

## **ALGEMENE VOORWAARDEN ECHTVERMOGEN**

### **1. Definities**

In deze algemene voorwaarden en het inschrijfformulier "ECHTVERMOGEN" hebben de navolgende met een hoofdletter geschreven begrippen de navolgende betekenis:

Algemene Voorwaarden: deze algemene voorwaarden die van toepassing zijn op het Inschrijfformulier en de Rebalance-serviceovereenkomst.

Beleggingsschema: het schema waarin beschreven staat wat de start subfondsen-mix is en hoe deze door de tijd heen zal wijzigen.

Cliënt: de natuurlijke persoon of rechtspersoon waarmee na aanvaarding door IVM Vermogensbeheer en Stichting IVM Beleggingsrekening van de inschrijving door middel van het Inschrijfformulier, IVM Vermogensbeheer een Rebalance-serviceovereenkomst is aangegaan en op naam waarvan Stichting IVM Beleggingsrekening een Beleggingsrekening heeft geopend.

Inschrijfformulier: het door Cliënt ingevulde, ondertekende en aan IVM Vermogensbeheer en Stichting IVM Beleggingsrekening toegezonden formulier waarin Cliënt aan IVM Vermogensbeheer verzoekt een Rebalance-serviceovereenkomst aan te gaan en aan Stichting IVM Beleggingsrekening verzoekt een Beleggingsrekening te openen.

IVM Vermogensbeheer: IVM Vermogensbeheer B.V., statutair gevestigd te Amsterdam met adres: Keizersgracht 472, 1017 EG Amsterdam.

IVM Beleggingsrekening: een beleggingsrekening bij Stichting IVM Beleggingsrekening, door middel waarvan een belegger giraal kan beleggen in Participaties onder de voorwaarden die zijn neergelegd in het Reglement IVM Beleggingsrekening.

IVM Paraplu Fonds: het beleggingsfonds IVM Paraplu Fonds waarvan IVM Vermogensbeheer de beheerder is.

Participaties: participaties in IVM Paraplufonds van één of meer bestaande of nieuw te introduceren series.

Prospectus: het prospectus en aanvullend(e) prospectus(sen) van IVM Paraplu Fonds.

Rebalance-service: het aankopen, verkopen en omruilen van Participaties via de op naam Cliënt aangehouden IVM Beleggingsrekening, waaronder begrepen het geven van daartoe strekkende opdrachten aan Stichting IVM Beleggingsrekening, één en ander met inachtneming van de uitgangspunten en beleggingsdoelstelling zoals vermeld in het Inschrijfformulier, en al hetgeen IVM Vermogensbeheer overigens in verband daarmee nuttig of nodig zal oordelen.

Rebalance-service overeenkomst: de Rebalance-serviceovereenkomst tussen Cliënt en IVM Vermogensbeheer.

Reglement IVM Beleggingsrekening: het reglement waarin de voorwaarden zijn neergelegd die van toepassing zijn op de IVM Beleggingsrekening.

Startdatum: de datum welke de cliënt invult op het Inschrijfformulier en waarvan de cliënt verwacht dat dit de datum is waarop het vermogen zal worden gestort op de rekening van de Stichting IVM Beleggingsrekening.

Stortingsdatum: de datum waarop het vermogen dat cliënt heeft overgeboekt naar de rekening van de Stichting IVM Beleggingsrekening is bijgeschreven.

Stichting IVM	
Beleggingsrekening:	Stichting IVM Beleggingsrekening, statutair gevestigd te Amsterdam met adres: Keizersgracht 472, 1017 EG Amsterdam, welke uitvoering geeft aan het Reglement IVM Beleggingsrekening.
Subfonds:	een serie participaties in IVM Paraplufonds.
Tegenrekening:	een geldrekening op naam van Cliënt bij een in Nederland gevestigde kredietinstelling met een vergunning als bedoeld in artikel 6 Wet toezicht kredietwezen 1992, zoals nader omschreven in het Reglement IVM Beleggingsrekening.
Vermogensbeheer- overeenkomst:	de Rebalance-serviceovereenkomst tussen Cliënt en IVM Vermogensbeheer.

2. **Opdracht. Volmacht. Totstandkoming Rebalance-serviceovereenkomst.**

- 2.1 Cliënt geeft IVM Vermogensbeheer hierbij opdracht en verleent IVM Vermogensbeheer hierbij volmacht - met het recht van substitutie -om namens Cliënt en voor diens rekening en risico de Rebalance-service te verrichten. De volmacht omvat het recht beschikkingshandelingen te verrichten.
- 2.2 De Rebalance-serviceovereenkomst komt uitsluitend tot stand door schriftelijke aanvaarding van het Inschrijfformulier door IVM Vermogensbeheer en Stichting IVM Beleggingsrekening. Per de dag van verzending door IVM Vermogensbeheer en Stichting IVM Beleggingsrekening van een schriftelijke mededeling waaruit blijkt dat het Inschrijfformulier is aanvaard komt de Rebalance-serviceovereenkomst tot stand, aanvaardt IVM Vermogensbeheer de opdracht en volmacht van Cliënt en opent Stichting IVM Beleggingsrekening de Beleggingsrekening op naam van Cliënt.

3. **Wijze van Rebalance-service**

- 3.1 IVM Vermogensbeheer zal bij het uitoefenen van de Rebalance-service steeds de vereiste zorgvuldigheid in acht nemen en daarbij naar beste kunnen met de belangen van Cliënt rekening houden.
- 3.2 Onverminderd het bepaalde in de artikelen 3.1 en 4 zal IVM Vermogensbeheer in het kader van de Rebalance-service vrij zijn in de wijze van belegging en herbelegging en zal zij steeds bevoegd zijn om bestaande Participaties door andere te doen vervangen.
- 3.3 IVM Vermogensbeheer is bevoegd in het kader van de Rebalance-serviceovereenkomst gebruik te maken van de diensten van derden. IVM Vermogensbeheer zal bij de keuze van die derden de nodige zorgvuldigheid in acht nemen.

4. **Beleggingsdoelstelling/beperkingen**

- 4.1 Door middel van het Inschrijfformulier heeft Cliënt aan IVM Vermogensbeheer opgave gedaan van de uitgangspunten en beleggingsdoelstelling van Cliënt ter zake van de Rebalance-service.
- 4.2 IVM Vermogensbeheer zal de uitgangspunten en beleggingsdoelstelling zoals vermeld in het Inschrijfformulier alsmede te ontvangen instructies van Cliënt in acht nemen bij de Rebalance-service. Wijzigingen van de uitgangspunten en beleggingsdoelstelling zoals vermeld in het Inschrijfformulier alsmede te ontvangen instructies kunnen uitsluitend schriftelijk met IVM Vermogensbeheer worden overeengekomen.
- 4.3 Cliënt erkent en aanvaardt dat van tijd tot tijd de omschreven bandbreedtes voor de geldende Subfondsen-mix overschreden kunnen worden door onder meer koersontwikkelingen. IVM Vermogensbeheer hoeft niet onverwijld tot rebalance van de Subfondsen-mix over te gaan, doch kan ten aanzien van het moment en de wijze waarop zij tot rebalance overgaat alle marktomstandigheden die relevant zijn voor de Rebalance-service van de IVM Beleggingsrekening in aanmerking nemen.
- 4.4 Indien het door de cliënt gestorte vermogen niet op de door cliënt aangegeven Startdatum is bijgeschreven op de rekening van de Stichting IVM Beleggingsrekening dan zal de Stortingsdatum in

de plaats treden van de Startdatum. Een en ander kan impliceren dat het Beleggingsschema wijzigt. Het gewijzigde Beleggingsschema treedt in de plaats van het Beleggingsschema zoals dit staat beschreven op het Inschrijfformulier.

5. **Risico belegging in effecten**

5.1 De kenmerken van het via een IVM Beleggingsrekening beleggen in Participaties zijn omschreven in:

- a. de financiële bijsluiters die met betrekking tot de desbetreffende Subfondsen ter beschikking zijn gesteld, dan wel voorzover het nog te introduceren Subfondsen betreft, door IVM Vermogensbeheer ter beschikking zullen worden gesteld voordat in de desbetreffende Subfondsen zal worden belegd; en
- b. het Prospectus, waarin onder meer het Reglement IVM Beleggingsrekening is opgenomen, dat gratis verkrijgbaar is bij IVM Vermogensbeheer.

5.2 Cliënt verklaart:

- a. zich bewust te zijn van de risico's verbonden aan de beleggingen, welke met inachtneming van de beleggingsdoelstelling van de Rebalance-service en de kwantitatieve en kwalitatieve beperkingen zullen worden verricht; en
- b. deze risico's te aanvaarden.

6. **Belangentegenstellingen**

IVM Vermogensbeheer is tevens beheerder van IVM Paraplu Fonds en verricht de in het Prospectus vermelde activiteiten. Naar het beste weten van IVM Vermogensbeheer zijn er geen bestaande of potentiële belangentegenstellingen tussen IVM Vermogensbeheer en Cliënt en/of tussen Cliënt en andere cliënten van IVM Vermogensbeheer onderling. Indien een dergelijke (potentiële) belangentegenstelling zich zal voordoen, zal IVM Vermogensbeheer Cliënt hiervan onverwijld in kennis stellen.

7. **Aansprakelijkheid**

IVM Vermogensbeheer zal de Rebalance-serviceovereenkomst te goeder trouw en naar beste kunnen uitvoeren. IVM Vermogensbeheer garandeert uitdrukkelijk niet dat de overeengekomen uitgangspunten en doelstellingen worden bereikt en dat verstrekte adviezen bij navolging daarvan zullen leiden tot het beoogde resultaat. IVM Vermogensbeheer is derhalve niet aansprakelijk voor waardevermindering van de Participaties of voor andere schade die Cliënt zou leiden in verband met de Rebalance-serviceovereenkomst, behalve indien en voor zover komt vast te staan dat de schade een rechtstreeks het gevolg is van toerekenbare tekortkoming van IVM Vermogensbeheer bij de uitvoering van de Rebalance-serviceovereenkomst.

8. **Verslaglegging**

8.1 IVM Vermogensbeheer zal één keer per kwartaal aan Cliënt een schriftelijke dan wel elektronische opgave verstrekken, welke een getrouw en volledig overzicht geeft van de waarde en samenstelling van de in Participaties luidende vordering op Stichting IVM Beleggingsrekening per de datum van die opgave, tenzij Cliënt IVM Vermogensbeheer schriftelijk of elektronisch door middel van het Inschrijfformulier te kennen heeft gegeven een dergelijke opgave niet te willen ontvangen.

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

- de samenstelling van de Participaties en de verkoopwaarde van de Participaties die door Stichting IVM Beleggingsrekening op de Beleggingsrekening van Cliënt worden geadmistreerd;
- een specificatie van de mutaties in de IVM Beleggingsrekening sedert de laatst voorafgaande opgave;

9. **Vergoedingen**

9.1 IVM Vermogensbeheer zal Cliënt ter zake van de door IVM Vermogensbeheer uit hoofde van de Rebalance-serviceovereenkomst verrichte diensten geen vergoeding (en) in rekening brengen

9.2 De kosten voor deelneming via de IVM Beleggingsrekening in Subfondsen zijn vermeld in de financiële bijsluiters van de desbetreffende Subfondsen en in het Prospectus.

Andere kosten die in verband met de Rebalance-service door derden aan IVM Vermogensbeheer in rekening gebracht worden, zullen door IVM Vermogensbeheer aan Cliënt afzonderlijk in rekening worden gebracht.

#### **10. Beschikkingmacht Cliënt**

- 10.1 Cliënt behoudt zich het recht voor om zelfstandig te beschikken over zijn IVM Beleggingsrekening, één en ander onder de verplichting IVM Vermogensbeheer hiervan nadien onverwijld schriftelijk in kennis te stellen.
- 10.2 Indien van toepassing zal Cliënt de in artikel 10.1 genoemde beschikkingsbehandelingen uitsluitend verrichten met toestemming van een eventuele daartoe gerechtigde pandhouder.
- 10.3 Cliënt erkent en aanvaardt dat de in artikel 10.1 genoemde beschikkingsbehandelingen het door IVM Vermogensbeheer te voeren Rebalance-service van de IVM Beleggingsrekening kunnen doorkruisen en gevolgen kunnen hebben voor de resultaten van dit Rebalance-service. IVM Vermogensbeheer is hiervoor niet aansprakelijk en behoudt zich het recht voor de Rebalance-serviceovereenkomst met onmiddellijke ingang op te zeggen.

#### **11. Administratie**

IVM Vermogensbeheer zal voor eigen rekening een beperkte administratie bijhouden van de in Participaties luidende vordering van Cliënt op Stichting IVM Beleggingsrekening die voldoet aan de daaraan op grond van de WFT gestelde eisen. Deze administratie wordt na iedere mutatie terstond aangepast.

#### **12. Persoonsgegevens Cliënt**

Cliënt gaat akkoord met opname van persoonsgegevens hem aangaande in de cliëntenregistratie van IVM Vermogensbeheer. Deze persoonsgegevens omvatten naam, adres woonplaats gegevens, en de overige gegevens welke bij of naar aanleiding van deze Rebalance-serviceovereenkomst zijn verstrekt. IVM Vermogensbeheer zal deze gegevens vertrouwelijk behandelen en deze niet aan derden ter beschikking stellen tenzij:

- voor zover noodzakelijk voor het (doen) uitvoeren van transacties uit hoofde van Rebalance-service;
- voor zover gegevens op grond van een wettelijk voorschrift ter beschikking gesteld moeten worden;
- in het geval dat IVM Vermogensbeheer krachtens de WFT met een andere effecteninstelling een regeling heeft getroffen gericht op het waarborgen van de continuïteit van de belangenbehartiging van de cliënten van IVM Vermogensbeheer, voor zover voor een goede uitvoering van die regeling gegevens aan die andere effecteninstelling dienen te worden verstrekt.
- Cliënt heeft er geen bezwaar tegen dat IVM Vermogensbeheer een door Cliënt ingeschakelde tussenpersoon informeert over de ontwikkelingen van de op zijn IVM Beleggingsrekening geadmistreerde Participaties.

#### **13. Duur en beëindiging van de Rebalance-serviceovereenkomst**

- 13.1 De Rebalance-serviceovereenkomst is aangegaan voor onbepaalde tijd. Onverminderd het bepaalde in artikel 10.3, laatste zin, kan zowel Cliënt als IVM Vermogensbeheer de Rebalance-serviceovereenkomst door middel van een aangetekend schrijven aan de wederpartij opzeggen met inachtneming van een termijn van een kalenderkwartaal tegen het einde van een kalenderkwartaal.
- 13.2 De Rebalance-serviceovereenkomst eindigt onmiddellijk zonder dat opzegging is vereist:
- wanneer Cliënt of IVM Vermogensbeheer in surséance van betaling komt te verkeren, failliet wordt verklaard of wordt ontbonden;
  - voor zover Cliënt een natuurlijke persoon is, wanneer Cliënt overlijdt, onder bewind of onder curatele wordt gesteld of de Wet schuldsanering natuurlijke personen op hem van toepassing wordt.
- 13.3 Reeds aan Stichting IVM Beleggingsrekening verstrekte opdrachten die op de datum van beëindiging van de Rebalance-serviceovereenkomst nog niet zijn afgewikkeld, zullen zoveel mogelijk

overeenkomstig de bepalingen van de Rebalance-serviceovereenkomst worden afgewikkeld, behoudens voorzover Cliënt en IVM Vermogensbeheer schriftelijk anders overeenkomen. Onverminderd het bepaalde in het vorige lid, eindigt de in artikel 2.1 vermelde opdracht en volmacht door het eindigen van de Rebalance-serviceovereenkomst.

14. **Toepasselijk recht/jurisdictie**

- 14.1 De Rebalance-serviceovereenkomst vormt de uitsluitende grondslag voor de diensten die IVM Vermogensbeheer in de uitoefening van zijn bedrijf voor Cliënt verricht en wordt uitsluitend beheerd door Nederlands recht.
- 14.2 Voorzover bij of krachtens de WFT, of een wet welke daarvoor in de plaats treedt, nadere eisen gesteld worden aan een Rebalance-serviceovereenkomst tussen een beheerder en zijn cliënt, welke nopen tot aanpassing van de Rebalance-serviceovereenkomst, zal een dergelijke wijziging automatisch deel uitmaken van de Rebalance-serviceovereenkomst, zonder dat daarvoor de instemming van Cliënt of IVM Vermogensbeheer is vereist.
- 14.3 Cliënt is bevoegd geschillen welke tussen partijen mochten rijzen in samenhang met de Rebalance-serviceovereenkomst aanhangig te maken bij de Klachtencommissie Kifid zoals genoemd in het Reglement Klachtencommissie.
- 14.4 In afwijking van het behaalde in het voorgaande lid kunnen geschillen welke uit of in verband met de Rebalance-serviceovereenkomst mochten voortvloeien, worden voorgelegd aan de bevoegde rechter te Amsterdam.
- 14.5 Wijzigingen of aanvullingen van de Rebalance-serviceovereenkomst kunnen slechts schriftelijk worden overeengekomen, behalve voor zover het wijzigingen betreft, als bedoeld in het tweede lid van dit artikel.