



Vergelijking Beheerovereenkomst en Algemene voorwaarden (oud en nieuw) 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.

Toelichting, vragen en meer informatie

In dit document hebben wij de oude en nieuwe Beheerovereenkomst en Algemene voorwaarden in zijn geheel met elkaar vergeleken. Alle wijzigingen zijn per artikelen aangegeven met een van onderstaande kleuren met bijbehorende betekenis.

- Geel gearceerd: Aangepaste teksten
- Groen gearceerd: Toegevoegde teksten
- Rood gearceerd: Verwijderde teksten

Indien u vragen heeft over de wijzigingen van de Beheerovereenkomst en de Algemene voorwaarden kunt u altijd contact met ons opnemen.

Vergelijking Beheerovereenkomst

Oud	Nieuw
<p>Overwegende dat:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Care IS de dienst wil verlenen en voor rekening en risico van Cliënt transacties in gelden en Effecten zal uitvoeren; • Voor de administratie en bewaring van tot het Vermogen behorende gelden en Effecten Cliënt een Bankrekening opent; • Cliënt beschikkingsbevoegdheid over de Bankrekening aan Care IS verleent door het sluiten van een tripartiete overeenkomst tussen Partijen en de Bank. De Cliëntovereenkomst treedt in werking onder de opschortende voorwaarde van het sluiten van de tripartiete overeenkomst. Op de website van Care IS is de meest recente versie van de 'tripartiete overeenkomst' te vinden; 	<p>Overwegende dat:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Care IS de dienst wil verlenen en voor rekening en risico van Cliënt transacties in gelden en Effecten zal laten uitvoeren; • Cliënt een Bankrekening opent voor de administratie en bewaring van tot het Vermogen behorende gelden en Effecten; • Cliënt beschikkingsbevoegdheid over de Bankrekening aan Care IS verleent door het sluiten van een tripartiete overeenkomst tussen Partijen en de Bank. De Beheerovereenkomst treedt in werking onder de opschortende voorwaarde van het sluiten van de tripartiete overeenkomst. Op de Website is de meest recente versie van de 'tripartiete overeenkomst' te vinden; • Cliënt voorafgaand aan de Dienstverlening het Risicoprofiel invulformulier invult voor de bepaling van het Risicoprofiel. De Beheerovereenkomst treedt in werking onder de opschortende voorwaarde van acceptatie van ingevulde Risicoprofiel invulformulier en het bepaalde Risicoprofiel door Cliënt en Care IS; • In geval van twee beleggers is de individuele Cliënt zelfstandig bevoegd om over de desbetreffende Bankrekening te beschikken, waaronder het onttrekken van gelden en beëindigen van de Beheerovereenkomst. Daarnaast is de individuele Cliënt bevoegd om wijzigingen met betrekking tot de Dienstverlening door te geven, waaronder een wijziging van het Risicoprofiel invulformulier en het Risicoprofiel;

<ul style="list-style-type: none"> • Cliënt zich ten volle bewust is van de risico's verbonden aan beleggen in Effecten, en eventuele verliezen kan dragen; 	<ul style="list-style-type: none"> • Cliënt zich ten volle bewust is van de risico's verbonden aan beleggen in Effecten, eventuele verliezen kan dragen en bereid is om deze risico's te aanvaarden;
--	--

Oud	Nieuw
<p>Artikel 1 - Algemene voorwaarden Care IS</p> <p>1.1 Op de Beheerovereenkomst zijn de bepalingen van de Algemene Voorwaarden Care Investment Services B.V. (Algemene Voorwaarden) van toepassing, welke een onlosmakelijk deel uitmaken van de Beheerovereenkomst en gelijktijdig met de Beheerovereenkomst ter hand zijn gesteld (Bijlage II).</p> <p>1.4 Wijzigingen van de Algemene Voorwaarden vinden plaats conform het bepaalde in artikel 13 van de Algemene Voorwaarden. Cliënt stemt uitdrukkelijk in met het elektronisch ter beschikking stellen van wijzigingen en aanvullingen op de Algemene Voorwaarden. De meest actuele versie van de Algemene Voorwaarden is te vinden op de Website.</p>	<p>Artikel 1 - Algemene voorwaarden Care IS</p> <p>1.1 Op de Beheerovereenkomst zijn de bepalingen van de Algemene Voorwaarden Care Investment Services B.V. (Algemene Voorwaarden) van toepassing, welke een onlosmakelijk deel uitmaken van de Beheerovereenkomst en gelijktijdig met de Beheerovereenkomst ter hand zijn gesteld (Bijlage I).</p> <p>1.4 Wijzigingen van de Algemene Voorwaarden vinden plaats conform het bepaalde in artikel 13 van de Algemene Voorwaarden. Cliënt stemt uitdrukkelijk in met het elektronisch ter beschikking stellen van informatie, waaronder wijzigingen en aanvullingen op de Algemene Voorwaarden. De meest actuele versie van de Algemene Voorwaarden is te vinden op de Website.</p>

Oud	Nieuw
<p>Artikel 2 - Opdracht / Volmacht</p> <p>2.4 Cliënt blijft gedurende het Beheer gerechtigd tot het Vermogen maar zal niet bevoegd zijn tot het verstrekken of annuleren van Orders met betrekking tot het Vermogen.</p>	<p>Artikel 2 - Opdracht / Volmacht</p> <p>2.4 Cliënt blijft gedurende het Beheer gerechtigd tot het Vermogen maar zal niet bevoegd zijn tot het verstrekken of annuleren van Orders met betrekking tot het Vermogen. Een opdracht van Cliënt om (een deel) van het Vermogen buiten de Bankrekening en het Beheer door Care IS te plaatsen, wordt na goedkeuring van Care IS binnen redelijke termijn uitgevoerd.</p>

Oud	Nieuw
<p>Artikel 3 - Risicoprofiel</p> <p>3.1 Cliënt zal Care IS bij ondertekening van de Beheerovereenkomst informatie verstrekken over zijn financiële positie, kennis en ervaring, doelstellingen en risicobereidheid, alsmede – ongevraagd – alle overige informatie welke relevant is voor het Beheer van het Vermogen. Deze informatie wordt vastgelegd in het Risicoprofiel invulformulier waarin onder andere het Risicoprofiel is vastgelegd en zal als Bijlage I aan de Beheerovereenkomst worden gehecht.</p> <p>3.2 Tussentijds is Cliënt steeds verplicht om wijzigingen in de informatie en/of omstandigheden zoals bedoeld in voorgaand artikellid onmiddellijk te melden aan Care IS en een nieuw Risicoprofiel invulformulier in te vullen en Care IS toe te sturen. Het nieuwe Risicoprofiel treedt, na goedkeuring van Care IS, in de plaats van het laatste door Care IS goedgekeurde en gehanteerde Risicoprofiel, zonder dat de Beheerovereenkomst opnieuw behoeft te worden opgemaakt.</p>	<p>Artikel 3 - Risicoprofiel</p> <p>3.1 Cliënt verklaart en begrijpt dat hij verantwoordelijk is om juiste, volledige, actuele en betrouwbare informatie te verstrekken, zodat Care IS in staat is om het belang van de Cliënt zo goed mogelijk te dienen.</p> <p>3.2 Voorafgaand aan de start van de Dienstverlening verstrekt Cliënt informatie over zijn financiële positie, kennis en ervaring, doelstellingen en risicobereidheid, alsmede – ongevraagd – alle overige informatie welke relevant is voor het Beheer van het Vermogen. Care IS gebruikt hiervoor het Risicoprofiel invulformulier.</p> <p>3.3 Aan de hand van de door Cliënt verstrekte informatie wordt het Risicoprofiel bepaald. In Bijlage II worden de kenmerken van de Risicoprofielen toegelicht. Nadat Cliënt het Risicoprofiel heeft bepaald en deze is geaccepteerd door Care IS ontvangt Cliënt een Beleggingsvoorstel op basis waarvan de Dienstverlening gestart wordt. Cliënt is zelfstandig bevoegd een wijziging van het Risicoprofiel invulformulier en/of het Risicoprofiel aan Care IS door te geven. Iedere Cliënt is aan deze wijziging(en) gebonden. Care IS behoeft voor het uitvoeren van de wijziging van het</p>

	<p>Risicoprofiel en de wijziging van de beleggingen als mogelijk gevolg daarvan geen expliciete toestemming van de andere Cliënt of deze daarover afzonderlijk te informeren.</p> <p>3.4 Periodiek zal Care IS Cliënt vragen of het Risicoprofiel dient te worden aangepast aan gewijzigde informatie en/of omstandigheden zoals bedoeld in artikel 3.2. Tussentijds is Cliënt steeds verplicht om wijzigingen in de informatie en/of omstandigheden onmiddellijk te melden aan Care IS en een nieuw Risicoprofiel invulformulier in te vullen. Het gewijzigde Risicoprofiel treedt, na goedkeuring van Care IS, in de plaats van het laatste door Care IS goedgekeurde en gehanteerde Risicoprofiel, zonder dat de Beheerovereenkomst opnieuw hoeft te worden opgemaakt.</p>
--	---

Oud	Nieuw
<p>Artikel 4 - Wijze van beheer</p> <p>4.1 Care IS zal bij het uitvoeren van het Beheer naast de vereiste zorgvuldigheid het door Cliënt ingevulde Risicoprofiel invulformulier in acht nemen en daarbij naar beste kunnen met de belangen van Cliënt rekening houden. Op grond van deze verplichting zal Care IS onder meer in overeenstemming handelen met de bij of krachtens de Wft gestelde regels. Het Beheer vindt plaats aan de hand van het Risicoprofiel en de daarbij behorende verdeling over beleggingscategorieën (asset allocatie).</p>	<p>Artikel 4 - Wijze van beheer</p> <p>4.1 Care IS zal bij het uitvoeren van het Beheer naast de vereiste zorgvuldigheid het door Cliënt ingevulde Risicoprofiel invulformulier en vastgestelde Risicoprofiel in acht nemen en daarbij naar beste kunnen met de belangen van Cliënt rekening houden. Op grond van deze verplichting zal Care IS onder meer in overeenstemming handelen met de bij of krachtens de Wft en andere van toepassing zijnde wet- en regelgeving gestelde regels. Het Beheer vindt plaats aan de hand van het Risicoprofiel.</p>

Oud	Nieuw
<p>Artikel 5 - Risico's en aansprakelijkheid</p> <p>5.2 Een aantal kenmerken en risico's van beleggen in Effecten worden nader toegelicht in Bijlage III. Deze Bijlage is niet uitputtend. Cliënt verklaart dit document te hebben gelezen. De meest actuele versie van het document 'Kenmerken en risico's van beleggen in effecten' is te vinden op de Website. Care IS zal Cliënt op diens verzoek aanvullende informatie verstrekken.</p> <p>5.7 Niet tegenstaande het bepaalde in artikel 7 van de Algemene Voorwaarden, rust op Cliënt een plicht om binnen redelijke tijd, doch uiterlijk binnen 1 jaar, nadat zij bekend is geworden althans behoorde te zijn met een (vermeend) gebrek in het gevoerde Beheer daarover te klagen, een en ander op straffe van verval van recht. Cliënt is er zich van bewust dat op Care IS een zorgplicht rust dat het Beheer in overeenstemming met de geformuleerde uitgangspunten, waaronder het Risicoprofiel invulformulier, wordt uitgevoerd. Zodra cliënt daarover een klacht heeft dient zij Care IS daarvan binnen bekwame tijd op de hoogte te stellen.</p>	<p>Artikel 5 - Risico's en aansprakelijkheid</p> <p>5.2 Een aantal kenmerken en risico's van beleggen in Effecten worden nader toegelicht in Bijlage III. Deze Bijlage is niet uitputtend. Cliënt verklaart dit document te hebben gelezen en begrepen. De meest actuele versie van het document 'Kenmerken en risico's van beleggen in effecten' is te vinden op de Website. Care IS zal Cliënt op diens verzoek aanvullende informatie verstrekken.</p> <p>5.7 Op Cliënt rust de plicht om binnen bekwame tijd, doch uiterlijk binnen 12 maanden, nadat hij bekend is geworden althans behoorde te zijn met een (vermeend) gebrek in het gevoerde Beheer daarover te klagen, een en ander op straffe van verval van recht. Cliënt is er zich van bewust dat op Care IS een zorgplicht rust dat het Beheer in overeenstemming met de geformuleerde uitgangspunten, waaronder het Risicoprofiel, wordt uitgevoerd.</p>

Oud	Nieuw
<p>Artikel 6 - Administratie en rapportage</p> <p>6.1 Care IS houdt een administratie bij van de effectenportefeuille van Cliënt, welke voldoet aan de daaraan, bij of krachtens de Wft gestelde eisen.</p> <p>6.2 Care IS zal na afloop van ieder kwartaal aan Cliënt een opgave verstrekken met daarin ten minste de volgende gegevens:</p> <ul style="list-style-type: none"> • een overzicht van de marktwaarde en samenstelling van het Vermogen naar beleggingscategorie; • een vergelijking van de resultaten over de overzichtsperiode met een relevante vergelijkingsmaatstaf. 	<p>Artikel 6 - Administratie en rapportage</p> <p>6.1 Care IS houdt een administratie bij van de effectenportefeuille van Cliënt, welke voldoet aan de daaraan, bij of krachtens de Wft of andere van toepassing zijnde wet gestelde eisen.</p> <p>6.2 Care IS zal periodiek informatie verstrekken over onder andere de uitvoering van het beleggingsbeleid, de behaalde resultaten en gemaakte kosten.</p>

Oud	Nieuw
<p>Artikel 7 - Vergoedingen en kosten</p> <p>7.3 Na afloop van ieder kwartaal wordt de te betalen vergoeding berekend over het gemiddelde vermogen. Het gemiddelde vermogen wordt vastgesteld op basis van het Vermogen op de drie maandultimo's in het betreffende kwartaal.</p> <p>7.4 Care IS is gerechtigd de vergoeding in voorgaand artikellid te wijzigen. 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.</p> <p>7.6 Informatie over de kosten van de Effecten die zijn opgenomen in de modelportefeuilles van Care IS is te vinden op de Website.</p>	<p>Artikel 7 - Vergoedingen en kosten</p> <p>7.3 Na afloop van ieder kwartaal wordt de te betalen vergoeding berekend over het gemiddelde vermogen. Het gemiddelde vermogen wordt vastgesteld op basis van het Vermogen op de drie maandeinden in het betreffende kwartaal.</p> <p>7.4 Care IS is gerechtigd de vergoeding te wijzigen. 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 ingaan.</p> <p>7.6 In het geval er onvoldoende gelden beschikbaar zijn op de Bankrekening om de vergoedingen en kosten aan Care IS en/of de Bank te voldoen is Care IS bevoegd Effecten te verkopen en de opbrengst hiervoor te gebruiken.</p> <p>7.7 De kosten van de fondsbeheerders en/of uitgevende instelling worden direct in mindering gebracht op de koers van de Effecten. Informatie over deze kosten is te vinden op de Website.</p>

Oud	Nieuw
<p>Artikel 8 - Bewaring en afwikkeling gelden en Effecten</p> <p>8.2 De Bank draagt zorg voor afwikkeling en settlement van Orders en transacties. Voor het uitvoeren daarvan heeft de Bank een orderuitvoeringsbeleid opgesteld en een overzicht 'waar' en door 'wie' Orders worden uitgevoerd conform dit beleid. Het actuele van toepassing zijnde 'Orderuitvoeringsbeleid' en het document 'Plaatsen van uitvoering' van de Bank is te vinden op de Website.</p>	<p>Artikel 8 - Bewaring en afwikkeling gelden en Effecten</p> <p>8.2 De Bank draagt zorg voor afwikkeling en settlement van Orders en transacties. Voor het uitvoeren daarvan heeft de Bank een orderuitvoeringsbeleid opgesteld en een overzicht 'waar' en door 'wie' Orders worden uitgevoerd conform dit beleid. Het actuele van toepassing zijnde 'Orderuitvoeringsbeleid' is te vinden op de Website.</p>

Oud	Nieuw
<p>Artikel 9 - Belangenconflicten</p> <p>Naar het beste weten van Care IS zijn er geen bestaande of potentiële belangentegenstellingen tussen Care IS (met inbegrip van haar bestuurders en werknemers), en Cliënt en/of tussen Cliënt en andere Cliënten van Care IS. Indien een dergelijke (potentiële) belangentegenstelling zich voordoet, zal Care IS Cliënt hiervan in kennis stellen. Care IS draagt geen verantwoordelijkheid</p>	<p>Artikel 9 - Belangenconflicten</p> <p>Naar het beste weten van Care IS zijn er geen bestaande of potentiële belangentegenstellingen tussen Care IS (met inbegrip van haar bestuurders en werknemers), en Cliënt en/of tussen Cliënt en andere Cliënten van Care IS. Indien een dergelijke (potentiële) belangentegenstelling zich voordoet, zal Care IS Cliënt hiervan in kennis stellen. Care IS draagt geen verantwoordelijkheid</p>

<p>noch aansprakelijkheid jegens Cliënten voor ontstane belangentegenstellingen. Het actuele van toepassing zijnde 'Beleid inzake belangconflicten' is te vinden op de Website.</p>	<p>noch aansprakelijkheid jegens Cliënten voor ontstane belangentegenstellingen. Het actuele van toepassing zijnde 'Beleid inzake belangentegenstellingen' is te vinden op de Website en wordt op uw verzoek elektronisch toegezonden.</p>
---	---

Oud	Nieuw
<p>Artikel 10 - Duur en beëindiging van de overeenkomst</p> <p>10.2 Bij beëindiging van de Beheerovereenkomst eindigt tevens de door Cliënt aan Care IS verleende volmacht. Care IS blijft evenwel bevoegd om datgene te doen om de relatie af te wikkelen waaronder het verkopen en/of overboeken van effecten.</p> <p>10.4 De Beheerovereenkomst eindigt naast opzegging zoals bedoeld in het vorige artikel lid door de omstandigheden zoals omschreven in artikel 15 van de Algemene Voorwaarden.</p>	<p>Artikel 10 - Duur en beëindiging van de overeenkomst</p> <p>10.2 Bij beëindiging van de Beheerovereenkomst eindigt tevens de door Cliënt aan Care IS verleende volmacht. Care IS blijft evenwel bevoegd om datgene te doen om de relatie [Dienstverlening] af te wikkelen waaronder het verkopen en/of overboeken van Effecten.</p> <p>10.3 De Beheerovereenkomst eindigt naast opzegging zoals bedoeld in het vorige lid door de omstandigheden zoals omschreven in artikel 15 van de Algemene Voorwaarden.</p>

Oud	Nieuw
<p>Artikel 11 - Toepasselijk recht en geschillen</p> <p>11.3 Indien er geen overeenstemming is bereikt over oplossing [opheffing] van de klacht, resulteert een geschil. Geschillen welke uit of in verband met de Beheerovereenkomst voortvloeien, zullen voorgelegd worden bij de bevoegde rechter te Amsterdam dan wel bij het KIFID.</p>	<p>Artikel 11 - Toepasselijk recht en geschillen</p> <p>11.3 Indien er geen overeenstemming is bereikt over oplossing van de klacht, resulteert een geschil. Geschillen welke uit of in verband met de Beheerovereenkomst voortvloeien, zullen voorgelegd worden bij de bevoegde rechter te Amsterdam dan wel door Cliënt worden voorgelegd bij het KIFID.</p>

Oud	Nieuw
<p>Artikel 13 - Verklaring Cliënt</p> <p>Cliënt verklaart:</p> <p>d. zich ten volle bewust te zijn dat het Vermogen kan fluctueren en de inleg geheel of gedeeltelijk verloren kan gaan;</p> <p>f. het Risicoprofiel invulformulier geheel naar waarheid te hebben ingevuld en de uitkomst in de vorm van het Risicoprofiel te aanvaarden.</p>	<p>Artikel 13 - Verklaring Cliënt</p> <p>Cliënt verklaart:</p> <p>d. zich ten volle bewust te zijn dat het Vermogen kan fluctueren en het Vermogen geheel of gedeeltelijk verloren kan gaan;</p> <p>f. het Risicoprofiel invulformulier geheel naar waarheid in te vullen en de uitkomst in de vorm van het Risicoprofiel te aanvaarden.</p>

Oud	Nieuw
<p>Bijlagen:</p> <p>I. Risicoprofiel invulformulier</p> <p>II. Algemene Voorwaarden Care Investment Services B.V. (Algemene Voorwaarden)</p> <p>III. Kenmerken financiële risico's en instrumenten</p>	<p>Bijlagen:</p> <p>I. Algemene Voorwaarden Care Investment Services B.V. (Algemene Voorwaarden)</p> <p>II. Risicoprofielen Care IS</p> <p>III. Kenmerken financiële risico's en instrumenten</p>

Vergelijking Algemene voorwaarden

Oud	Nieuw
<p>Bijlage II: Algemene Voorwaarden Care Investment Services B.V.</p> <p>De Algemene Voorwaarden Care Investment Services B.V. ('Algemene Voorwaarden') zijn van toepassing op de Dienstverlening zoals omschreven in de Cliëntovereenkomst. Door ondertekening van de Cliëntovereenkomst door Cliënt hebben deze Algemene Voorwaarden kracht van overeenkomst tussen Cliënt en Care IS.</p>	<p>Bijlage I: Algemene Voorwaarden Care Investment Services B.V.</p> <p>De Algemene Voorwaarden Care Investment Services B.V. ('Algemene Voorwaarden') zijn van toepassing op de Dienstverlening zoals omschreven in de Beheerovereenkomst. Door ondertekening van de Beheerovereenkomst door Cliënt hebben deze Algemene Voorwaarden kracht van overeenkomst tussen Cliënt en Care IS.</p>

Oud	Nieuw
<p>Artikel 1 - Definities</p> <p>1.1 In de Algemene Voorwaarden hebben de volgende met hoofdletter geschreven woorden de daarachter vermelde betekenis:</p> <p>a. <i>Algemene Voorwaarden</i>: Algemene Voorwaarden Care Investment Services B.V.;</p> <p>b. <i>Advies</i>: Care IS geeft, indien zij dat nodig acht, beleggingsadviezen op basis van het Vermogen en het Risicoprofiel. Na akkoord van Cliënt zal Care IS in opdracht van Cliënt, in diens naam en voor diens rekening bij de Bank Orders tot het verrichten van transacties in Effecten aanbrengen;</p> <p>c. <i>Adviesovereenkomst</i>: Vermogensadviesovereenkomst Care IS met inbegrip van de daarop van toepassing verklaarde voorwaarden en Bijlagen;</p> <p>j. <i>Bijlagen</i>: De aan de Cliëntovereenkomst gehechte documenten welke een integraal onderdeel van de overeenkomst vormen;</p> <p>k. <i>Care IS</i>: Care Investment Services B.V. (Mgr. C. Veermanlaan 1G, 1131 KB Volendam);</p> <p>m. <i>Cliëntovereenkomst</i>: De overeenkomst tussen Cliënt en Care IS inzake het Beheer (Beheerovereenkomst Care IS) of Advies (Vermogensadviesovereenkomst Care IS) van Vermogen met inbegrip van de daarop van toepassing verklaarde Algemene Voorwaarden en Bijlagen;</p> <p>n. <i>Dienstverlening</i>: Beheer of Advies dienstverlening zoals overeengekomen in de Cliëntovereenkomst;</p> <p>1.5 Alle informatie en communicatie van Care IS wordt uitsluitend in de Nederlandse taal ter beschikking gesteld aan Cliënt. Care IS is niet verplicht informatie van Cliënt in een andere taal dan de Nederlandse taal in ontvangst en/of behandeling te nemen. Cliënt kan geen rechten ontlenen aan communicatie met Care IS in een andere taal dan de Nederlandse taal.</p>	<p>Artikel 1 - Definities</p> <p>1.1 In de Algemene Voorwaarden hebben de volgende met hoofdletter geschreven woorden de daarachter vermelde betekenis:</p> <p>a. <i>Algemene Voorwaarden</i>: Algemene Voorwaarden Care Investment Services B.V. zoals die van tijd tot tijd geldt;</p> <p>h. <i>Bijlagen</i>: De aan de Beheerovereenkomst gehechte documenten welke een integraal onderdeel van de overeenkomst vormen;</p> <p>i. <i>Care IS</i>: Care Investment Services B.V. (Mgr. C. Veermanlaan 1G, 1131 KB Volendam / info@care-is.nl);</p> <p>k. <i>Dienstverlening</i>: Beheerdienstverlening zoals overeengekomen in de Beheerovereenkomst;</p> <p>1.5 Alle informatie en communicatie van Care IS wordt uitsluitend in de Nederlandse taal ter beschikking gesteld aan Cliënt. Care IS is niet verplicht informatie van Cliënt in een andere taal dan de Nederlandse taal in ontvangst en/of behandeling te nemen. Cliënt kan geen rechten ontlenen aan communicatie met Care IS in een andere taal dan de Nederlandse taal. Indien Cliënt de Nederlandse taal niet begrijpt, dient hij daarvan direct mededeling te doen aan Care IS</p>

Oud	Nieuw
<p>Artikel 2 - Acceptatie en aanvang Dienstverlening</p> <p>2.1 Cliënt kan gebruik maken van de Dienstverlening nadat de Bankrekening bij de Bank is geopend en Cliënt conform de wettelijke bepaling is geïdentificeerd.</p> <p>2.2 Care IS zal de Bank opdracht geven de Bankrekening te openen nadat zij de door Cliënt ondertekende Cliëntovereenkomst en tripartieteovereenkomst tussen Partijen en de Bank heeft geaccepteerd conform de daarvoor geldende voorschriften en procedures. Opening van de Bankrekening vindt in alle gevallen plaats onder de voorwaarde dat Cliënt is geïdentificeerd volgens de Wft gestelde eisen.</p>	<p>Artikel 2 - Acceptatie en aanvang Dienstverlening</p> <p>2.1 Cliënt kan gebruik maken van de Dienstverlening nadat de Bankrekening bij de Bank is geopend en Cliënt conform de wettelijke bepaling is geïdentificeerd en Care IS het ingevulde Risicoprofiel invulformulier heeft geaccepteerd.</p> <p>2.2 Care IS zal de Bank opdracht geven de Bankrekening te openen nadat hij de door Cliënt ondertekende Beheerovereenkomst en tripartiete overeenkomst tussen Partijen en de Bank heeft geaccepteerd conform de daarvoor geldende voorschriften en procedures. Opening van de Bankrekening vindt in alle gevallen plaats onder de voorwaarde dat Cliënt is geïdentificeerd volgens de Wft gestelde eisen.</p>

Oud	Nieuw
<p>Artikel 5 - Verwerking persoonsgegevens</p> <p>5.1 Cliënt gaat akkoord met opneming van zijn persoonsgegevens in de administratie van Care IS. Deze persoonsgegevens kunnen alle gegevens bevatten die bij of naar aanleiding van de Cliëntovereenkomst zijn verstrekt. Care IS zal deze gegevens vertrouwelijk behandelen en deze slechts aan derden ter beschikking stellen voor zover:</p> <ol style="list-style-type: none"> noodzakelijk voor de uitvoering van de Cliëntovereenkomst; deze gegevens op grond van een wettelijk voorschrift ter beschikking moeten worden gesteld. <p>5.2 Op de verwerking van de persoonsgegevens is de Wet Bescherming Persoonsgegevens van toepassing.</p>	<p>Artikel 5 - Verwerking persoonsgegevens</p> <p>5.1 Cliënt gaat akkoord met opneming van zijn persoonsgegevens in de administratie van Care IS. Deze persoonsgegevens kunnen alle gegevens bevatten die bij of naar aanleiding van de Beheerovereenkomst zijn verstrekt. Care IS zal deze gegevens vertrouwelijk behandelen en deze slechts aan derden ter beschikking stellen voor zover:</p> <ol style="list-style-type: none"> noodzakelijk voor de uitvoering van de Beheerovereenkomst; deze gegevens op grond van een wettelijk voorschrift ter beschikking moeten worden gesteld. <p>5.2 Op de verwerking van de persoonsgegevens is de Algemene Verordening Gegevensbescherming van toepassing.</p>

Oud	Nieuw
<p>Artikel 6 - Informatie en communicatie</p> <p>6.9 Indien Cliënt enige onregelmatigheden zoals verlies, diefstal of misbruik van formulieren, informatiedragers of communicatiemiddelen constateert, dient hij daarvan direct mededeling te doen aan Care IS. Tot op het moment waarop Care IS deze mededeling ontvangt zijn de gevolgen van het gebruik van die formulieren, informatiedragers of communicatiemiddelen voor rekening en risico van Cliënt, tenzij Cliënt aantoont dat Care IS nalatigheid te verwijten is. Voor zover dat niet reeds uit de wet voortvloeit, is Care IS in ieder geval niet aansprakelijk indien een tekortkoming van Care IS het gevolg is van overmacht als storingen in de elektriciteitsvoorziening, in communicatieverbindingen of in apparatuur of programmatuur van Care IS.</p>	<p>Artikel 6 - Informatie en communicatie</p> <p>6.9 Indien Cliënt enige onregelmatigheden zoals verlies, diefstal of misbruik van formulieren, informatiedragers of communicatiemiddelen constateert, dient hij daarvan direct mededeling te doen aan Care IS. Tot op het moment waarop Care IS deze mededeling ontvangt zijn de gevolgen van het gebruik van die formulieren, informatiedragers of communicatiemiddelen voor rekening en risico van Cliënt, tenzij Cliënt aantoont dat Care IS nalatigheid te verwijten is. Care IS is in ieder geval niet aansprakelijk indien een tekortkoming van Care IS het gevolg is van overmacht als storingen in de elektriciteitsvoorziening, in communicatieverbindingen of in apparatuur of programmatuur van Care IS.</p>

Oud	Nieuw
<p>Artikel 7 - Controle bescheiden van Care IS</p> <p>7.2 Indien Cliënt de inhoud van adviezen, rapportages, nota's of andere opgaven van Care IS niet schriftelijk heeft betwist binnen 6 maanden nadat die stukken redelijkerwijs geacht kunnen worden Cliënt te hebben bereikt, geldt de inhoud</p>	<p>Artikel 7 - Controle bescheiden van Care IS</p> <p>7.2 Indien Cliënt de inhoud van adviezen, rapportages, nota's of andere opgaven van Care IS niet schriftelijk heeft betwist binnen 12 maanden nadat die stukken redelijkerwijs geacht kunnen worden Cliënt te hebben bereikt, geldt de inhoud</p>

van die stukken als door Cliënt te zijn goedgekeurd en wordt Cliënt geacht Care IS te hebben gedechargeerd.	van die stukken als door Cliënt te zijn goedgekeurd en wordt Cliënt geacht Care IS te hebben gedechargeerd.
---	---

Oud	Nieuw
<p>Artikel 8 - Informatieplichten van Cliënt</p> <p>8.3 Indien voor de uitvoering van de Cliëntovereenkomst noodzakelijke gegevens niet, niet tijdig of niet overeenkomstig de Cliëntovereenkomst ter beschikking van Care IS staan of indien Cliënt op andere wijze niet aan zijn verplichtingen voldoet, kan dit tot opschorting van de uitvoering van de Cliëntovereenkomst leiden en kunnen extra kosten bij Cliënt in rekening worden gebracht.</p>	<p>Artikel 8 - Informatieplichten van Cliënt</p> <p>8.3 Indien voor de uitvoering van de Beheerovereenkomst noodzakelijke gegevens niet, niet tijdig of niet overeenkomstig de Beheerovereenkomst ter beschikking van Care IS staan of indien Cliënt op andere wijze niet aan zijn verplichtingen voldoet, kan dit tot opschorting van de uitvoering van de Beheerovereenkomst leiden en kunnen extra kosten bij Cliënt in rekening worden gebracht.</p>

Oud	Nieuw
<p>Artikel 12 - Inschakeling van derden</p> <p>Voor zover dat noodzakelijk is voor een juiste uitvoering van de Cliëntovereenkomst is Care IS bevoegd, na voorafgaand overleg met Cliënt, derden in te schakelen. De kosten hiervan komen conform de door die derden te verstrekken tarieven ten laste van Cliënt.</p>	<p>Artikel 12 - Inschakeling van derden</p> <p>Voor zover dat noodzakelijk is voor een juiste uitvoering van de Beheerovereenkomst is Care IS bevoegd, na voorafgaand overleg met Cliënt, derden in te schakelen. De kosten hiervan komen conform de door die derden te verstrekken tarieven ten laste van Cliënt.</p>

Oud	Nieuw
<p>Artikel 13 - Wijzigingen</p> <p>13.1 Care IS is te allen tijde bevoegd de Algemene Voorwaarden en de Cliëntovereenkomst geheel of gedeeltelijk te wijzigen. Care IS zal Cliënt schriftelijk in kennis stellen van wijzigingen en deze wijzigingen toelichten door middel van een schriftelijke toelichting aan Cliënt of door middel van het plaatsen van een informatiedocument op de Website.</p> <p>13.2 Wijzigingen in de Algemene Voorwaarden en de Cliëntovereenkomst kunnen met onmiddellijke ingang worden ingevoerd, met dien verstande dat wijzigingen ten nadele van Cliënt pas dertig dagen nadat Cliënt van deze wijzigingen in kennis is gesteld, zullen ingaan. Cliënt is te allen tijde gerechtigd de Cliëntovereenkomst zonder opzegtermijn op te zeggen.</p> <p>13.3 Indien op grond van de Wft of op grond van een andere wet nadere eisen worden gesteld aan de Algemene Voorwaarden of de Cliëntovereenkomst, die nopen tot aanpassing daarvan, zal een dergelijke wijziging, niettegenstaande het bepaalde in het hiernavolgende artikel lid, automatisch deel uitmaken van de Algemene Voorwaarden of de Cliëntovereenkomst zonder dat daarvoor instemming van Cliënt of Care IS is vereist.</p> <p>13.4 Indien de Cliëntovereenkomst wordt beëindigd op een tijdstip dat ligt voor het tijdstip waarop eventuele wijzigingen van de Algemene Voorwaarden bindend worden, zullen de Algemene Voorwaarden zoals die gelden op het eerstgenoemde tijdstip van kracht zijn tijdens de afwikkeling.</p>	<p>Artikel 13 - Wijzigingen</p> <p>13.1 Care IS is te allen tijde bevoegd de Algemene Voorwaarden en de Beheerovereenkomst geheel of gedeeltelijk te wijzigen. Care IS zal Cliënt schriftelijk in kennis stellen van wijzigingen en deze wijzigingen toelichten door middel van een schriftelijke toelichting aan Cliënt of door middel van het plaatsen van een informatiedocument op de Website.</p> <p>13.2 Wijzigingen in de Algemene Voorwaarden en de Beheerovereenkomst kunnen met onmiddellijke ingang worden ingevoerd, met dien verstande dat wijzigingen ten nadele van Cliënt pas dertig dagen nadat Cliënt van deze wijzigingen in kennis is gesteld, zullen ingaan. Cliënt is te allen tijde gerechtigd de Beheerovereenkomst zonder opzegtermijn op te zeggen.</p> <p>13.3 Indien op grond van de Wft of op grond van een andere wet nadere eisen worden gesteld aan de Algemene Voorwaarden of de Beheerovereenkomst, die nopen tot aanpassing daarvan, zal een dergelijke wijziging, niettegenstaande het bepaalde in het hiernavolgende lid, automatisch deel uitmaken van de Algemene Voorwaarden of de Beheerovereenkomst zonder dat daarvoor instemming van Cliënt of Care IS is vereist.</p> <p>13.5 Indien de Beheerovereenkomst wordt beëindigd op een tijdstip dat ligt voor het tijdstip waarop eventuele wijzigingen van de Algemene Voorwaarden bindend worden, zullen de Algemene Voorwaarden zoals die gelden op het eerstgenoemde tijdstip van kracht zijn tijdens de afwikkeling.</p>

Oud	Nieuw
<p>Artikel 15 - Beëindiging</p> <p>15.1 De Cliëntovereenkomst eindigt onmiddellijk zonder dat opzegging is vereist, indien:</p> <ol style="list-style-type: none"> Cliënt failliet wordt verklaard, surseance van betaling aanvraagt, of (indien Cliënt een natuurlijke persoon is) een wettelijke schuldsaneringsregeling op Cliënt van toepassing wordt verklaard; Cliënt overlijdt (indien Cliënt een natuurlijk persoon is) of wordt ontbonden of wordt opgeheven (indien Cliënt een rechtspersoon is). <p>15.2 Indien door of vanwege de Cliënt de Cliëntovereenkomst eindigt, is Care IS niet gehouden tot gehele of gedeeltelijke restitutie van de aan haar verschuldigde en reeds betaalde vergoedingen en blijft Cliënt reeds vervallen doch nog niet betaalde vergoedingen onverminderd verschuldigd.</p> <p>15.3 Transacties in Effecten die op de datum van beëindiging van de Cliëntovereenkomst nog niet zijn afgewikkeld, zullen door Care IS zoveel mogelijk overeenkomstig de bepalingen van de Cliëntovereenkomst worden afgewikkeld, behoudens voor zover Partijen schriftelijk anders overeenkomen.</p>	<p>Artikel 15 - Beëindiging</p> <p>15.1 De Beheerovereenkomst eindigt onmiddellijk zonder dat opzegging is vereist, indien:</p> <ol style="list-style-type: none"> Cliënt failliet wordt verklaard, surseance van betaling aanvraagt, of (indien Cliënt een natuurlijke persoon is) een wettelijke schuldsaneringsregeling op Cliënt van toepassing wordt verklaard; Cliënt overlijdt (indien Cliënt een natuurlijk persoon is) of wordt ontbonden of wordt opgeheven (indien Cliënt een rechtspersoon is). <p>15.2 Indien door of vanwege de Cliënt de Beheerovereenkomst eindigt, is Care IS niet gehouden tot gehele of gedeeltelijke restitutie van de aan haar verschuldigde en reeds betaalde vergoedingen en blijft Cliënt reeds vervallen doch nog niet betaalde vergoedingen onverminderd verschuldigd.</p> <p>15.3 Transacties in Effecten die op de datum van beëindiging van de Beheerovereenkomst nog niet zijn afgewikkeld, zullen door Care IS zoveel mogelijk overeenkomstig de bepalingen van de Beheerovereenkomst worden afgewikkeld, behoudens voor zover Partijen schriftelijk anders overeenkomen.</p>

Oud	Nieuw
	<p>Artikel 16 - Overlijden</p> <p>16.1 In geval van overlijden van Cliënt, dienen de erfgenamen van Cliënt dit zo spoedig mogelijk aan Care IS te melden. Omdat Care IS niet zelf kan controleren of Cliënt nog leeft, is het belangrijk dat de nabestaanden dit zo snel mogelijk doen. Dit kan bijvoorbeeld door een rouwkaart of een officiële kopie van een akte van overlijden.</p> <p>16.2 Aan de hand van documenten van de notaris kan Care IS beoordelen wie na overlijden van Cliënt bevoegd is tot de Bankrekening. Na ontvangst van de daarvoor vereiste documenten zal Care IS opdrachten van deze bevoegde persoon uitvoeren. Tot die tijd blijft Care IS het Beheer uitvoeren volgens de bestaande afspraken, maar kan geen Vermogen van de Bankrekening worden onttrokken.</p>