorgvuldig is geweest in haar keuze van deze derden. BldB is zodoende niet aansprakelijk voor tekortkomingen van correspondenten, gereguleerde markten en andere handelsplatformen en (inter)nationale bewaarinstellingen.

19.4 BldB is niet aansprakelijk voor schade als gevolg van tekortkomingen van een Fonds of een door het Fonds ingeschakelde derde. Indien als gevolg van een tekortkoming van een Fonds de door de Stichting gehouden Participaties van dat Fonds te eniger tijd ontoereikend zijn ten opzichte van of niet overeenstemmen met de daartegenover staande vorderingen luidende in Participaties, komt aan Cliënt slechts een zodanige vordering toe als in verband met de vorderingen van de andere Cliënten mogelijk is. Aan Cliënt worden dan slechts zoveel Participaties worden uitgeleverd als in verband met de vorderingen van de andere Cliënten mogelijk is. Indien zich een dergelijk tekort voordoet, zal BldB Cliënt zoveel mogelijk behulpzaam zijn bij het ongedaan maken van de schade die hij hierdoor lijdt.

19.5 Indien zich met betrekking tot Participaties van een bepaalde soort een tekort als bedoeld in artikel 19.3 voordoet of bij BldB het vermoeden bestaat dat zich dit zal of kan voordoen, kan BldB weigeren Odrachten met betrekking tot die Participaties uit te voeren totdat het tekort is aangezuiverd of omgeslagen of totdat vaststaat dat zich geen tekort zal voordoen.

19.6 Cliënt is aansprakelijk voor schade als gevolg van een storno van een incasso als bedoeld in artikel 12.3.

19.7 BldB is niet aansprakelijk voor schade die het dienstverlening, die gebaseerd is op onjuiste of onvolledig door Cliënt verstrekte informatie.

19.8 BldB garandeert de nakoming van de verplichtingen van de Stichting onder de voorwaarden van de Garantie.

19.9 Voor de aansprakelijkheid van de Stichting geldt, voor zover de Wft deze beperkingen toestaan, mutatis mutandis hetgeen daaromtrent is bepaald in de Overeenkomst ten aanzien van de aansprakelijkheid van BldB.

20. Fondsvoorwaarden

20.1 Op de verhouding tussen Cliënt en de Stichting en/of BldB anderszijds zijn mutatis mutandis van toepassing de Fondsvoorwaarden waarin op naam van de Stichting, maar voor rekening en risico van Cliënt wordt geparticipeerd. Alle rechten en verplichtingen - inclusief kosten en vergoedingen - die uit de

Fondsvoorwaarden voortvloeien, zijn mutatis mutandis rechten en verplichtingen van Cliënt jegens de Stichting respectievelijk BldB.

20.2 BldB zal alle (niet-) Persoonlijke Informatie die zij en/of de Stichting van een Fonds ontvangt en relevant is voor Cliënt, zo spoedig mogelijk aan Cliënt verstrekken, tenzij deze informatie al op grond van publicaties, persberichten of mededelingen geacht kan worden openbaar te zijn gemaakt of beschikbaar zijn op of via de Website.

21. Belangentegenstellingen

BldB beschikt over een beleid inzake het voorkomen van en omgaan met belangentegenstellingen dat erop gericht is de belangen van Cliënt voorop te stellen. Naar beste weten van BldB zijn er geen bestaande of potentiële belangentegenstellingen tussen BldB en Cliënt en/of tussen de Stichting en Cliënt en/of tussen Cliënt en andere cliënten bij BldB en/of de Stichting onderling, anders dan genoemd ten aanzien van het uitvoeren van Odrachten. Indien een andere (potentiële) belangentegenstelling zich zal voordoen, zal BldB Cliënt hiervan onverwijld in kennis stellen. Bij de oplossing zal het belang van Cliënt immer voorop staan.

22. Toezicht en garantiestelsel

22.1 BldB beschikt over een vergunning op grond van de Wft als bank-beleggingsonderneming en staat onder toezicht van en is opgenomen in het register van de AFM en DNB. BldB is tevens aangesloten bij Kifid, waarvan zij de uitspraken als bindend aanvaardt. De contactadressen zijn opgenomen op de Website.

22.2 Op BldB zijn het depositogarantiestelsel en het beleggerscompensatiestelsel van toepassing. Vorderingen op de Stichting vallen niet onder enig garantiestelsel.

23. Beëindiging en opheffing van de Rekening

23.1 Indien Cliënt of BldB tot beëindiging van de Overeenkomst wenst over te gaan, zal de betreffende partij dit aan de andere partij schriftelijk meedelen. Cliënt dient terstond aan BldB mede te delen of de Participaties dienen te worden verkocht dan wel dienen te worden uitgeleverd onder vermelding van de effectenrekening waar de Participaties aan dienen te worden uitgeleverd. Bij gebreke van een tijdige Odracht hiertoe, zal Cliënt worden geacht te hebben gekozen voor verkoop.

23.2 BldB zal desgevraagd de reden van opheffing aan Cliënt meedelen. BldB behoudt het recht voor om de Overeenkomst te beëindigen indien de totale waarde van de Rekening minder dan EUR 2.500,- is.

23.3 Na verkoop of uitlevering zal de Rekening worden opgeheven. Voor het opheffen van de Rekening kunnen aan Cliënt kosten in rekening worden gebracht. De kosten worden achteraf in mindering gebracht op het eventueel uit verkoop te ontvangen bedrag.

23.4 De Overeenkomst eindigt onmiddellijk, zonder dat opzegging vereist is zodra de BldB kennis heeft gekregen dat Cliënt in surséance van betaling komt te verkeren, failliet wordt verklaard of (ingeval van een rechtspersoon) wordt ontbonden, ofwel Cliënt overlijdt, onder bewind of onder curatele wordt gesteld of een schuldregeling op hem van toepassing wordt. In voorkomend geval zal de Beheerder in het kader van de zaakwaarneming de dienstverlening voortzetten, tot het moment dat een daartoe bevoegde persoon nadere instructies geeft.



Insinger de Beaufort Beleggingsrekening Voorwaarden

24. Wijziging van de Overeenkomst

24.1 BldB is te allen tijde bevoegd de Overeenkomst, en voor zover het de Voorwaarden betreft in overleg met de Stichting, geheel of gedeeltelijk te wijzigen. BldB zal Cliënt in kennis stellen van de wijzigingen. Wijzigingen zijn bindend voor Cliënt zodra hij schriftelijk in kennis is gesteld van de voorgenomen wijziging dan wel publicatie van het voornemen tot wijziging heeft plaatsgevonden op de Website waarbij een afschrift van de voorgenomen wijziging op verzoek van Cliënt kosteloos beschikbaar wordt gesteld aan Cliënt.

24.2 Wijzigingen kunnen met onmiddellijke ingang worden ingevoerd, met dien verstande dat wijzigingen ten nadele van Cliënt pas zullen ingaan dertig (30) dagen nadat Cliënt van deze wijzigingen in kennis is gesteld. Binnen deze termijn van dertig (30) dagen kan Cliënt de Overeenkomst zonder kosten opzeggen overeenkomstig het bepaalde in de alsdan geldende Voorwaarden.

24.3 Voor zover bij of krachtens de Wft, nadere eisen gesteld worden aan de Overeenkomst die tot aanpassing leidt, zal een dergelijke wijziging niettegenstaande artikel 24.2 automatisch deel uitmaken van de Overeenkomst, zonder dat daarvoor de instemming van Cliënt, de Stichting of BldB is vereist.

25. Onvoorziene gevallen

In alle gevallen waarin deze Voorwaarden niet voorzien, beslist BldB in overleg met de Stichting.