



# Indexus

Experts in indexbeleggen.

Voorwaarden vermogensbeheer  
versie 05.2021



## Artikel 1 Definities

In deze voorwaarden wordt verstaan onder:

### “Aanvangsvermogen”:

De vermogensbestanddelen die bij de aanvang van de Overeenkomst door Cliënt aan Indexus Groep B.V. (hierna: “Indexus”) in Beheer worden gegeven.

### “Beheer”:

Het verrichten van alle beheers- en beschikkingshandelingen, waaronder mede begrepen aankoop, vervreemding, bezwaring, belegging en herbelegging, aangaan van debetstanden, doen bewaren en al hetgeen Indexus in verband daarmee nuttig of nodig zal oordelen; schrijven van opties en andere transacties waardoor ten laste van Cliënt verplichtingen kunnen ontstaan, uitoefenen van optiecontracten, incasseren van coupons en dividenden alsmede alle andere handelingen die uit het Beheer voortvloeien; een en ander behalve voor zover door partijen uitdrukkelijk uitgesloten.

### “Cliënt”:

De contractuele wederpartij van Indexus, voor wiens rekening en risico Indexus haar diensten verricht.

### “Depotbank”:

De kredietinstelling die de gelden en effecten voor Cliënt administreert en bewaart.

### “Effecten”:

Effecten en andere financiële instrumenten als bedoeld in de Wet.

### “Overeenkomst”:

De contractuele relatie die ontstaat doordat Cliënt de onderhavige voorwaarden schriftelijk aanvaardt.

### “Schriftelijk”:

Communicatie tussen Indexus en Cliënt op papier en/of via elektronische weg, met inbegrip van e-mail en het portal op de website van Indexus.

### “Vermogen”:

De vermogensbestanddelen van Cliënt op de aan het Beheer onderworpen rekening(en) van Cliënt.

### “Wet”:

De Wet op het financieel toezicht, zoals van tijd tot tijd gewijzigd.

## Artikel 2 Opdracht/volmacht

Cliënt geeft opdracht, last, en voorzover nodig volmacht aan Indexus om namens Cliënt en voor diens rekening en risico het

Beheer over het Vermogen te voeren met inachtneming van de overeengekomen doelstellingen en beperkingen, welke opdracht, last en volmacht Indexus aanvaardt. Cliënt verleent Indexus in het bijzonder volmacht te beschikken over de op zijn naam gestelde geld- en effectenrekening bedoeld in artikel 15.2, één en ander uitsluitend voor zover noodzakelijk om het Beheer te voeren.

## Artikel 3 Wijze van beheer

3.1 Indexus 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 Cliënt rekening houden.

3.2 Onder voorbehoud van het bepaalde in het vorige artikellid en het bepaalde in artikel 4 zal Indexus in het kader van het Beheer vrij zijn in de wijze van belegging en herbelegging van het Vermogen en zal hij steeds bevoegd zijn om bestaande waarden door andere te doen vervangen.

3.3 Indexus is bevoegd in het kader van de Overeenkomst gebruik te maken van de diensten van derden. Indexus zal bij de keuze van die derden de nodige zorgvuldigheid in acht nemen.

3.4 Indexus is niet aansprakelijk voor tekortkomingen van door haar ingeschakelde derden indien zij aantoon

- dat zij bij de keuze van die derden de nodige zorgvuldigheid in acht heeft genomen.
- 3.5 Cliënt geeft Indexus uitdrukkelijk toestemming langs elektronische weg, waaronder begrepen per e-mail aan een door Cliënt opgegeven e-mailadres en/of via de website(s) van Indexus en/of de Depotbank, informatie aan Cliënt te verschaffen omtrent de door Indexus en/of de Depotbank geadmistreerde gegevens betreffende Cliënt en zijn geld- en effectenrekening. Deze informatie heeft mede betrekking op mededelingen, bevestigingen (waaronder wijzigingen in het aanvaardingsformulier zoals het beleggingsprofiel), opgaven, rekeningafschriften, nota's, rapportages, (wijzigingen in) voorwaarden en overeenkomsten en overige informatie die Indexus, al dan niet uit hoofde van deze Overeenkomst, dient/wil (te) verstrekken.
- Artikel 4 Doelstelling/beperkingen**
- 4.1 In het belang van een adequate dienstverlening wint Indexus voor zover relevant bij aanvang van de relatie informatie in - gelijk Cliënt die informatie aan Indexus verschaft - over de financiële positie van Cliënt, over zijn kennis van, en ervaring met beleggen in Effecten, zijn beleggingsdoelstellingen en zijn risicobereidheid. Dit geschiktheidsonderzoek stelt Indexus in staat in het belang van Cliënt te handelen. Het is de verantwoordelijkheid van Cliënt Indexus volledig en voldoende gedetailleerd de informatie te verschaffen die Indexus vraagt alsmede – ongevraagd – informatie welke in dat kader relevant is. De Cliënt is verplicht Indexus onverwijld schriftelijk te berichten als wijziging optreedt in de in dit artikel bedoelde gegevens.
- 4.2 Cliënt en Indexus zullen voor de aanvang van het Beheer een schriftelijke opgave opstellen waarin de uitgangspunten en doelstellingen van Cliënt ter zake van het Beheer van het Vermogen zijn omschreven, alsmede gegevens over zijn kennis en ervaring met beleggen, zijn financiële positie, zijn bereidheid om risico's te nemen en uiteindelijk zijn gekozen beleggingsprofiel. Die opgave kan zijn opgenomen in een beleggingsvoorstel van Indexus aan Cliënt, of in een (andere) brief of schriftelijk stuk. Cliënt is verplicht, vóór hij de onderhavige voorwaarden schriftelijk aanvaardt, te controleren of zijn belangrijkste beleggingsdoelstellingen en de overige hiervoor genoemde gegevens juist en volledig zijn opgenomen.
- 4.3 Cliënt is voorts bevoegd aan Indexus schriftelijke specificaties te verstrekken ter zake van:
- a) eventuele beperkingen met betrekking tot de markten waarop effectentransacties ten behoeve van Cliënt zullen worden uitgevoerd en afgewikkeld; en
- b) eventuele kwalitatieve en/of kwantitatieve beperkingen ten aanzien van de Effecten of categorieën van Effecten waarin mag worden belegd; en kwantitatieve beperkingen met betrekking tot de hoogte van de bedragen van individuele transacties en/of beleggingscomponenten.
- 4.4 Indien Cliënt tijdens de looptijd van de Overeenkomst wijzigingen wil aanbrengen in de gegevens vermeld in de vorige leden van dit artikel dient hij dat schriftelijk aan Indexus mee te delen. Dergelijke wijzigingen worden van kracht indien en zodra Indexus de ontvangst schriftelijk heeft bevestigd en verklaard dat zij de wijzigingen in acht zal nemen.

- 4.5 Indexus zal de vastgelegde uitgangspunten en doelstellingen alsmede de ontvangen specificaties als bedoeld in de vorige leden van dit artikel in acht nemen bij het Beheer.
- 4.6 Indexus zal Cliënt periodiek verzoeken de bij aanvang van en gedurende de relatie door Cliënt verschaft informatie, zoals genoemd in de eerste twee artikelleden, te evalueren en te actualiseren. Actuele gegevens zijn van belang om vast te stellen of het met Cliënt overeengekomen beleggingsprofiel nog passend is. Indien Cliënt niet op het periodieke verzoek van Indexus reageert, bevestigt Cliënt daarmee dat het Beheer ongewijzigd kan worden voortgezet.
- 4.7 Cliënt garandeert dat alle door hem mondeling of schriftelijk aan Indexus verstrekte en nog te verstrekken informatie over de in dit artikel genoemde onderwerpen, volledig en juist is. Op Indexus rust geen verplichting de door Cliënt verstrekte informatie op juistheid te controleren. Cliënt is zich ervan bewust dat onjuiste en/of onvolledige informatie ertoe kan leiden dat Indexus Beheer voert en transacties doet die niet passend of zelfs nadelig (kunnen) zijn voor Cliënt.

## Artikel 5 Cliëntclassificatie

- a) Alvorens de dienstverlening aan te vangen classificeert Indexus de Cliënt als “professionele” of “niet professionele” belegger. Deze cliëntclassificatie legt Indexus schriftelijk vast.
- b) Indexus classificeert Cliënt ingevolge de Wet als niet-professionele belegger, hetgeen inhoudt dat Cliënt de maximaal wettelijke bescherming geniet. Krachtens de Wet heeft Cliënt het recht aangemerkt te worden als professionele belegger waardoor Cliënt een lagere wettelijke bescherming geniet. Indexus hecht veel waarde aan de wettelijke

bescherming die Cliënt geniet als niet-professionele belegger. Het beleid van Indexus is er derhalve op gericht om schriftelijke verzoeken te worden geclassificeerd als professionele belegger af te wijzen.

## Artikel 6 Risico belegging in Effecten

- 6.1 De kenmerken van de Effecten en daaraan verbonden specifieke risico's waarop de diensten betrekking hebben, zijn nader toegelicht in het voorlichtingsmemorandum “Kenmerken van Effecten en daaraan verbonden specifieke risico's”. Die toelichting is niet uitputtend. Indexus zal Cliënt op elk concreet verzoek aanvullende informatie verstrekken.
- 6.2 Cliënt verklaart dat hij de risico's verbonden aan het doen van transacties in Effecten begrijpt en aanvaardt en staat ervoor in dat hij in staat is het verlies te dragen dat uit dergelijke transacties kan voortvloeien.
- 6.3 Elke substantiële waardevermindering maar ook elke substantiële waardevermeerdering van Effecten van Cliënt geeft aan dat er een substantieel risico kleef aan belegging in die Effecten. Het is voorts niet mogelijk hoge rendementen te verwerven zonder grote risico's te nemen. Cliënt verklaart dat deze basisbeginselen hem bekend zijn.
- 6.4 Cliënt is verplicht onmiddellijk schriftelijk en ondertekend aan Indexus mee te delen als hij de risico's van een of meer voor zijn rekening gedane transactie niet (meer) geheel overziet. Indexus is bevoegd doch niet verplicht na ontvangst van deze kennisgeving de uitvoering van orders op te schorten en/of voor rekening van Cliënt een aan de bedoelde transactie tegengestelde transactie te doen.

## Artikel 7 Opname gesprekken

Indexus heeft het recht om telefoongesprekken met Cliënt en derden op geluidsdragers vast te leggen ten behoeve van doeleinden als een goede bedrijfsvoering, bewijslevering en criminaliteitsbestrijding. Gesprekken via de vaste lijn worden getaped en ten minste 5 jaar bewaard. Cliënten hebben het recht om getapete telefoongesprekken terug te luisteren.

## Artikel 8 Belangenconflicten

- 8.1 Teneinde belangenconflicten tussen Indexus en haar cliënten en tussen haar cliënten onderling te voorkomen en te beheersen heeft Indexus organisatorische en personele maatregelen getroffen, die ervoor dienen te zorgen dat een onafhankelijk en integer marktoptreden van Indexus, haar organen en medewerkers voldoende wordt gewaarborgd.
- 8.2 Indexus levert vermogensbeheer- en beleggingsadviesdiensten aan vele cliënten. Andere cliënten kunnen posities hebben in dezelfde Effecten als Cliënt, en die posities kunnen à la hausse zijn terwijl die van Cliënt à la baisse zijn, of omgekeerd. Indexus zal Cliënt niet informeren over posities en marktvisies van andere cliënten.
- 8.3 Het is aan medewerkers van Indexus toegestaan om voor eigen rekening transacties te doen en beleggingen aan te houden, zij het onder strikte zorgvuldigheidsvoorwaarden.
- 8.4 Indexus kan analyses, koopaanbevelingen of andere adviezen aan partijen verstrekken en/of publiceren, over markten of bepaalde (groepen van) Effecten en fondsen. Daarbij zal zij geen rekening houden met eventuele posities van cliënten in die Effecten,

fondsen of markten, en zij zal zich inspannen om te zorgen dat de medewerkers die betrokken zijn bij opstellen en publiceren geen rechtstreeks eigen belang hebben bij opvolging van die analyses, aanbevelingen en adviezen.

- 8.5 De beloning van medewerkers van Indexus die betrokken zijn de vermogensbeheer- en beleggingsadvies dienstverlening aan niet-professionele beleggers, is niet afhankelijk van aantallen of frequentie van transacties noch van de daarop vallende provisies.
- 8.6 Tussen alle in dit artikel genoemde partijen en/of posities en transacties kunnen (onbewust) belangenconflicten ontstaan als in dit artikel beschreven. Indexus draagt daarvoor geen verantwoordelijkheid noch aansprakelijkheid jegens individuele cliënten, onverminderd haar algemene verplichting om zich in te spannen om in het beste belang van Cliënt te handelen. Indien een niet in dit artikel genoemde (potentiële) belangentegenstelling rijst, zal Indexus Cliënt hiervan onverwijld in kennis stellen.
- 8.7 Op haar website kan Indexus verdergaande informatie geven over haar beleid ten aanzien van mogelijke belangenconflicten. Cliënt zal daarvan kennisnemen, onverminderd het recht van Cliënt om terzake informatie te vragen aan Indexus.

## Artikel 9 Garantiereregelingen

Indexus is krachtens de Wet aangesloten bij het Beleggerscompensatiestelsel. Voor de Depotbank geldt hetzelfde voor zover zij beleggingsdiensten verleent. De Depotbank is bovendien aangesloten bij het Depositogarantiestelsel. Deze vangnetregelingen zijn bestemd om niet-professionele beleggers en crediteuren schadeloos te stellen voor oninbare vorderingen op banken en beleggingsondernemingen die in betalingsonmacht komen te verkeren door

faillissement, fraude, administratief wanbeleid of andere oorzaken. Aan het Beleggerscompensatiestelsel is een maximum verbonden van Euro 20.000 per cliënt per betalingsonmachtige financiële onderneming. De beide regelingen worden uitgevoerd door De Nederlandsche Bank, die ook van geval tot geval bepaalt welke belegger/crediteur recht heeft op vergoeding, en tot welk bedrag. Deze garantiestelsels zijn uitdrukkelijk niet bestemd voor vergoeding van verliezen op beleggingen.

#### Artikel 10 Aansprakelijkheid

- 10.1 Indexus zal het Beheer te goeder trouw en naar beste kunnen uitvoeren. Indexus is niet aansprakelijk voor een eventueel negatief rendement of schade als gevolg van aardevermindering, koersfluctuaties op de effectenmarkten of valutamarkten en/of door Cliënt geleden verliezen of schade door welke andere oorzaak ook, behalve indien en voorzover komt vast te staan dat de schade een rechtstreeks gevolg is van opzet of een toerekenbare tekortkoming van Indexus bij de uitvoering van de Overeenkomst met Cliënt.
- 10.2 Als Indexus dan wel een door haar ingeschakelde derde lid of contractant is van, of aangesloten is bij een beurs, een handelssysteem, een clearingorganisatie of een andere organisatie, is Indexus nimmer aansprakelijk jegens Cliënt voor handelen of nalaten van daaraan verbonden personen noch voor storingen of capaciteitstekortkomingen in computer-, communicatie- of andere systemen, lijnen of apparatuur waarvan eigendom of houderschap berust bij een dergelijke beurs, handelssysteem, clearingorganisatie of andere organisatie.
- 10.3 In een geval waarin aansprakelijkheid van Indexus komt vast te staan, is haar schadevergoedingsplicht te allen tijde

gemaximeerd tot het werkelijk verlies. Het werkelijk verlies is het verschil tussen enerzijds de waarde van het Aanvangsvermogen vermeerderd met stortingen en verminderd met onttrekkingen, en anderzijds de actuele waarde van het Vermogen. Indexus is nimmer aansprakelijk voor gevolgschade.

- 10.4 Indexus draagt zorg dat adviezen van vermogensbeheerders en/of beleggingsadviseurs in haar dienst naar beste kunnen en te goeder trouw worden gegeven. Onder advies wordt in dit verband verstaan de visie die ten grondslag ligt aan transacties die door de vermogensbeheerders of beleggingsadviseurs worden uitgevoerd. Indexus kan niet garanderen dat elke vermogensbeheerder of beleggingsadviseur in haar dienst dezelfde of gelijksoortige adviezen uitbrengt of eenzelfde visie op de financiële markten in het algemeen of op individuele fondsen naar buiten brengt of aan zijn transacties ten grondslag legt. Een individueel advies aan Cliënt behoeft niet overeen te stemmen met adviezen of opinies van andere instellingen of medewerkers van Indexus zelf. Een koopadvies (of verkoopadvies) van Indexus houdt geen garantie of toezegging in van koersstijging (respectievelijk koersdaling) noch enigerlei andere garantie of toezegging, behoudens dat Indexus, althans de desbetreffende vermogensbeheerder of beleggingsadviseur te goeder trouw in het advies gelooft.
- 10.5 De rechten en verplichtingen van Cliënt hangen samen met, en worden mede bepaald door de reglementering van de beurs of het handelssysteem waar de betrokken Effecten worden verhandeld. Op financiële markten kunnen zich bijzondere omstandigheden voordoen en beurzen of

clearinginstellingen kunnen op grond van de toepasselijke reglementering besluiten en maatregelen nemen, zowel in noodsituaties als daarbuiten, die invloed kunnen hebben op de beleggingen van Cliënt. 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 Indexus daarvan in kennis te stellen. Bijzondere omstandigheden zijn onder meer: ongewoon grote toevloed van orders op de beurs of bij Indexus/de Depotbank, 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 Indexus niet aansprakelijk. Hetzelfde geldt voor bijzondere omstandigheden met betrekking tot de Effecten zelf of de uitgevende instelling van de Effecten, zoals fusies, splitsing, wijziging van coupures, opschorting van handel in verband met persberichten, ingestelde onderzoeken, etc. Indien zich omstandigheden als deze, of soortgelijke, voordoen ten aanzien van Effecten die onderwerp vormen van een lopende order of bestaande positie, zal Indexus/de Depotbank zelfstandig zodanige wijzigingen aanbrengen in bedoelde orders of posities als naar haar uitsluitend oordeel nodig of wenselijk zijn om Cliënt te brengen in dezelfde economische positie als vóór het intreden van de bijzondere omstandigheid.

10.6 Indexus is nimmer aansprakelijk voor schade die Cliënt ondervindt van maatregelen die Indexus in het kader van enig dwingend voorschrift van beurzen en

toezichthouders moet nemen of meent te moeten nemen.

## Artikel 11 Verslaglegging

11.1 Indexus verstrekt ten minste één keer per kwartaal aan Cliënt een schriftelijke opgave welke een getrouw en volledig inzicht geeft van de waarde en samenstelling van het Vermogen per de datum van die opgave. Deze opgave voldoet aan de daaraan bij of krachtens de Wet gestelde eisen.

11.2 De opgave bedoeld in het vorige artikellid bevat ten minste de volgende gegevens:

- de samenstelling naar Effecten en fondssoort en de actuele marktwaarde, zijnde de beurswaarde dan wel andere reële waarde, van het Vermogen;
- een specificatie van de mutaties in het Vermogen sedert de laatst voorafgaande opgave, waaronder de verrichte transacties;
- een berekening van de gerealiseerde en ongerealiseerde resultaten;
- de aan Cliënt in rekening gebrachte respectievelijk te brengen kosten van Beheer en overige kosten;
- een vergelijking van de resultaten met de ontwikkeling van de door partijen schriftelijk aangeduide vergelykingsmaatstaf (benchmark).

Op verzoek zal Indexus in detail nadere informatie aan Cliënt verstrekken over de opgave en/of de verrichte transacties.

11.3 Cliënt geeft toestemming aan Indexus om de in dit artikel bedoelde opgaven elektronisch te verstrekken via de website van Indexus en/of de Depotbank en/of per e-mail. Indien Indexus overgaat tot

- elektronisch verstrekken behoudt Cliënt het recht om van Indexus een kopie van de opgaven te verkrijgen indien hij daarom verzoekt.
- 11.4 Behoudens de in dit artikel bedoelde opgaven kan Cliënt via de website van Indexus en/of de Depotbank inzicht verkrijgen in de samenstelling naar Effecten en fondssoort, de actuele marktwaarde van het Vermogen, de mutaties in het Vermogen, de gerealiseerde en ongerealiseerde resultaten en de aan Cliënt in rekening gebrachte kosten.
- 11.5 Indexus baseert zich bij de in dit artikel genoemde opgaven op de administratie van de Depotbank. Ook overigens wordt de waarde van het Aanvangsvermogen, en de waarde van het Vermogen ten tijde van het einde van het Beheer, of op welk moment ook tijdens de duur van het Beheer, bepaald door de administratie van de Depotbank.
- 11.6 Indexus zal ten minste jaarlijks een geschiktheidsrapportage aan Cliënt verstrekken. Deze rapportage heeft tot doel vast te stellen of het verrichte beheer (nog) geschikt voor Cliënt is. In dit verband beoordeelt Indexus of de beleggingsportefeuille, inclusief de daarmee samenhangende transacties, (nog) past bij het beleggingsprofiel. Het met Cliënt overeengekomen beleggingsprofiel is gebaseerd op de beleggingsdoelstellingen, beleggingshorizon, financiële situatie, risicobereidheid, kennis en ervaring van Cliënt.
- 11.7 Indexus zal Client (tussentijds) informeren, indien de totale waarde van het vermogen met 10% of meer is gedaald vergeleken met de waarde van het vermogen in de laatste aan Cliënt toegezonden (kwartaal)opgave. Cliënt stemt ermee in dat Cliënt niet apart door Indexus wordt geïnformeerd over koersdalingen van 10% of meer van individuele financiële instrumenten in de geld- en effectenrekening(en).
- 11.8 Ten minste jaarlijks zal Indexus aan Cliënt een overzicht verstrekken van de totale kosten die verband houden met de dienstverlening. De totale kosten bestaan enerzijds uit directe kosten van de dienstverlening, die rechtstreeks door met name Indexus en de bank bij Cliënt in rekening worden gebracht, en anderzijds uit indirecte kosten, die gerelateerd zijn aan de financiële instrumenten in de portefeuille van Cliënt. Het cumulatieve effect van de totale kosten op het rendement zal door middel van een illustratie worden gegeven.

### Artikel 12 Protest en reclame

- 12.1 Cliënt is verplicht alle door Indexus en de Depotbank aan hem gezonden bevestigingen, rekeningafschriften, nota's of andere opgaven terstond na ontvangst te controleren. Voorts dient Cliënt te controleren of door of namens hem, althans voor zijn rekening gegeven opdrachten juist en volledig zijn uitgevoerd, en geen bezwaar oproepen. Bij constatering van een onjuistheid of onvolledigheid, of van de uitvoering van een transactie die naar de mening van Cliënt niet past binnen zijn beleggingsdoelstellingen of risicobereidheid of waartegen hij anderszins bezwaren heeft, is Cliënt gehouden Indexus daarvan zo spoedig mogelijk in kennis te stellen. Indien Cliënt van mening is dat zijn gebruikelijke contactpersoon bij Indexus niet adequaat op zijn protest of klacht heeft gereageerd, is Cliënt verplicht de directie van Indexus schriftelijk (ondertekend) van zijn klacht in kennis te stellen als nader uitgewerkt in artikel 22.



- 12.2 Indien Cliënt de inhoud van bevestigingen, rekeningafschriften, nota's of andere opgaven in bovenbedoelde zin niet heeft betwist, respectievelijk zijn bezwaren tegen een transactie niet aan Indexus heeft medegedeeld binnen vijf werkdagen nadat die stukken redelijkerwijs geacht kunnen worden Cliënt te hebben bereikt, wordt vermoed dat Cliënt met de verrichte transactie en het beleggingsbeleid instemt, behoudens door Cliënt te leveren tegenbewijs.

### Artikel 13 Vergoedingen

- 13.1 Cliënt zal aan Indexus vergoeding(en) betalen ter zake van de door Indexus uit hoofde van de Overeenkomst verrichte diensten, op basis van de van tijd tot tijd bij Indexus gebruikelijke tarieven. De tariefstructuur ten tijde van het aangaan van de Overeenkomst is Cliënt bekend.
- 13.2 Cliënt geeft een incassovolmacht aan Indexus op grond waarvan Indexus haar facturen terzake van het op grond van dit artikel aan haar toekomende, in kopie toe zal zenden aan de Depotbank, en de Depotbank de rekeningen van Cliënt respectievelijk Indexus voor de factuurbedragen zal debiteren respectievelijk crediteren.
- 13.3 Indien de Overeenkomst eindigt is Indexus niet gehouden tot gehele of gedeeltelijke restitutie van aan haar verschuldigd betaalde vergoedingen (inclusief de hierover berekende btw) en blijft Cliënt reeds verschuldigde doch nog niet betaalde vergoedingen onverminderd verschuldigd.
- 13.4 Indexus behoudt zich het recht voor, haar tarieven voor de vergoedingen te wijzigen, onverminderd het recht van Cliënt om de

Overeenkomst naar aanleiding daarvan op te zeggen.

### Artikel 14 Beschikkingsmacht Cliënt

Partijen wensen dat Indexus te allen tijde volledig inzicht en overzicht heeft in de portefeuille die onder haar Beheer berust en dat haar visie en door haar toegepaste technieken en strategieën niet worden geschaad of belemmerd door handelingen van Cliënt of derden. Partijen komen daarom overeen dat Cliënt het recht behoudt tijdens de duur van het Beheer zelfstandig te beschikken over het Vermogen en de geld- en effectenrekening, zulks alleen door middel van een ondertekende brief, en na Indexus te hebben gewaarschuwd.

### Artikel 15 Bewaring gelden en/of Effecten

- 15.1 Indexus zal gelden en/of Effecten behorend tot het Vermogen niet in ontvangst of onder zich nemen.
- 15.2 Cliënt zal op eigen naam een geld- en een effectenrekening aanhouden bij de Depotbank. De geld- en effectenrekening zullen worden geadmistreerd in de boeken van deze instelling ten name van en voor rekening en risico van Cliënt. Indexus ziet erop toe dat creditering of debitering van de effectenrekening van Cliënt door de Depotbank geschiedt tegen gelijktijdige debitering of creditering van de geldrekening van Cliënt.

### Artikel 16 Uitvoering en routing van orders

- 16.1 Indexus beschikt rechtstreeks of door tussenkomst van haar relatiernetwerk over verscheidene executiemogelijkheden voor orders in Effecten. De wijze waarop, en de locatie waar Indexus orders uitvoert en/of

laat uitvoeren staat uitsluitend ter beoordeling aan Indexus, onverminderd de verplichting van Indexus om zich in te spannen om orders voor Cliënt zo snel mogelijk en voor de beste uitvoeringsprijs uit te (laten) voeren als binnen grenzen van redelijkheid – ook met het oog op de kosten van uitvoering voor Cliënt en/of Indexus zelf – van haar verwacht mag worden. Indexus voert effectentransacties voor Cliënt over het algemeen uit met behulp van de (handelssystemen van de) Depotbank. Bij de vaststelling van haar orderuitvoeringsbeleid zal Indexus zoveel mogelijk aansluiten bij het beleid van de Depotbank terzake.

16.2 Uitvoering van orders zal zoveel mogelijk plaatsvinden overeenkomstig de gebruikelijke of vastgelegde handels- of afwikkelingsprocedures in de jurisdictie waarin of de markt waarop de order moet worden uitgevoerd. Cliënt gaat ermee akkoord dat een order niet op een gereglementeerde markt of een multilaterale handelsfaciliteit kan worden uitgevoerd.

#### Artikel 17 Administratie

Indexus zal voor eigen rekening een beperkte administratie bijhouden van de portefeuille van Cliënt die voldoet aan de daaraan op grond van de Wet gestelde eisen.

#### Artikel 18 Persoonsgegevens Cliënt

18.1 Cliënt gaat akkoord met opname van persoonsgegevens hem aangaande in de cliëntenregistratie van Indexus. Deze persoonsgegevens omvatten naam, adres woonplaats gegevens, en de overige gegevens welke bij of naar aanleiding van deze overeenkomst zijn verstrekt. Indexus zal deze gegevens vertrouwelijk behandelen

en deze niet aan derden ter beschikking stellen tenzij:

- voor zover noodzakelijk voor het (doen) uitvoeren van transacties uit hoofde van Beheer;
- voor zover gegevens op grond van een wettelijk voorschrift ter beschikking gesteld moeten worden;
- in het geval dat Indexus krachtens de wet met een andere beleggingsonderneming of bank een regeling heeft getroffen gericht op het waarborgen van de continuïteit van de belangenbehartiging van de cliënten van Indexus, voor zover voor een goede uitvoering van die regeling gegevens aan die andere beleggingsonderneming of bank dienen te worden verstrekt.

18.2 Indexus heeft als uitvoerder van de orders de verplichting om gegevens over de transacties die zij voor Cliënt uitvoert te melden aan de Autoriteit Financiële Markten. Indexus kan gebruik maken van diensten van derden, waaronder de Depotbank, teneinde haar meldingsplicht na te komen.

18.3 Voor zover Cliënt bijzondere persoonsgegevens (bijvoorbeeld over de persoonlijke levenssfeer) verstrekt die door Indexus in het kader van deze overeenkomst worden verwerkt, geeft Cliënt daarvoor toestemming. Cliënt is te allen tijde bevoegd de toestemming voor het verwerken van deze persoonsgegevens in te trekken. Indexus zal in dat geval beoordelen in hoeverre zij haar verplichtingen uit hoofde van de overeenkomst met Cliënt kan blijven nakomen.

18.4 Cliënt heeft desgevraagd recht op inzage, correctie, aanvulling, overdracht, beperking van het gebruik, afscherming en

verwijdering van zijn persoonsgegevens. Een verzoek tot verwijdering van persoonsgegevens zal door Indexus worden behandeld met inachtneming van de op haar rustende verplichtingen aangaande de bewaring van gegevens. Cliënt kan Indexus verzoeken om een kopie van zijn gegevens.

- 18.5 Het privacy statement zoals opgenomen op de internetsite van Indexus is van toepassing op deze voorwaarden.

### Artikel 19 Duur en beëindiging van Overeenkomst

- 19.1 De Overeenkomst is aangegaan voor onbepaalde tijd. Zowel Cliënt als Indexus is gerechtigd de Overeenkomst door middel van een (ondertekend) schrijven aan de wederpartij op te zeggen, waarbij Indexus een opzegtermijn van een maand in acht zal nemen.
- 19.2 Indien Cliënt (ingeval van een gezamenlijke rekening: indien één van de partijen die als Cliënt optreedt) in surséance van betaling of faillissement geraakt, (als rechtspersoon) wordt ontbonden of (als natuurlijk persoon) overlijdt, onder curatele wordt gesteld of zijn vermogen geheel of gedeeltelijk onder bewind wordt gesteld, eindigt de relatie tussen partijen daardoor niet onmiddellijk vanzelf. Als zich een van de genoemde omstandigheden voordoet zijn Cliënt en diens rechtsopvolgers onder algemene of bijzondere titel en zijn gemachtigden verplicht dit onmiddellijk schriftelijk aan Indexus mee te delen, waarna Indexus met hen in overleg treedt. De Overeenkomst wordt opgeschort vanaf het moment dat bovenbedoelde mededeling door Indexus is ontvangen en redelijkerwijs in diens administratieve organisatie kan zijn verwerkt, in die zin dat Indexus vanaf dat moment geen beheerdaden meer verricht. Partijen zullen alsdan overeenkomen of het

Beheer – al dan niet op gewijzigde grondslag – wordt voortgezet; alles onverminderd de bevoegdheid van ieder der partijen om de Overeenkomst met onmiddellijke ingang te beëindigen (zults in afwijking van het eerste lid).

- 19.3 Effectentransacties welke op de datum van beëindiging van de Overeenkomst nog niet zijn afgewikkeld, zullen door Indexus zoveel mogelijk overeenkomstig de bepalingen van de Overeenkomst worden afgewikkeld, behoudens voorzover Cliënt en Indexus schriftelijk anders overeenkomen.

### Artikel 20 Wijziging Voorwaarden, Mededelingen van Indexus aan Cliënt

- 20.1 De onderhavige voorwaarden worden door Indexus algemeen in de bedrijfsvoering toegepast. Indexus is te allen tijde bevoegd om deze voorwaarden eenzijdig te wijzigen. Behoudens voorzover zults bij of krachtens de wet uitdrukkelijk is uitgesloten, is Indexus bevoegd maar niet verplicht, om eenzijdige wijzigingen in voorwaarden, tarieven, en alle overige mededelingen en kennisgevingen die zij krachtens wet, Overeenkomst of algemeen in de branche heersende verkeersopvattingen aan Cliënt moet doen, of die zij om andere redenen wil doen, te doen door deze te plaatsen op de door haar (Indexus) in stand gehouden website. Elke zodanige mededeling wordt geacht en vermoed Cliënt te hebben bereikt, uiterlijk 24 uur nadat deze op de website is gepubliceerd en treedt alsdan in werking, tenzij Indexus een andere ingangsdatum heeft meegedeeld, maar nimmer met terugwerkende kracht. De bewijslast voor datum en tijdstip van publicatie rust op Indexus, die dat bewijs kan leveren met een uittreksel of afschrift uit haar administratie.

20.2 Cliënt kan zich slechts beroepen op een afwijking van het in de Overeenkomst en/of de onderhavige voorwaarden bepaalde – buiten de gevallen van een wijziging als bedoeld in het vorige lid van dit artikel, of het tweede lid van het volgende artikel – indien die afwijking tussen partijen schriftelijk is vastgelegd of door Indexus schriftelijk is bevestigd.

## **Artikel 21 Toepasselijk recht/jurisdictie, klachten, geschillen**

21.1 De Overeenkomst vormt de uitsluitende grondslag voor de diensten die Indexus in de uitoefening van haar bedrijf voor Cliënt verricht en wordt beheerst door Nederlands recht.

21.2 Voor het geval dat dwingend bij of krachtens wet- en regelgeving, waaronder de Wet, een internationale verordening met directe werking, de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme, de Algemene Verordening Gegevensbescherming of wetten die daarvoor in de plaats treden, nadere eisen gesteld worden aan de cliëntenovereenkomsten tussen beleggingsondernemingen en cliënten, welke nopen tot aanpassing van deze voorwaarden, komen partijen reeds nu overeen dat de wijzigingen die nodig zijn om aan de wet te (blijven) voldoen, automatisch deel zullen uitmaken van deze voorwaarden, zonder dat daarvoor nog een uitdrukkelijke instemming van Cliënt of Indexus is vereist.

21.3 Indien Cliënt een klacht of vordering tegen Indexus of een geschil met Indexus heeft, dient hij zulks onverwijld schriftelijk bij Indexus aan te melden volgens de bij Indexus geldende procedure voor interne klachtafhandeling. Indexus deelt Cliënt op

eerste verzoek mee hoe bedoelde procedure luidt.

21.4 Indien na het doorlopen van die procedure geen overeenstemming is bereikt over oplossing/opheffing van de klacht, resulteert een geschil. Cliënt is dan bevoegd, het geschil aanhangig te maken hetzij bij de bevoegde rechter te Amsterdam, hetzij bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD).

21.5 Indexus is bevoegd, geschillen met Cliënt aanhangig te maken bij de bevoegde rechter te Amsterdam of bij elke andere rechter die volgens de Nederlandse wet en internationale verdragen bevoegd is.

## **Artikel 22 Taalkeuze**

Alle communicatie van Indexus naar Cliënt in het kader van beleggingsdiensten en alle vastlegging van voorwaarden en overeenkomsten geschieden in de Nederlandse taal tenzij tussen partijen is overeengekomen dat het in de Engelse taal zal geschieden. Cliënt bevestigt hierbij dat zijn kennis van de Nederlandse taal toereikend is om te begrijpen wat hij met Indexus is overeengekomen en nog zal overeenkomen, en dat hij elk risico draagt en aanvaardt dat voortkomt uit zijn eventuele ontoereikende kennis van de Nederlandse taal. Indien partijen uitdrukkelijk gebruik van de Engelse taal vereenkomen blijft de Nederlandse taal prevaleren ingeval van verschillen van interpretatie of andere strijdigheden.