Bijlage I: Algemene Voorwaarden CARE Investment Services B.V.

De Algemene Voorwaarden CARE Investment Services B.V. zijn van toepassing op de Dienstverlening zoals omschreven in de Beheerovereenkomst. Door ondertekening van de Beheerovereenkomst door Cliënt hebben deze Algemene Voorwaarden kracht van overeenkomst tussen Cliënt en Care IS. Care IS beschikt over een vergunning als bedoeld in artikel 2:96 van de Wft en is ingeschreven in het register zoals bedoeld in artikel 1:107 van de Wft gehouden door DNB respectievelijk de AFM. Afhankelijk van de verleende diensten kunnen naast de Algemene Voorwaarden ook andere voorwaarden van toepassing zijn voor de Dienstverlening van Care IS, respectievelijk kan worden verlangd dat ook andere overeenkomsten dan wel verklaringen worden ondertekend. De meest actuele versie van de Algemene Voorwaarden en meer informatie over de vergunning van Care IS is te vinden op de Website.

Artikel 1 - Definities

1.1 In de Algemene Voorwaarden hebben de volgende met hoofdletter geschreven woorden de daarachter vermelde betekenis:

a. *Algemene Voorwaarden:* Algemene Voorwaarden CARE Investment Services B.V. zoals die van tijd tot tijd gelden;
b. *AFM:* Stichting Autoriteit Financiële Markten (www.afm.nl);
c. *Bank:* Geregistreerde krediet- en effecteninstelling die de gelden en Effecten van Cliënt administreert en bewaart;
d. *Bankrekening:* Een bij de Bank geregistreerde geldrekening en een rekening betreffende Effecten op naam van Cliënt voor de administratie en bewaring van tot het Vermogen behorende gelden en Effecten;
e. *Beheer:* Care IS beheert het Vermogen volgens het Risicoprofiel en verricht daarvoor zelfstandig en op eigen initiatief alle beheers- en beschikkingshandelingen met betrekking tot het Vermogen waaronder mede begrepen vervreemding, bezwaring, belegging en herbelegging en al datgene wat Care IS in verband daarmee nuttig of nodig zal oordelen, alsmede het uitoefenen van optiecontracten, het incasseren van coupons, dividenden en aflosbaar gestelde obligaties alsmede alle andere handelingen die uit het beheer voortvloeien;
f. *Beheerovereenkomst:* Vermogensbeheerovereenkomst Care IS met inbegrip van de daarop van toepassing verklaarde voorwaarden en Bijlagen;
g. *Beleggingsplan:* Document dat opgesteld wordt op basis van de door Cliënt ingevulde Risicoprofiel vragenlijst en de op dat moment geldende (informatie over de) beleggingsportefeuille;
h. *Bijlagen:* De aan de Beheerovereenkomst gehechte documenten welke een integraal onderdeel van de overeenkomst vormen;
i. *Care IS:* CARE Investment Services B.V. (Mgr. C. Veermanlaan 1G, 1131 KB Volendam / info@care-is.nl);
j. *Cliënt:* De contractuele wederpartij van Care IS, voor wiens rekening en risico Care IS haar diensten verricht. Het woord Cliënt wordt derhalve zowel gebruikt om één persoon aan te duiden als om meer dan één persoon aan te duiden;
k. *Dienstverlening:* het verrichten van Beheer zoals overeengekomen in de Beheerovereenkomst;
l. *DNB:* De Nederlandsche Bank (www.dnb.nl);
m. *Effecten:* Aandelen, obligaties, Exchange Traded Funds, deelnemingsrechten in beleggingsfondsen en alle andere financiële instrumenten in de zin van de Wft die op enig moment onderwerp zijn aan de Dienstverlening;
n. *Handelsdag*: Vooraf vastgestelde dag waarop Orders worden ingelegd door Care IS bij de Bank. Een actuele overzicht van de handelsdagen is te vinden op de Website;
o. *Inschrijving:* Een inschrijving op een emissie van Effecten;
p. *KiFiD:* Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (www.kifid.nl);
q. *Orders:* Een kooporder, een verkooporder of, tenzij uit de context waarin het woord Order wordt gebruikt anders voortvloeit, een Inschrijving;
r. *Partijen:* Cliënt en Care IS;
s. *Reglementering:* Het complex van statuten, reglementen en andere voorschriften en gebruiken van de beurzen, clearingorganisaties en (centrale) instituten voor effectenbewaring, die op het moment van verstrekking, uitvoering en afwikkeling van een Order en/of een instructie van toepassing zijn;
t. *Risicoprofiel:* De verdeling over beleggingscategorieën (asset allocatie) met bijbehorende bandbreedtes. Care IS hanteert vijf Risicoprofielen: Zeer defensief, Defensief, Neutraal, Offensief en Zeer offensief;
u. *Risicoprofiel vragenlijst:* Een vragenlijst waarin Cliënt onder andere informatie verstrekt over zijn financiële positie, kennis en ervaring, doelstellingen en risicobereidheid op basis waarvan het Risicoprofiel wordt bepaald;
v. *Vermogen:* De totale waarde van de gelden en Effecten dat geadministreerd is op de Bankrekening van de Cliënt;
w. *Website:* De website van Care IS, www.care-is.nl;
x. *Wft:* Wet op het financieel toezicht, zoals die van tijd tot tijd geldt.
y. Wwft: Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme, zoals die van tijd tot tijd geld.

1.2 Verwijzingen naar artikelen zijn verwijzingen naar artikelen van de Algemene Voorwaarden, tenzij anders vermeld.

1.3 Kopjes boven artikelen dienen uitsluitend voor leesgemak en hebben geen invloed op de betekenis van de Algemene Voorwaarden.

1.4 Woorden die in het enkelvoud zijn gedefinieerd hebben dezelfde betekenis indien zij in het meervoud worden gebruikt en vice versa.

1.5 Alle informatie en communicatie van Care IS wordt uitsluitend in de Nederlandse taal ter beschikking gesteld aan Cliënt. Care IS is niet verplicht informatie van Cliënt in een andere taal dan de Nederlandse taal in ontvangst en/of behandeling te nemen. Cliënt kan geen rechten ontlenen aan communicatie met Care IS in een andere taal dan de Nederlandse taal. Indien Cliënt de Nederlandse taal niet begrijpt, dient hij daarvan direct mededeling te doen aan Care IS.

Artikel 2 - Acceptatie en aanvang Dienstverlening

2.1 Cliënt kan gebruik maken van de Dienstverlening nadat de Bankrekening bij de Bank is geopend en Cliënt conform de wettelijke bepaling is geïdentificeerd en Care IS de ingevulde Risicoprofiel vragenlijst heeft geaccepteerd.

2.2 Care IS zal de Bank opdracht geven de Bankrekening te openen nadat zij de door Cliënt ondertekende Beheerovereenkomst en tripartiete overeenkomst tussen Partijen en de Bank heeft geaccepteerd conform de daarvoor geldende voorschriften en procedures. Opening van de Bankrekening vindt in alle gevallen plaats onder de voorwaarde dat Cliënt is geïdentificeerd volgens de Wft en Wwft gestelde eisen.

2.3 Care IS kan regels stellen omtrent identificatie, acceptatie en/of de omvang, aard en reikwijdte van de Dienstverlening met betrekking tot bepaalde categorieën van natuurlijke personen en rechtspersonen. Care IS is gerechtigd om een Cliënt zonder opgaaf van redenen niet te accepteren.

2.4 Cliënt is voorafgaand aan en gedurende de Dienstverlening, op eigen initiatief alsmede desgevraagd, verplicht alle informatie te verstrekken die volgens Care IS nodig is om haar in staat te stellen cliëntonderzoek te verrichten alsmede haar wettelijke verplichtingen tegenover toezichthouders, fiscus en internationale autoriteiten na te komen. Dit betreft onder meer informatie van Cliënt over haar zakelijke activiteiten, de herkomst van vermogen en de uiteindelijk belanghebbende tot het Vermogen. Care IS is niet gehouden om haar Dienstverlening (verder) te verrichten indien de identiteit van Cliënt, niet (opnieuw) is vastgesteld of indien cliëntonderzoek niet (opnieuw) naar tevredenheid van Care IS kan worden uitgevoerd.

Artikel 3 - Cliëntclassificatie

3.1 Care IS classificeert Cliënt ingevolge de Wft als niet-professionele belegger.

3.2 Care IS is niet verplicht medewerking te verlenen aan een verzoek van Cliënt om als 'professionele belegger' te worden aangemerkt.

Artikel 4 - Risicoprofiel

4.1 Cliënt verklaart uitdrukkelijk en zonder enig voorbehoud dat hij de Risicoprofiel vragenlijst ter vaststelling van het bij de betreffende Bankrekening behorende Risicoprofiel geheel naar waarheid heeft ingevuld en, indien van toepassing, zal invullen.

4.2 Care IS zal het Risicoprofiel steeds in acht nemen bij de Dienstverlening en daarbij naar beste kunnen met de belangen van Cliënt rekening houden.

Artikel 5 - Verwerking persoonsgegevens

5.1 Cliënt gaat akkoord met opneming van zijn persoonsgegevens in de administratie van Care IS. Deze persoonsgegevens kunnen alle gegevens bevatten die bij of naar aanleiding van de Beheerovereenkomst zijn verstrekt. Care IS zal deze gegevens vertrouwelijk behandelen en deze slechts aan derden ter beschikking stellen voor zover:

a. noodzakelijk voor de uitvoering van de Beheerovereenkomst;
b. deze gegevens op grond van een wettelijk voorschrift ter beschikking moeten worden gesteld.

5.2 Op de verwerking van de persoonsgegevens is de Algemene Verordening Gegevensbescherming van toepassing.

Artikel 6 - Informatie en communicatie

6.1 De communicatie tussen Cliënt en Care IS kan mondeling of schriftelijk geschieden. Onder schriftelijk wordt (mede) verstaan, iedere door Care IS geaccepteerde duurzame en elektronische gegevensdrager.

6.2 Cliënt verleent Care IS toestemming om persoonlijke informatie betreffende de Dienstverlening, waaronder rapportages en adviezen dan wel overige voor Cliënt bestemde informatie uitsluitend langs elektronische weg aan Cliënt te verstrekken.

6.3 Niet persoonlijke informatie betreffende de Dienstverlening van Care IS wordt door Care IS verstrekt via haar Website. Care IS zal ervoor zorgen dat deze informatie actueel en toegankelijk is.

6.4 Cliënt dient Care IS mee te delen naar welk e-mailadres en post-adres persoonlijke informatie gezonden dient te worden. Adres-wijzigingen dient Cliënt schriftelijk aan Care IS mee te delen.

6.5 Opdrachten, opgaven en mededelingen van Cliënt aan Care IS dienen te worden gericht aan het in de Algemene Voorwaarden vermelde adres. Cliënt dient ervoor zorg te dragen dat opdrachten, opgaven en mededelingen aan Care IS duidelijk zijn en de juiste gegevens bevatten. Formulieren dienen door Cliënt volledig te worden ingevuld. Andere door Care IS goedgekeurde informatiedragers of communicatiemiddelen dient Cliënt te gebruiken in overeenstemming met de aanwijzingen van Care IS.

6.6 Cliënt dient de door Care IS aan hem ter beschikking gestelde formulieren, informatiedragers en communicatiemiddelen zorgvuldig te bewaren en te behandelen.

6.7 Care IS is bevoegd om van ieder telefoongesprek een opname te maken en deze en iedere andere vorm van communicatie tussen haar en Cliënt op te slaan op een (digitale) gegevensdrager. Care IS is bevoegd deze gegevens als bewijsmiddel te gebruiken tegen Cliënt.

6.8 Indien aan Cliënt uitsluitend langs elektronische weg persoonlijke informatie dan wel overige voor Cliënt bestemde informatie ter beschikking is gesteld, is Cliënt bevoegd om binnen de van toepassing zijnde wettelijke bewaartermijn een kopie daarvan bij Care IS op te vragen. Care IS is gerechtigd Cliënt kosten in rekening te brengen voor de verstrekking van bedoelde kopieën.

6.9 Indien Cliënt enige onregelmatigheden zoals verlies, diefstal of misbruik van formulieren, informatiedragers of communicatiemiddelen constateert, dient hij daarvan direct mededeling te doen aan Care IS. Tot op het moment waarop Care IS deze mededeling ontvangt zijn de gevolgen van het gebruik van die formulieren, informatiedragers of communicatiemiddelen voor rekening en risico van Cliënt, tenzij Cliënt aantoont dat Care IS nalatigheid te verwijten is. Care IS is in ieder geval niet aansprakelijk indien een tekortkoming van Care IS het gevolg is van overmacht als storingen in de elektriciteitsvoorziening, in communicatieverbindingen of in apparatuur of programmatuur van Care IS.

6.10 Cliënt is zich bewust van de risico's verbonden aan elektronische verstrekking van gegevens. Ondanks de inspanningen die door Care IS worden geleverd om een hoog veiligheidsniveau te behouden kan Care IS niet garanderen dat de risico's die inherent zijn aan de uitwisseling van elektronische post zich niet zullen verwezenlijken en Care IS zal niet aansprakelijk zijn voor schade, tenzij Cliënt aantoont dat Care IS nalatigheid te verwijten is.

6.11 De administratie van Care IS strekt tegenover Cliënt tot volledig bewijs, behoudens door Cliënt geleverd tegenbewijs.

Artikel 7 - Controle bescheiden van Care IS

7.1 Cliënt is gehouden de door Care IS aan hem verstrekte adviezen, rapportages, nota's of overige informatie onmiddellijk na ontvangst te controleren. Bij constatering van een onjuistheid of onvolledigheid is Cliënt gehouden Care IS daarvan onmiddellijk in kennis te stellen.

7.2 Indien Cliënt de inhoud van adviezen, rapportages, nota's of andere opgaven van Care IS niet schriftelijk heeft betwist binnen 12 maanden nadat die stukken redelijkerwijs geacht kunnen worden Cliënt te hebben bereikt, geldt de inhoud van die stukken als door Cliënt te zijn goedgekeurd en wordt Cliënt geacht Care IS te hebben gedechargeerd.

Artikel 8 - Informatieplichten van Cliënt

8.1 Cliënt verklaart dat alle door hem aan Care IS verstrekte informatie betreffende onder andere zijn kennis en ervaring met beleggen, beleggingsdoelstellingen, financiële positie en risicobereidheid, volledig en juist is. Op Care IS rust geen verplichting de door Cliënt verstrekte informatie op juistheid te controleren. Cliënt zal elke wijziging in de in dit artikel bedoelde gegevens onverwijld schriftelijk aan Care IS meedelen.

8.2 Wijzigingen in de bevoegdheid van Cliënt of van vertegenwoordiger(s) of gevolmachtigde(n) zullen, ook al heeft inschrijving daarvan in de openbare registers plaatsgevonden, tegenover Care IS eerst van kracht zijn nadat Care IS daarvan schriftelijk in kennis is gesteld.

8.3 Indien voor de uitvoering van de Beheerovereenkomst noodzakelijke gegevens niet, niet tijdig of niet overeenkomstig de Beheerovereenkomst ter beschikking van Care IS staan of indien Cliënt op andere wijze niet aan zijn verplichtingen voldoet, kan dit tot opschorting van de uitvoering van de Beheerovereenkomst leiden en kunnen extra kosten bij Cliënt in rekening worden gebracht.

Artikel 9 - Vertegenwoordigingsbevoegdheid

9.1 Mededelingen van of aan een door Cliënt aangewezen gemachtigde of contactpersoon gelden onvoorwaardelijk als mededelingen van of aan Cliënt. Indien Cliënt een rechtspersoon is, heeft Care IS te allen tijde het recht zonder daartoe verplicht te zijn, mededelingen of Orders van de aan Cliënt verbonden bestuurders aan te merken als gedaan door Cliënt. Hetzelfde geldt voor mededelingen of Orders van personen binnen de organisatie van Cliënt waarvan bestuurders, gemachtigde of contactpersoon het vertrouwen hebben opgewekt dat deze daartoe bevoegd waren.

9.2 Care IS mag ervan uitgaan dat een eenmaal bestaande vertegenwoordigingsbevoegdheid als bedoeld in het vorige lid jegens haar van kracht blijft totdat de Cliënt schriftelijk aan Care IS heeft bericht dat die is vervallen en zodanig bericht redelijkerwijs in de administratie van Care IS kan zijn verwerkt. Dit geldt ongeacht of de vertegenwoordigingsbevoegdheid voortkwam uit overeenkomst (volmacht) of wet en/of statuten, en ongeacht of er een (wijziging in een) inschrijving in (openbare) registers heeft plaatsgehad.

Artikel 10 - Aansprakelijkheid van Care IS

10.1 Care IS is niet aansprakelijk voor tekortkomingen van door haar ingeschakelde derden, tenzij Care IS bij de keuze of de evaluatie van de Dienstverlening van deze derden onzorgvuldig heeft gehandeld.

10.2 Indien Care IS beleggingsadviezen verstrekt, zijn deze vrijblijvend en laten onverlet dat de verantwoordelijkheid voor de transacties bij Cliënt berust. Onder beleggingsadvies wordt hier mede verstaan een visie die ten grondslag ligt aan transacties die door Care IS worden uitgevoerd. Care IS draagt er zorg voor dat beleggingsadviezen van medewerkers in haar dienst en bestuurs-leden naar beste kunnen en te goeder trouw worden gegeven.

10.3 Care IS kan niet garanderen dat elke medewerker in haar dienst en bestuurslid dezelfde of gelijksoortige beleggingsadviezen uitbrengt of eenzelfde visie op de financiële markten in het algemeen of op individuele Effecten naar buiten brengt.

10.4 Een koopadvies (of verkoopadvies) van Care IS houdt geen garantie of toezegging in van koersstijging (respectievelijk koersdaling) noch enigerlei andere garantie of toezegging.

Artikel 11 - Reglementering

11.1 De rechten van Cliënt hangen samen met en worden mede bepaald door de Reglementering. Cliënt verklaart zich bewust te zijn dat zich op de markten bijzondere omstandigheden kunnen voordoen en/of dat de beurzen of clearinginstituten op grond van de Reglementering besluiten en maatregelen kunnen nemen, zowel in noodsituaties als daarbuiten, die invloed kunnen hebben op zijn beleggingen. Zo kan de handel op beurzen of de uitvoering van Orders in bijzondere omstandigheden geheel of gedeeltelijk worden opgeschort, en kunnen de beurzen reeds uitgevoerde transacties doorhalen en Orders annuleren, ook zonder Care IS daarvan in kennis te stellen. Bijzondere omstandigheden zijn onder meer: ongewoon grote toevloed van Orders op de Beurs of bij Care IS, storingen of capaciteitstekortkomingen in computer-, communicatie- of andere systemen, lijnen of apparatuur, en gehele of gedeeltelijke opschorting of belemmering op de markt van de onderliggende waarden. Voor de nadelige gevolgen van in dit artikel bedoelde bijzondere omstandigheden is Care IS niet aansprakelijk.

11.2 Cliënt aanvaardt dat zijn rechten en verplichtingen mede worden bepaald door de Reglementering en de maatregelen die op grond van de Reglementering zijn genomen of zullen worden genomen. Cliënt verklaart dat hij de verplichtingen die voor hem uit de Reglementering en voornoemde maatregelen voortvloeien of zullen voortvloeien, zal nakomen.

Artikel 12 - Inschakeling van derden

Voor zover dat noodzakelijk is voor een juiste uitvoering van de Beheerovereenkomst is Care IS bevoegd, na voorafgaand overleg met Cliënt, derden in te schakelen. De kosten hiervan komen conform de door die derden te verstrekken tarieven ten laste van Cliënt.

Artikel 13 - Wijzigingen

13.1 Care IS is te allen tijde bevoegd de Algemene Voorwaarden en de Beheerovereenkomst geheel of gedeeltelijk te wijzigen. Care IS zal Cliënt schriftelijk in kennis stellen van wijzigingen en deze wijzigingen toelichten door middel van een schriftelijke toelichting aan Cliënt of door middel van het plaatsen van een informatiedocument op de Website.

13.2 Wijzigingen in de Algemene Voorwaarden en de Beheerovereenkomst kunnen met onmiddellijke ingang worden ingevoerd, met dien verstande dat wijzigingen ten nadele van Cliënt pas dertig dagen nadat Cliënt van deze wijzigingen in kennis is gesteld, zullen ingaan. Cliënt is te allen tijde gerechtigd de Beheerovereenkomst zonder opzegtermijn op te zeggen.

13.3 Indien op grond van de Wft of op grond van een andere wet nadere eisen worden gesteld aan de Algemene Voorwaarden of de Beheerovereenkomst, die nopen tot aanpassing daarvan, zal een dergelijke wijziging, niettegenstaande het bepaalde in het hiernavolgende lid, automatisch deel uitmaken van de Algemene Voorwaarden of de Beheerovereenkomst zonder dat daarvoor instemming van Cliënt of Care IS is vereist.

13.4 Indien de Beheerovereenkomst wordt beëindigd op een tijdstip dat ligt voor het tijdstip waarop eventuele wijzigingen van de Algemene Voorwaarden bindend worden, zullen de Algemene Voorwaarden zoals die gelden op het eerstgenoemde tijdstip van kracht zijn tijdens de afwikkeling.

Artikel 14 - Geen Afstand van Recht

Indien Care IS te eniger tijd toelaat dat Cliënt een bepaling van de Algemene Voorwaarden overtreedt, geeft dit Cliënt geen enkel recht op handhaving van die overtreding. Care IS is te allen tijde gerechtigd om van Cliënt te verlangen dat deze zich weer terstond aan de betreffende bepaling houdt.

Artikel 15 - Beëindiging

15.1 De Beheerovereenkomst eindigt onmiddellijk zonder dat opzegging is vereist, indien:

a. Cliënt failliet wordt verklaard, surseance van betaling aanvraagt, of (indien Cliënt een natuurlijke persoon is) een wettelijke schuldsaneringsregeling op Cliënt van toepassing wordt verklaard;

b. Cliënt overlijdt (indien Cliënt een natuurlijk persoon is) of wordt ontbonden of wordt opgeheven (indien Cliënt een rechtspersoon is).

15.2 Indien door of vanwege de Cliënt de Beheerovereenkomst eindigt, is Care IS niet gehouden tot gehele of gedeeltelijke restitutie van de aan haar verschuldigde en reeds betaalde vergoedingen en blijft Cliënt reeds vervallen doch nog niet betaalde vergoedingen onverminderd verschuldigd.

15.3 Transacties in Effecten die op de datum van beëindiging van de Beheerovereenkomst nog niet zijn afgewikkeld, zullen door Care IS zoveel mogelijk overeenkomstig de bepalingen van de Beheerovereenkomst worden afgewikkeld, behoudens voor zover Partijen schriftelijk anders overeenkomen.

Artikel 16 - Overlijden

16.1 In geval van overlijden van Cliënt, dienen de erfgenamen van Cliënt dit zo spoedig mogelijk aan Care IS te melden. Omdat Care IS niet zelf kan controleren of Cliënt nog leeft, is het belangrijk dat de nabestaanden dit zo snel mogelijk doen. Dit kan bijvoorbeeld door een rouwkaart of een officiële kopie van een akte van overlijden.

16.2 Aan de hand van documenten van de notaris kan Care IS beoordelen wie na overlijden van Cliënt bevoegd is tot de Bankrekening. Na ontvangst van de daarvoor vereiste documenten zal Care IS opdrachten van deze bevoegde persoon uitvoeren. Tot die tijd blijft Care IS het Beheer uitvoeren volgens de bestaande afspraken, maar kan geen Vermogen van de Bankrekening worden onttrokken.