

## Algemene Voorwaarden Axento

De Algemene Voorwaarden Axento ('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 Axento.

Axento beschikt over een vergunning als bedoeld in artikel 2:96 van de Wft en is ingeschreven in het register zoals bedoeld in artikel 1:107 van de Wft gehouden door DNB respectievelijk de AFM.

Afhankelijk van de verleende diensten kunnen naast de Algemene Voorwaarden ook andere voorwaarden van toepassing zijn voor de Dienstverlening van Axento, respectievelijk kan worden verlangd dat ook andere overeenkomsten dan wel verklaringen worden ondertekend. De meest actuele versie van de Algemene Voorwaarden en meer informatie over de vergunning van Axento is te vinden op de Website.

### Artikel 1 - Definities

1.1 In de Algemene Voorwaarden hebben de volgende met hoofdletter geschreven woorden de daarachter vermelde betekenis:

- a. *Algemene Voorwaarden*: Algemene Voorwaarden Axento;
- b. *AFM*: Stichting Autoriteit Financiële Markten ([www.afm.nl](http://www.afm.nl));
- c. *Bank*: Geregistreerde krediet en effecteninstelling die de gelden en Effecten van Cliënt administreert en bewaart;
- d. *Bankrekening*: Een bij de Bank geregistreerde geldrekening en een rekening betreffende Effecten op naam van Cliënt voor de administratie en bewaring van tot het Vermogen behorende gelden en Effecten;
- e. *Beheer*: Axento beheert het Vermogen volgens het Beleggingsprofiel en verricht daarvoor zelfstandig en op eigen initiatief alle beheers- en beschikkingshandelingen met betrekking tot het Vermogen waaronder mede begrepen vervreemding, bezwaring, belegging en herbelegging en al datgene wat Axento in verband daarmee nuttig of nodig zal oordelen, alsmede het uitoefenen van optiecontracten, het incasseren van coupons, dividenden en aflosbaar gestelde obligaties alsmede alle andere handelingen die uit het beheer voortvloeien;
- f. *Beheerovereenkomst*: Vermogensbeheerovereenkomst Axento met inbegrip van de daarop van toepassing verklaarde voorwaarden en Bijlagen;
- g. *Beleggingsprofiel*: De verdeling over beleggingscategorieën (asset allocatie) met bijbehorende bandbreedtes. Axento hanteert drie beleggingsprofielen: Defensief, Neutraal en Offensief;
- h. *Beleggingsprofiel invulformulier*: Een vragenlijst waarin Cliënt informatie verstrekt over zijn financiële positie, kennis en ervaring, doelstellingen en risicobereidheid op basis waarvan het Beleggingsprofiel wordt bepaald;
- i. *Beleggingsvoorstel*: Document dat opgesteld wordt op basis van het door Cliënt ingevulde Beleggingsprofiel invulformulier en de op dat moment geldende (informatie over de) beleggingsportefeuille;
- j. *Bijlagen*: De aan de Beheerovereenkomst gehechte documenten welke een integraal onderdeel van de overeenkomst vormen;
- k. *Cliënt*: De contractuele wederpartij van Axento, voor wiens rekening en risico Axento haar diensten verricht. Het woord Cliënt wordt derhalve zowel gebruikt om één persoon aan te duiden als om meer dan één persoon aan te duiden;
- l. *Dienstverlening*: Beheer dienstverlening zoals overeen gekomen in de Beheerovereenkomst;

- m. *DNB*: De Nederlandsche Bank ([www.dnb.nl](http://www.dnb.nl));
- n. *Effecten*: Aandelen, obligaties, Exchange Traded Funds, deelnemingsrechten in beleggingsfondsen en alle andere financiële instrumenten in de zin van de Wft die op enig moment onderwerp zijn aan de Dienstverlening;
- o. *Inschrijving*: Een inschrijving op een emissie van Effecten;
- p. *KiFiD*: Klachteninstituut Financiële Dienstverlening ([www.kifid.nl](http://www.kifid.nl));
- q. *Orders*: Een kooporder, een verkooporder of, tenzij uit de context waarin het woord Order wordt gebruikt anders voortvloeit, een Inschrijving;
- r. *Partijen*: Cliënt en Axento;
- s. *Reglementering*: Het complex van statuten, reglementen en andere voorschriften en gebruiken van de beurzen, clearingorganisaties en (centrale) instituten voor effectenbewaring, die op het moment van verstrekking, uitvoering en afwikkeling van een Order en/of een instructie van toepassing zijn;
- t. *Vermogen*: De totale waarde van de gelden en Effecten dat geadmistreerd is op de Bankrekening van de Cliënt;
- u. *Website*: De website van Axento, [www.axento.nl](http://www.axento.nl);
- v. *Wft*: 'Wet op het financieel toezicht' zoals die van tijd tot tijd geldt.

1.2 Verwijzingen naar artikelen zijn verwijzingen naar artikelen van de Algemene Voorwaarden, tenzij anders vermeld.

1.3 Kopjes boven artikelen dienen uitsluitend voor leesgemak en hebben geen invloed op de betekenis van de Algemene Voorwaarden.

1.4 Woorden die in het enkelvoud zijn gedefinieerd hebben dezelfde betekenis indien zij in het meervoud worden gebruikt en vice versa.

1.5 Alle informatie en communicatie van Axento wordt uitsluitend in de Nederlandse taal ter beschikking gesteld aan Cliënt. Axento 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 ontleen aan communicatie met Axento in een andere taal dan de Nederlandse taal.

### Artikel 2 - Acceptatie en aanvang Dienstverlening

2.1 Cliënt kan gebruik maken van de Dienstverlening nadat de Bankrekening bij de Bank is geopend, Cliënt conform de wettelijke bepaling is geïdentificeerd en Axento het door Cliënt ingevulde Beleggingsprofiel invulformulier heeft geaccepteerd.

2.2 Axento zal de Bank opdracht geven de Bankrekening te openen nadat zij de door Cliënt ondertekende Beheerovereenkomst 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.

2.3 Axento kan regels stellen omtrent identificatie, acceptatie en/of de omvang, aard en reikwijdte van de Dienstverlening met betrekking tot bepaalde categorieën van natuurlijke personen en rechtspersonen. Axento is gerechtigd om een Cliënt zonder opgaaf van redenen niet te accepteren.

### Artikel 3 - Cliëntclassificatie

3.1 Axento classificeert Cliënt ingevolge de Wft als niet-professionele belegger.

3.2 Axento is niet verplicht medewerking te verlenen aan een verzoek van Cliënt om als 'professionele belegger' te worden aangemerkt.

## Artikel 4 - Beleggingsprofiel

- 4.1 Cliënt verklaart uitdrukkelijk en zonder enig voorbehoud dat hij het Beleggingsprofiel invulformulier ter vaststelling van het bij de betreffende Bankrekening behorende Beleggingsprofiel geheel naar waarheid heeft ingevuld en, indien van toepassing, zal invullen.
- 4.2 Axento zal het Beleggingsprofiel steeds in acht nemen bij de Dienstverlening en daarbij naar beste kunnen met de belangen van Cliënt rekening houden.

## Artikel 5 - Verwerking persoonsgegevens

- 5.1 Cliënt gaat akkoord met opname van zijn persoonsgegevens in de administratie van Axento. Deze persoonsgegevens kunnen alle gegevens bevatten die bij of naar aanleiding van de Beheerovereenkomst zijn verstrekt. Axento zal deze gegevens vertrouwelijk behandelen en deze slechts aan derden ter beschikking stellen voor zover:
  - a. noodzakelijk voor de uitvoering van de Beheerovereenkomst;
  - b. deze gegevens op grond van een wettelijk voorschrift ter beschikking moeten worden gesteld.
- 5.2 Op de verwerking van de persoonsgegevens is de Wet Bescherming Persoonsgegevens van toepassing.

## Artikel 6 - Informatie en communicatie

- 6.1 De communicatie tussen Cliënt en Axento kan mondeling of schriftelijk geschieden. Onder schriftelijk wordt (mede) verstaan, iedere door Axento geaccepteerde duurzame en elektronische gegevensdrager.
- 6.2 Cliënt verleent Axento toestemming om persoonlijke informatie betreffende de Dienstverlening, waaronder rapportages en adviezen dan wel overige voor Cliënt bestemde informatie, uitsluitend langs elektronische weg aan Cliënt te verstrekken.
- 6.3 Niet persoonlijke informatie betreffende de Dienstverlening van Axento wordt door Axento verstrekt via haar Website. Axento zal ervoor zorgen dat deze informatie actueel en toegankelijk is.
- 6.4 Cliënt dient Axento mee te delen naar welk e-mailadres en postadres persoonlijke informatie gezonden dient te worden. Adreswijzigingen dient Cliënt schriftelijk aan Axento mee te delen.
- 6.5 Opdrachten, opgaven en mededelingen van Cliënt aan Axento dienen te worden gericht aan het in de Algemene Voorwaarden vermelde adres. Cliënt dient ervoor zorg te dragen dat opdrachten, opgaven en mededelingen aan Axento duidelijk zijn en de juiste gegevens bevatten. Formulieren dienen door Cliënt volledig te worden ingevuld. Andere door Axento goedgekeurde informatiedragers of communicatiemiddelen dient Cliënt te gebruiken in overeenstemming met de aanwijzingen van Axento.
- 6.6 Cliënt dient de door Axento aan hem ter beschikking gestelde formulieren, informatiedragers en communicatiemiddelen zorgvuldig te bewaren en te behandelen.
- 6.7 Axento 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. Axento is bevoegd deze gegevens als bewijsmiddel te gebruiken tegen Cliënt.
- 6.8 Indien aan Cliënt uitsluitend langs elektronische weg persoonlijke informatie dan wel overige voor Cliënt bestemde informatie ter beschikking is gesteld, is Cliënt bevoegd om binnen de van toepassing zijnde wettelijke bewaartermijn een kopie daarvan bij Axento op te vragen. Axento is gerechtigd

Cliënt kosten in rekening te brengen voor de verstrekking van bedoelde kopieën.

- 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 Axento. Tot op het moment waarop Axento 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 Axento nalatigheid te verwijten is. Voor zover dat niet reeds uit de wet voortvloeit, is Axento in ieder geval niet aansprakelijk indien een tekortkoming van Axento het gevolg is van overmacht als storingen in de elektriciteitsvoorziening, in communicatieverbindingen of in apparatuur of programmatuur van Axento.
- 6.10 Cliënt is zich bewust van de risico's verbonden aan elektronische verstrekking van gegevens. Ondanks de inspanningen die door Axento worden geleverd om een hoog veiligheidsniveau te behouden kan Axento niet garanderen dat de risico's die inherent zijn aan de uitwisseling van elektronische post zich niet zullen verwezenlijken en Axento zal niet aansprakelijk zijn voor schade, tenzij Cliënt aantoont dat Axento nalatigheid te verwijten is.
- 6.11 De administratie van Axento strekt tegenover Cliënt tot volledig bewijs, behoudens door Cliënt geleverd tegenbewijs.

## Artikel 7 - Controle bescheiden van Axento

- 7.1 Cliënt is gehouden de door Axento aan hem verstrekte adviezen, rapportages, nota's of overige informatie onmiddellijk na ontvangst te controleren. Bij constatering van een onjuistheid of onvolledigheid is Cliënt gehouden Axento daarvan onmiddellijk in kennis te stellen.
- 7.2 Indien Cliënt de inhoud van adviezen, rapportages, nota's of andere opgaven van Axento niet schriftelijk heeft betwist binnen 12 maanden nadat die stukken redelijkerwijs geacht kunnen worden Cliënt te hebben bereikt, geldt de inhoud van die stukken als door Cliënt te zijn goedgekeurd en wordt Cliënt geacht Axento te hebben gedechargeerd.

## Artikel 8 - Informatieplichten van Cliënt

- 8.1 Cliënt verklaart dat alle door hem aan Axento verstrekte informatie betreffende zijn kennis en ervaring met beleggen, beleggingsdoelstellingen, financiële positie en risicobereidheid, volledig en juist is. Op Axento 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 Axento meedelen.
- 8.2 Wijzigingen in de bevoegdheid van Cliënt of van vertegenwoordiger(s) of gevolmachtigde(n) zullen, ook al heeft inschrijving daarvan in de openbare registers plaatsgevonden, tegenover Axento eerst van kracht zijn nadat Axento daarvan schriftelijk in kennis is gesteld.
- 8.3 Indien voor de uitvoering van de Beheerovereenkomst noodzakelijke gegevens niet, niet tijdig of niet overeenkomstig de Beheerovereenkomst ter beschikking van Axento 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.

## Artikel 9 - Vertegenwoordigingsbevoegdheid

- 9.1 Mededelingen van of aan een door Cliënt aangewezen gemachtigde of contactpersoon gelden onvoorwaardelijk als mededelingen van of aan Cliënt. Indien Cliënt een rechtspersoon is, heeft Axento te allen tijde het recht zonder

daartoe verplicht te zijn, mededelingen of Orders van de aan Cliënt verbonden bestuurders aan te merken als gedaan door Cliënt. Hetzelfde geldt voor mededelingen of Orders van personen binnen de organisatie van Cliënt waarvan bestuurders, gemachtigde of contactpersoon het vertrouwen hebben opgewekt dat deze daartoe bevoegd waren.

- 9.2 Axento mag ervan uitgaan dat een eenmaal bestaande vertegenwoordigingsbevoegdheid als bedoeld in het vorige lid jegens haar van kracht blijft totdat de Cliënt schriftelijk aan Axento heeft bericht dat die is vervallen en zodanig bericht redelijkerwijs in de administratie van Axento kan zijn verwerkt. Dit geldt ongeacht of de vertegenwoordigingsbevoegdheid voortkwam uit overeenkomst (volmacht) of wet en/of statuten, en ongeacht of er een (wijziging in een) inschrijving in (openbare) registers heeft plaatsgehad.

#### Artikel 10 - Aansprakelijkheid van Axento

- 10.1 Axento is niet aansprakelijk voor tekortkomingen van door haar ingeschakelde derden, tenzij Axento bij de keuze of de evaluatie van de Dienstverlening van deze derden onzorgvuldig heeft gehandeld.
- 10.2 Indien Axento beleggingsadviezen verstrekt, zijn deze vrijblijvend en laten onverlet dat de verantwoordelijkheid voor de transacties bij Cliënt berust. Onder beleggingsadvies wordt hier mede verstaan een visie die ten grondslag ligt aan transacties die door Axento worden uitgevoerd. Axento draagt er zorg voor dat beleggingsadviezen van medewerkers in haar dienst en bestuursleden naar beste kunnen en te goeder trouw worden gegeven.
- 10.3 Axento kan niet garanderen dat elke medewerker in haar dienst en bestuurslid dezelfde of gelijksoortige beleggingsadviezen uitbrengt of eenzelfde visie op de financiële markten in het algemeen of op individuele Effecten naar buiten brengt.
- 10.4 Een koopadvies (of verkoopadvies) van Axento houdt geen garantie of toezegging in van koersstijging (respectievelijk koersdaling) noch enigerlei andere garantie of toezegging, behoudens dat Axento, althans de desbetreffende medewerker of bestuurslid te goeder trouw in het advies gelooft.

#### Artikel 11 - Reglementering

- 11.1 De rechten van Cliënt hangen samen met en worden mede bepaald door de Reglementering. Cliënt verklaart zich bewust te zijn dat zich op de markten bijzondere omstandigheden kunnen voordoen en/of dat de beurzen of clearinginstututen op grond van de Reglementering besluiten en maatregelen kunnen nemen, zowel in noodsituaties als daarbuiten, die invloed kunnen hebben op zijn beleggingen. Zo kan de handel op beurzen of de uitvoering van Orders in bijzondere omstandigheden geheel of gedeeltelijk worden opgeschort, en kunnen de beurzen reeds uitgevoerde transacties doorhalen en Orders annuleren, ook zonder Axento daarvan in kennis te stellen. Bijzondere omstandigheden zijn onder meer: ongewoon grote toevloed van Orders op de Beurs of bij Axento, storingen of capaciteitstekortkomingen in computer-, communicatie- of andere systemen, lijnen of apparatuur, en gehele of gedeeltelijke opschorting of belemmering op de markt van de onderliggende waarden. Voor de nadelige gevolgen van in dit artikel bedoelde bijzondere omstandigheden is Axento niet aansprakelijk.
- 11.2 Cliënt aanvaardt dat zijn rechten en verplichtingen mede worden bepaald door de Reglementering en de maatregelen die op grond van de Reglementering zijn genomen of zullen worden genomen. Cliënt verklaart dat hij de verplichtingen die

voor hem uit de Reglementering en voornoemde maatregelen voortvloeien of zullen voortvloeien, zal nakomen.

#### Artikel 12 - Inschakeling van derden

Voor zover dat noodzakelijk is voor een juiste uitvoering van de Beheerovereenkomst is Axento 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.

#### Artikel 13 - Wijzigingen

- 13.1 Axento is te allen tijde bevoegd de Algemene Voorwaarden en de Beheerovereenkomst geheel of gedeeltelijk te wijzigen. Axento 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.
- 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.
- 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 artikellid, automatisch deel uitmaken van de Algemene Voorwaarden of de Beheerovereenkomst zonder dat daarvoor instemming van Cliënt of Axento is vereist.
- 13.4 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.

#### Artikel 14 - Geen Afstand van Recht

Indien Axento te eniger tijd toelaat dat Cliënt een bepaling van de Algemene Voorwaarden overtreedt, geeft dit Cliënt geen enkel recht op handhaving van die overtreding, en Axento is te allen tijde gerechtigd om van Cliënt te verlangen dat deze zich weer terstond aan de betreffende bepaling houdt.

#### Artikel 15 - Beëindiging

- 15.1 De Beheerovereenkomst eindigt onmiddellijk zonder dat opzegging is vereist, indien:
- 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).
- 15.2 Indien door of vanwege de Cliënt de Beheerovereenkomst eindigt, is Axento niet gehouden tot gehele of gedeeltelijke restitutie van de aan haar verschuldigde en reeds betaalde vergoedingen en blijft Cliënt reeds vervallen maar nog niet betaalde vergoedingen onverminderd verschuldigd.
- 15.3 Transacties in Effecten die op de datum van beëindiging van de Beheerovereenkomst nog niet zijn afgewikkeld, zullen door Axento zoveel mogelijk overeenkomstig de bepalingen van de Beheerovereenkomst worden afgewikkeld, behoudens voor zover Partijen schriftelijk anders overeenkomen.