

INHOUD

SAMENVATTING	2
VOORWAARDEN VERMOGENSBEHEER	3
1. Met wie maakt u afspraken?.....	3
2. Wat doen wij voor u?	3
3. Uw persoonlijke omstandigheden zijn belangrijk.....	3
4. Minderjarig?	4
5. U neemt risico als u belegt	5
6. Hoe voeren wij beleggingsorders uit?	5
7. Toestemming, rechten en plichten.....	6
8. Fondsvoorwaarden.....	6
9. Wij mogen kosten rekenen	6
10. Wij kunnen kosten hebben van anderen.....	6
11. Wie bewaart de beleggingen?	6
12. Hoe kunt u ons een bericht doorgeven?	7
13. Regels over belangenconflicten.....	7
14. Toestemming elektronische informatie.....	7
15. Wij geven u informatie	7
16. Controleer altijd onze informatie	8
17. U bent verantwoordelijk.....	8
18. Wanneer zijn wij verantwoordelijk (aansprakelijk) en wanneer niet?.....	8
19. Als u ons niet kunt bereiken.....	8
20. Wij kunnen afspraken met u veranderen	9
22. Persoonsgegevens en bandopnamen	9
23. Als er iets mis gaat met OXBY.....	10
24. Het Nederlands recht geldt.....	10
25. Nederlandse taal	10
26. Heeft u een klacht?.....	10

SAMENVATTING

- 1.** U heeft collectief vermogensbeheer bij ons. Dat betekent dat u ons opdracht heeft gegeven om uw geld voor u te beleggen. U beslist dus niet zelf over uw beleggingen. Dat doen wij. Wij doen ons best om zo goed mogelijk voor u te beleggen. Maar het blijft uw geld. Worden de beleggingen meer waard? Dan is er winst voor u. Worden de beleggingen minder waard? Dan zijn er beleggingsverliezen voor u.
- 2.** U heeft ons informatie gegeven over uw persoonlijke omstandigheden. Hiermee hebben wij een beleggingsplan gemaakt. Daarin staat in welk beleggingsprofiel wij voor u gaan beleggen. OXBY heeft drie beleggingsprofielen. Veranderen uw persoonlijke omstandigheden? Dan moet u ons dat zo snel mogelijk laten weten.
- 3.** U spreekt met ons een aantal hoofdregels af. Bijvoorbeeld hoeveel risico u wilt nemen. Deze afspraken staan in het beleggingsplan en worden gebruikt bij het bepalen van het passende beleggingsprofiel. Het gekozen beleggingsprofiel staat ook in het beleggingsplan. Ieder beleggingsprofiel staat gelijk aan een collectief beheerde modelportefeuille. Binnen de modelportefeuille beleggen wij volgens vaste regels.
- 4.** U heeft collectief vermogensbeheer bij ons. U heeft daarvoor geld overgemaakt. U geeft ons toestemming dat geld voor u te beleggen. Geld op uw beleggingsrekening wordt altijd belegd volgens het overeengekomen beleggingsprofiel. Voor het aanhouden van beleggingen gebruiken wij een beleggersgiro. Deze beleggersgiro is een zelfstandige stichting en geheel passief. Deze doet niets anders dan het bewaren van beleggingen. Hierdoor zijn deze gescheiden van ons vermogen en blijven ze beschikbaar voor u, ook als er iets met ons mocht gebeuren. Er wordt voor u een beleggingsrekening geopend. Daarop kunt u uw beleggingen zien. Met een beleggersgiro hoeft er niet altijd een hele belegging te worden aangekocht. Er kan ook een kleiner deel (een fractie) van een belegging worden aangekocht. Zo kan er nauwkeurig, goed gespreid en precies volgens het model voor u worden belegd.
- 5.** Alle belangrijke informatie over collectief vermogensbeheer staat in deze overeenkomst en wat er bij deze overeenkomst hoort. Dat is het volgende:
 - a) voorwaarden OXBY
 - b) tarievenoverzicht
 - c) het beleggingsplan dat u met ons afspreekt
 - d) het orderuitvoeringsbeleid. Hoe voeren wij beleggingsorders uit?
 - e) de brochure kenmerken en risico's van beleggingen
 - f) onze regels over belangenconflicten
 - g) onze klachtenregeling
- 6.** Alle belangrijke informatie kunt u online nalezen op onze website www.oxby.nl.
- 7.** Controleer altijd uw rekening en de informatie die wij u geven. Doet u dat niet? Dan kunnen wij u misschien niet helpen als er bijvoorbeeld iets mis is gegaan. Na vijf dagen mogen wij ervan uitgaan dat de informatie die wij u hebben gegeven goed was.
- 8.** U betaalt ons voor collectief vermogensbeheer. Welke kosten dat zijn, leest u in ons tarievenoverzicht. Dit kunt u vinden op onze website www.oxby.nl.

VOORWAARDEN VERMOGENSBEHEER

1. Met wie maakt u afspraken?

U maakt afspraken met OXBY. OXBY is een handelsnaam van Velthuysse & Mulder Vermogensbeheer B.V., ingeschreven in het handelsregister Amsterdam onder nummer 34120836. OXBY heeft een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten en is ingeschreven in het register van de Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12008646. De Autoriteit Financiële Markten en De Nederlandsche Bank houden toezicht op alle financiële instellingen, dus ook op OXBY. Informatie over onze inschrijving in dit register staat op de website www.afm.nl. OXBY is gevestigd in Amstelveen. Ons e-mailadres is info@oxby.nl.

2. Wat doen wij voor u?

2.1 U heeft collectief vermogensbeheer bij ons. Dat betekent dat wij voor u beleggen. U beslist dus niet zelf over de beleggingen. Dat doen wij voor u. Wij doen ons best om zo goed mogelijk voor u te beleggen. Maar het blijft uw geld. Worden de beleggingen meer waard? Dan is er winst voor u. Worden de beleggingen minder waard? Dan zijn er beleggingsverliezen voor u. Wij zijn daarvoor niet verantwoordelijk (aansprakelijk).

2.2 Hoe beslissen wij hoe voor u wordt belegd? Dat doen wij op basis van de afspraken die u met ons heeft gemaakt. U spreekt met ons een aantal hoofdregels af. Bijvoorbeeld hoeveel risico u wilt nemen. Deze afspraken staan in het beleggingsplan en worden gebruikt bij het bepalen van het passende beleggingsprofiel. Het gekozen beleggingsprofiel staat ook in het beleggingsplan. Bij ieder beleggingsprofiel hoort een collectief beheerde modelportefeuille.

2.3 Wij sturen u steeds informatie over de beleggingen en over het vermogensbeheer. Het is belangrijk dat u die informatie leest. Zo weet u precies wat wij voor u doen.

2.4 Vinden wij dat het beleggingsplan moet veranderen? Of vindt u dat? Dan maken we nieuwe afspraken.

2.5 Om voor u te beleggen, geeft u ons toestemming om een beleggersgiro te gebruiken zoals beschreven in de Voorwaarden beleggingsrekening. Bij de beleggersgiro wordt voor u een beleggingsrekening geopend. Hierop heeft u geld overgemaakt. Dat geld gebruiken wij om voor u te beleggen. Uw beleggingen en geld worden op deze beleggingsrekening geadministreerd.

2.6 Het is alleen mogelijk om geld op of van uw rekening te boeken. Het is niet mogelijk om beleggingen op of van uw rekening te boeken. Geld van uw beleggingsrekening kan alleen naar uw vaste tegenrekening. En geld naar uw beleggingsrekening kan alleen van uw vaste tegenrekening. Van uw geld en beleggingen maken wij een overzicht. Dat overzicht staat in uw persoonlijke omgeving op onze website www.oxby.nl.

2.7 Wij spreken af dat u zelf geen aanpassingen doorgeeft over de beleggingen. U kunt ons dus geen beleggingsopdrachten geven. Uw vermogen wordt collectief en volgens het model belegd. Beleggingsorders worden door ons opgegeven.

3. Uw persoonlijke omstandigheden zijn belangrijk

3.1 U heeft ons informatie gegeven over uw persoonlijke omstandigheden. Uit uw persoonlijke omstandigheden blijkt of u het risico op verliezen kunt dragen. En of u dat wilt dragen. Op basis van deze informatie bepalen wij het passende beleggingsprofiel en dit komt in het beleggingsplan te staan. U heeft ons bijvoorbeeld informatie gegeven over de volgende zaken:

- a) Hoe uw financiële positie is. Daarmee bedoelen wij bijvoorbeeld informatie over hoeveel geld u verdient en hoeveel geld of beleggingen u al heeft. En of u bijvoorbeeld een woning heeft gekocht. Ook willen wij weten welke kosten u heeft, bijvoorbeeld voor uw woning. En misschien heeft u ook schulden.
- b) Hoeveel u weet over beleggen.
- c) Hoeveel ervaring u heeft met beleggen en welke ervaring u heeft met beleggen.
- d) Welke doelen u heeft voor het vermogensbeheer. Daarmee bedoelen wij wat u precies wilt bereiken met het vermogensbeheer. Wij willen horen welk bedrag u zou willen hebben en wanneer u dit bedrag zou willen hebben.
- e) Welke risico's u wel wilt nemen met beleggen en welke risico's u niet wilt nemen.
- f) Overige informatie over uzelf, zoals uw leeftijd, uw opleiding en uw werk.

Sommige personen mogen van de wet of van het bedrijf waar zij werken niet beleggen. Geldt dit voor u? Dan kunt u ons dit laten weten. Wij kunnen u hiermee helpen. Maar u bent er zelf verantwoordelijk voor dat u de wet of deze regels niet overtreedt.

3.2 Wij mogen erop vertrouwen dat de informatie die u ons heeft gegeven over uw persoonlijke omstandigheden klopt. Ook mogen wij erop vertrouwen dat u ons de informatie heeft gegeven waar wij om hebben gevraagd. En dat u ook zelf de informatie geeft waarvan u weet dat deze belangrijk is voor ons. Bijvoorbeeld als u weet dat u al snel uw woning moet verkopen en u daardoor misschien een schuld overhoudt. Of als u gaat trouwen of scheiden.

3.3 Verandert er iets in uw persoonlijke omstandigheden? Of verwacht u dat er iets verandert? En klopt daardoor de informatie over uw persoonlijke omstandigheden die wij van u hebben gekregen niet meer? Dan moet u ons dat zo snel mogelijk laten weten. Dan beoordelen wij of we het beleggingsplan en het beleggingsprofiel moeten veranderen. Doet u dit niet of te laat? Dan zijn wij niet verantwoordelijk voor de gevolgen.

Stel, u gaat scheiden. Dan kan dat betekenen dat het beleggingsplan moet veranderen. Geeft u niet aan ons door dat u gaat scheiden? Dan kan het zo zijn dat het beleggingsplan niet meer past bij uw nieuwe persoonlijke omstandigheden en u bijvoorbeeld een beleggingsverlies niet meer kunt dragen.

3.4 Wij behandelen u als particuliere belegger. Wij zullen u dus niet behandelen als een professionele belegger. Ook niet als u daarom vraagt. Dat doen wij om u te beschermen. Professionele beleggers zijn bijvoorbeeld banken of (andere) vermogensbeheerders.

3.5 Het openen van een beleggingsrekening is niet mogelijk voor zogenaamde US persons. Dat zijn bijvoorbeeld vaste bewoners van de Verenigde Staten van Amerika en een (rechts)persoon die in dat land belastingplichtig is.

3.6 U heeft ons ook informatie gegeven over hoe wij u kunnen bereiken. Zoals uw telefoonnummer, uw woon- en e-mailadres en uw vaste tegenrekening. Wij gebruiken deze informatie voor de uitvoering van onze dienstverlening. U bent verantwoordelijk voor de juistheid van deze informatie. Stopt u bijvoorbeeld met het gebruiken van uw vaste tegenrekening, dan moet u ons dat direct laten weten. Zo voorkomt u dat een onttrekking van uw rekening op de verkeerde tegenrekening terecht komt. Onjuiste informatie kan leiden tot schade. Deze schade is voor u.

4. Minderjarig?

Minderjarig betekent jonger dan 18 jaar. Als minderjarige kunt u gewoon klant worden bij OXBY. Maar wel alleen met wettelijke vertegenwoordigers. Dat zijn bijvoorbeeld uw ouders. Zij moeten de voorwaarden accepteren en ondertekenen. Anders kunt u geen klant worden.

4.1 U, als wettelijke vertegenwoordiger(s), moet er voor zorgen dat er doelmatig wordt belegd. Dit betekent dat er niet met veel risico (speculatief) mag worden belegd. U moet zelf bepalen wat u doelmatig vindt. U moet weten dat de minderjarige u aansprakelijk kan stellen. Dit kan indien er schade is geleden door het niet doelmatig beleggen van

het geld. OXBY zorgt er zo voor dat het opnemen van effectenkrediet, het beleggen in opties en/of futures en het verkopen van beleggingen die er niet zijn niet mogelijk is.

4.2 Het kan zijn dat u een machtiging van de kantonrechter moet hebben. Daarmee krijgt u, als wettelijke vertegenwoordiger(s), toestemming om het geld van de minderjarige te beleggen. Als u geen machtiging van de kantonrechter heeft terwijl dat wel nodig is, bepaalt de wet dat de aan- en verkopen van de beleggingen geldig blijven.

4.3 De minderjarige kan zelf bij de rekening komen en beleggen wanneer hij of zij 18 jaar wordt. Dan dient de standaard openingsprocedure te worden doorlopen.

5. U neemt risico als u belegt

5.1 Aan beleggen zijn risico's verbonden. Een belegging kan minder geld waard worden. Een belegging kan ook helemaal geen geld meer waard zijn. Er zijn verschillende soorten beleggingen waarin wij kunnen beleggen. In het document 'Kenmerken en risico's van beleggingen' vindt u belangrijke informatie over die beleggingen. De belangrijkste informatie staat op onze website www.oxby.nl/documentencentrum. Wilt u meer informatie? Laat het ons dan weten. Dan krijgt u die informatie van ons.

5.2 Begrijpt u de beleggingen niet meer? Of begrijpt u niet meer welke risico's u loopt? Dan moet u ons dat meteen laten weten. Wij kunnen u dan (tijdelijk) loskoppelen van de modelportefeuille en daarmee het kopen of verkopen van beleggingen uitstellen. Hebben wij net een belegging gekocht of verkocht? En zouden wij dat niet hebben gedaan als wij hadden geweten dat u de beleggingen niet meer begrijpt? Of dat u niet meer weet welke risico's u loopt? Dan kunnen we dat helaas niet meer terugdraaien.

5.3 U verklaart aan ons de volgende zaken:

- a) U heeft van ons genoeg informatie ontvangen over welke risico's horen bij welke beleggingen. U heeft deze informatie gelezen. U heeft deze ook begrepen.
- b) U begrijpt dat beleggingen meer waard kunnen worden of minder waard kunnen worden. Hoeveel beleggingen waard zullen worden, weet u nooit zeker. Als u in het verleden winst heeft gemaakt, wil dat niet zeggen dat dit in de toekomst ook gebeurt. U kunt dus ook verlies lijden. U begrijpt ook dat beleggingen die kans hebben om extra veel waard te worden, ook extra veel in waarde kunnen dalen. U begrijpt dit niet alleen, maar u accepteert dit ook.
- c) U begrijpt dat u een extra risico neemt als u geld leent en met dat geld belegt. Of als u geld heeft geleend en de beleggingen zekerheid zijn dat u de lening terugbetaalt. Beleggingen kunnen minder geld waard worden. Of helemaal geen geld meer waard zijn. Dan moet u toch nog de lening terugbetalen. Of een andere zekerheid geven als uw beleggingen niet meer genoeg zekerheid geven dat u de lening terugbetaalt.
- d) U heeft genoeg geld om verliezen te dragen.

6. Hoe voeren wij beleggingsorders uit?

U heeft met ons een beleggingsprofiel afgesproken. Elk van de beleggingsprofielen staat gelijk aan een modelportefeuille. Deze modelportefeuilles worden collectief beheerd volgens vaste regels. Verandert de samenstelling van de modelportefeuille, dan verandert ook de samenstelling van uw beleggingen. Zo blijft u precies in lijn met het model. Als de samenstelling van de modelportefeuille verandert, moeten wij een beleggingsorder uitvoeren. Wij hebben regels over hoe wij deze orders uitvoeren (orderuitvoeringsbeleid). Wij hebben als doel om voor u het best mogelijke resultaat te behalen. Deze regels staan op onze website www.oxby.nl.

7. Toestemming, rechten en plichten

7.1 OXBY is door de beleggersgiro volledig gemachtigd om namens de beleggersgiro op te treden. Alle informatie tussen u en de beleggersgiro loopt via ons.

7.2 U geeft ons toestemming om namens u instructies te geven aan de beleggersgiro. Dat zijn bijvoorbeeld instructies over de afwikkeling van beleggingstransacties of uitkeringen van de aangehouden beleggingen.

7.3 Bij sommige beleggingen hoort het recht om een vergadering bij te wonen. Of om te stemmen. U geeft de beleggersgiro toestemming om voor u de vergadering bij te wonen of als collectief te stemmen. OXBY geeft de beleggersgiro hier instructies over. Deze instructies zullen voor het gehele bezit binnen een modelportefeuille gelijk zijn. Het is niet mogelijk om OXBY te vragen een afwijkende instructie te geven.

7.4 U geeft ons toestemming om beleggingen die door de beleggersgiro worden aangehouden, uit te lenen aan anderen. Het uitlenen gebeurt voor een bepaalde periode. Het kan voorkomen dat uitgeleende beleggingen niet worden teruggegeven. Wij doen er zo veel mogelijk aan om dit te voorkomen. OXBY garandeert dat u als gevolg van het uitlenen geen nadeel ondervindt.

8. Fondsvoorwaarden

Zijn er beleggingen die door een instelling zijn uitgegeven (een fonds) waarop voorwaarden van toepassing zijn? Dan geven wij de rechten en verplichtingen uit deze voorwaarden aan u door. Zijn er verschillen tussen deze voorwaarden en die van ons? Dan gelden de voorwaarden van het fonds.

9. Wij mogen kosten rekenen

U betaalt kosten voor het beleggen. Die kosten staan in ons tarievenoverzicht en op onze website www.oxby.nl.

10. Wij kunnen kosten hebben van anderen

10.1 Het kan zijn dat wij bij het vermogensbeheer een vergoeding moeten betalen aan anderen, zoals de kosten van toezichthouders (AFM en DNB) of eventuele belasting over transacties. Deze kosten zullen wij aan u doorberekenen. Op onze website www.oxby.nl leest u welke vergoedingen wij betalen aan anderen.

10.2 Wilt u meer informatie over deze kosten? Laat het ons dan weten. Dan geven wij u deze informatie.

10.3 U geeft ons toestemming om onze kosten en vergoedingen en kosten van anderen van uw beleggingsrekening af te halen. Het kan noodzakelijk zijn om beleggingen te verkopen om de kosten en vergoedingen in rekening te kunnen brengen. In dat geval zorgen wij dat uw vermogen belegd blijft volgens het model.

11. Wie bewaart de beleggingen?

De beleggingen worden apart bewaard. OXBY gebruikt daarvoor de diensten van de stichting beleggersgiro en andere bedrijven. Eventuele kosten hiervoor betalen wij. Wie dat zijn en hoe zij dat doen, staat in de Voorwaarden beleggingsrekening.

12. Hoe kunt u ons een bericht doorgeven?

12.1 Wilt u ons of de beleggersgiro een bericht doorgeven? Dan kunt u dat op twee manieren doen:

1. Telefonisch via het telefoonnummer **020 - 555 0000**
2. U stuurt een e-mail naar **info@oxby.nl**

12.2 Geeft u toch op een andere manier een bericht aan ons door? Bijvoorbeeld per fax? Of per post? En ontstaan daardoor bijvoorbeeld misverstanden? Of vertragingen? Dan is dat uw risico. U kunt aan ons geen beleggingsopdrachten geven.

13. Regels over belangenconflicten

Wij hebben regels over hoe wij voorkomen dat wij een belangenconflict hebben met onze klanten of dat onze klanten onderling een belangenconflict hebben. Of een belangenconflict bij ons zelf, bijvoorbeeld met bedrijven die bij ons horen. Is er toch een belangenconflict? Dan hebben wij ook regels over hoe wij omgaan met dit belangenconflict. Deze regels vindt u op onze website www.oxby.nl. Wilt u meer informatie? Laat het ons dan weten. Dan geven wij u deze informatie.

14. Toestemming elektronische informatie

14.1 U krijgt van ons informatie over het vermogensbeheer. U geeft ons toestemming om deze informatie elektronisch aan u te versturen. Bijvoorbeeld per e-mail. Of via uw persoonlijke omgeving op onze website www.oxby.nl.

14.2 Informatie die niet voor u persoonlijk bedoeld is, staat op onze website www.oxby.nl. Daarvoor hoeft u niet in te loggen. Die informatie hoeven wij niet apart aan u te versturen. Dat mag wel.

15. Wij geven u informatie

15.1 Wij geven u informatie over het vermogensbeheer en de ontwikkeling van de beleggingen.

15.2 Wij sturen u de volgende informatie:

Informatie over iedere order die wij hebben uitgevoerd. Dat kan een aankoop van een belegging zijn, een verkoop van een belegging of bijvoorbeeld het in rekening brengen van kosten. U krijgt ook informatie over de stand van de beleggingen en het geld. En informatie over het collectieve beheer van de modelportefeuille waaraan uw beleggingsprofiel is gekoppeld.

15.3 Wij sturen u ook informatie van de beleggersgiro die voor u bedoeld is. U krijgt al deze informatie in uw persoonlijke omgeving op onze website www.oxby.nl. Dat gebeurt op twee manieren:

1. Via online overzichten. Die kunt u direct inzien.
2. Via online rapporten (PDF). Die kunt u na klikken inzien, printen en/of downloaden.

Per dag (a)

- *Online inzicht portefeuille*

- *Online inzicht mutaties*

Per maand (b)

- *Portefeuilleoverzicht einde periode*
- *Mutatieoverzicht over periode*
- *Vermogensontwikkeling portefeuille*
- *Specificatie kosten*

Per jaar (b)

- *Fiscaal jaaroverzicht*

16. Controleer altijd onze informatie

16.1 Heeft u informatie ontvangen? Bijvoorbeeld overzichten of kostenspecificaties? En is deze informatie onjuist? Of vindt u dat wij niet goed volgens het beleggingsplan beleggen? Dan moet u ons dat meteen laten weten. Laat u ons dit niet binnen vijf dagen weten? Dan mogen wij ervan uitgaan dat de informatie en de manier waarop wij beleggen goed waren.

16.2 De datum waarop wij de informatie hebben gegeven, is belangrijk. Die datum vindt u op de informatie zelf.

16.3 Verwacht u een bericht van ons of hoort u te weten dat u een bericht van ons zou moeten krijgen? Maar krijgt u dat bericht niet? Dan moet u ons dat zo snel mogelijk laten weten.

17. U bent verantwoordelijk

17.1 De risico's van het vermogensbeheer zijn helemaal voor u. Als uw beleggingen minder waard zijn geworden en u verkoopt uw beleggingen, dan ontvangt u dus minder geld. Daarvoor zijn wij niet verantwoordelijk. Wanneer wij wel verantwoordelijk zijn, leest u in artikel 18.

17.2 Heeft u schade door het vermogensbeheer? Dan moet u er zelf voor zorgen dat u maatregelen neemt om die schade zo veel mogelijk te beperken. U doet dit bijvoorbeeld door ons opdracht te geven met het collectieve vermogensbeheer te stoppen en de beleggingen te verkopen. Als u dit niet doet, dan bent u in ieder geval zelf verantwoordelijk voor de schade die u heeft vanaf het moment dat u maatregelen had kunnen nemen. Wij hoeven u niet apart te waarschuwen dat u uw schade moet beperken op het moment dat u dat moet doen.

18. Wanneer zijn wij verantwoordelijk (aansprakelijk) en wanneer niet?

Heeft u schade? Komt die schade door ons werk? En hebben wij hieraan ernstige schuld of komt dit door opzet van ons? Alleen dan zijn wij daarvoor verantwoordelijk en moeten wij betalen voor die schade. Voor andere schades zijn wij dus niet verantwoordelijk. Bijvoorbeeld als u schade heeft in de volgende situaties:

- a) Als uw schade nog een andere schade tot gevolg heeft.
- b) Als u de doelen die u heeft voor het vermogensbeheer niet haalt.
- c) Als wij maatregelen moeten nemen die volgen uit de wet of van de toezichthouder, of door bijzondere omstandigheden.

19. Als u ons niet kunt bereiken

Is er een storing? Bijvoorbeeld in onze computersystemen, bij onze telefoon of op internet? Of werkt uw apparatuur niet goed? En kunt u onze website of app niet gebruiken of ons niet bereiken? En heeft u daardoor schade? Dan zijn wij daarvoor niet verantwoordelijk en hoeven wij die schade niet te betalen.

20. Wij kunnen afspraken met u veranderen

20.1 Wij mogen altijd onze afspraken met u veranderen. Bijvoorbeeld de regels die wij hebben gemaakt over hoe wij beleggingsorders uitvoeren om voor u het best mogelijke resultaat te halen (orderuitvoeringsbeleid). Wij zullen u dat laten weten via uw persoonlijke omgeving op onze website www.oxby.nl. Of we sturen u een brief of een e-mail. De verandering gaat meteen in. Of op een datum die wij hebben gekozen. Die datum is nooit in het verleden.

20.2 Is een verandering nadelig voor u? Dan gaat de verandering pas in 30 dagen nadat wij die bekend hebben gemaakt. Bent u het niet eens met een wijziging? Dan kunt u de overeenkomst stoppen. Hoe u de overeenkomst stopt, staat in artikel 21 van deze voorwaarden. Horen wij niets van u? Dan gaat u akkoord met de verandering.

20.3 Als een wet nieuwe eisen stelt aan de overeenkomst waardoor de overeenkomst met ons moet veranderen, dan gaat die verandering meteen in. Daarvoor hebben wij van niemand toestemming nodig.

21. Wanneer stopt de overeenkomst?

21.1 De overeenkomst heeft geen einddatum.

21.2 U kunt de overeenkomst stoppen. Wij kunnen ook de overeenkomst stoppen. Dat kan iedere dag.

21.3 In sommige situaties kunnen wij ervoor kiezen om de overeenkomst te stoppen of om tijdelijk met ons werk voor u te stoppen (opschorten). Het gaat om de volgende situaties:

- a) Als u uitstel van betaling aanvraagt (surseance van betaling).
- b) Als uw faillissement wordt aangevraagd.
- c) Als u als bedrijf participeert en dat bedrijf wordt ontbonden.
- d) Als de schuldsaneringsregeling voor u geldt.
- e) Als u overlijdt.
- f) Als een curator of bewindvoerder over uw geld en beleggingen beslist.

Hebben wij ons werk voor u tijdelijk gestopt? Dan zullen we als dat kan met u, de curator, de bewindvoerder of uw erfgenamen overleggen of de overeenkomst moet stoppen.

21.4 Stopt de overeenkomst? Dan stoppen wij met beleggen voor u. We verkopen dan uw beleggingen en maken uw geld over naar uw tegenrekening. Moet u ons nog een vergoeding betalen? Dan zullen we die van uw geld afhalen.

22. Persoonsgegevens en bandopnamen

22.1 U geeft ons toestemming om uw persoonsgegevens te gebruiken voor het vermogensbeheer. En om u te informeren over financiële zaken. Wij mogen u informeren, maar ook een andere partij die wij voor u uitkiezen. Wilt u niet worden geïnformeerd? Laat het ons dan weten.

22.2 U kunt ons altijd vragen om uw persoonsgegevens in te zien of aan te passen of te verwijderen. Bij verwijderen kan dit betekenen dat wij geen vermogensbeheer meer voor u kunnen doen.

22.3 Wij mogen telefoongesprekken met u opnemen en bewaren. Bent u het over iets niet met ons eens? Dan mogen wij deze telefoongesprekken gebruiken als bewijs. Wij moeten telefoongesprekken niet opnemen of bewaren. Wij hoeven telefoongesprekken ook niet aan u te geven als u daarom vraagt.

23. Als er iets mis gaat met OXBY

Wij vallen onder het beleggerscompensatiestelsel. Gaan wij failliet? En heeft u een bedrag van ons tegoed? Dan kan het zijn dat u geld terugkrijgt tot een maximumbedrag. Hiervoor gelden regels. Kijk voor meer informatie op www.dnb.nl.

24. Het Nederlands recht geldt

Voor deze voorwaarden geldt het Nederlands recht.

25. Nederlandse taal

25.1 De overeenkomst met deze voorwaarden en alle andere informatie van ons over het vermogensbeheer zijn in het Nederlands.

25.2 Hebben wij informatie gekregen over beleggingen die in het Engels is? Dan krijgt u die informatie ook in het Engels. Begrijpt u die informatie niet? Laat het ons dan weten. Dan leggen wij het u uit.

26. Heeft u een klacht?

26.1 Heeft u een klacht of een opmerking? Laat het ons dan weten. Hoe u dat kunt doen, staat op onze website www.oxby.nl onder 'Klachtenregeling'.

U ontvangt altijd een antwoord. Wij lossen namelijk graag uw klacht op.

26.2 Heeft u van ons een antwoord gekregen op uw klacht? En bent u het daar niet mee eens? Dan kunt u binnen drie maanden uw klacht voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienst- verlening (KiFiD), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag. U kunt de klacht ook doorgeven via www.kifid.nl. U kunt met uw klacht ook naar de rechter gaan. Op onze website onder 'Klachtenregeling' vindt u meer informatie over het KiFiD.

Website: **www.oxby.nl**
E-mailadres: **info@oxby.nl**
Telefoon: 020-5550000
Postadres: Dorpsstraat 34
1182 JE Amstelveen