

BIJLAGENBOEKJE



HOF HOORNEMAN BANKIERS NV

INHOUDSOPGAVE

Algemene Bankvoorwaarden	2
Reglement Stichting Beleggersgiro Hof Hoorneman-Fondsen (Hof Hoorneman Rekening)	7
Kenmerken risico's bij beleggen in effecten	16
Bepalingen betreffende de bewaarneming van effecten	18

24 oktober 2011

ALGEMENE BANKVOORWAARDEN

ALGEMENE BANKVOORWAARDEN

Deze algemene voorwaarden zijn tot stand gekomen in overleg tussen de Nederlandse Vereniging van Banken en de Consumentenbond in het kader van de Coördinatiegroep Zelfreguleringsoverleg van de Sociaal-Economische Raad en treden in werking per 1 november 2009. Over overige (product)voorwaarden die van toepassing kunnen zijn heeft geen overleg plaatsgevonden. De Consumentenbond behoudt zich het recht tot collectieve actie voor met betrekking tot dergelijke voorwaarden.

Artikel 1: Werkingsfeer

Deze algemene bankvoorwaarden gelden voor alle bestaande en toekomstige rechtsverhoudingen tussen de bank en de cliënt, voor zover daarvan niet is afgeweken in overeenkomsten en/of in bijzondere voorwaarden. Algemene voorwaarden die een buitenlandse vestiging van de bank gebruikt voor haar rechtsverhoudingen met de cliënt hebben voor die rechtsverhoudingen, voor zover er onderlinge strijdigheid is, voorrang op deze algemene bankvoorwaarden. Als door of namens een cliënt andere algemene voorwaarden van toepassing zijn of worden verklaard, gelden die niet in de rechtsverhouding met de bank, tenzij de bank daarmee schriftelijk heeft ingestemd.

Artikel 2: Zorgplicht van de bank

1. De bank neemt bij haar dienstverlening de nodige zorgvuldigheid in acht en houdt daarbij naar beste vermogen rekening met de belangen van de cliënt. Geen van de bepalingen van deze algemene bankvoorwaarden of van de door de bank gebruikte bijzondere voorwaarden kan aan dit beginsel afbreuk doen.
2. De cliënt neemt jegens de bank de nodige zorgvuldigheid in acht en houdt daarbij naar beste vermogen rekening met de belangen van de bank. De cliënt stelt de bank in staat haar wettelijke en contractuele verplichtingen na te kunnen komen en haar dienstverlening correct te kunnen uitvoeren. De cliënt mag van de diensten en/of producten van de bank geen oneigenlijk of onrechtmatig gebruik (laten) maken, waaronder mede begrepen gebruik dat strijdig is met wet- en regelgeving, dienstbaar is aan strafbare feiten of schadelijk is voor de bank of haar reputatie of voor de integriteit van het financiële stelsel.

Artikel 3: Activiteiten en doeleinden

De cliënt verschaft de bank, met inachtneming van de geldende privacywetgeving, op haar eerste verzoek informatie over zijn activiteiten en doeleinden en over de redenen van (voorgenomen) afname van diensten en/of producten van de bank. De cliënt deelt desgevraagd aan de bank de herkomst mee van bij de bank gestorte of te storten gelden, ondergebrachte of onder te brengen waardepapieren en van in (open) bewaring gegeven of te geven zaken.

Artikel 4: Niet-openbare informatie

De bank hoeft bij haar dienstverlening geen gebruik te maken van niet-openbare informatie, waaronder koersgevoelige informatie.

Artikel 5: Inschakeling derden

1. De bank mag bij haar dienstverlening gebruik maken van derden en werkzaamheden (deels) uitbesteden. De bank mag zaken, waardepapieren, effecten of financiële instrumenten van de cliënt, al dan niet op naam van de bank, aan derden in bewaring geven of door derden laten beheren.
2. Als de cliënt de bank een opdracht of volmacht geeft, mag de bank ter uitvoering daarvan ook handelen met zichzelf als wederpartij, en mag zij die opdracht of volmacht ook aan een derde geven.
3. De bank neemt bij de keuze van derden de nodige zorgvuldigheid in acht. Als de cliënt zelf een derde heeft ingeschakeld of aangewezen, zijn de gevolgen van die keuze voor rekening van de cliënt.

Artikel 6: Risico van verzendingen

Als de bank in opdracht van de cliënt gelden of financiële instrumenten, waaronder effecten, aan de cliënt of aan derden zendt, geschiedt de verzending voor risico van de bank. Als de bank in opdracht van de cliënt andere zaken of waardepapieren aan de cliënt of aan derden zendt, geschiedt die verzending voor risico van de cliënt.

Artikel 7: Cliëntgegevens

De cliënt en zijn vertegenwoordigers zijn verplicht aan de bank alle medewerking te verlenen en informatie te verstrekken voor het vaststellen en verifiëren van onder meer hun identiteit, burgerservicenummer, geboortedatum, burgerlijke staat, handelingsbekwaamheid en -bevoegdheid, huwelijks- of partnerschapsgoederenregime, rechtsvorm, woon- en/of (statutaire) vestigingsplaats, - voor zover van toepassing - hun inschrijvingsnummer in het handelsregister en/of andere registers en hun BTW-nummer. Wijzigingen in deze gegevens moeten zo spoedig mogelijk schriftelijk aan de bank worden meegedeeld. De bank mag van documenten, waaruit deze gegevens blijken, kopieën maken, de gegevens registreren en bewaren. Als de cliënt een rechtspersoon of samenwerkingsverband is, zijn de cliënt en zijn vertegenwoordigers tevens verplicht op eerste verzoek van de bank inzicht te verschaffen in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de rechtspersoon of het samenwerkingsverband.

Artikel 8: Handtekening

De cliënt en zijn vertegenwoordigers deponeren op eerste verzoek van de bank een voorbeeld van hun handgeschreven handtekening bij de bank op een wijze en/of in een vorm als door de bank bepaald. Het van een persoon verkregen voorbeeld geldt tegenover de bank als weergave van zijn actuele handgeschreven handtekening, ongeacht de hoedanigheid waarin hij tegenover de bank handelt, totdat de bank van een wijziging in kennis is gesteld.

Artikel 9: Volmacht en vertegenwoordigingsbevoegdheid

1. De cliënt mag aan een derde volmacht geven om namens hem met de bank te handelen. De gevolmachtigde is niet bevoegd de aan hem verleende volmacht door te geven

ALGEMENE BANKVOORWAARDEN

aan een derde. De cliënt is tegenover de bank aansprakelijk voor het nakomen van verplichtingen, die zijn aangegaan door de gevolmachtigde. De bank kan verlangen dat een volmacht op een bepaalde wijze en/of in een bepaalde vorm en/of volgens een bepaalde procedure wordt gegeven. De bank hoeft niet met een gevolmachtigde te (blijven) handelen.

2. Als de bevoegdheid van een vertegenwoordiger van de cliënt eindigt of zich in verband met die bevoegdheid een wijziging voordoet, is de cliënt verplicht, ongeacht inschrijving in openbare registers of openbaarmaking daarvan, dat einde of die wijziging zo spoedig mogelijk schriftelijk aan de bank mee te delen. De bank mag opdrachten die aan haar zijn gegeven door een vertegenwoordiger voordat of kort nadat de bank die mededeling van het einde of de wijziging heeft ontvangen, rechtsgeldig (blijven) uitvoeren als zij die uitvoering redelijkerwijs niet kan voorkomen.
3. De algemene bankvoorwaarden en alle overige tussen de cliënt en de bank toepasselijke bepalingen, regels en beperkingen zijn van overeenkomstige toepassing op de vertegenwoordiger in verband met de uitoefening van zijn vertegenwoordiging. De cliënt is verantwoordelijk voor de naleving daarvan door zijn vertegenwoordiger en zal er voor zorgen dat de cliënt en de vertegenwoordiger elkaar volledig geïnformeerd houden over al hetgeen voor hen als cliënt en vertegenwoordiger van belang is of kan zijn.

Artikel 10: Persoonsgegevens

De bank mag persoonsgegevens van de cliënt en van diens vertegenwoordigers, alsmede gegevens met betrekking tot door de cliënt afgenomen producten en diensten, verwerken met inachtneming van de geldende wet- en regelgeving en de bank bindende gedragscodes en deze binnen de groep waartoe de bank behoort uitwisselen voor het beheer van de relatie met de cliënt, ter voorkoming en bestrijding van criminaliteit en voor commerciële doeleinden. Persoonsgegevens kunnen ook worden uitgewisseld met derden die de bank inschakelt bij haar bedrijfsvoering of de uitvoering van bankdiensten. Dit kan, onder meer in het kader van het betalingsverkeer, doorgifte meebrengen aan derden in landen die niet hetzelfde beschermingsniveau kennen als Nederland. Persoonsgegevens kunnen zowel tijdens als na de verwerking voorwerp zijn van onderzoek door bevoegde nationale autoriteiten van de landen waar dergelijke gegevens zich vanwege het verwerkingsproces bevinden.

Artikel 11: (Beeld- en geluid-)opnamen

De bank mag binnen de grenzen van de toepasselijke wet- en regelgeving (beeld- en geluid-)opnamen maken ten behoeve van doeleinden als een goede bedrijfsvoering, bewijslevering, criminaliteitsbestrijding en kwaliteitsbewaking. Als de cliënt nakoming door de bank verlangt van een verplichting tot afgifte van een kopie of transcriptie van een opname, moet hij eerst de relevante specificaties opgeven zoals de relevante datum, tijdstip en locatie.

Artikel 12: Continuïteit in dienstverlening

De bank stelt zich het adequate functioneren van voorzie-

ningen ten behoeve van haar dienstverlening (bijvoorbeeld apparatuur, programmatuur, systemen, infrastructuur, netwerken) ten doel, maar staat er niet voor in dat deze voorzieningen continu actief en storingsvrij zullen zijn. De bank streeft ernaar onderbreking / storing, voor zover dit binnen haar invloedssfeer ligt, binnen redelijke grenzen te vermijden of anderszins de onderbreking / storing binnen redelijke tijd te verhelpen.

Artikel 13: Overlijden cliënt

1. De bank moet zo spoedig mogelijk schriftelijk in kennis worden gesteld van het overlijden van de cliënt. Zolang de bank niet op deze wijze in kennis is gesteld van het overlijden van de cliënt, mag zij door of namens hem gegeven opdrachten (blijven) uitvoeren. De bank mag opdrachten die aan haar zijn gegeven voordat of kort nadat de bank in kennis is gesteld van het overlijden van een cliënt rechtsgeldig (blijven) uitvoeren als zij die uitvoering redelijkerwijs niet kan voorkomen.
2. Na het overlijden van de cliënt kan de bank verlangen dat degene(n) die stelt/stellen bevoegd te zijn (rechts) handelingen met betrekking tot de nalatenschap van de cliënt te verrichten ten bewijze daarvan een verklaring van erfrecht, afgegeven door een Nederlandse notaris, en/of andere door de bank acceptabel geoordeelde documenten aan de bank overlegt/overleggen.
3. De bank is niet verplicht opnieuw informatie te verschaffen over handelingen en transacties die zijn verricht voor het moment van het overlijden van de cliënt.

Artikel 14: Naam en adres van de cliënt

1. De cliënt deelt de bank mee naar welk adres voor hem bestemde documenten en/of informatie kunnen worden gezonden. De cliënt deelt naams- en adreswijzigingen zo spoedig mogelijk schriftelijk aan de bank mee. Als het adres van de cliënt door zijn toedoen niet (meer) bij de bank bekend is, kan de bank onderzoek doen naar het adres van de cliënt zonder daartoe verplicht te zijn. De kosten van een dergelijk onderzoek komen voor rekening van de cliënt. De cliënt die geen bij de bank bekend adres heeft, wordt geacht zijn postadres te hebben gekozen op het adres waar de bank gevestigd is, tenzij anderszins overeengekomen.
2. Als een product of dienst van de bank door twee of meer personen wordt afgenomen, zendt de bank de documenten en/of informatie naar het adres dat door die personen aan de bank is opgegeven. Als daarover geen overeenstemming (meer) bestaat tussen die personen, mag de bank zelf kiezen naar welk adres van die personen zij de documenten en/of informatie zendt.

Artikel 15: Nederlandse taal

De communicatie tussen de bank en de cliënt geschiedt in het Nederlands, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen. De bank kan verlangen dat de cliënt documenten die luiden in een andere taal dan het Nederlands, ten genoegen van haar op kosten van de cliënt in het Nederlands of in een andere door de bank akkoord bevonden taal laat

vertalen door een daartoe naar het oordeel van de bank bekwaam persoon. Een in Nederland in de desbetreffende taal beëdigd vertaler is in ieder geval daartoe bevoegd.

Artikel 16: Gebruik van communicatiemiddelen

De cliënt is verplicht in het verkeer met de bank zorgvuldig en veilig om te gaan met het gebruik van internet, fax, e-mail, post of andere communicatiemiddelen.

Artikel 17: Gegevens en opdrachten

1. De cliënt draagt er zorg voor dat de bank tijdig beschikt over alle gegevens waarvan de bank aangeeft of waarvan de cliënt redelijkerwijs moet begrijpen dat deze noodzakelijk zijn voor een correcte dienstverlening door de bank. De cliënt draagt er zorg voor dat tot de bank of tot een door de bank aangewezen derde gerichte verklaringen, zoals opdrachten, opgaven en mededelingen aan de bank, duidelijk en volledig zijn en de juiste gegevens bevatten. De cliënt houdt zich daarbij aan door de bank gegeven voorschriften en aanwijzingen.
2. De cliënt maakt bij zijn tot de bank, of tot een door de bank aangewezen derde, gerichte verklaringen gebruik van door de bank voorgeschreven of goedgekeurde gegevensdragers of communicatiemiddelen. De cliënt gebruikt deze met inachtneming van door de bank gegeven voorschriften en aanwijzingen.
3. De bank mag de uitvoering van opdrachten opschorten of weigeren als deze niet op een correcte wijze zijn gegeven. De bank mag in bijzondere omstandigheden weigeren een door of namens de cliënt gegeven opdracht uit te voeren of een gevraagde dienst te verrichten.

Artikel 18: Bewijskracht en bewaartermijn bankadministratie

Tegenover de cliënt strekt een uittreksel uit de administratie van de bank tot volledig bewijs, behoudens door de cliënt geleverd tegenbewijs. De bank hoeft haar administratie niet langer te bewaren dan de wettelijke bewaartermijnen.

Artikel 19: Controle van door de bank versochte gegevens en uitgevoerde opdrachten

1. De cliënt moet de door de bank aan hem verzonden of op een andere wijze aan hem ter beschikking gestelde bevestigingen, rekeningafschriften, nota's of andere opgaven of andere gegevens zo spoedig mogelijk na ontvangst controleren. Als de bank aan de cliënt dergelijke berichten elektronisch ter beschikking stelt, moet de cliënt de gegevens zo spoedig mogelijk controleren nadat zij aan hem ter beschikking zijn gesteld. Als datum van verzending of terbeschikkingstelling geldt de datum van verzending of terbeschikkingstelling zoals die blijkt uit kopieën, verzendlijsten of anderszins uit de administratie van de bank. De cliënt moet zo spoedig mogelijk controleren of de bank door of namens hem gegeven opdrachten juist en volledig heeft uitgevoerd. Als de cliënt geen bericht van de bank ontvangt, terwijl

hij weet of zou moeten weten dat hij een bericht van de bank kan verwachten, stelt hij de bank daarvan zo spoedig mogelijk schriftelijk in kennis.

2. Als de cliënt een onjuistheid of onvolledigheid constateert, moet hij de bank daarvan zo spoedig mogelijk schriftelijk in kennis stellen en alle redelijke maatregelen nemen ter voorkoming van (verdere) schade. Als de bank constateert dat zij een fout of vergissing heeft gemaakt, herstelt zij die zo spoedig mogelijk. De bank stelt de cliënt zo spoedig mogelijk in kennis van de geconstateerde fout of vergissing.
3. De bank is bevoegd een fout of vergissing zonder instemming van de cliënt te herstellen en om een onterechte boeking ongedaan te maken. De bank is bevoegd om de creditering van een rekening van de cliënt ingevolge een door een beschikkingsonbevoegde of handelingsonbekwame persoon gegeven opdracht ongedaan te maken.
4. Als de cliënt een kopie vraagt van al eerder door de bank aan hem verstrekte gegevens, zal de bank die binnen redelijke termijn en tegen vergoeding van door de bank te maken redelijke kosten aan de cliënt verschaffen, tenzij de bank de gegevens niet meer heeft of de bank een redelijke grond heeft om niet aan het verzoek te voldoen.

Artikel 20: Goedkeuring opgaven bank

Als de cliënt de inhoud van de door of namens de bank aan hem gezonden of ter beschikking gestelde bevestigingen, rekeningafschriften, nota's, andere opgaven of andere gegevens van de bank aan de cliënt niet schriftelijk heeft betwist binnen dertien maanden nadat die gegevens door of namens de bank aan de cliënt ter beschikking zijn gesteld, geldt de inhoud van die gegevens in elk geval en onverminderd de voor de cliënt uit artikel 19 voortvloeiende verplichtingen als door de cliënt te zijn goedgekeurd. Als in die gegevens rekenfouten voorkomen, herstelt de bank die, ook nadat de termijn van dertien maanden is verstreken.

Artikel 21: Bewaar- en geheimhoudingsplicht

1. De cliënt moet aan hem ter beschikking gestelde middelen zoals formulieren, informatiedragers, communicatie- en beveiligingsmiddelen, passen, pin- en toegangscode en wachtwoorden zorgvuldig bewaren en behandelen. De cliënt moet met persoonlijke pin- en toegangscode en dergelijke zorgvuldig omgaan en deze geheim houden voor andere personen. De cliënt houdt zich aan de door de bank gegeven beveiligingsvoorschriften.
2. Als de cliënt weet of redelijkerwijze kan vermoeden dat door of namens de bank aan hem ter beschikking gestelde middelen in handen van een onbevoegde zijn geraakt of daarmee misbruik is of kan worden gemaakt of dat een onbevoegde zijn pin- en/of toegangscode(s) kent, moet hij daarvan terstond mededeling doen aan de bank.

Artikel 22: Provisies, rente en kosten

1. De bank brengt voor haar dienstverlening provisie, rente en kosten in rekening. De bank mag de hoogte hiervan wijzigen, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen. Als de hoogte van die provisie, rente en kosten niet vooraf

tussen de cliënt en de bank is overeengekomen, zal de bank de bij haar gebruikelijke provisies, rente en kosten in rekening brengen.

2. In haar dienstverlening informeert de bank de cliënt zo veel als redelijkerwijs mogelijk over de hoogte van haar tarieven (provisies, rente, kosten). De bank draagt er zorg voor dat informatie hierover op eenvoudige wijze verkrijgbaar is.
3. De bank mag de door de cliënt aan haar verschuldigde provisies, rente en kosten debiteren ten laste van een rekening van de cliënt bij de bank zonder voorafgaande kennisgeving aan de cliënt. Als door de debitering een ongeoorloofde debetstand op de rekening ontstaat, moet de cliënt die debetstand onmiddellijk aanzuiveren zonder dat daartoe een ingebrekestelling door de bank vereist is.

Artikel 23: Creditering onder voorbehoud

Bij creditering van een ten gunste van de cliënt (te) ontvangen bedrag geldt als voorbehoud dat de bank dit bedrag daadwerkelijk, definitief en onvoorwaardelijk, ontvangt. Als hieraan niet is voldaan, mag de bank de creditering – zonder voorafgaande kennisgeving – door debitering van een gelijk bedrag, met terugwerkende kracht, ongedaan maken. Als het (te) ontvangen bedrag bij creditering is omgezet in een andere valuta dan mag de bank de debitering uitvoeren in die andere valuta tegen de wisselkoers op het moment van uitvoering. In verband met de ongedaanmaking gemaakte kosten komen voor rekening van de cliënt.

Artikel 24: Pandrecht

1. Door het van toepassing worden van deze algemene bankvoorwaarden heeft de cliënt:
 - a) zich verbonden de volgende goederen met inbegrip van de daarbij behorende nevenrechten aan de bank te verpanden tot zekerheid van al hetgeen de bank op enig moment, uit welken hoofde ook, van hem te vorderen heeft of verkrijgt:
 - i. alle (geld-)vorderingen die de cliënt, uit welken hoofde ook, op de bank heeft of verkrijgt;
 - ii. alle zaken, waardepapieren, effecten en andere financiële instrumenten die de bank of een derde voor haar, uit welken hoofde ook, van of voor de cliënt onder zich heeft of verkrijgt;
 - iii. alle aandelen in verzameldepots die de bank onder haar beheer heeft of verkrijgt;
 - iv. alle goederen die in de plaats van de goederen onder i, ii, of iii (zullen) treden;
 - b) voor zover rechtens mogelijk, de sub a bedoelde goederen aan de bank in pand gegeven;
 - c) de bank onherroepelijk volmacht gegeven, met het recht van substitutie, om die goederen namens de cliënt, eventueel steeds herhaald, aan zichzelf te verpanden, en alles te doen wat dienstig is voor de verpanding.
2. De cliënt staat er voor in dat hij tot de verpanding bevoegd is en dat de desbetreffende goederen vrij (zullen) zijn van rechten en aanspraken van anderen dan de bank.

3. De bank zal de verpande goederen, als de cliënt daarover wil beschikken, vrijgeven indien de waarde van de daarna resterende verpande goederen voldoende dekking biedt voor al hetgeen zij, uit welken hoofde ook, van de cliënt te vorderen heeft of zal krijgen. De bank mag pas tot uitwinning van het verpande overgaan als zij een opeisbare vordering heeft op de cliënt en de cliënt met de nakoming daarvan in verzuim is. De bank zal niet meer van het verpande uitwinnen dan nodig is voor de voldoening van de schuld van de cliënt. Nadat de bank van haar uitwinningsbevoegdheid gebruik heeft gemaakt, zal zij de cliënt daarvan zo spoedig mogelijk schriftelijk in kennis stellen.

Artikel 25: Verrekening

De bank mag altijd hetgeen zij al dan niet opeisbaar of onder voorwaarde van de cliënt te vorderen heeft, verrekenen met al dan niet opeisbare tegenvorderingen van de cliënt op de bank, ongeacht de valuta waarin de vorderingen en tegenvorderingen luiden. Als de vordering van de bank op de cliënt of de tegenvordering van de cliënt op de bank nog niet opeisbaar is, maakt de bank – als de vordering van de bank en de tegenvordering van de cliënt in dezelfde valuta luiden – van haar verrekeningsbevoegdheid geen gebruik tenzij op de tegenvordering beslag wordt gelegd of daarop anderszins verhaal wordt gezocht, daarop een beperkt recht wordt gevestigd, de cliënt zijn tegenvordering onder bijzondere titel overdraagt, de cliënt failliet wordt verklaard of in surseance van betaling geraakt of een andere insolventieregeling of een wettelijke schuldsanering op de cliënt van toepassing wordt. Vorderingen in vreemde valuta worden verrekend tegen de koers van de dag van verrekening. De bank stelt de cliënt zo mogelijk voorafgaand aan de verrekening daarvan in kennis.

Artikel 26: Zekerheden

1. Door het van toepassing worden van deze algemene bankvoorwaarden heeft de cliënt zich jegens de bank verbonden om voor alle bestaande en alle toekomstige vorderingen van de bank op de cliënt, uit welken hoofde ook, op eerste verzoek van de bank, ten genoegen van de bank, (aanvullende) zekerheid te stellen. Deze dient steeds zodanig te zijn, en daartoe zo nodig door de cliënt ten genoegen van de bank te worden vervangen en / of aangevuld, dat de bank gelet op het risicoprofiel van de cliënt, de dekkingswaarde van de zekerheden en eventuele andere voor de bank relevante factoren, doorlopend voldoende zekerheid heeft en zal hebben. De bank zal op verzoek van de cliënt de reden van die zekerheidstelling, of de vervanging of aanvulling daarvan, meedelen. De omvang van de gevraagde zekerheid moet in een redelijke verhouding staan tot de verplichtingen van de cliënt.
2. Pand- en hypotheekrechten van de bank strekken voor het geval een andere bankinstelling als haar rechtsopvolgster onder algemene titel de bankrelatie van de bank met de cliënt, geheel of gedeeltelijk, voortzet mede ten gunste van die andere bankinstelling alsof deze de bank zelf was.
3. De bank kan haar pand- of hypotheekrechten op ieder mo-

- ment, geheel of gedeeltelijk, door opzegging beëindigen.
4. Vestiging van een (nieuwe) zekerheid ten gunste van de bank strekt niet tot vervanging of vrijgave van (bestaande) zekerheden.
 5. Als deze algemene bankvoorwaarden tegenover de cliënt worden gebruikt ter wijziging, aanvulling en/of vervanging van eerdere algemene (bank-)voorwaarden, blijven alle uit hoofde van die eerdere algemene (bank-)voorwaarden bestaande zekerheden, rechten op zekerheden en verrekenbevoegdheden, onverkort van kracht naast de overeenkomstige rechten en bevoegdheden uit hoofde van deze algemene bankvoorwaarden.

Artikel 27: Onmiddellijke opeisbaarheid

Als de cliënt in verzuim is met de nakoming van enige verplichting jegens de bank, mag de bank haar vorderingen op de cliënt door opzegging onmiddellijk opeisbaar maken, tenzij dit gelet op de geringe betekenis van het verzuim niet gerechtvaardigd is. Een dergelijke opzegging geschiedt schriftelijk met vermelding van de reden.

Artikel 28: Bijzondere kosten

1. Als de bank wordt betrokken bij een beslag, geschil of procedure tussen de cliënt en een derde, dan zal de cliënt de daaruit voor de bank voortvloeiende kosten (bijvoorbeeld rechtsbijstandskosten) volledig aan haar vergoeden.
2. Alle overige bijzondere kosten van de bank voortvloeiend uit de relatie met de cliënt komen voor rekening van de cliënt voor zover dit redelijk is.

Artikel 29: Belastingen en heffingen

Alle belastingen, heffingen en dergelijke – onder welke naam dan ook en door wie ook geheven – die betrekking hebben op de relatie tussen de cliënt en de bank komen voor rekening van de cliënt, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen of een bepaling van dwingend recht anders voorschrijft.

Artikel 30: Vorm mededelingen

Mededelingen aan de bank moeten schriftelijk worden gedaan, tenzij uitdrukkelijk met de bank een andere wijze van communicatie is overeengekomen.

Artikel 31: Incidenten en calamiteiten

Als zich bij (de uitvoering van) een overeenkomst tussen de bank en de cliënt een incident of calamiteit dreigt voor te doen, voordoet of zich heeft voorgedaan, moet de cliënt op verzoek van de bank alles doen of nalaten wat de bank in verband daarmee redelijkerwijs noodzakelijk acht.

Artikel 32: Partiële nietigheid of vernietigbaarheid

Mocht een bepaling in deze algemene bankvoorwaarden nietig of vernietigbaar zijn, dan heeft dit niet tot gevolg dat een andere bepaling daarvan (deels) nietig of vernietigbaar is. Als een bepaling in deze algemene bankvoorwaarden nietig of vernietigbaar mocht zijn, wordt zij vervangen door

een geldige bepaling die het meest de strekking van de nietige of vernietigbare bepaling benadert.

Artikel 33: Toepasselijk recht

Op de relatie tussen de bank en de cliënt is Nederlands recht van toepassing, tenzij dwingend recht anders bepaalt of anders is overeengekomen.

Artikel 34: Klachten en geschillen

1. Als de cliënt niet tevreden is over de dienstverlening van de bank, moet hij zich eerst wenden tot de bank met inachtneming van de bij de bank daarvoor geldende procedure.
2. Geschillen tussen de cliënt en de bank worden uitsluitend voorgelegd aan de bevoegde Nederlandse rechter, behoudens dwingend recht en het volgende:
 - a) De cliënt kan een geschil ook voorleggen aan de bevoegde geschillen- en klachtencommissies.
 - b) De bank kan een geschil ook voorleggen aan de voor de cliënt in aanmerking komende buitenlandse rechter.

Artikel 35: Opzegging van de relatie

Zowel de cliënt als de bank kan de relatie tussen hen schriftelijk geheel of gedeeltelijk opzeggen. Als de bank de relatie opzegt, deelt zij desgevraagd de reden van de opzegging aan de cliënt mee.

Na opzegging van de relatie worden de tussen de cliënt en de bank bestaande individuele overeenkomsten zo spoedig mogelijk afgewikkeld met inachtneming van de daarvoor geldende termijnen.

Tijdens de afwikkeling blijven deze algemene bankvoorwaarden en de op de individuele overeenkomsten toepasselijke specifieke voorwaarden van toepassing.

Artikel 36: Contractoverneming

Door het van toepassing worden van deze algemene bankvoorwaarden heeft de cliënt, voor het geval van (gedeeltelijke) overdracht van de onderneming van de bank, er bij voorbaat medewerking aan verleend dat zijn rechtsverhouding met de bank in het kader van die (gedeeltelijke) overdracht (gedeeltelijk) op een derde overgaat.

Artikel 37: Wijzigingen en aanvullingen van de algemene bankvoorwaarden

Wijzigingen en aanvullingen van deze algemene bankvoorwaarden worden niet van kracht dan nadat met representatieve Nederlandse consumenten- en ondernemersorganisaties overleg is gepleegd over die wijzigingen en aanvullingen en over de wijze waarop die wijzigingen en aanvullingen ter kennis van de cliënt worden gebracht. De wijzigingen en aanvullingen worden gedeponereerd ter griffie van de rechtbank te Amsterdam. De wijzigingen en aanvullingen zullen niet eerder van kracht worden dan zestig dagen na de datum van deponering.

De tekst van deze algemene bankvoorwaarden is op 27 juli 2009 door de Nederlandse Vereniging van Banken gedeponereerd onder nummer 61/2009 ter griffie van de rechtbank te Amsterdam.

REGLEMENT HOF HOORNEMAN REKENING

1 Definities en begripsbepalingen

1.1 In dit Reglement wordt verstaan onder:

- (a) Code: de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen zoals die van tijd tot tijd luidt of de daarvoor in de plaats tredende regeling;
- (b) Deelnemingsrechten: deelnemingsrechten in Fondsen;
- (c) Fondsen: de beleggingsinstellingen die van tijd tot tijd worden beheerd door Hof Hoorneman of een groepsmaatschappij van Hof Hoorneman en overige beleggingsinstellingen die door Hof Hoorneman daartoe van tijd tot tijd zijn aangewezen;
- (d) Fondsen en tarievenoverzicht: het overzicht waarin de van tijd tot tijd geldende kosten, nadere voorwaarden en specificaties zijn opgenomen;
- (e) Garantie: de krachtens artikel 6:17, onderdeel i Nadere Regeling gedragtoezicht financiële ondernemingen Wft door Hof Hoorneman afgegeven garantie;
- (f) Hof Hoorneman: Hof Hoorneman Bankiers N.V., statutair gevestigd te Gouda, met adres: (2801 PE) Gouda, Oosthaven 52;
- (g) Internetsite: de internet website van Hof Hoorneman (www.hofhoorneman.nl);
- (h) Omnibusrekening: een rekening waarop Deelnemingsrechten worden aangehouden ten behoeve van meerdere gerechtigden;
- (i) Opdracht: een opdracht van de Rekeninghouder aan Hof Hoorneman tot koop, verkoop, inschrijving en/of uitlevering van Deelnemingsrechten dan wel een andere opdracht met betrekking tot enig tegoed in geld op de Rekening;
- (j) Overeenkomst: de cliëntenovereenkomst Beleggersgirorekening tussen Hof Hoorneman en de Rekeninghouder met betrekking tot het doorgeven en uitvoeren van Opdrachten bestaande uit het (elektronische) aanmeldingsformulier, het Reglement, het Fondsen- en tarievenoverzicht en de overige daarop van toepassing verklaarde voorwaarden;
- (k) Reglement: het onderhavige Reglement Beleggersgirorekening;
- (l) Rekening: de ten behoeve van de Rekeninghouder door de Stichting respectievelijk Hof Hoorneman bijgehouden inschrijving of administratie waaruit blijkt welke Deelnemingsrechten de Stichting houdt voor rekening en risico van de Rekeninghouder respectievelijk welke vordering luidende in geld de Rekeninghouder heeft op Hof Hoorneman;
- (m) Rekeninghouder: de natuurlijke perso(o)n(en) of rechtspersoon te wier naam een Rekening is gesteld;
- (n) Hof Hoorneman: Hof Hoorneman Bankiers N.V.,

statutair gevestigd te Gouda, met adres: (2801 PE) Gouda, Oosthaven 52;

- (o) Stichting: Stichting Beleggersgiro Hof Hoorneman Fondsen, een stichting statutair gevestigd te Gouda, met adres: (2801 PE) Gouda, Oosthaven 52;
- (p) Tegenrekening: een bankrekening op naam van Rekeninghouder bij een Nederlandse bank;
- (q) Transactieprijs: de prijs van een Deelnemingsrecht zoals nader gespecificeerd en vastgesteld in het Fondsen- en tarievenoverzicht;
- (r) Vaste gegevens: tenaamstelling, verzendadres, emailadres, Tegenrekening, eventueel door de Rekeninghouder verleende volmachten met betrekking tot de Rekening en gegevens ten aanzien van de vertegenwoordigingsbevoegdheid van de Rekeninghouder;
- (s) Veiligheidscode: de (combinatie van) veiligheidscode(s) waardoor de Rekeninghouder via de Internetsite (onder meer) Opdrachten kan verstrekken aan Hof Hoorneman, daaronder begrepen het nummer van de Rekening, de user-id, het password en/of enig ander middel dat door Hof Hoorneman voor dit doel ter beschikking is of wordt gesteld;
- (t) Vertegenwoordiger: een door de Rekeninghouder, niet zijnde een natuurlijke persoon, aangewezen vertegenwoordiger;
- (u) Wbp: de Wet bescherming persoonsgegevens zoals die van tijd tot tijd luidt of de daarvoor in de plaats tredende wettelijke regeling; en
- (v) Wft: de Wet op het financieel toezicht zoals die van tijd tot tijd luidt of de daarvoor in de plaats tredende wettelijke regeling.

1.2 De in dit artikel gedefinieerde begrippen worden in de Overeenkomst zowel in de meervoud als in de enkelvoudvorm gebruikt. Waar in de Overeenkomst de meervoudsvorm is gebruikt, kan de enkelvoudsvorm zijn bedoeld en omgekeerd. Wanneer in de Overeenkomst wordt gesproken over de bewaarneming, het houden of beheren van Deelnemingsrechten wordt tevens bedoeld de administratie daarvan.

1.3 Alle in de Overeenkomst (met een hoofdletter) gedefinieerde begrippen hebben de betekenis als daar aan toegekend in het Reglement.

1.4 Waar in dit Reglement verwezen wordt naar een artikel betreft dit een artikel in dit Reglement, tenzij expliciet anders aangegeven.

2 Vorderingen in geld en/of Deelnemingsrechten, rente- en valutadatum

2.1 De Rekeninghouder kan onder de voorwaarden van dit Reglement de navolgende vorderingen verkrijgen:

- (a) een rentedragende geldvordering op Hof Hoorneman; en/of
- (b) een vordering luidende in Deelnemingsrechten op de Stichting verantwoord tot in 4 decimalen,

waarbij het getal achter de komma een vordering in geld vertegenwoordigt, waarvan de waarde wordt bepaald door de Transactieprijs van de betrokken Deelnemingsrechten op het moment van realisering van de geldvordering.

2.2 Hof Hoorneman zal over een creditsaldo op de Rekening een rente vergoeden zoals deze rente van tijd tot tijd door Hof Hoorneman zal worden vastgesteld en op de Internetsite zal worden bekend gemaakt.

2.3 Alle door de Stichting te ontvangen gelden worden gecrediteerd op de Rekening per de datum waarop Hof Hoorneman de desbetreffende bedragen ontvangt. In afwijking van de vorige zin worden in geval van een Opdracht tot verkoop van Deelnemingsrechten te ontvangen gelden gecrediteerd op de dag waarop de Deelnemingsrechten worden verkocht en worden in geval van een Opdracht tot koop van Deelnemingsrechten te betalen gelden gedebiteerd op de dag waarop de Deelnemingsrechten worden gekocht, alles onder voorbehoud van daadwerkelijke ontvangst van de desbetreffende bedragen.

2.4 De Rekeninghouder verkrijgt een vordering op de Stichting luidend in Deelnemingsrechten zodra de Stichting de desbetreffende Deelnemingsrechten heeft verkregen.

2.5 De Deelnemingsrechten worden door de Stichting op eigen naam, ten behoeve van de gezamenlijke Rekeninghouders geadmistreerd. De Stichting is niet verplicht tot individualisering van de door haar geadmistreerde Deelnemingsrechten per rekeninghouder.

2.6 Iedere creditering van de Rekening in zowel Deelnemingsrechten als geld geschiedt onder het voorbehoud dat de Stichting respectievelijk Hof Hoorneman tijdig en behoorlijk in het bezit komt van de tegenwaarde. Bij gebreke daarvan is Hof Hoorneman bevoegd de creditering ongedaan te maken.

2.7 De voor- en nadelen welke voortvloeien uit of verband houden met de door de Stichting geadmistreerde Deelnemingsrechten komen ten goede aan c.q. ten laste van de Rekeninghouder, zodat de Stichting ter zake van de door haar geadmistreerde Deelnemingsrechten geen enkel economisch of commercieel risico loopt.

3 Openen en wijzigen van een Rekening

3.1 Een Rekening wordt geopend op naam van de Rekeninghouder na ontvangst en aanvaarding door de Stichting en Hof Hoorneman van een door de (gegadigde) rekeninghouder compleet ingevuld en rechtsgeldig ondertekend aanmeldingsformulier en de daarbij behorende bijlagen ter voldoening aan de door de wet gestelde eisen, in het bijzonder: de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme.

3.2 Een aanmeldingsformulier zal niet in behandeling worden genomen indien dit niet of niet volledig is ingevuld of ondertekend of indien de daarbij behorende bijlagen ontbreken.

3.3 Na het openen van de Rekening zal daarvan mededeling worden gedaan aan de Rekeninghouder.

3.4 De Rekening wordt op naam gesteld van één of meer personen. Wordt een Rekening op naam gesteld van meerdere personen dan:

(a) dienen deze natuurlijke personen meerderjarig te zijn, tenzij met inachtneming van wet en dit Reglement de Stichting en Hof Hoorneman ermee akkoord gaan dat een van deze personen minderjarig is;

(b) heeft iedere Rekeninghouder aan de andere Rekeninghouder de bevoegdheid verleend om mede namens hem alle mededelingen en aanzeggingen die Hof Hoorneman met betrekking tot de Rekening doet te ontvangen en daarvan kennis te nemen. Iedere Rekeninghouder is bevoegd om mede namens de andere Rekeninghouder aan Hof Hoorneman mededelingen en aanzeggingen te doen;

(c) is ieder van hen volledig bevoegd om over de Rekening te beschikken met dien verstande dat opheffing van de Rekening en wijzigingen in de tenaamstelling van de Rekening slechts kunnen geschieden met instemming van allen;

(d) zijn de Stichting en Hof Hoorneman te allen tijde bevoegd doch niet verplicht de opdracht(en) van één van hen uit te voeren;

(e) zijn zij gezamenlijk gerechtigd tot het saldo van de Rekening en is ieder van hen hoofdelijk aansprakelijk voor al hetgeen de Stichting en Hof Hoorneman ter zake van de Rekening van één van hen te vorderen mocht hebben;

(f) hebben de erfgenamen na het overlijden van een Rekeninghouder en na het overleggen van een verklaring van erfrecht waaruit hun bevoegdheid genoegzaam blijkt (gezamenlijk) dezelfde rechten als de overleden Rekeninghouder had;

(g) vrijwaart ieder van hen Hof Hoorneman, elk van de Fondsen alsmede de Stichting tegen alle aanspraken die worden ingesteld door wie dan ook met betrekking tot de Rekeningen als gevolg van de afgifte van Deelnemingsrechten of de betaling van enig bedrag of van iedere andere handeling verricht in opdracht van één van hen.

De gezamenlijke Rekeninghouders zullen aan de Stichting en Hof Hoorneman één adres opgeven.

3.5 De Rekeninghouder kan een schriftelijke volmacht geven aan één of meerdere personen om zich te doen vertegenwoordigen ten aanzien van de Rekening.

3.6 Iedere wijziging in de Vaste gegevens dient schriftelijk en rechtsgeldig ondertekend door de Rekeninghouder(s)

aan Hof Hoorneman te worden meegedeeld, bij gebreke waarvan die wijziging niet aan Hof Hoorneman kan worden tegengeworpen.

- 3.7 De eerste storting op een Rekening dient afkomstig te zijn van een Tegenrekening. Hof Hoorneman kan hieromtrent nadere voorwaarden stellen.

4 Benoeming Vertegenwoordiger(s) van een Rekeninghouder

Een Rekeninghouder, niet zijnde een natuurlijke persoon, dient minimaal één vertegenwoordiger aan te wijzen. Zolang de Rekeninghouder de aanwijzing van de Vertegenwoordiger niet heeft herroepen is een Vertegenwoordiger bevoegd met in achtneming van de opgegeven reikwijdte van zijn bevoegdheid en onverminderd het recht van Hof Hoorneman voor bepaalde handelingen medewerking van alle Vertegenwoordigers te vragen om beheer en beschikingshandelingen met betrekking tot tegoeden op de Rekening te verrichten, onder de volgende voorwaarden en bepalingen:

- (a) een Vertegenwoordiger wordt steeds aangewezen door een (of meerdere gezamenlijk handelende) statutair bevoegde functionaris(sen);
- (b) alle rechtshandelingen die een Vertegenwoordiger in verband met de Rekening verricht zullen de Rekeninghouder binden, en voorzover nodig verleent de Rekeninghouder hierbij aan de Vertegenwoordiger volmacht tot het verrichten van deze handelingen;
- (c) de erkenning door een Vertegenwoordiger van een door Hof Hoorneman verstrekte opgave van de tegoeden op de Rekening is voor de Rekeninghouder bindend;
- (d) de Rekeninghouder is tegenover Hof Hoorneman en de Stichting gebonden en voor het geheel aansprakelijk voor al hetgeen Hof Hoorneman en de Stichting te vorderen mochten hebben uit hoofde van of in verband met de door een Vertegenwoordiger opgegeven Opdracht.

5 Verklaring van erfrecht/informatie

- 5.1 Na het overlijden van een Rekeninghouder zal Hof Hoorneman verlangen dat degene(n) die in de plaats van de overleden Rekeninghouder treedt als bewijs van de bevoegdheid om over de Rekening te beschikken een verklaring van erfrecht overlegt.
- 5.2 Hof Hoorneman is niet gehouden aan de rechtverkrijgende(n) van de Rekeninghouder inlichtingen te verstrekken over het verloop van de Rekening voor de datum van het overlijden van de Rekeninghouder.

6 Reikwijdte van de beleggingsdiensten

- 6.1 De Rekeninghouder geeft hiermee opdracht en volmacht aan Hof Hoorneman, die deze aanvaardt, om voor rekening en risico van Rekeninghouder

uitsluitend na uitdrukkelijke opdracht van de Rekeninghouder transacties in Deelnemingsrechten te verrichten en zorg te dragen voor de bewaring van de Deelnemingsrechten door de Stichting.

- 6.2 Hof Hoorneman geeft op grond van dit Reglement geen beleggingsadvies. De beslissing om een bepaalde transactie in Deelnemingsrechten al dan niet aan te gaan en de beslissing omtrent de modaliteiten van een dergelijke transactie, liggen uitsluitend bij de Rekeninghouder. Hof Hoorneman gaat ten aanzien van de Deelnemingsrechten niet na of een Opdracht van de Rekeninghouder voor de Rekeninghouder geschikt of passend is.

7 Vorderingen luidende in Deelnemingsrechten; inbewaarneming door de Stichting

- 7.1 Ter bescherming van de rechten van de Rekeninghouder bij een faillissement van Hof Hoorneman zal de Stichting de Deelnemingsrechten op eigen naam, doch voor rekening en risico van de Rekeninghouder in bewaring nemen. De Stichting zal erop toezien dat een zodanig aantal Deelnemingsrechten van ieder Fonds door haar in bewaring is genomen als overeenkomt met het totaal van alle op de Rekeningen geadmistreerde vorderingen met betrekking tot het betreffende Fonds. De Stichting is niet verplicht de in bewaring genomen Deelnemingsrechten per Rekeninghouder te individualiseren.
- 7.2 De Stichting kan bij het houden en bewaren van Deelnemingsrechten gebruikmaken van Omnibusrekeningen bij banken en/of bewaarbedrijven zowel in Nederland als in het buitenland. Dit heeft als risico dat de Deelnemingsrechten die voor de Stichting worden gehouden op deze Omnibusrekeningen kunnen worden vermengd met Deelnemingsrechten die op deze Omnibusrekeningen worden geadmistreerd voor anderen dan de Stichting, waardoor de rechten van de Stichting ten aanzien van deze Deelnemingsrechten verloren kunnen gaan. Ter beperking van dit risico zal de Stichting slechts Deelnemingsrechten bewaren bij zorgvuldig door haar geselecteerde banken en/of bewaarbedrijven.
- 7.3 De Stichting heeft de uitvoering van haar feitelijke taken en verplichtingen uit hoofde van het in bewaring geven van Deelnemingsrechten waaronder het overeenkomstig het bepaalde in de Overeenkomst innen van rente en dividenden, aanmelden en deponeren voor vergaderingen, behandelen van Opdrachten, het (doen) geven van instructies aan derden met betrekking tot deze werkzaamheden en alle verdere handelingen benodigd voor het voornoemde bewaring van Deelnemingsrechten, opgedragen aan Hof Hoorneman.

8 Opdrachten

- 8.1 De Rekeninghouder zal Opdrachten uitsluitend aan Hof Hoorneman verstrekken, die daarmee mede zullen worden geacht te zijn verstrekt aan de Stichting. Hof Hoorneman zal voor uitvoering van de Opdrachten zorgdragen, zulks evenwel met inachtneming van het bepaalde in de Overeenkomst. Voor zover mogelijk zal de Stichting Hof Hoorneman steeds in staat stellen voornoemde Opdrachten uit te voeren.
- 8.2 Opdrachten en verzoeken kunnen schriftelijk, telefonisch dan wel elektronisch worden gegeven respectievelijk worden gedaan. Opdrachten dienen uitsluitend op de door Hof Hoorneman aangegeven wijze door de Rekeninghouder aan Hof Hoorneman te worden gegeven. Voorzover Opdrachten via de Internetsite worden gegeven geldt de ontvangst van de Opdracht door Hof Hoorneman als het moment van verstrekking. Hof Hoorneman voert een Opdracht met betrekking tot Deelnemingsrechten uit in naam van de Stichting. Voor zover Opdrachten telefonisch worden verstrekt is Hof Hoorneman bevoegd om daarvan bandopnames te maken. Een en ander in overeenstemming met het privacybeleid van Hof Hoorneman zoals op de Internetsite is gepubliceerd.
- 8.3 Opdrachten dienen ten minste duidelijk te vermelden de naam van de Rekeninghouder en het nummer van zijn Rekening, het bedrag of het aantal Deelnemingsrechten en het Fonds waarop de Opdracht betrekking heeft. Hof Hoorneman kan te allen tijde nadere eisen stellen met betrekking tot de aan haar te verstrekken gegevens en de wijze van verstrekken.
- 8.4 Een naar het oordeel van Hof Hoorneman onduidelijke Opdracht zal Hof Hoorneman retourneren. Hof Hoorneman zal de Opdracht eerst uitvoeren na ontvangst van een duidelijke Opdracht. Hof Hoorneman noch de Stichting zijn aansprakelijk indien een Opdracht hierdoor niet of met vertraging wordt uitgevoerd.
- 8.5 Hof Hoorneman behoudt zich het recht voor Opdrachten niet uit te voeren, zolang zij de Opdracht niet heeft kunnen verifiëren bij de Rekeninghouder. Hof Hoorneman is niet aansprakelijk, indien ten gevolge van een dergelijk onderzoek de Opdracht niet of met vertraging wordt uitgevoerd, mits op goede gronden tot een dergelijk onderzoek is overgegaan.
- 8.6 Op de uitvoering van Opdrachten is het orderuitvoeringsbeleid van Hof Hoorneman van toepassing, waarvan de tekst is opgenomen op de Internetsite en in het Fondsen- en tarievenoverzicht. Het orderuitvoeringsbeleid van Hof Hoorneman voorziet in de mogelijkheid voor Rekeninghouders om specifieke instructies te geven die afwijken van het orderuitvoeringsbeleid van Hof Hoorneman.

9 Gebruik Veiligheidscodes en formulieren

- 9.1 De Rekeninghouder zal bij het gebruik van alle door Hof Hoorneman aan hem ter beschikking gestelde (Opdracht)formulieren en Veiligheidscodes alle veiligheidsvoorschriften zoals opgenomen in de door Hof Hoorneman aan Rekeninghouder (al dan niet via de Internetsite) verstrekte en/of te verstrekken informatie opvolgen.
- 9.2 In verband met het verstrekken van Opdrachten via de Internetsite zal Hof Hoorneman aan Rekeninghouder een Veiligheidscode ter beschikking stellen. De Veiligheidscode is strikt persoonlijk. De Rekeninghouder is verplicht ten aanzien van de Veiligheidscode strikte geheimhouding te betrachten en voorts ten aanzien van het verstrekken van Opdrachten via de Internetsite en het verdere gebruik van de Veiligheidscode en de Internetsite de vereiste zorgvuldigheid in acht te nemen (waaronder een up-to date besturingssysteem, browser en virusscanner op de pc en uitloggen van de internetsite voordat de internetsite verlaten wordt).
- 9.3 Hof Hoorneman zal een Opdracht die door haar ontvangen wordt via de Internetsite slechts aanvaarden indien deze Opdracht in combinatie met de Veiligheidscode wordt gegeven. Indien een Opdracht aldus gegeven wordt, zal deze Opdracht geacht worden verstrekt te zijn door de bij de Veiligheidscode behorende Rekeninghouder en zal de Opdracht de Rekeninghouder binden en zullen aan de Opdracht dezelfde rechtsgevolgen verbonden zijn als aan een op andere wijze door de Rekeninghouder aan Hof Hoorneman geldig verstrekte Opdracht. Hof Hoorneman zal bevoegd zijn de aldus gegeven Opdracht uit te voeren zonder terzake enig nader onderzoek te verrichten.
- 9.4 In geval van verlies, diefstal, misbruik of het op andere wijze in onbevoegde handen geraken van de Veiligheidscode of Opdrachtformulieren dient de Rekeninghouder, na ontdekking, onverwijld Hof Hoorneman telefonisch, per fax of per e-mail te verzoeken de Rekening te blokkeren. Hof Hoorneman zal na kennisneming van een dergelijk verzoek de Rekening terstond (doen) blokkeren en indien noodzakelijk verdere maatregelen nemen ter voorkoming van misbruik. De Rekeninghouder is verplicht een telefonische melding zo spoedig mogelijk schriftelijk aan Hof Hoorneman te bevestigen. De Rekeninghouder is aansprakelijk voor de gevolgen van het misbruik of onbevoegd gebruik van de Veiligheidscode of de Opdrachtformulieren in de periode tot aan het moment van eerste melding als hiervoor aangegeven.

10 Internetsite

- 10.1 Hof Hoorneman heeft het recht de beschikbaarheid van de Internetsite (tijdelijk) te onderbreken voor onderhoud, zonder dat zij gehouden is de Rekeninghouder daarvan vooraf in kennis te stellen.

10.2 Hof Hoorneman heeft het recht om (delen van) de Internetsite aan te passen, te wijzigen of te discontinueer, door de Rekeninghouder vooraf van haar voornemen schriftelijk, via e-mail of via de Internetsite in kennis te stellen.

10.3 Extracten van de gegevens in de (computer)systemen van Hof Hoorneman vormen uitsluitend bewijs van het gebruik van de Internetsite, inclusief via de Internetsite verstrekte Opdrachten. Uitsluitend in geval van evidente fouten in de extracten van gegevens in de (computer)systemen van Hof Hoorneman, is tegenbewijs toegestaan.

11 Koop van Deelnemingsrechten

11.1 Bij een Opdracht tot koop luidende in Deelnemingsrechten wordt het voor aankoop benodigde bedrag bepaald door het aantal te kopen Deelnemingsrechten te vermenigvuldigen met de Transactieprijs en dit bedrag te verhogen met de kosten zoals vermeld in het Fondsen en tarievenoverzicht. Bij een Opdracht tot koop van Deelnemingsrechten luidende in euro's wordt het aantal te kopen Deelnemingsrechten bepaald door het bedrag, na aftrek van de kosten, te delen door de Transactieprijs.

11.2 De Rekeninghouder zal te allen tijde zorgdragen voor voldoende saldo op zijn Rekening teneinde Hof Hoorneman in de gelegenheid te stellen Opdrachten tot koop van Deelnemingsrechten uit te voeren en de kosten te voldoen. Ingeval de Rekeninghouder gelijktijdig meerdere Opdrachten tot koop van Deelnemingsrechten geeft, die als gevolg van onvoldoende saldo deels kunnen worden uitgevoerd, zullen deze Opdrachten worden uitgevoerd in de volgorde waarin deze door Hof Hoorneman zijn vastgelegd. Bij onvoldoende saldo zal de Opdracht tot koop van Deelnemingsrechten niet worden uitgevoerd.

11.3 Zodra de ten behoeve van de Rekeninghouder gekochte Deelnemingsrechten door de Stichting in bewaring zijn genomen en op de Rekening van Rekeninghouder zijn geadmistreerd verkrijgt Rekeninghouder een vordering luidende in die Deelnemingsrechten op de Stichting.

11.4 De creditering van de Rekening bij Stichting met de gekochte Deelnemingsrechten geschiedt uitsluitend tegen gelijktijdige debitering van de geldvordering op de Rekening van het ingevolge het rekeningoverzicht verschuldigde bedrag.

12 Verkoop van Deelnemingsrechten

12.1 Bij een Opdracht tot verkoop luidende in Deelnemingsrechten wordt het uitverkoop vrijkomende bedrag bepaald door het aantal Deelnemingsrechten te vermenigvuldigen met de Transactieprijs en dit bedrag te verminderen met de kosten. Bij een Opdracht tot

verkoop van Deelnemingsrechten luidende in euro's wordt het aantal te verkopen Deelnemingsrechten bepaald door het bedrag, vermeerderd met de kosten, te delen door de Transactieprijs.

12.2 De Rekeninghouder zal te allen tijde zorgdragen voor voldoende Deelnemingsrechten op zijn Rekening teneinde Hof Hoorneman in de gelegenheid te stellen de Opdracht tot verkoop van Deelnemingsrechten uit te voeren. Een Opdracht tot verkoop van Deelnemingsrechten luidende in euro's zal worden uitgevoerd indien het aantal Deelnemingsrechten daartoe toereikend is.

12.3 Na ontvangst van de opbrengst van de door Hof Hoorneman voor rekening van de Rekeninghouder verkochte Deelnemingsrechten zal Hof Hoorneman het bedrag ten behoeve van de Rekeninghouder aanhouden op zijn Rekening. Door bijschrijving van de opbrengst op de Rekening gaat de vordering van Rekeninghouder op de Stichting luidende in de betreffende Deelnemingsrechten teniet en ontstaat een vordering luidende in euro's op Hof Hoorneman.

12.4 De debitering van de Rekening van de verkochte Deelnemingsrechten geschiedt uitsluitend tegen gelijktijdige creditering van de Rekening met het ingevolge het rekeningoverzicht te ontvangen bedrag.

13 Provisies

Hof Hoorneman kan voor het uitvoeren van een Opdracht provisie ontvangen of verschaffen indien dit noodzakelijk is voor het uitvoeren van de Opdracht of indien dit deze mogelijk maakt. Indien Hof Hoorneman voor het uitvoeren van de Opdracht op andere wijze als hiervoor bedoeld provisie ontvangt of verschaft, maakt zij hiervan melding in het Fondsen en tarievenoverzicht, alsmede van de aard en het bedrag of de wijze van berekening van de provisie.

14 Fondsen en tarievenoverzicht

14.1 Hof Hoorneman is bevoegd om terzake van haar dienstverlening uit hoofde van de Overeenkomst rente, provisie en vergoedingen aan de Rekeninghouder in rekening te brengen en is onherroepelijk gevolmachtigd door de Rekeninghouder deze van diens Rekening af te boeken.

14.2 Ten aanzien van iedere soort Opdracht kan Hof Hoorneman een (minimum)bedrag per Opdracht en/of (minimum)kosten per Opdracht vaststellen, indien van toepassing nader te specificeren naar de soort Deelnemingsrechten. Hof Hoorneman kan in aanvulling of afwijking van de Overeenkomst nadere voorwaarden stellen met betrekking tot het (tijdstip van) opgeven en de uitvoering van Opdrachten en wijze en het tijdstip waarop de Transactieprijs wordt bepaald respectievelijk vastgesteld.

14.3 De uit hoofde van de Overeenkomst – met inbegrip van dit artikel – actueel geldende voorwaarden en kosten zijn opgenomen in het Fondsen- en tarievenoverzicht dat verkrijgbaar is bij Hof Hoorneman en is opgenomen op de Internetsite.

15 Betalingen; uitkeringen; automatische herbelegging

15.1 Alle door een Fonds in contanten of in Deelnemingsrechten uit te keren dividenden, rente en bonussen worden op de Rekening bijgeboekt; daarbij worden contante dividenden, tenzij anders overeengekomen en onder aftrek van de verschuldigde dividendbelasting, omgerekend in Deelnemingsrechten tegen de Transactieprijs. Deze bijboeking geschiedt vrij van kosten.

15.2 Hof Hoorneman kan evenwel besluiten af te wijken van artikel 15.1 op zodanige wijze als zij bij haar besluit bekend zal maken.

16 Verslaggeving, Informatieverstrekking en kennisgevingen

16.1 Na elke mutatie op de Rekening ontvangt de Rekeninghouder een bevestiging van de verrichte transactie of andere mutatie.

16.2 De Rekeninghouder ontvangt ten minste jaarlijks van Hof Hoorneman de bij en/of krachtens de Wft voorgeschreven rekeningoverzichten en overige wettelijk voorgeschreven informatie en rapportages. De Rekeninghouder waarvoor via de Rekening Deelnemingsrechten worden gehouden ontvangt ieder kwartaal een portefeuilleoverzicht. De Rekeninghouder is gehouden de in dit lid bedoelde gegevens terstond na ontvangst te controleren en zal bij onduidelijkheden onverwijld contact opnemen met Hof Hoorneman.

16.3 Indien de Rekeninghouder de inhoud van Rekeningafschriften of andere opgaven van Hof Hoorneman aan de Rekeninghouder niet betwist binnen dertig dagen nadat die stukken redelijkerwijs geacht kunnen worden de Rekeninghouder te hebben bereikt, geldt de inhoud van die stukken als door de Rekeninghouder te zijn goedgekeurd.

16.4 Hof Hoorneman communiceert met de Rekeninghouders in beginsel in het Nederlands. Informatie omtrent de door Hof Hoorneman aan de Rekeninghouder verleende beleggingsdiensten die Hof Hoorneman bij en/of krachtens de Wft verplicht aan de Rekeninghouder dient te verstrekken, zal Hof Hoorneman schriftelijk verstrekken. Voorzover de Rekeninghouder hiertoe toestemming heeft verleend zal Hof Hoorneman de Rekeninghouder informeren via e-mail of door middel van de Internetsite. Informatie inzake de Fondsen, de Deelnemingsrechten en de door Hof Hoorneman voor Rekeninghouder

aangehouden gelden wordt via de Internetsite bekendgemaakt.

16.5 De financiële bijsluiter of essentiële beleggersinformatie van de Fondsen wordt op verzoek van de Rekeninghouder kosteloos aan de Rekeninghouder verstrekt.

17 Uitlevering Deelnemingsrechten

Behalve indien zich naar het oordeel van Hof Hoorneman bijzondere omstandigheden voordoen, is uitlevering van een tegoed in Deelnemingsrechten, al dan niet aan een andere bewaarder, niet mogelijk. In geval van uitlevering geldt dat een fractie van een giraal leverbaar Deelnemingsrecht, tegen de Transactieprijs, wordt herleid tot euro's en in geld op de Rekening wordt bijgeschreven. Hof Hoorneman kan aan het uitvoeren van een opdracht tot uitlevering van Deelnemingsrechten aanvullende voorwaarden stellen waaronder de voorwaarde dat de Rekeninghouder aan Hof Hoorneman kosten is verschuldigd.

18 Niet-overdraagbaarheid, verrekening en verpanding

18.1 Het is de Rekeninghouder niet toegestaan om de vorderingen als genoemd in artikel 2 en alle overige vorderingen jegens de Stichting en/of Hof Hoorneman uit hoofde van de Overeenkomst te vervreemden en/of te bezwaren met een beperkt recht anders dan na uitdrukkelijke toestemming van de Stichting en/of Hof Hoorneman, welke toestemming Hof Hoorneman mede namens de Stichting mag verlenen.

18.2 Hof Hoorneman is te allen tijde bevoegd tot verrekening van haar vorderingen luidende in geld op de Rekeninghouder die ontstaan uit of voortvloeien uit kredieten of anderszins met hetgeen zij aan de Rekeninghouder op grond van de Overeenkomst verschuldigd mocht zijn.

18.3 Tot meerdere zekerheid voor de voldoening van al hetgeen de Rekeninghouder aan Hof Hoorneman nu of te eniger tijd mocht blijken verschuldigd te zijn, uit welken hoofde dan ook, geeft de Rekeninghouder hierbij, voor zover nodig en mogelijk bij voorbaat, aan Hof Hoorneman in pand, welke inpandgeving Hof Hoorneman hierbij, voor zover nodig en mogelijk bij voorbaat, aanneemt, alle huidige en toekomstige rechten en vorderingen van de Rekeninghouder jegens de Stichting en Hof Hoorneman met betrekking tot de ten behoeve van de Rekeninghouder door de Stichting gehouden Deelnemingsrechten respectievelijk de geldvorderingen van Rekeninghouder op Hof Hoorneman.

18.4 Aan de Stichting wordt hierbij, wat betreft de jegens de Stichting uit te oefenen rechten, mededeling van deze verpanding gedaan, welke mededeling de Stichting verklaart te hebben ontvangen.

18.5 Voor zover het pandrecht op de vorderingen zoals gemeld in artikel 18.3, niet reeds krachtens het bovenstaande tot stand gekomen is, komt het tot stand telkens op het moment waarop de vorderingen ontstaan of anderszins door de Rekeninghouder worden verkregen, waaronder begrepen, maar niet daartoe beperkt, telkens op het moment waarop enige mutatie heeft plaatsgevonden in de vordering luidende in Deelnemingsrechten jegens de Stichting of de geldvordering jegens Hof Hoorneman zoals deze op de Rekening wordt geadministreerd. Het pandrecht komt, voor zover het niet krachtens bovenstaande tot stand is gekomen, tot stand telkens op het moment waarop de Rekeninghouder een Opdracht verstrekt aan Hof Hoorneman.

18.6 De Rekeninghouder geeft hierbij, voor zover nodig, aan Hof Hoorneman onherroepelijk volmacht om namens de Rekeninghouder dagelijks dan wel op zodanige tijdstippen als Hof Hoorneman wenselijk acht, de hiervoor bedoelde verpanding tot stand te brengen (voor zover deze dan niet reeds tot stand gekomen zijn) en voor zoveel nodig van zodanige verpanding mededeling te doen. Hof Hoorneman is bevoegd om namens de Stichting mededeling van een dergelijke verpanding in ontvangst te nemen. Daarnaast verbindt de Rekeninghouder zich ertoe steeds op eerste verzoek van Hof Hoorneman bij afzonderlijke verpandingsakte de hiervoor bedoelde verpanding tot stand te brengen.

18.7 De Rekeninghouder verleent hierbij, voor zover nodig, aan Hof Hoorneman het recht om de aan haar verpande vorderingen mede namens de Rekeninghouder uit te oefenen, te incasseren en daarvoor kwijting te verlenen en om ook overigens de vorderingen te beheren, de uitoefening van de daaraan verbonden bevoegdheden daaronder begrepen, met dien verstande dat het uitoefenen van stemrecht niet tot de bevoegdheid van Hof Hoorneman zal behoren.

18.8 Indien Hof Hoorneman tot uitwinning wil overgaan is zij niet verplicht daarvan vooraf mededeling te doen aan de Rekeninghouder of aan hen die op het verpande een beperkt recht hebben of daarop beslag hebben gelegd. Nadat Hof Hoorneman van haar uitwinningsbevoegdheid gebruik heeft gemaakt zal zij de Rekeninghouder daarvan binnen een redelijke termijn schriftelijk in kennis stellen. Hof Hoorneman is niet verplicht hen die een beperkt recht op het verpande hebben of daarop beslag hebben gelegd kennis te geven van het feit dat zij van haar uitwinningbevoegdheid gebruik heeft gemaakt. De Rekeninghouder heeft niet het recht de voorzieningenrechter te verzoeken te bepalen dat het op grond van dit artikel verpande op een van art. 3:250 van het Burgerlijk Wetboek respectievelijk artikel 22 Wet giraal Deelnemingsrechtenverkeer afwijkende wijze zal worden verkocht.

19 Belangentegenstellingen

Hof Hoorneman beschikt over een beleid inzake het voorkomen van en omgaan met belangentegenstellingen, dat erop gericht is de belangen van de Rekeninghouder voorop te stellen. Nadere bijzonderheden over dit beleid zijn vermeld op de Internetsite. Naar het beste weten van Hof Hoorneman zijn er geen bestaande of potentiële belangentegenstellingen tussen Hof Hoorneman en de Rekeninghouder en/of tussen Rekeninghouder en andere cliënten van Hof Hoorneman onderling anders dan dat Hof Hoorneman de beheerder is van sommige van de Fondsen, en van sommige van de Fondsen retourprovisies, bestandsvergoedingen en/of andere commissies kan ontvangen. Indien een andere (potentiële) belangentegenstelling zich zal voordoen, zal Hof Hoorneman de Rekeninghouder hiervan onverwijld in kennis stellen.

20 Stemrecht

20.1 De Rekeninghouder die een vergadering van een Fonds wenst bij te wonen en aldaar stemrecht wenst uit te oefenen met betrekking tot de aan zijn vordering jegens de Stichting ten grondslag liggende Deelnemingsrechten, zal daartoe door de Stichting in staat worden gesteld. De Rekeninghouder dient hiertoe schriftelijk op de voorgeschreven wijze een verzoek aan Hof Hoorneman te richten. Dit verzoek dient Hof Hoorneman bereikt te hebben uiterlijk acht werkdagen voor het verlopen van de termijn die daarvoor in de oproeping tot de betreffende vergadering is gesteld, tezamen met een opgave van het aantal Deelnemingsrechten waarvoor de Rekeninghouder stemrecht wenst uit te oefenen.

20.2 In de periode die aanvangt op de dag van ontvangst van het in artikel 20.1 bedoelde verzoek en eindigt op de dag na de betreffende vergadering respectievelijk registratiedatum, kunnen geen Opdrachten worden uitgevoerd met betrekking tot de verkoop van de Deelnemingsrechten waarvoor de Rekeninghouder stemrecht wenst uit te oefenen.

20.3 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 c.q. certificaathouders kan worden bijgewoond en waarin kan worden gestemd.

21 Verwerking persoonsgegevens

21.1 Hof Hoorneman is verantwoordelijk voor de verzameling en verwerking van persoonsgegevens van de Rekeninghouder. Hof Hoorneman zal persoonsgegevens van de Rekeninghouder zorgvuldig behandelen en in overeenstemming met de Wbp en de Code. Hof Hoorneman verwerkt persoonsgegevens voor onder-

staande doeleinden. Persoonsgegevens zullen altijd zorgvuldig worden verwerkt, zodanig dat de privacy van de Rekeninghouder wordt beschermd en gewaarborgd. Hof Hoorneman heeft daartoe onder andere adequate maatregelen getroffen ter beveiliging van persoonsgegevens.

21.2 De verwerking van de persoonsgegevens vindt plaats voor de navolgende doeleinden: I) het beoordelen en accepteren van (potentiële) cliënten, het aangaan en uitvoeren van overeenkomsten met een betrokkene en het afwickelen van het betalingsverkeer; II) analyses ten behoeve van statistische en wetenschappelijke doeleinden; III) (wanneer daarvoor toestemming verkregen is) het uitvoeren van (gerichte) marketingactiviteiten teneinde een relatie tot stand te brengen en/of in stand te houden dan wel uit te breiden; IV) ter verstrekking aan bevoegde autoriteiten in het kader van de veiligheid en integriteit van de financiële sector, daaronder begrepen het bestrijden, voorkomen en opsporen van (pogingen tot) (strafbare) gedragingen gericht tegen de financiële sector, Hof Hoorneman zelf, haar cliënten en medewerkers, alsmede het gebruik van en de deelname aan waarschuwingssystemen; en V) ter verstrekking aan bevoegde autoriteiten teneinde te voldoen aan wettelijke verplichtingen.

21.3 Niettegenstaande artikel 21.2 zijn Hof Hoorneman en de Stichting gerechtigd om ter verstrekking aan bevoegde autoriteiten de persoonsgegevens van een Rekeninghouder aan een Fonds te verstrekken alsmede het aantal Deelnemingsrechten waartoe die Rekeninghouder in het betreffende Fonds gerechtigd is indien dit in het belang van het Fonds en de beleggers in dat Fonds is.

21.4 De Code is opvraagbaar bij Hof Hoorneman en opgenomen op de Internetsite. De Rekeninghouder kan Hof Hoorneman tegen betaling van de daarvoor verschuldigde administratiekosten bovendien verzoeken om een overzicht van de door Hof Hoorneman met betrekking tot de Rekeninghouder vastgelegde persoonsgegevens. Indien het overzicht onjuistheden bevat kan de Rekeninghouder een verzoek indienen om de gegevens te corrigeren, aan te vullen, te verwijderen of af te schermen.

22 Depositogarantie en beleggerscompensatiestelsel

Op de vorderingen luidende in geld die Rekeninghouders hebben op Hof Hoorneman is het Depositogarantiestelsel van toepassing. Op de Deelnemingsrechten die de Stichting houdt voor rekening en risico van de Rekeninghouder is het beleggerscompensatiestelsel van toepassing. Op grond van deze regelingen hebben Rekeninghouders, indien Hof Hoorneman onverhoopt niet voldoet aan haar verplichtingen inzake de Deelnemingsrechten en/of

geldten waar Rekeninghouders recht op hebben, onder bepaalde voorwaarden en tot een bepaald maximum bedrag, recht op een uitkering door het uitvoerende orgaan terzake van door Rekeninghouders bij Hof Hoorneman of de Stichting aangehouden gelden respectievelijk Deelnemingsrechten. Meer informatie over deze regeling is opvraagbaar bij Hof Hoorneman. Deze regelingen zijn uitdrukkelijk niet bedoeld voor vergoeding van geleden verliezen voortvloeiend uit beleggingen.

23 Aansprakelijkheid

23.1 Hof Hoorneman is niet aansprakelijk voor schade als gevolg van waardevermindering, koersdaling, vermindering van opbrengsten of andere oorzaak. Hof Hoorneman is slechts aansprakelijk voor schade als gevolg van waardevermindering, koersdaling, vermindering van opbrengsten of andere oorzaak indien en voorzover komt vast te staan dat zodanige schade een rechtstreeks gevolg is van een toerekenbare tekortkoming van Hof Hoorneman bij de uitvoering van de Overeenkomst.

23.2 Voor tekortkomingen van derden van wier diensten Hof Hoorneman in het kader van de Overeenkomst gebruik maakt of heeft gemaakt, is Hof Hoorneman niet aansprakelijk, indien zij zorgvuldig is geweest in haar keuze van deze derden. Hof Hoorneman is zodoende niet aansprakelijk voor tekortkomingen van correspondenten, gereguleerde markten en andere handelsplatformen en (inter)nationale bewaarinstellingen.

23.3 Voor zover dit niet reeds voortvloeit uit de wet of het elders in de Overeenkomst bepaalde is een tekortkoming in elk geval niet aan Hof Hoorneman toerekenbaar indien zij het gevolg is van: marktontwikkelingen, internationale conflicten, gewelddadige of gewapende acties, maatregelen van enige binnenlandse, buitenlandse of internationale overheid, maatregelen van een toezichthoudende instantie, boycotacties, arbeidsongeregeldheden bij derden of onder eigen personeel, uitoefening van een recht zoals genoemd in artikel 10, (tijdelijke) onbeschikbaarheid als gevolg van storingen of anderszins van de elektriciteitsvoorziening, communicatieverbindingen of apparatuur of programmatuur (waaronder de Internetsite) van Hof Hoorneman of van derden, misbruik, onbevoegd gebruik of verlies van de Veiligheidscode als bedoeld in artikel 9.4, onjuistheden of onvolledigheden in van derden afkomstige informatie, met inbegrip van publicaties in beurscouranten en mededelingen van een Fonds, waarvan Hof Hoorneman zich bij de uitvoering van de Overeenkomst kan bedienen. Indien zich een omstandigheid als bedoeld in de vorige alinea voordoet, zal Hof Hoorneman – teneinde daaruit voor de Rekeninghouder voortvloeiende nadelige gevolgen te beperken – die maatregelen treffen die in redelijkheid van haar gevegd kunnen worden en de Rekeninghouder in ieder geval zoveel mogelijk

behulpzaam zijn bij zijn pogingen de door hem geleden schade ongedaan te maken.

23.4 Indien de Rekeninghouder van oordeel is dat Hof Hoorneman toerekenbaar tekort is geschoten in de nakoming van haar verplichtingen voortvloeiende uit de Overeenkomst, is Rekeninghouder gehouden om bij de eerste gelegenheid maatregelen te treffen ter beperking van de (mogelijke) schade.

23.5 Hof Hoorneman garandeert de nakoming van de verplichtingen van de Stichting onder de voorwaarden van de Garantie, die opvraagbaar is bij Hof Hoorneman.

23.6 Voor de aansprakelijkheid van de Stichting geldt, voorzover niet in strijd met enige wettelijke bepaling, mutatis mutandis hetgeen daaromtrent is bepaald in dit artikel ten aanzien van de aansprakelijkheid van Hof Hoorneman.

24 Wijziging van de Overeenkomst

24.1 Hof Hoorneman en de Stichting zijn te allen tijde bevoegd dit Reglement en de Overeenkomst geheel of gedeeltelijk te wijzigen. Hof Hoorneman zal de Rekeninghouder in kennis stellen van de wijzigingen. Wijzigingen zijn bindend voor de Rekeninghouder zodra hij schriftelijk in kennis is gesteld van de voorgenomen wijziging dan wel publicatie van het voornemen tot wijziging heeft plaatsgevonden in een landelijk verspreid dagblad waarbij een afschrift van de wijziging op verzoek van de Rekeninghouder kosteloos beschikbaar is gesteld aan de Rekeninghouder.

24.2 Wijzigingen kunnen met onmiddellijke ingang worden ingevoerd, met dien verstande dat wijzigingen ten nadele van de Rekeninghouder pas zullen ingaan dertig dagen nadat de Rekeninghouder van deze wijzigingen in kennis is gesteld op de wijze zoals genoemd in artikel 25.

24.3 Voor zover bij of krachtens de Wft, nadere eisen gesteld worden aan de Overeenkomst die tot aanpassing leidt, zal een dergelijke wijziging niettegenstaande artikel 24.2 automatisch deel uitmaken van de Overeenkomst, zonder dat daarvoor de instemming van de Rekeninghouder, de Stichting of Hof Hoorneman is vereist.

25 Beëindiging Overeenkomst

De Overeenkomst kan zowel door de Rekeninghouder als door Hof Hoorneman worden opgezegd. Indien Hof Hoorneman de Overeenkomst opzegt, zal zij de Rekeninghouder desgevraagd de reden van die opzegging meedelen. Opzegging door de Rekeninghouder kan uitsluitend schriftelijk geschieden. Na opzegging zal de Overeenkomst zo spoedig mogelijk worden afgewikkeld met inachtneming van de daarvoor geldende bepalingen en termijnen.

26 Algemene bankvoorwaarden en klachtenreglement

26.1 Door het aangaan van de Overeenkomst verklaart de Rekeninghouder de statuten, reglementen en andere voorschriften van binnen en buitenlandse gereglementeerde markten en/of clearinginstellingen en/of centrale instituten voor effectenbewaring zoals deze van tijd tot tijd luiden en alle daaruit voortvloeiende verplichtingen en maatregelen te zullen nakomen.

26.2 De Algemene Bankvoorwaarden, waarvan de tekst door de Nederlandse Vereniging van Banken is gedeponereerd ter griffie van de Arrondissementsrechtbanken te Amsterdam en Rotterdam, zijn van toepassing op de Overeenkomst met dien verstande dat in geval van tegenstrijdigheid de voorwaarden van de Overeenkomst prevaleren.

26.3 Op de Overeenkomst is het klachtenreglement van Hof Hoorneman van toepassing, waarvan de tekst op de Internetsite is geplaatst en opvraagbaar is bij Hof Hoorneman. Beslissingen of toezeggingen van Hof Hoorneman over klachten zijn alleen bindend, indien en zodra deze schriftelijk en bevoegd ondertekend aan de Rekeninghouder zijn bevestigd. Indien een klacht leidt tot een vergoeding (in geld, Deelnemingsrechten of anderszins), is dit tegen finale kwijting en kunnen derden hieraan geen rechten ontleenen. Hof Hoorneman is aangesloten bij de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening.

27 Vergunning

Hof Hoorneman beschikt over een vergunning op grond van de Wft voor het uitoefenen van bedrijf van kredietinstelling (bank) en het verlenen van beleggingsdiensten en staat onder toezicht van en is opgenomen in het register van Stichting Autoriteit Financiële Markten en De Nederlandsche Bank N.V. waarvan de contactadressen zijn opgenomen in het Fondsen- en tarievenoverzicht en op de Internetsite.

28 Toepasselijk recht

28.1 Op de Overeenkomst is uitsluitend Nederlands recht van toepassing.

28.2 Geschillen tussen de Rekeninghouder en Hof Hoorneman worden aanhangig gemaakt bij de bevoegde Nederlandse rechter in 's-Gravenhage, tenzij wetgeving of internationale verdragen dwingend anders voorschrijven. Indien Hof Hoorneman als eisende partij optreedt, is Hof Hoorneman tevens bevoegd om een geschil aanhangig te maken bij de voor de Rekeninghouder in aanmerking komende buitenlandse rechter. Indien de Rekeninghouder als eisende partij optreedt, is de Rekeninghouder tevens bevoegd om binnen de grenzen van de desbetreffende reglementen geschillen aanhangig te maken bij die geschillen of klachtencommissies aan wier bevoegdheid Hof Hoorneman zich heeft onderworpen.

Gouda, 24 oktober 2011

KENMERKEN VAN EFFECTEN EN DAARAAN VERBONDEN SPECIFIEKE RISICO'S

Aan alle vormen van beleggen zijn risico's verbonden. De effecteninstelling is verplicht de cliënt hierop te wijzen. De risico's zijn afhankelijk van de belegging. Een belegging kan in meerdere of mindere mate speculatief zijn. Meestal geldt dat een belegging met een hoger verwacht rendement grotere risico's met zich meebrengt. Zeker bij het beleggen in buitenlandse effecten kan de overheidspolitiek in het desbetreffende land gevolgen hebben voor de waarde van de belegging. Daarnaast dient bij het beleggen in buitenlandse effecten rekening te worden gehouden met het valutakoersrisico.

Hieronder worden de kenmerken van de effecten besproken waarin voor de cliënt mag worden gehandeld, alsmede de daaraan verbonden specifieke beleggingsrisico's.

Aandelen

Aandelen zijn deelnemingen in het aandelenkapitaal van een vennootschap. De aandeelhouder mag zich - economisch gezien - beschouwen als een bezitter van een deel van het vermogen van de onderneming. Aandelen kunnen op naam zijn gesteld of aan toonder luiden. Bij aandelen is sprake van risicodragend kapitaal. In geval van faillissement kan de waarde teruglopen tot nul. De waardeontwikkeling is vooral afhankelijk van de gerealiseerde en verwachte bedrijfsresultaten en de dividendpolitiek van de betrokken vennootschap. Aandeelhouders komen pas voor dividend in aanmerking, nadat alle overige kapitaalverschaffers het aan hen toekomende rendement hebben ontvangen.

De risico's van een belegging in aandelen kunnen dus zeer verschillend zijn, afhankelijk van onder meer de ontwikkelingen bij de onderneming en de kwaliteit van het management.

Certificaten van aandelen

Certificaten van aandelen zijn effecten die originele aandelen vertegenwoordigen. De aandelen zelf zijn meestal in beheer bij een administratiekantoor. Certificaten zijn als het ware deelgerechtigd in de onderliggende aandelen. Niet alle rechten die zijn verbonden aan aandelen, zijn ook van toepassing op certificaten van aandelen (vaak is bijvoorbeeld het aan aandelen verbonden stemrecht beperkt).

De risico's zijn in principe dezelfde als de risico's verbonden aan gewone aandelen.

Obligaties

Obligaties zijn schuldbrieven van een lening uitgegeven door een (overheids)instelling. Over de schuld wordt door de instelling die de obligatie heeft uitgegeven over het algemeen een vooraf overeengekomen rente vergoed. Nagenoeg alle obligaties zijn aflosbaar. Obligaties behoren tot het zogenaamde vreemd vermogen (geleend geld) van een onderneming.

Er bestaan bijzondere vormen van obligaties. Deze bijzondere vormen kunnen betrekking hebben op de wijze van rentebetaling, de wijze van aflossing, de wijze van uitgifte en bijzondere leningsvoorwaarden. Het rendement op de obligatie kan bijvoorbeeld mede afhankelijk worden gesteld van de geldende rentestand (voorbeelden zijn surplusobligaties en rente-indexobligaties) of van de winst van de instelling die de obligatie heeft uitgegeven (zoals winstdelende obligaties en inkomstenobligaties). Er bestaan ook obligaties waarop geen rente wordt uitbetaald (zerobonds). Het rendement op deze obligaties wordt verkregen uit het verschil tussen de uitgiftekoers en de latere aflossingskoers.

Ook een belegging in obligaties draagt risico's met zich mee. De koers van een obligatie is over het algemeen in de eerste plaats afhankelijk van de rentestand, zodat koersschommelingen kunnen plaatsvinden. Voorts is de goedgeheid van de uitgevende instelling belangrijk. Ingeval van faillissement van de uitgevende instelling gelden obligatiehouders als concurrente onverzekerde crediteuren van de uitgevende instelling, tenzij ten behoeve van de obligatiehouder een speciale zekerheid is bedongen.

Converteerbare obligaties

De converteerbare obligatie is een obligatie die gedurende de zogenaamde conversieperiode tegen de conversiekoers onder bepaalde voorwaarden (meestal op verzoek van de belegger) kan worden omgewisseld tegen aandelen.

Een converteerbare obligatie vertoont kenmerken van zowel een obligatie als van een aandeel. Voor de risico's wordt derhalve verwezen naar de risico's die zijn verbonden aan deze effecten.

Warrants

Een warrant vertegenwoordigt het recht om gedurende een vastgestelde periode een bepaald aantal (certificaten van) aandelen of obligaties (of in een enkel geval een bepaalde hoeveelheid vreemde valuta's) te kopen tegen een vooraf vastgestelde prijs van de vennootschap die ze beschikbaar heeft gesteld. Een warrant lijkt op een optie met dien verstande dat een warrant een recht vertegenwoordigt jegens het betrokken bedrijf.

De risico's die zijn verbonden aan warrants zijn vergelijkbaar met de risico's die zijn verbonden aan het kopen van call-opties.

Opties

Een optie is een contract waarbij de partij die de optie verstrekt (de "schrijver") aan zijn wederpartij het recht toekent om een onderliggende waarde, bijvoorbeeld een pakket aandelen of een vastgestelde hoeveelheid goud, gedurende of aan het einde van een overeengekomen periode te kopen (we spreken dan van een "call-optie") of te verkopen (we spreken dan van een "put-optie") tegen een prijs welke van tevoren is bepaald of waarvan overeengekomen is op welke wijze deze bepaald zal worden. Voor dit recht betaalt de wederpartij meestal een premie

aan de schrijver. De premie bedraagt slechts een fractie van de onderliggende waarde.

Hierdoor leidt een koersschommeling van de onderliggende waarde tot grotere winsten of verliezen voor de houder van een optie (de zogenaamde hefboomwerking).

Meestal is de optie tussentijds verhandelbaar: zowel call-opties als put-opties kan men kopen en verkopen. De tegenpartij van een koper van een call-optie is de schrijver (verkoper) van de call-optie en de tegenpartij van de koper van de put-optie is de schrijver van de put-optie. De premie die dient te worden betaald, is onder meer afhankelijk van de waardeontwikkeling (koers) van de onderliggende waarde.

Het kopen van opties

Een optie(contract) geeft de koper het recht (niet de verplichting) om gedurende of aan het eind van een zekere periode een zekere hoeveelheid van de onderliggende waarde (bijvoorbeeld obligaties of een vastgestelde hoeveelheid dollars) te kopen (call-optie) of te verkopen (put-optie) tegen een vooraf overeengekomen prijs. De koper hoeft dus geen gebruik te maken van de optie. Voor het recht dat de koper van de optie verkrijgt, betaalt de koper een premie.

De koper van de optie loopt het risico dat de betaalde premie verloren gaat (het verlies is overigens beperkt tot de premie en kan niet meer bedragen).

Het verkopen of schrijven van opties

Een schrijver van een optie neemt de verplichting (geen recht) op zich om de onderliggende waarde te leveren (schrijver van de call-optie) of af te nemen (schrijver van een put-optie) tegen de afgesproken prijs. Hij heeft dus een leveringsplicht of ontvangstplicht, waarvoor de schrijver een premie ontvangt.

Bij het schrijven van opties wordt onderscheid gemaakt tussen het gedekt en ongedekt (naakt) schrijven van opties. Onder gedekt schrijven wordt verstaan het schrijven van een call-optie op de onderliggende waarde die de schrijver zelf in bezit heeft (de cliënt kan dus leveren). Bij het ongedekt of naakt schrijven heeft men deze stukken niet in bezit en deze zullen tegen de dan geldende koers alsnog moeten worden geleverd. Het schrijven van put-opties wordt altijd als ongedekt beschouwd (men is immers verplicht de onderliggende waarde te kopen, indien de koper van de optie van zijn recht gebruik wenst te maken). Om er zeker van te zijn dat een schrijver aan zijn verplichtingen kan voldoen, dient de schrijver aan een zekerheid (margin) te voldoen.

De schrijver van een optie kan te maken krijgen met (onbeperkte) verliezen, die vele malen groter kunnen zijn dan de ontvangen premie. Hierbij dient onderscheid te worden gemaakt bij het gedekt en het ongedekt schrijven van opties. Het gedekt schrijven van een call-optie kan bijvoor-

beeld een effectenportefeuille juist beschermen tegen een waardevermindering van de portefeuille. Bij het ongedekt schrijven van opties kunnen de verliezen in principe onbeperkt zijn. Zorgvuldig afgewogen dient te worden of een dergelijke transactie voor de cliënt geschikt is, mede gelet op de financiële positie van de cliënt en het doel van de belegging van de cliënt.

Termijncontracten

Een termijncontract is de verplichting (geen recht) om een zekere hoeveelheid van een bepaalde onderliggende waarde (zoals valuta, goederen of grondstoffen) te kopen of te verkopen tegen een vastgestelde prijs met levering op termijn. Een termijncontract kan worden gekocht of worden verkocht. De koper van een termijncontract (ook wel houder van een "long positie" genoemd) neemt de verplichting op zich om de afgesproken hoeveelheid in ontvangst te nemen en te betalen. De verkoper (houder van een "short" positie) heeft een leveringsplicht. Het is over het algemeen niet de bedoeling om de partij goederen of financiële waarden daadwerkelijk te ontvangen of te leveren.

De termijnhandel kent een hoge mate van hefboomwerking. Bij het afsluiten van een termijncontract behoeft maar een gering deel van de werkelijke waarde te worden gestort. Een beperkte koersschommeling kan derhalve tot grote verliezen (of winsten) leiden.

Het verlies op een termijncontract, alsmede opties hierop, kan aanzienlijk zijn. Het verlies hoeft niet beperkt te zijn tot de inleg. Onder bepaalde marktomstandigheden kan het moeilijk zijn om een positie te sluiten. De verliezen zijn alsdan niet gelimiteerd. Het geven van een "stop-loss" of "stop-limit" opdracht zal de verliezen niet noodzakelijkerwijze kunnen beperken.

Overig

Deze bijlage kan niet alle kenmerken van alle effecten en de daaraan verbonden risico's beschrijven. Ingeval de kenmerken van de effecten die hierboven beschreven zijn en waarin wordt belegd afwijken, zal de cliënt schriftelijk van deze afwijkende kenmerken en specifieke beleggingsrisico's op de hoogte worden gesteld. Ook in het geval voor de cliënt wordt gehandeld in effecten die hierboven niet zijn beschreven, zal de cliënt schriftelijk op de hoogte worden gesteld van de kenmerken van deze effecten en de daaraan verbonden specifieke risico's.

Bij het kiezen van beleggingen dient de cliënt een goede afweging te maken welke effecten binnen zijn of haar beleggingsdoelstellingen vallen. Aan alle vormen van beleggen zijn in meerdere of mindere mate risico's verbonden. Met name het schrijven van ongedekte opties, termijncontracten (en opties op termijncontracten) kan zeer risicovol zijn. De cliënt dient alleen in deze risicovolle beleggingen te (doen) handelen indien de cliënt het (eventuele) verlies kan en wil dragen en zich terdege bewust is van de risico's.

BEPALINGEN BETREFFENDE DE BEWAARNEMING VAN EFFECTEN

Ten aanzien van zich in Nederland bevindende toonder-effecten die geen deel uitmaken van een verzameldepot als bedoeld in de Wet giraal effectenverkeer.

1. Alle effecten niet opgenomen in een verzameldepot als bedoeld in de Wet giraal effectenverkeer, welke Hof Hoorneman Bankiers N.V., hierna te noemen “de Bank” in Nederland onder zich heeft of onder zich zal krijgen, ten einde deze voor een cliënt in bewaring te houden en op diens naam in bewaring te houden, zullen door de Bank namens de cliënt en op diens naam in bewaring worden gegeven aan de Stichting Effectenbewaarbedrijf Hof Hoorneman Bankiers, hierna te noemen “Bewaarnemster” en door deze laatste voor de cliënt in bewaring worden genomen.
2. Hoewel – behoudens in die gevallen waarin de effecten zouden zijn geïndividualiseerd – de juridische eigendom van de effecten bij Bewaarnemster berust, is het de Bewaarnemster niet toegestaan enig aan de eigendom der effecten verbonden recht uit te oefenen, behoudens de rechten van de eigenaar voortvloeiend uit onvrijwillig bezitsverlies. De voor- en nadelen welke voortvloeien uit of verband houden met de eigendom c.q. het eigenaarschap van de aan de Bewaarnemster in bewaring gegeven effecten komen ten bate c.q. ten laste van de cliënt zodat de Bewaarnemster terzake van de juridische eigendom van deze effecten geen enkel economisch of commercieel risico loopt.
3. Het is de Bewaarnemster niet toegestaan de bewaring van binnenlandse effecten aan toonder die geen deel uitmaken van een verzameldepot als bedoeld in de Wet giraal effectenverkeer aan derden op te dragen.
4. De Bank blijft belast met de werkzaamheden die het beheren van effecten met zich meebrengt, waaronder het innen van rente en dividenden, het realiseren van claimrechten, het verkrijgen van nieuwe coupon- of dividendbladen, het verrichten van conversiehandelingen, het deponeren voor vergaderingen, alsmede het uitvoeren van verkoopopdrachten. Voor zover zij daarbij de beschikking dient te krijgen over die effecten dan wel onderdelen daarvan is de Bewaarnemster verplicht die effecten of onderdelen aan de Bank ter beschikking te stellen.
5. De Bewaarnemster is gehouden de nummers der effecten te allen tijde te doen vaststaan, met dien verstande dat zij:
 - a. van premie-obligaties en van andere effecten waarbij aan die speciale nummers speciale rechten verbonden zijn, de nummers te allen tijde voor iedere cliënt afzonderlijk moet doen vaststaan;
 - b. van effecten – niet onder sub a. vallende – welke aan

uitloting onderhevig zijn, tijdig vóór het tijdstip waarop een uitloting plaatsvindt, de nummers of delen van nummers en/of andere kenmerken die bij de loting van belang zijn, voor iedere cliënt afzonderlijk moet doen vaststaan;

- c. de onder sub a. en b. bedoelde nummers, delen van nummers en/of kenmerken aan de cliënt moet verantwoorden.

De Bewaarnemster heeft echter, wanneer haar dat in het belang van een cliënt raadzaam voorkomt, de bevoegdheid ook andere effecten dan die hierboven onder sub a. en b. genoemd voor een cliënt te individualiseren door vastlegging van de nummers en deze individualisering wederom op te heffen.

6. Voor zover Bewaarnemster de effecten voor cliënten niet heeft geïndividualiseerd, is de Bank, als onherroepelijk gevolmachtigde van de cliënt, gerechtigd, mede namens hem, de rechten van de cliënt tot uitlevering van de onder Bewaarnemster berustende effecten, voor al hetgeen de Bank, al dan niet opeisbaar of onder voorwaarde, van de cliënt te vorderen heeft of zal hebben, aan zich te verpanden – welke verpanding mede inhoudt het uitoefenen van het recht tot uitlevering – en van deze verpanding aan Bewaarnemster kennis te geven. Voor het geval de Bank haar pandrecht wenst uit te oefenen is de Bewaarnemster op verzoek van de Bank verplicht die effecten – eventueel na individualisering – aan de Bank uit te leveren.

Voor zover Bewaarnemster effecten voor cliënten individualiseert, zijn deze uit voormelden hoofde verpand aan de Bank; daarbij fungeert de Bewaarnemster als derde pandhoudster.
7. De Bank zal er te allen tijde voor zorgdragen dat de som van de rechten van cliënten op effecten, welke niet door vastlegging van de nummers als eigendom van bepaalde cliënten zijn aangemerkt, overeenkomt met de som van de door de Bewaarnemster voor die cliënten bewaarde effecten.

Indien effecten, welke niet door vastlegging van de nummers als eigendom van bepaalde cliënten zijn aangemerkt, teniet gaan of op andere wijze uit de macht van Bewaarnemster c.q. de Bank geraken, een en ander door een oorzaak welke Bewaarnemster noch de Bank kan worden toegerekend, zal het desbetreffende tekort door Bewaarnemster worden omgeslagen per fondssoort over die cliënten, die een vordering tot levering van effecten van zodanige fondssoort op Bewaarnemster hebben op het moment van het teniet gaan of uit de macht geraken en wel in verhouding tot de grootte van hun vorderingen op dat moment.

De Bewaarnemster en/of de Bank is alsdan tot niet meer verplicht dan maatregelen te nemen om de in de tweede alinea van dit artikel bedoelde effecten te doen vervan-

gen door duplicaten dan wel rechnermaatregelen ten aanzien van die effecten te treffen. Indien het in een dergelijk geval niet dan wel slechts met vertraging mogelijk is de effecten weer in de macht van Bewaarneemster te brengen dan wel te doen vervangen door duplicaten, is de Bewaarneemster noch de Bank voor de gevolgen daarvan aansprakelijk.

De in de vorige alinea bedoelde omslag zal geheel of gedeeltelijk ongedaan gemaakt worden naarmate Bewaarneemster tengevolge van de in de vorige alinea bedoelde maatregelen effecten van dezelfde soort heeft terugontvangen. De kosten verbonden aan de werkzaamheden als bedoeld in de tweede alinea kunnen op dezelfde voet worden omgeslagen als hierboven voor de in de eerste alinea bedoelde vermiste effecten is bepaald.

Indien het juiste tijdstip van het tenietgaan of uit de macht geraken niet kan worden vastgesteld, zullen de hiervoor bedoelde omslagen geschieden over de cliënten, die op de dag voor de ontdekking van het tekort na kantoorsluiting een vordering tot levering van de stukken behorende tot de betrokken fondssoort hadden. Zodra de Bewaarneemster ontdekt dat er een gebeurtenis heeft plaatsgehad, welke oorzaak kan zijn van een tekort als bedoeld in de eerste alinea van dit artikel, heeft zij het recht afgifte en overboeking van effecten te weigeren, totdat zo'n tekort alsmede de omvang van de omslag is vastgesteld, hetgeen door de Bewaarneemster met de meeste spoed zal worden gedaan, en van welke vaststelling de Bewaarneemster terstond daarna melding zal doen aan die cliënten, die bij de omslag betrokken zijn.

8. Voor het door de cliënt verschuldigde bewaarloon zal de Bank zijn in haar boeken gevoerde rekeningen debiteren.
9. De Bank garandeert ten behoeve van de cliënt de juiste nakoming van alle verplichtingen van Bewaarneemster jegens hem.
10. De Bewaarneemster is niet bevoegd haar functie voortvloeiend uit deze bepalingen neer te leggen, behoudens voorafgaande, schriftelijke goedkeuring van de Bank die zodanige goedkeuring uitsluitend onder bijzondere omstandigheden zal verlenen. Bij het verlenen van zodanige goedkeuring verplicht de Bank zich de activiteiten van de Bewaarneemster op adequate wijze onder te brengen bij een soortgelijke rechtspersoon onder mededeling daarvan aan de cliënt. De cliënt verleent bij voorbaat toestemming voor overname door deze rechtspersoon van hetgeen de Bewaarneemster aan de cliënt schuldig is.
11. Wijzigingen en aanvullingen van deze bepalingen, mits door de Bank en de Bewaarneemster tezamen aangebracht, zullen ook voor de cliënt bindend zijn, één maand nadat de Bank en de Bewaarneemster mededeling van deze wijzigingen en aanvullingen hebben

gedaan aan de cliënt. Het bepaalde in artikel 2, artikel 7 eerste alinea, artikel 9 en artikel 10 is echter niet voor wijziging vatbaar.

12. Voor zover daarvan in het bovenstaande niet is afgeweken, zijn op de bewaargeving voorts van overeenkomstige toepassing de voorwaarden welke de betrekking tussen de cliënt en de Bank regelen.

Ten aanzien van in het buitenland bevindende toondereffecten:

13. De in voorgaande artikelen opgenomen bepalingen betreffende de bewaarneming van effecten zijn voor zover mogelijk van overeenkomstige toepassing op de zich in het buitenland bevindende toondereffecten.
14. In afwijking van het bepaalde in artikel 3 zal Bewaarneemster met betrekking tot effecten die zich in het buitenland bevinden gebruik maken van derden, waarbij onder meer sprake zal kunnen zijn van het in bewaring geven van effecten aan derden en het verkrijgen van rechten ten aanzien van effecten via derden. De Bank draagt zorg voor selectie van die derden. De Bank is niet aansprakelijk voor tekortkomingen van die derden indien zij aantoonbaar dat zij bij de keuze van die derden de nodige zorgvuldigheid in acht heeft genomen. Mocht de Bank niet aansprakelijk zijn voor tekortkomingen van die derden, dan zal zij, indien de cliënt schade heeft geleden, de cliënt in ieder geval zoveel mogelijk behulpzaam zijn bij het ongedaan maken van zijn schade. Bewaarneemster zal niet aansprakelijk zijn voor tekortkomingen van bedoelde derden, behoudens indien aan Bewaarneemster zelf opzet of grove schuld te verwijten valt.

HOF HOORNEMAN BANKIERS NV,
Stichting Effectenbewaarbedrijf Hof Hoorneman Bankiers

NOTITIES

A large, empty rectangular box with a thin black border, occupying most of the page. It is intended for taking notes.



HOF·HOORNEMAN BANKIERS

THE VALUE INVESTORS

editie 14-11-2011

Postbus 3155, 2800 CG Gouda

Tel: 0182 597 777, Fax: 0182 597 759

www.hofhoorneman.nl, info@hofhoorneman.nl