



BIJLAGE III | Voorwaarden Optimix Beleggersgiro en Algemene Optimix Voorwaarden

Voorwaarden Optimix Beleggersgiro

1. Werkingssfeer

- 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 geadmisteerde 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 geadmisteerde 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 geadmisteerd 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 geadmisteerde 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 of 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 vergelijkbaar 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 geadmisteerde 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 geadmistreerd 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 geadmistreerde 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 of 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 of 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 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.

Algemene Optimix Voorwaarden

1. Werkingsfeer

- 1.1 Door ondertekening door Cliënt van een Overeenkomst met Optimix Vermogensbeheer, hebben de AOV kracht van overeenkomst tussen Cliënt en Optimix Vermogensbeheer.
- 1.2 Het in de AOV bepaalde geldt voor alle betrekkingen, ook toekomstige, tussen Optimix Vermogensbeheer en Cliënt voor zover daarvan niet is afgeweken in de Overeenkomst of andere voorwaarden die van toepassing zijn op door Optimix Vermogensbeheer verleende beleggingsdiensten.

2. Definities

De volgende begrippen hebben de daarachter vermelde betekenis:

- a. AOV: de Algemene Optimix Voorwaarden;
- b. Bankrekening: de ten behoeve van Cliënten bij een of meerdere banken aangehouden bank- en effectenrekening(en) op naam van de Stichting;
- c. 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;
- d. Cliënt: natuurlijke perso(o)n(en) of rechtspersoon op naam van wie een Beleggersgirorekening en/of een Rekening is gesteld;
- e. 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;
- f. Optimix Vermogensbeheer: Optimix Vermogensbeheer NV;
- g. 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;
- h. Reglementering: de reglementen, zoals deze van tijd tot tijd luiden, van de Markt en/of de derde die zorg draagt voor de clearing op die Markt;
- i. Rekening: de geld- en effectenrekening(en) bij een bank en/of Beleggersgirorekening(en) ten name van Cliënt waarover Optimix Vermogensbeheer in het kader van de Overeenkomst gevolmachtigd is te beschikken of krachtens opdracht tot het doen uitvoeren van een Transactie gevolmachtigd is te beschikken;
- j. Stichting: Stichting Optimix Beleggersgiro;
- k. Transactie: in opdracht, voor rekening en risico en op initiatief van de 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; en



- I. 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.

3. Inschakeling van derden

- 3.1 Optimix Vermogensbeheer is bevoegd om bij haar dienstverlening gebruik te maken van de diensten van derden.
- 3.2 Optimix Vermogensbeheer zal bij de keuze van de in dit artikel bedoelde derden de nodige zorgvuldigheid in acht nemen.

4. Voorwaarden Markt en toezichthouders

- 4.1 De rechten en verplichtingen van Cliënt hangen samen met en worden mede bepaald door de voorwaarden en regels van de Markt en de door Optimix Vermogensbeheer ingeschakelde derden.
- 4.2 Ten aanzien van de door Cliënt in acht te nemen positie- en uitoefenlimieten, margin- en dekkingseisen en andere voorschriften met betrekking tot derivaten verwijst Optimix Vermogensbeheer naar de toepasselijke regels van de bank waar de Rekening wordt aangehouden en de informatie die de bank ten aanzien hiervan verspreidt.
- 4.3 Cliënt geeft hierbij aan Optimix Vermogensbeheer onherroepelijk toestemming, last en volmacht om in eigen naam en in naam en/of voor rekening van Cliënt:
 - a. aan de Markt of toezichthouders posities te rapporteren en zodanige andere informatie te verstrekken met betrekking tot Transacties, als Optimix Vermogensbeheer, de Markt of toezichthouders nodig of wenselijk achten voor de opsporing of preventie van regelovertreding en/of misbruik van de financiële markten;
 - b. limieten in acht te nemen, posities te sluiten, opties uit te oefenen en optie- en/of termijncontracten of waarden die daarmede verband houden te verkopen en ook overigens al datgene te verrichten waartoe Optimix Vermogensbeheer op grond van de Reglementering of de AOV gerechtigd is en/of hetgeen nodig is om de posities van Cliënt in overeenstemming te brengen met de Reglementering.

5. Informatie en communicatie

- 5.1 Persoonlijke informatie betreffende de dienstverlening van Optimix Vermogensbeheer, waaronder begrepen rekeningafschriften en rapportages, kan door Optimix Vermogensbeheer in plaats van op papier op een andere duurzame gegevensdrager aan Cliënt worden verstrekt.
- 5.2 Niet persoonlijke informatie betreffende de dienstverlening van Optimix Vermogensbeheer wordt door Optimix Vermogensbeheer verstrekt via haar website, www.optimix.nl. Optimix Vermogensbeheer zal ervoor zorgdragen dat deze informatie actueel en toegankelijk is. De administratie van Optimix Vermogensbeheer strekt tegenover Cliënt tot volledig bewijs, behoudens door Cliënt geleverd tegenbewijs.
- 5.3 De communicatie tussen Cliënt en Optimix Vermogensbeheer kan mondeling of schriftelijk geschieden. Onder schriftelijk wordt verstaan iedere door Optimix Vermogensbeheer geaccepteerde duurzame gegevensdrager.
- 5.4 Cliënt dient Optimix Vermogensbeheer mee te delen naar welk adres persoonlijke informatie gezonden dient te worden. Adreswijzigingen dient Cliënt schriftelijk mee te delen.
- 5.5 Opdrachten, opgaven en mededelingen van Cliënt aan Optimix Vermogensbeheer dienen te worden gericht aan het in de Algemene Informatie inzake Beleggingsdiensten vermelde adres. Cliënt dient er zorg voor te dragen dat opdrachten, opgaven en mededelingen aan Optimix Vermogensbeheer duidelijk zijn en de juiste gegevens bevatten. Formulieren dienen door Cliënt volledig te worden ingevuld. Andere door Optimix Vermogensbeheer goedgekeurde informatiedragers of communicatiemiddelen dient Cliënt in overeenstemming met de aanwijzingen van Optimix Vermogensbeheer te gebruiken.
- 5.6 Cliënt dient de door Optimix Vermogensbeheer aan hem ter beschikking gestelde formulieren, informatiedragers en communicatiemiddelen zorgvuldig te bewaren en te behandelen.
- 5.7 Optimix Vermogensbeheer 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. Optimix Vermogensbeheer is bevoegd om deze gegevens als bewijsmiddel te gebruiken tegen Cliënt.
- 5.8 Op verzoek van Cliënt verstrekt Optimix Vermogensbeheer de algemene of persoonlijke informatie alsnog op papier.



6. Transacties

- 6.1 Transacties tot aan- of verkoop van financiële instrumenten kunnen uitsluitend schriftelijk of telefonisch door Cliënt aan Optimix Vermogensbeheer worden gegeven. Opdrachten tot het verrichten van transacties kunnen per elektronische mail worden verstrekt mits afkomstig van een bij Optimix Vermogensbeheer bekend e-mailadres.
- 6.2 Optimix Vermogensbeheer maakt onverwijld na ontvangst van een opdracht om een Transactie te verrichten, aantekening van de datum en het tijdstip van ontvangst, alsmede van de inhoud van de opdracht. Telefonisch verstrekte Transacties worden door bandopname vastgelegd. Deze bandopnames strekken tussen Optimix Vermogensbeheer en Cliënt tot bewijs. Cliënt kan een kopie van een bandopname opvragen. De bandopnames worden bewaard tot ten minste vijf jaar na de Transactie, tenzij de bevoegde autoriteit bepaalt dat de bewaartermijn zeven jaar is, in dat geval worden de bandopnames zeven jaar bewaard. Na die periode geldt de Transactie als zijnde te zijn uitgevoerd in overeenstemming met de telefonische opdracht van Cliënt en aanvaardt Cliënt de juistheid hiervan.
- 6.3 Schriftelijke Transacties tot aan- of verkoop van financiële instrumenten dienen duidelijk te vermelden de naam, adres en woonplaats van Cliënt, het nummer van de Rekening, het bedrag of het aantal financiële instrumenten die Cliënt wenst te kopen en/of te verkopen. Optimix Vermogensbeheer kan te allen tijde nadere eisen stellen met betrekking tot de aan haar te verstrekken gegevens.
- 6.4 Bij gebreke van een duidelijke opdracht zal Optimix Vermogensbeheer de opdracht retourneren met het verzoek om verduidelijking. Optimix Vermogensbeheer zal de Transactie eerst uitvoeren na ontvangst van een duidelijke opdracht.
- 6.5 Cliënt kan door hem gegeven Transacties herroepen, mits herroeping Optimix Vermogensbeheer zo tijdig bereikt dat zij de uitvoering van de Transactie redelijkerwijs nog kan stopzetten.
- 6.6 De afwikkeling van de Transacties zal plaatshebben via de Rekening.

7. Informatieplichten van Cliënt

- 7.1 Cliënt verklaart dat alle door hem aan Optimix Vermogensbeheer verstrekte informatie betreffende zijn financiële positie, kennis en ervaring met beleggen, beleggingsdoelstellingen en risicobereidheid, volledig en juist is. Op Optimix Vermogensbeheer 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 Optimix Vermogensbeheer meedelen.
- 7.2 Wijzigingen in de bevoegdheid van Cliënt of van zijn vertegenwoordigers of gevolmachtigden zullen, ook al heeft inschrijving daarvan in openbare registers plaatsgevonden, tegenover Optimix Vermogensbeheer eerst van kracht zijn nadat Optimix Vermogensbeheer daarvan schriftelijk in kennis is gesteld.

8. Controle bescheiden van Optimix Vermogensbeheer

- 8.1 Cliënt is gehouden de door Optimix Vermogensbeheer aan hem verstrekte rekeningafschriften, rapportages, nota's of andere opgaven onmiddellijk na ontvangst te controleren. Voorts dient Cliënt, indien sprake is van een door Cliënt gegeven opdracht, te controleren of Transacties juist en volledig zijn uitgevoerd. Bij constatering van een onjuistheid of onvolledigheid is Cliënt gehouden Optimix Vermogensbeheer daarvan onmiddellijk in kennis te stellen.
- 8.2 Indien Cliënt de inhoud van rekeningafschriften, rapportages, nota's of andere opgaven van Optimix Vermogensbeheer niet schriftelijk heeft betwist binnen een maand nadat die stukken redelijkerwijs geacht kunnen worden Cliënt te hebben bereikt, geldt de inhoud van die stukken als door Cliënt te zijn goedgekeurd en heeft Cliënt Optimix Vermogensbeheer gedechargeerd.
- 8.3 De administratie van Optimix Vermogensbeheer strekt tegenover Cliënt tot volledig bewijs, behoudens door Cliënt geleverd tegenbewijs.
- 8.4 In de in dit artikel bedoelde gevallen is Optimix Vermogensbeheer gehouden om haar tekortkomingen te herstellen, onverminderd de verplichting van Cliënt medewerking te verlenen aan door Optimix Vermogensbeheer voorgestelde redelijke schadebeperkende maatregelen.



9. Vergoedingen, kosten en provisies

- 9.1 Optimix Vermogensbeheer is bevoegd om terzake van haar dienstverlening vergoedingen en kosten aan Cliënt in rekening te brengen.
- 9.2 Optimix Vermogensbeheer is steeds bevoegd en onherroepelijk gemachtigd, maar niet gehouden, om aan haar toekomstige vergoedingen en kosten en in het algemeen de bedragen die samenhangen met Transacties en met voor Cliënt gehouden contracten en posities direct ten laste van de Rekening te brengen.

10. Aansprakelijkheid van Optimix Vermogensbeheer

- 10.1 Optimix Vermogensbeheer is niet aansprakelijk voor schade als gevolg van waardevermindering of welke andere oorzaak dan ook, behalve indien en voor zover komt vast te staan dat de schade een rechtstreeks gevolg is van opzet of grove schuld van Optimix Vermogensbeheer. Optimix Vermogensbeheer is nimmer aansprakelijk voor gevolgschade.
- 10.2 Optimix Vermogensbeheer is niet aansprakelijk voor tekortkomingen van door haar ingeschakelde derden, tenzij Optimix Vermogensbeheer bij de keuze of de evaluatie van de dienstverlening van deze derden onzorgvuldig heeft gehandeld.
- 10.3 De rechten van Cliënt hangen samen met en worden mede bepaald door de Reglementering. Optimix Vermogensbeheer waarschuwt Cliënt dat zich op Markten bijzondere omstandigheden kunnen voordoen en/of dat op grond van de Reglementering besluiten en maatregelen kunnen worden genomen die invloed kunnen hebben op zijn positie. Onder meer kan in bijzondere omstandigheden de handel geheel of gedeeltelijk worden opgeschort. Bijzondere omstandigheden zijn onder meer: ongewoon grote toevloed van opdrachten op de Markt, storingen of capaciteitstekortkomingen in computer-, communicatie-, of andere systemen, lijnen of apparatuur, en gehele of gedeeltelijke opschorting of belemmering op de betreffende Markt. Voor de eventuele nadelige gevolgen van de in dit artikel bedoelde bijzondere omstandigheden is Optimix Vermogensbeheer niet aansprakelijk.
- 10.4 Cliënt erkent en aanvaardt zijn schadebeperkingsplicht en zal alles doen wat redelijkerwijs in zijn vermogen ligt om eventuele schade tot een minimum te beperken. Indien Cliënt nalaat tijdig zijn schade te beperken, erkent en aanvaardt Cliënt dat alle schade vanaf het moment dat hij zijn schade had kunnen beperken voor zijn eigen rekening en risico is.
- Optimix Vermogensbeheer is niet gehouden om, op het moment dat Cliënt zijn schade dient te beperken, Cliënt nogmaals te wijzen op het bestaan van zijn schadebeperkingsplicht.

11. Verwerking persoonsgegevens

- 11.1 Cliënt stemt ermee in dat Optimix Vermogensbeheer en/of de Stichting in het kader van de dienstverlening (persoons)gegevens verzamelt en verwerkt betreffende de Cliënt en eventuele vertegenwoordigers van Cliënt. Deze persoonsgegevens omvatten naam, contactgegevens, identificatiegegevens, burger service nummer, financiële informatie en de overige (persoons)gegevens die bij of naar aanleiding van de Overeenkomst zijn verstrekt; dit kunnen voor zover Optimix Vermogensbeheer dit relevant acht ook bijzondere persoonsgegevens zijn. Optimix Vermogensbeheer en/of de Stichting zal de (persoons)gegevens verzamelen en verwerken in overeenstemming met de toepasselijke wetgeving inzake bescherming van persoonsgegevens (inclusief de Algemene Verordening Gegevensbescherming 2016/679 en de nationale uitvoeringswetgeving).
- 11.2 De (persoons)gegevens zullen worden gebruikt voor de volgende doeleinden:
- naleving van een overeenkomst, waaronder relatiebeheer, rapportages, facturatie en boekhouding;
 - naleving van wettelijke verplichtingen (bijvoorbeeld de verplichtingen inzake de strijd tegen en de preventie van het witwassen van geld of terrorismefinanciering), en, in voorkomend geval;
 - het gerechtvaardigd belang van Optimix Vermogensbeheer en/of de Stichting, zoals het uitvoeren van risicomanagement en direct marketingactiviteiten (bijvoorbeeld door Cliënt uit te nodigen voor events, tenzij Cliënt ons heeft gevraagd dit niet te doen).



- 11.3 De (persoons)gegevens kunnen worden doorgegeven aan Handelsbanken (als verbonden vennootschap) en aan derden waarmee Optimix Vermogensbeheer en/of de Stichting een contractuele relatie heeft (bijvoorbeeld depotbanken).
- 11.4 Optimix Vermogensbeheer en de Stichting bewaren alle gegevens die zij van Cliënt heeft verkregen tot zeven jaar na beëindiging van de dienstverlening.
- 11.5 Optimix Vermogensbeheer en/of de Stichting zal passende technische en organisatorische maatregelen nemen om de persoonsgegevens te beschermen tegen onrechtmatig of onopzettelijk verlies, vernietiging of toegang. Cliënt erkent echter dat de verzending van persoonsgegevens via het internet en/of per post nooit zonder risico is. Cliënt erkent en aanvaardt derhalve dat de schade die hij/zij zou lijden door het onrechtmatig gebruik van persoonsgegevens door derden die daartoe geen toestemming hebben verkregen, nooit op Optimix Vermogensbeheer en/of de Stichting kan worden verhaald, behalve in geval van bedrog, opzettelijke fout of zware fout.
- 11.6 Mits bewijs van identiteit, heeft Cliënt een inzagerecht inzake de op hem of haar betrekking hebbende persoonsgegevens en, in voorkomend geval, een recht op rectificatie van onjuiste gegevens, beperking van de verdere verwerking en een recht op wissing van bepaalde gegevens (indien gerechtvaardigd). Cliënt heeft ook het recht om zich kosteloos te verzetten tegen een verwerking van de persoonsgegevens voor direct marketing doeleinden. Cliënt kan zijn rechten uitoefenen door een verzoek te mailen naar: dpo-nl@optimix.nl.
- 11.7 Meer informatie over de gegevensverwerkingsactiviteiten van Optimix Vermogensbeheer en de Stichting is terug te vinden in de privacyverklaring die beschikbaar is op de website van Optimix Vermogensbeheer.

12. Geschillen tussen Cliënt en Optimix Vermogensbeheer

- 12.1 Op de betrekkingen tussen Cliënt en Optimix Vermogensbeheer is Nederlands recht van toepassing.
- 12.2 Klachten over de dienstverlening dienen schriftelijk, voorzien van naam, adres en woonplaats van Cliënt en een duidelijke omschrijving van de klacht, te worden ingediend bij Optimix Vermogensbeheer ter attentie van de directie.
- 12.3 Optimix Vermogensbeheer heeft een klachtenbeleid waarin is aangegeven hoe de Cliënt zijn beklag kan doen en de wijze waarop Optimix Vermogensbeheer hiermee omgaat. Dit klachtenbeleid is te vinden op de website van Optimix Vermogensbeheer en zal worden verstrekt op verzoek van de Cliënt.
- 12.4 Cliënt kan, indien Optimix Vermogensbeheer naar het oordeel van Cliënt een klacht niet naar tevredenheid of niet tijdig heeft afgehandeld, een geschil aanhangig maken bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening in overeenstemming met de daarvoor geldende reglementen. Klachten over de verwerking van persoonsgegevens kunnen worden ingediend bij de Autoriteit Persoonsgegevens.
- 12.5 In afwijking van artikel 12.3 kan een geschil over de dienstverlening in eerste aanleg worden voorgelegd aan de bevoegde rechter te Amsterdam.

13. Beëindiging

- 13.1 Ieder der partijen kan de Overeenkomst te allen tijde zonder vermelding van gronden door middel van een aangetekend schrijven ter attentie van de directie met onmiddellijke ingang op elk tijdstip opzeggen, welke opzegging met ingang van de eerstvolgende werkdag na ontvangst respectievelijk na verzending door Optimix Vermogensbeheer van kracht zal zijn.
- 13.2 Indien een (in vergelijking met het belang van de opzeggende partij) zwaarwegend belang van de wederpartij door een opzegging met onmiddellijke ingang onredelijk zou worden geschaad, kan de opzeggende partij slechts opzeggen met inachtneming van een naar omstandigheden van het geval redelijke termijn.
- 13.3 De Overeenkomst eindigt onmiddellijk zonder dat opzegging is vereist:
 - a. wanneer Cliënt in surséance van betaling komt te verkeren, failliet wordt verklaard of wordt ontbonden; of
 - b. voor zover Cliënt een natuurlijk persoon is en hij overlijdt, onder bewind of onder curatele wordt gesteld of zijn schulden worden gesaneerd.
- 13.4 Bij overlijden van Cliënt zal Optimix Vermogensbeheer uw vermogen beheren tot twaalf maanden na de datum van overlijden. Indien de Overeenkomst door meerdere personen met Optimix Vermogensbeheer is aangegaan, dan



geldt vorenstaande uitsluitend indien al deze personen zijn overleden. Na het verstrijken van de twaalf maanden gaat Optimix binnen een redelijke termijn over tot verkoop van de financiële instrumenten, waarna de opbrengst wordt bijgeschreven op de Rekening. Door het overleggen van de verklaring van erfrecht kunnen de erfgenamen de Overeenkomst eerder beëindigen.

- 13.5 Indien door of vanwege de Cliënt de Overeenkomst eindigt, is Optimix Vermogensbeheer niet gehouden tot gehele of gedeeltelijke restitutie van aan haar verschuldigde en reeds betaalde vergoedingen en blijft Cliënt reeds vervallen doch nog niet betaalde vergoedingen onverminderd verschuldigd.
- 13.6 Na opzegging van de Overeenkomst zullen tussen Cliënt en Optimix Vermogensbeheer bestaande verplichtingen zo spoedig mogelijk worden afgewikkeld met inachtneming van de daarvoor geldende termijnen. Tijdens de afwikkeling blijven de AOV van kracht.

14. Wijzigingen

- 14.1 Optimix Vermogensbeheer is te allen tijde bevoegd de AOV of de Overeenkomst geheel of gedeeltelijk te wijzigen. Optimix Vermogensbeheer zal Cliënt schriftelijk in kennis stellen van wijzigingen en deze wijziging toelichten op haar website.
- 14.2 Wijzigingen 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.
- 14.3 Voor zover de Wft nadere eisen stelt aan de AOV of de Overeenkomst, die nopen tot aanpassing daarvan, zal een dergelijke wijziging, niettegenstaande het bepaalde in artikel 14.2, automatisch deel uitmaken van de AOV of de Overeenkomst, zonder dat daarvoor de instemming van Cliënt of Optimix Vermogensbeheer is vereist.
- 14.4 Indien de Overeenkomst wordt beëindigd op een tijdstip dat ligt voor het tijdstip waarop eventuele wijzigingen van de AOV bindend worden, zullen de AOV zoals die gelden op het eerstgenoemde tijdstip van kracht zijn tijdens de afwikkeling.
- 14.5 De actuele tekst van de Algemene Optimix Voorwaarden zal op de website van Optimix Vermogensbeheer beschikbaar zijn.