

Voorwaarden Optimix Beleggersgiro

1. Werkingsfeer

- 1.1 Door ondertekening door Cliënt van de Overeenkomst met Optimix Vermogensbeheer hebben de Voorwaarden, indien van toepassing, kracht van overeenkomst tussen Cliënt, Optimix Vermogensbeheer en de Stichting.
- 1.2 De Algemene Optimix Voorwaarden zijn van overeenkomstige toepassing op de Voorwaarden.

2. Definities

- 2.1 De volgende begrippen hebben in de Voorwaarden de daarachter vermelde betekenis:
 - a. Bankrekening: de ten behoeve van Cliënten bij een of meerdere banken aangehouden bank- en effectenrekening(en) ten name van de Stichting;
 - b. Beleggersgirorekening: de ten behoeve van Cliënt bijgehouden inschrijving of administratie waaruit blijkt welke financiële instrumenten en gelden de Stichting houdt voor rekening en risico van Cliënt;
 - c. Cliënt: natuurlijke perso(o)n(en) of rechtspersoon op naam van wie een Beleggersgirorekening is gesteld;
 - d. Fondsen: de beleggingsinstellingen en andere uitgevende instellingen van wie financiële instrumenten door een Cliënt kunnen worden gehouden via de Stichting;
 - e. Garantie: de krachtens de Wft door Optimix Vermogensbeheer aan de Stichting afgegeven garantie, die ten kantore van Optimix Vermogensbeheer voor Cliënt ter inzage ligt;
 - f. Geldmarktfonds: een geldmarktfonds of ander door Optimix Vermogensbeheer te selecteren Fonds dat passend is voor tijdelijke belegging van gelden;
 - g. Handelsdag: de handelsdag waarop de betreffende financiële instrumenten op de betreffende Markt verhandeld kunnen worden of, indien het een niet op een Markt verhandelbaar financieel instrument betreft, de eerst mogelijke werkdag van Optimix Vermogensbeheer waarop het financieel instrument verhandeld kan worden;
 - h. Markt: iedere handelsfaciliteit waar ook ter wereld waarop de betrokken financiële instrumenten worden verhandeld en/of plaats waar een Transactie bestemd is te worden uitgevoerd;
 - i. Optimix Vermogensbeheer: Optimix Vermogensbeheer NV;
 - j. Overeenkomst: een volledig ingevuld en door Cliënt rechtsgeldig ondertekende overeenkomst, met inbegrip van de daarop van toepassing verklaarde voorwaarden en bijlagen, voor het verlenen van beleggingsdiensten als nader bepaald in die overeenkomst, inclusief de bij die overeenkomst behorende bijlagen;
 - k. Stichting: de Stichting Optimix Beleggersgiro;
 - l. Tegenrekening: bankrekening op naam van Cliënt bij een bank in Nederland;
 - m. Transactie: in opdracht, voor rekening en risico en op initiatief van Cliënt, of in opdracht en voor rekening en risico van Cliënt in het kader van vermogensbeheer, uit te voeren of uitgevoerde transactie in financiële instrumenten;
 - n. Voorwaarden: deze Voorwaarden Optimix Beleggersgiro; en
 - o. Wft: de Wet op het financieel toezicht, zoals deze van tijd tot tijd geldt en de bij of krachtens deze wet gestelde of te stellen regels.
- 2.2 Wanneer in de Voorwaarden wordt gesproken over de in bewaarneming van financiële instrumenten wordt tevens bedoeld de administratie daarvan alsmede de in bewaarneming van (uitkeringen in) geld op de Bankrekening.

3. Openen van een Beleggersgirorekening

- 3.1 Een Beleggersgirorekening wordt geopend doordat Cliënt in de Overeenkomst Optimix Vermogensbeheer opdracht verleent om zijn financiële instrumenten of een nader aangeduid deel hiervan in bewaring te geven aan de Stichting.
- 3.2 De Beleggersgirorekening kan op naam worden gesteld van een of meerdere personen, indien zij voor gezamenlijke rekening handelen.
- 3.3 De administratie van de Stichting terzake van de op de Beleggersgirorekening geadministreerde financiële instrumenten strekt tegenover Cliënt tot volledig bewijs, behoudens door Cliënt geleverd tegenbewijs.
- 3.4 Optimix Vermogensbeheer zal aan Cliënt rekeningafschriften, bewijzen van inschrijving en/of overzichten verstrekken met betrekking tot de mutaties op de Beleggersgirorekening in overeenstemming met hetgeen de Wft voorschrijft.

4. Vorderingen luidende in financiële instrumenten

- 4.1 Door het openen van een Beleggersgirorekening kunnen door Cliënt vorderingen worden verkregen op de Stichting luidende in financiële instrumenten van een of meer Fondsen. De op de Beleggersgirorekening geadministreerde vorderingen luidende in financiële instrumenten zijn verplichtingen van de Stichting jegens Cliënt. De Voorwaarden behelzen geen aanbieding van de financiële instrumenten zelf.
- 4.2 De vorderingen luidende in financiële instrumenten worden door de Stichting ten behoeve van Cliënt geadministreerd op de Beleggersgirorekening in ten hoogste vier decimalen nauwkeurig, waarbij het getal voor de komma een vordering in financiële instrumenten vertegenwoordigt en het getal achter de komma een vordering in geld, waarvan de waarde op enig moment wordt bepaald door de koers van de betreffende financiële instrumenten.

- 4.3 De Stichting zal de financiële instrumenten op eigen naam, doch voor rekening en risico van Cliënt in bewaring nemen. De Stichting zal erop toezien dat een zodanig aantal financiële instrumenten van ieder Fonds door haar in bewaring is genomen voor Cliënt als overeenkomt met het totaal van alle op de Beleggersgirorekeningen geadmistrateerde vorderingen met betrekking tot het betreffende Fonds. De Stichting is niet verplicht de in bewaring genomen financiële instrumenten per Cliënt te individualiseren.
- 4.4 De voor- en nadelen die voortvloeien uit of verband houden met de door de Stichting voor rekening en risico van Cliënt in bewaring genomen financiële instrumenten komen ten goede aan c.q. ten laste van Cliënt.
- 4.5 Alle stortingen en onttrekkingen ten behoeve van Cliënt en het ontvangen van uitkeringen op financiële instrumenten in geld vinden plaats door tussenkomst van de Bankrekening.
- 4.6 Op de verhouding tussen Cliënt enerzijds en Optimix Vermogensbeheer anderzijds zijn, voor zover relevant, mutatis mutandis van toepassing de fondsvoorwaarden van de Fondsen waarin de Stichting voor rekening en risico van Cliënt financiële instrumenten houdt of ten aanzien waarvan Cliënt een opdracht aan Optimix Vermogensbeheer heeft verstrekt. Onder de fondsvoorwaarden wordt verstaan de voorwaarden van de Fondsen, zoals die op enig moment gelden en blijken uit voorwaarden, statuten, prospectus, reglement dan wel enig ander document onder welke benaming ook. Alle rechten en verplichtingen die uit de fondsvoorwaarden voor de Stichting voortvloeien, zijn mutatis mutandis rechten en verplichtingen van Cliënt jegens de Stichting.
- 4.7 Optimix Vermogensbeheer zal alle informatie die de Stichting van de Fondsen ontvangt en die relevant is voor Cliënt, zo spoedig mogelijk aan Cliënt verstrekken.
- 4.8 De Stichting zal zonder nadere opdracht van Cliënt ten aanzien van de financiële instrumenten geen beschikkingshandelingen dan wel enig ander aan de financiële instrumenten verbonden recht uitoefenen.

5. Transacties

- 5.1 Cliënt zal Transacties met betrekking tot de op de Beleggersgirorekening geadmistrateerde vorderingen uitsluitend aan Optimix Vermogensbeheer verstrekken die daarmee mede zullen worden geacht te zijn verstrekt aan de Stichting. Optimix Vermogensbeheer zal voor uitvoering van de Transacties zorgdragen met inachtneming van het bepaalde in de Overeenkomst, de Algemene Optimix Voorwaarden en het bepaalde in artikel 5, 6 en 7 van de Voorwaarden. Voor zover mogelijk zal de Stichting Optimix Vermogensbeheer steeds in staat stellen voornoemde Transacties uit te voeren.
- 5.2 Bij vertraging vanwege het ontbreken van een duidelijke opdracht is de Stichting niet aansprakelijk indien een Transactie hierdoor niet of met vertraging wordt uitgevoerd.
- 5.3 Uitvoering van Transacties vindt plaats op de eerste Handelsdag na ontvangst van de opdracht mits de opdracht voor 15:00 uur van de daar voorafgaande werkdag door Optimix Vermogensbeheer is ontvangen.
- 5.4 Waar in de Voorwaarden wordt gesproken over Transacties tot koop of verkoop van financiële instrumenten, worden daaronder tevens begrepen koop of verkoop van fracties van financiële instrumenten.

6. Aankoop van financiële instrumenten

- 6.1 In geval een Transactie tot aankoop luidt in een bedrag, dient het bedrag te luiden in de valuta waarin het betreffende Fonds wordt verhandeld. Is een andere valuta vermeld dan waarin het betreffende Fonds wordt verhandeld, zal Optimix Vermogensbeheer overgaan tot omrekening in de juiste valuta op basis van de door de bank waar de Bankrekening wordt aangehouden gehanteerde koersen op het moment dat de Transactie wordt uitgevoerd. Het aantal aan te kopen financiële instrumenten wordt vervolgens bepaald door het bedrag, na aftrek van de kosten, te delen door de openingskoers op de Handelsdag. Indien het betreffende Fonds niet op een Markt wordt verhandeld, wordt het aantal aan te kopen financiële instrumenten bepaald door het bedrag, na aftrek van de kosten, te delen door de afgiftekoers van betreffend financieel instrument op de Handelsdag.
- 6.2 Voor het uitvoeren van een Transactie tot aankoop is Cliënt aan Optimix Vermogensbeheer kosten verschuldigd, die eerst op het voor de aankoop beschikbare bedrag in mindering worden gebracht, waarna de Transactie voor het resterende bedrag zal worden uitgevoerd.
- 6.3 Cliënt zal te allen tijde zorgdragen voor voldoende saldo op zijn Beleggersgirorekening teneinde Optimix Vermogensbeheer in de gelegenheid te stellen Transacties tot aankoop uit te voeren en de kosten te voldoen. Bij onvoldoende saldo zal Optimix Vermogensbeheer de Transactie gedeeltelijk uitvoeren tot het beschikbare bedrag. Niet uitgevoerde (delen van) Transacties vervallen in beginsel na vijf werkdagen na ontvangst van de Transactie en worden niet meer uitgevoerd.
- 6.4 Zodra de ten behoeve van Cliënt aangekochte financiële instrumenten door de Stichting in bewaring zijn genomen zal de vordering jegens de Stichting luidende in die financiële instrumenten worden geadmistrateerd op de Beleggersgirorekening. Een Transactie tot aankoop van financiële instrumenten resulteert voor Cliënt derhalve in een vordering luidende in die financiële instrumenten op de Stichting.

7. Verkoop van financiële instrumenten

- 7.1 Onder een Transactie tot verkoop van financiële instrumenten wordt verstaan een opdracht aan Optimix Vermogensbeheer om tot verkoop van een zodanig aantal financiële instrumenten als overeenkomt met (een gedeelte van) de op de Beleggersgirorekening geadmistrateerde vorderingen luidende in die financiële instrumenten over te gaan.
- 7.2 In geval een Transactie tot verkoop luidt in een bedrag dient het bedrag te luiden in de valuta waarin het betreffende Fonds wordt verhandeld. Is een andere valuta vermeld dan waarin het betreffende Fonds wordt verhandeld, dan zal Optimix Vermogensbeheer overgaan tot omrekening in de juiste valuta op basis van de door de bank waar de Bankrekening wordt aangehouden gehanteerde koersen op het moment dat de Transactie wordt uitgevoerd. Het aantal te verkopen financiële instrumenten wordt vervolgens bepaald

door het bedrag, na aftrek van de kosten, te delen door de openingskoers op de betreffende Markt van de betreffende financiële instrumenten op de Handelsdag. Indien het betreffende financieel instrument niet aan een Markt wordt verhandeld, wordt het aantal te verkopen financiële instrumenten bepaald door het bedrag, na aftrek van de kosten, te delen door de terugnameprijs van het betreffende financieel instrument zoals die berekend wordt op de Handelsdag.

- 7.3 Voor het uitvoeren van een Transactie tot verkoop is Cliënt aan Optimix Vermogensbeheer kosten verschuldigd. Indien de Transactie tot verkoop luidt in een bedrag, worden hierop eerst de kosten in mindering gebracht, waarna voor het resterende bedrag gevolg zal worden gegeven aan de Transactie. Indien de Transactie tot verkoop luidt in financiële instrumenten, worden de kosten achteraf in mindering gebracht op het uit de verkoop te ontvangen bedrag.
- 7.4 Cliënt zal te allen tijde zorgdragen voor voldoende saldo op zijn Beleggersgirorekening teneinde Optimix Vermogensbeheer in de gelegenheid te stellen Transacties tot verkoop uit te voeren en de kosten te voldoen. Bij onvoldoende saldo zal Optimix Vermogensbeheer de Transactie tot verkoop gedeeltelijk uitvoeren tot het aantal c.q. de waarde van het aantal beschikbare financiële instrumenten.
- 7.5 Na ontvangst van de opbrengst van de door Optimix Vermogensbeheer voor rekening van Cliënt verkochte financiële instrumenten zal zij het bedrag, met inachtneming van artikel 7.3, tegen dezelfde valutadatum als ontvangst op de Bankrekening, ten behoeve van Cliënt aanhouden op de Beleggersgirorekening voor herbelegging. Door bijschrijving van de opbrengst op de Bankrekening gaat de vordering van Cliënt luidende in de in opdracht van Cliënt verkochte financiële instrumenten teniet en ontstaat een vordering luidende in geld.

8. Uitkering op financiële instrumenten

- 8.1 Uitkeringen door een Fonds in financiële instrumenten worden na ontvangst door de Stichting bijgeschreven op de Beleggersgirorekening als vordering luidende in financiële instrumenten.
- 8.2 Uitkeringen door een Fonds in geld kunnen naar keuze van Cliënt na ontvangst door de Stichting als zodanig worden uitgekeerd aan Cliënt op de Beleggersgirorekening dan wel voor Cliënt worden herbelegd in financiële instrumenten van het betreffende Fonds. Cliënt zal zijn keuze terzake schriftelijk aan Optimix Vermogensbeheer kenbaar maken. Bij gebreke van een schriftelijke keuze zal Cliënt geacht worden te hebben gekozen voor geld. In geval van herbelegging is de bepaling van artikel 6 betreffende de aankoop van financiële instrumenten van overeenkomstige toepassing met dien verstande dat in dit geval geen kosten verschuldigd zijn, anders dan de gebruikelijke bankkosten en de kosten die het Fonds berekent. In geval van uitkering in geld luidende in vreemde valuta zal Optimix Vermogensbeheer overgaan tot omrekening in euro's op basis van de door de bank waar de Bankrekening wordt aangehouden gehanteerde koersen, waarna het bedrag in euro's door de Stichting zal worden bijgeschreven op de Beleggersgirorekening.
- 8.3 In geval van uitkeringen door een Fonds, die ter keuze in geld of in financiële instrumenten kunnen worden ontvangen, zal Cliënt geacht worden te hebben gekozen voor uitkering in geld, tenzij Cliënt tijdig aan Optimix Vermogensbeheer een andersluidende opdracht heeft gegeven. Cliënt kan zijn keuze terzake ook reeds vooraf bij het openen van de Beleggersgirorekening opgeven.

9. Stemrecht

- 9.1 Indien Cliënt een vergadering van een Fonds wenst bij te wonen en/of aldaar stemrecht wenst uit te oefenen met betrekking tot de aan zijn vordering ten grondslag liggende financiële instrumenten, zal Cliënt 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 Optimix Vermogensbeheer te richten. Dit verzoek dient, samen met een opgave van het aantal financiële instrumenten waarvoor Cliënt stemrecht wenst uit te oefenen, Optimix Vermogensbeheer bereikt te hebben uiterlijk twee werkdagen voor het verlopen van de termijn die daarvoor in de oproeping tot de betreffende vergadering is gesteld. Alle voorschriften en bepalingen die hieromtrent in het land van vestiging van het betreffende Fonds gelden, zullen mutatis mutandis gelden jegens Cliënt.
- 9.2 In de periode die aanvangt op de dag van ontvangst van het in artikel 9.1 bedoelde verzoek en eindigt op de dag na de betreffende vergadering, kunnen geen Transacties worden uitgevoerd met betrekking tot de verkoop van de financiële instrumenten waarvoor Cliënt stemrecht wenst uit te oefenen.
- 9.3 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.

10. Overdracht en uitlevering van financiële instrumenten

- 10.1 In opdracht van Cliënt kunnen financiële instrumenten die door Cliënt op eigen naam worden gehouden of op zijn naam in een depot of anderszins worden bewaard, na overdracht aan de Stichting als vordering luidende in financiële instrumenten worden bijgeschreven op de Beleggersgirorekening.
- 10.2 In opdracht van Cliënt kunnen financiële instrumenten die voor rekening en risico van Cliënt door de Stichting worden gehouden, worden uitgeleverd aan Cliënt, mits dit op grond van de betreffende wet- en regelgeving, prospectus, statuten, reglement etc. met betrekking tot het betreffende Fonds is toegestaan en het Fonds zijn medewerking hieraan verleent. Fracties van financiële instrumenten zijn slechts voor uitlevering vatbaar indien de fondsvoorwaarden deze mogelijkheid bieden.
- 10.3 Een verzoek tot overdracht of uitlevering van financiële instrumenten zal door Cliënt schriftelijk aan Optimix Vermogensbeheer worden gedaan onder vermelding van het betreffende Fonds en, bij een opdracht tot uitlevering, het depot waarheen de financiële instrumenten moeten worden overgeboekt.

- 10.4 De Stichting kan bepaalde Fondsen van overdracht en/of uitlevering als in dit artikel bedoeld, uitsluiten.
- 10.5 De kosten van overdracht en uitlevering van financiële instrumenten komen voor rekening van Cliënt.
- 10.6 Het is Cliënt niet toegestaan zijn vorderingen op de Stichting te vervreemden of te bezwaren met een beperkt recht, behoudens voorafgaande schriftelijke goedkeuring van Optimix Vermogensbeheer.

11. Vorderingen luidende in geld

- 11.1 Cliënt kan te allen tijde aan Optimix Vermogensbeheer opdracht geven geld van zijn Beleggersgirorekening over te laten maken naar zijn Tegenrekening tot het maximum van zijn vorderingen luidende in geld op de Stichting.
- 11.2 Over de vorderingen van Cliënt op de Stichting luidende in geld kan rente worden vergoed aan Cliënt. De hoogte van deze rente alsmede de betaalbaarstelling hiervan kan van tijd tot tijd variëren. Bij het aangaan van de Overeenkomst worden de dan geldende condities aan Cliënt medegedeeld. Wijzigingen worden door Optimix Vermogensbeheer aan het adres van Cliënt bekend gemaakt of gepubliceerd op de website van Optimix Vermogensbeheer.
- 11.3 Indien naar het oordeel van Optimix Vermogensbeheer uit de Wft, of andere op de Stichting en/of Optimix Vermogensbeheer toepasselijke wetgeving, volgt dat de Stichting slechts gedurende een beperkte periode gelden kan bewaren voor een Cliënt is, indien met betrekking tot voor een Cliënt bewaarde gelden niet tijdig voor het verstrijken van voornoemde periode, door of namens de desbetreffende Cliënt een opdracht is verstrekt, zal Optimix Vermogensbeheer de desbetreffende gelden beleggen in een Geldmarktfonds. De Cliënt geeft in een dergelijk geval, krachtens zijn aanvaarding van de bepalingen van de Voorwaarden, bij voorbaat opdracht tot voornoemde aankoop overeenkomstig de Voorwaarden. Indien Cliënt een opdracht geeft tot aankoop van financiële instrumenten zullen de voor de Cliënt bewaarde rechten in het Geldmarktfonds geacht worden deel uit te maken van het saldo als genoemd in artikel 6.3 van de Voorwaarden en zal Optimix Vermogensbeheer genoemde rechten (gedeeltelijk) verkopen ter voldoening van de koopprijs voor de financiële instrumenten en de kosten.

12. Kosten

Waar in de Voorwaarden wordt gesproken over kosten, worden begrepen de kosten van Optimix Vermogensbeheer, alsmede de kosten van de Fondsen en van andere derden terzake van de diensten die onder de Voorwaarden ten behoeve van Cliënt worden verricht. Cliënt is deze kosten aan Optimix Vermogensbeheer verschuldigd.

13. Aansprakelijkheid

- 13.1 De Stichting heeft de uitvoering van haar feitelijke taken en verplichtingen uit hoofde van het in bewaring geven van financiële instrumenten en gelden opgedragen aan Optimix Vermogensbeheer.
- 13.2 Niettegenstaande hetgeen is bepaald in artikel 13.1 van de Voorwaarden en artikel 10 van de Algemene Optimix Voorwaarden garandeert Optimix Vermogensbeheer de nakoming van de verplichtingen van de Stichting jegens Cliënt overeenkomstig de bepalingen van de Garantie.

14. Beëindiging van de Overeenkomst en opheffen Beleggersgirorekening

- 14.1 Beëindiging van de Overeenkomst houdt tevens opheffing van de Beleggersgirorekening in. Cliënt dient terstond aan Optimix Vermogensbeheer mede te delen of de financiële instrumenten die alsdan door de Stichting voor rekening en risico van Cliënt worden gehouden, verkocht dan wel uitgeleverd dienen te worden.
- 14.2 In geval van verkoop of uitlevering bij opheffing van de Beleggersgirorekening zal Optimix Vermogensbeheer handelen overeenkomstig de Voorwaarden. Bij gebreke van een tijdige opdracht, zal Cliënt geacht worden te hebben gekozen voor verkoop.
- 14.3 Na beëindiging van de Beleggersgirorekening zullen de nog openstaande Transacties en de overige zaken zo spoedig mogelijk worden afgewikkeld. Tijdens de afwikkeling blijven de Voorwaarden van kracht.

15. Wijzigingen

Wijzigingen van de Voorwaarden kunnen slechts door Optimix Vermogensbeheer en de Stichting samen worden aangebracht.