



Overzicht aanpassingen Beheerovereenkomst en Algemene voorwaarden Care IS vermogensbeheer

20 september 2019

Care IS vermogensbeheer
Mgr. C. Veermanlaan 1G
1131 KB Volendam
+31 (0)299 720 961

www.care-is.nl
info@care-is.nl

Inleiding

Care IS vermogensbeheer heeft de Beheerovereenkomst en Algemene voorwaarden aangepast. Belangrijkste reden hiervoor is de digitalisering van het Risicoprofiel invulformulier. Met behulp van het Risicoprofiel invulformulier wordt periodiek uw persoonlijke (financiële) situatie in kaart gebracht, uw risicobereidheid vastgesteld en uw risicoprofiel bepaald.

Gelijktijdig met deze noodzakelijke aanpassingen, voeren we een aantal andere wijzigingen door. Dit zijn met name tekstuele verbeteringen, aanpassingen bedoeld om de klantpositie te verbeteren en wijzigingen in verband met veranderde wetgeving. In het vervolg van dit document vindt u een nadere toelichting op de aanpassingen.

Aanpassingen Beheerovereenkomst

Hieronder vindt u de wijzigingen in de Beheerovereenkomst.

Gewijzigd artikel	Toelichting
Overwegende dat:	<ul style="list-style-type: none">Nieuwe overweging toegevoegd waarin duidelijk wordt gemaakt dat het Risicoprofiel invulformulier en de bepaling van het Risicoprofiel voorafgaand aan de dienstverlening noodzakelijk is.Nieuwe overweging toegevoegd om te verduidelijken dat in het geval van twee beleggers / rekeninghouders, ieder afzonderlijk bevoegd is om handelingen te verrichten.Aantal tekstuele aanpassingen vanwege consistentie met andere artikelen.
Artikel 1 - Algemene voorwaarden Care IS	<ul style="list-style-type: none">In artikel 1.1 is de nummering van de "Bijlage" aangepast.In artikel 1.4 heeft Care IS een tekstuele verbetering doorgevoerd ten behoeve van de leesbaarheid.
Artikel 2 - Opdracht / Volmacht	<ul style="list-style-type: none">In artikel 2.4 is een zin toegevoegd ter verduidelijking van de rechten van de klant en zijn/haar positie.
Artikel 3 - Risicoprofiel	<ul style="list-style-type: none">De inhoud in dit artikel is vervangen door vier nieuwe artikelen: 3.1 t/m 3.4. Met deze nieuwe artikelen wijzigt niets aan de rechten en plichten van Care IS en Cliënt. Het herformuleren van het artikel is noodzakelijk voor het digitaliseren van het Risicoprofiel invulformulier en de bepaling van het risicoprofiel.Naast de noodzakelijke wijzigingen is ook de leesbaarheid verbeterd en zijn de teksten in lijn gebracht met andere artikelen.
Artikel 4 - Wijze van beheer	<ul style="list-style-type: none">In artikel 4.1 zijn twee tekstuele verbeteringen doorgevoerd ten behoeve van de leesbaarheid.
Artikel 5 - Risico's en aansprakelijkheid	<ul style="list-style-type: none">In artikel 5.2 is bij 'verklaring Cliënt' toegevoegd dat de klant de tekst ook begrijpt. Hiermee is dit consistent met andere teksten in de Beheerovereenkomst en algemene voorwaarden.In artikel 5.7 zijn een aantal tekstuele aanpassingen/vereenvoudigingen doorgevoerd ten behoeve van de leesbaarheid.
Artikel 6 - Administratie en rapportage	<ul style="list-style-type: none">In artikel 6.1 is een tekstuele toevoeging doorgevoerd ter verduidelijking van verplichte wetgeving.Artikel 6.2 is tekstueel vereenvoudigd ten behoeve van leesbaarheid.
Artikel 7 - Vergoedingen en kosten	<ul style="list-style-type: none">In artikel 7.3 en 7.4 is een tekstuele aanpassing doorgevoerd ten behoeve van leesbaarheid.Artikel 7.6 is toegevoegd ter verduidelijking van een volmachtArtikel 7.7 is aangepast ter verduidelijking van de kosten van Effecten.
Artikel 8 - Bewaring en afwikkeling gelden en Effecten	<ul style="list-style-type: none">In Artikel 8.2 is het genoemde document "Plaatsen van uitvering" verwijderd.
Artikel 9 - Belangenconflicten	<ul style="list-style-type: none">In Artikel 9 is een toevoeging geplaatst ter verduidelijking en verbetering van de klantpositie.

Artikel 10 - Duur en beëindiging van de overeenkomst	<ul style="list-style-type: none"> In artikel 10.2 en 10.4 zijn tekstuele aanpassingen doorgevoerd ten behoeve van de leesbaarheid.
Artikel 11 - Toepasselijk recht en geschillen	<ul style="list-style-type: none"> In artikel 11.3 zijn tekstuele aanpassingen doorgevoerd ten behoeve van leesbaarheid.
Artikel 12 - Wijzigingen	<ul style="list-style-type: none"> Geen wijzigingen
Artikel 13 - Verklaring Cliënt	<ul style="list-style-type: none"> In artikel 13 j. en l. zijn tekstuele aanpassingen doorgevoerd ten behoeve van leesbaarheid.
Bijlagen:	<ul style="list-style-type: none"> Bijlage I "Risicoprofiel invulformulier" is vervallen. De nieuwe Bijlage I is "Algemene voorwaarden Care Investment Services B.V.". De nieuwe Bijlage II is "Risicoprofielen Care IS" waarin een toelichting wordt gegeven op de verschillende risicoprofielen.

Aanpassingen Algemene voorwaarden

Hieronder vindt u de wijzigingen die zijn doorgevoerd in de Algemene Voorwaarden.

Gewijzigd artikel	Toelichting
Inleiding	<ul style="list-style-type: none"> In de inleiding is het woord "Cliëntovereenkomst" vervangen door "Beheerovereenkomst" (zie toelichting artikel 1.1).
Artikel 1 - Definities	<ul style="list-style-type: none"> In artikel 1.1 zijn de definities "Advies", "Adviesovereenkomst" en "Cliëntovereenkomst" verwijderd waardoor nummering met letters is gewijzigd. <ul style="list-style-type: none"> In lid h. en k. zijn tekstuele aanpassingen doorgevoerd naar aanleiding van het verwijderen van bovenstaande definities. In de volgende artikelen is het woord Cliëntovereenkomst één of meerdere keren vervangen door "Beheerovereenkomst": 2.2, 5.1, 8.3, 12, 13 en 15. In lid i. is het e-mailadres van Care IS toegevoegd. In artikel 1.5 zin toegevoegd indien Cliënt de Nederlandse taal niet begrijpt
Artikel 2 - Acceptatie en aanvang Dienstverlening	<ul style="list-style-type: none"> In artikel 2.1 is toegevoegd over cliëntacceptatie ter verduidelijking en consistentie met andere artikelen.
Artikel 5 - Verwerking persoonsgegevens	<ul style="list-style-type: none"> In artikel 5.2 is de van toepassing zijnde wet- en regelgeving geactualiseerd.
Artikel 6 - Informatie en communicatie	<ul style="list-style-type: none"> In artikel 6.9 is de overbodige verwijzing naar wetgeving verwijderd ten behoeve van de leesbaarheid.
Artikel 7 - Controle bescheiden van Care IS	<ul style="list-style-type: none"> In artikel 7.2 is de termijn van 6 maanden verlengd naar 12 maanden om klantpositie te verbeteren.
Artikel 16 - Overlijden	<ul style="list-style-type: none"> Artikel 16 "Overlijden" is toegevoegd ter verduidelijking van de klantpositie.

Vragen en meer informatie

Indien u vragen heeft over de wijzigingen van de Beheerovereenkomst en de Algemene voorwaarden kunt u altijd contact met ons opnemen. In het document "Vergelijking Beheerovereenkomst en Algemene Voorwaarden" hebben wij de oude en nieuwe Beheerovereenkomst en Algemene voorwaarden in zijn geheel met elkaar vergeleken. Alle wijzigingen zijn per artikelen aangegeven. Dit document vindt u op www.care-is.nl/documenten.