

Algemene voorwaarden Vermogensadvies
Double Dividend B.V.

Deze algemene voorwaarden zijn tot stand gekomen door de algemene bankvoorwaarden als uitgangspunt te nemen en indien nodig aan te passen. Deze algemene bankvoorwaarden zijn weer 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.

Artikel 1

Werkingsfeer

Deze algemene voorwaarden gelden voor alle bestaande en toekomstige rechtsverhoudingen tussen Double Dividend en de cliënt, voor zover daarvan niet is afgeweken in overeenkomsten en/of in bijzondere voorwaarden. Als door of namens een cliënt andere algemene voorwaarden van toe- passing zijn of worden verklaard, gelden die niet in de rechtsverhouding met Double Dividend, tenzij Double Dividend daarmee schriftelijk heeft ingestemd.

Artikel 2

Zorgplicht en cliënt

2.1 Double Dividend 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 voorwaarden of van de door Double Dividend gebruikte bijzondere voorwaarden kan aan dit beginsel afbreuk doen.

2.2 De cliënt neemt jegens Double Dividend de nodige zorgvuldigheid in acht en houdt daarbij naar beste vermogen rekening met de belangen van Double Dividend. De cliënt stelt Double Dividend 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 Double Dividend 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 Double Dividend of haar reputatie of voor de integriteit van het financiële stelsel.

Artikel 3

Activiteiten en doeleinden

De cliënt verschaft Double Dividend, 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 Double Dividend. De cliënt deelt desgevraagd aan Double Dividend de herkomst mee van bij de bewaarder 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

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

Artikel 5

Inschakeling derden

5.1 Double Dividend mag bij haar dienstverlening gebruik maken van derden en werkzaamheden (deels) uitbesteden. Double Dividend mag zaken, waardepapieren, effecten of financiële instrumenten van de cliënt, al dan niet op naam van Double Dividend, aan derden in bewaring geven of door derden laten beheren.

5.2 Double Dividend 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 Double Dividend in opdracht van de cliënt gelden of financiële instrumenten, waaronder effecten, aan de cliënt of aan derden zendt, geschiedt de verzending voor risico van Double Dividend. Als Double Dividend 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 Double Dividend 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 Double Dividend worden meegedeeld. Double Dividend 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 Double Dividend 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 Double Dividend een voorbeeld van hun handgeschreven handtekening bij Double Dividend op een wijze en/of in een vorm als door Double Dividend bepaald. Het van een persoon verkregen voorbeeld geldt tegenover Double Dividend als weergave van zijn actuele handgeschreven

handtekening, ongeacht de hoedanigheid waarin hij tegenover Double Dividend handelt, totdat Double Dividend van een wijziging in kennis is gesteld.

Artikel 9

Volmacht en vertegenwoordigingsbevoegdheid

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

9.2 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 Double Dividend mee te delen. Double Dividend mag opdrachten die aan haar zijn gegeven door een vertegenwoordiger voordat of kort nadat Double Dividend die mededeling van het einde of de wijziging heeft ontvangen, rechtsgeldig (blijven) uitvoeren als zij die uitvoering redelijkerwijs niet kan voorkomen.

9.3 De algemene voorwaarden en alle overige tussen de cliënt en Double Dividend 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

Double Dividend 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 Double Dividend bindende gedragscodes en deze binnen de groep waartoe Double Dividend 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 Double Dividend inschakelt bij haar bedrijfsvoering of de uitvoering van diensten. 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

Double Dividend 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 Double Dividend 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

Double Dividend stelt zich het adequate functioneren van voorzieningen 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. Double Dividend streeft ernaar de onderbreking(en)/storing(en), voor zover dit binnen haar invloedssfeer ligt, binnen redelijke grenzen te vermijden of anderszins de onderbreking(en)/storing(en) binnen redelijke tijd te verhelpen.

Artikel 13

Overlijden cliënt

13.1 Double Dividend moet zo spoedig mogelijk schriftelijk in kennis worden gesteld van het overlijden van de cliënt. Zolang Double Dividend niet op deze wijze in kennis is gesteld van het overlijden van de cliënt, mag zij door of namens hem gegeven opdrachten (blijven) uitvoeren. Double Dividend mag opdrachten die aan haar zijn gegeven voordat of kort nadat Double Dividend in kennis is gesteld van het overlijden van een cliënt rechtsgeldig (blijven) uitvoeren als zij die uitvoering redelijkerwijs niet kan voorkomen.

13.2 Na het overlijden van de cliënt kan Double Dividend 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 Double Dividend acceptabel geoordeelde documenten aan Double Dividend overlegt/overleggen.

13.3 Double Dividend 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

14.1 De cliënt deelt Double Dividend 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 Double Dividend mee. Als het adres van de cliënt door zijn toedoen niet (meer) bij Double Dividend bekend is, kan Double Dividend 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 Double Dividend bekend adres heeft, wordt geacht zijn postadres te hebben gekozen op het adres waar

doubledividend

Double Dividend gevestigd is, tenzij anders overeengekomen.

14.2 Als een product of dienst van Double Dividend door twee of meer personen wordt afgenomen, zendt Double Dividend de documenten en/of informatie naar het adres dat door die personen aan Double Dividend is opgegeven. Als daarover geen overeenstemming (meer) bestaat tussen die personen, mag Double Dividend zelf kiezen naar welk adres van die personen zij de documenten en/of informatie zendt.

Artikel 15

Nederlandse taal

De communicatie tussen Double Dividend en de cliënt geschiedt in het Nederlands, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen. Double Dividend 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 Double Dividend akkoord bevonden taal laat vertalen door een daartoe naar het oordeel van Double Dividend 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 Double Dividend zorgvuldig en veilig om te gaan met het gebruik van internet, fax, e-mail, post of andere communicatiemiddelen.

Artikel 17

Gegevens en opdrachten

17.1 De cliënt draagt er zorg voor dat Double Dividend tijdig beschikt over alle gegevens waarvan Double Dividend aangeeft of waarvan de cliënt redelijkerwijs moet begrijpen dat deze noodzakelijk zijn voor een correcte dienstverlening door Double Dividend. De cliënt draagt er zorg voor dat tot Double Dividend of tot een door Double Dividend aangewezen derde gerichte verklaringen, zoals opdrachten, opgaven en mededelingen aan Double Dividend, duidelijk en volledig zijn en de juiste gegevens bevatten. De cliënt houdt zich daarbij aan door Double Dividend gegeven voorschriften en aanwijzingen.

17.2 De cliënt maakt bij zijn tot Double Dividend, of tot een door Double Dividend aangewezen derde, gerichte verklaringen gebruik van door Double Dividend voorgeschreven of goedgekeurde gegevensdragers of communicatiemiddelen. De cliënt gebruikt deze met inachtneming van door Double Dividend gegeven voorschriften en aanwijzingen.

17.3 Double Dividend mag de uitvoering van opdrachten opschorten of weigeren als deze niet op een correcte wijze zijn gegeven. Double Dividend mag in bijzondere omstandigheden weigeren een door of namens de cliënt gegeven opdracht uit te voeren of een gevraagde dienst te verrichten.

doubledividend

Artikel 18

Bewijskracht en bewaartermijn administratie

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

Artikel 19

Controle van door Double Dividend verschafte gegevens en uitgevoerde opdrachten

19.1 De cliënt moet de door Double Dividend 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 Double Dividend 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 Double Dividend. De cliënt moet zo spoedig mogelijk controleren of Double Dividend door of namens hem gegeven opdrachten juist en volledig heeft uitgevoerd. Als de cliënt geen bericht van Double Dividend ontvangt, terwijl hij weet of zou moeten weten dat hij een bericht van Double Dividend kan verwachten, stelt hij Double Dividend daarvan zo spoedig mogelijk schriftelijk in kennis.

19.2 Als de cliënt een onjuistheid of onvolledigheid constateert, moet hij Double Dividend daarvan zo spoedig mogelijk schriftelijk in kennis stellen en alle redelijke maatregelen nemen ter voorkoming van (verdere) schade. Als Double Dividend constateert dat zij een fout of vergissing heeft gemaakt, herstelt zij die zo spoedig mogelijk. Double Dividend stelt de cliënt zo spoedig mogelijk in kennis van de geconstateerde fout of vergissing.

19.3 Double Dividend is bevoegd een fout of vergissing zonder instemming van de cliënt te herstellen en om een onterechte boeking ongedaan te maken. Double Dividend is bevoegd om de creditering van een rekening van de cliënt ingevolge een door een beschikkingsonbevoegde of handelingsonbekwame persoon gegeven opdracht ongedaan te maken.

19.4 Als de cliënt een kopie vraagt van al eerder door Double Dividend aan hem verstrekte gegevens, zal Double Dividend die binnen redelijke termijn en tegen vergoeding van door Double Dividend te maken redelijke kosten aan de cliënt verschaffen, tenzij Double Dividend de gegevens niet meer heeft of Double Dividend een redelijke grond heeft om niet aan het verzoek te voldoen.

Artikel 20

Goedkeuring opgaven

Als de cliënt de inhoud van de door of namens Double Dividend aan hem gezonden of ter beschikking gestelde bevestigingen, rekeningafschriften, nota's, andere opgaven of andere gegevens van Double Dividend aan de cliënt niet schriftelijk heeft betwist binnen dertien

doubledividend

maanden nadat die gegevens door of namens Double Dividend 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 Double Dividend die, ook nadat de termijn van dertien maanden is verstreken.

Artikel 21

Bewaar- en geheimhoudingsplicht

21.1 De cliënt moet aan hem ter beschikking gestelde middelen zoals formulieren, informatiedragers, communicatie- en beveiligingsmiddelen en wachtwoorden zorgvuldig bewaren en behandelen. De cliënt moet met persoonlijke pin- en toegangscode's en dergelijke zorgvuldig omgaan en deze geheim houden voor andere personen. De cliënt houdt zich aan de door Double Dividend gegeven beveiligingsvoorschriften.

21.2 Als de cliënt weet of redelijkerwijze kan vermoeden dat door of namens Double Dividend 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 Double Dividend.

Artikel 22

Provisies, rente en kosten

22.1 Double Dividend kan voor haar dienstverlening provisie's, rente en kosten in rekening brengen. Double Dividend mag de hoogte hiervan wijzigen, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen. Als de hoogte van die provisie's, rente en kosten niet vooraf tussen de cliënt en Double Dividend is overeengekomen, zal Double Dividend de bij haar gebruikelijke provisie's, rente en kosten in rekening brengen.

22.2 In haar dienstverlening informeert Double Dividend de cliënt zo veel als redelijkerwijs mogelijk over de hoogte van haar tarieven (provisie's, rente, kosten). Double Dividend draagt er zorg voor dat informatie hierover op eenvoudige wijze verkrijgbaar is.

Artikel 23

Verrekening

Double Dividend 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 Double Dividend, ongeacht de valuta waarin de vorderingen en tegenvorderingen luiden. Als de vordering van Double Dividend op de cliënt of de tegenvordering van de cliënt op Double Dividend nog niet opeisbaar is, maakt Double Dividend - als de vordering van Double Dividend 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

doubledividend

verrekend tegen de koers van de dag van verrekening. Double Dividend stelt de cliënt zo mogelijk voorafgaand aan de verrekening daarvan in kennis.

Artikel 24

Onmiddellijke opeisbaarheid

Als de cliënt in verzuim is met de nakoming van enige verplichting jegens Double Dividend, mag Double Dividend 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 25

Bijzondere kosten

25.1 Als Double Dividend wordt betrokken bij een beslag, geschil of procedure tussen de cliënt en een derde, dan zal de cliënt de daaruit voor Double Dividend voortvloeiende kosten (bijvoorbeeld rechtsbijstandskosten) volledig aan haar vergoeden.

25.2 Alle overige bijzondere kosten van Double Dividend voortvloeiend uit de relatie met de cliënt komen voor rekening van de cliënt voor zover dit redelijk is.

Artikel 26

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 Double Dividend komen voor rekening van de cliënt, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen of een bepaling van dwingend recht anders voorschrijft.

Artikel 27

Vorm mededelingen

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

Artikel 28

Incidenten en calamiteiten

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

Artikel 29

Partiële nietigheid of vernietigbaarheid

Mocht een bepaling in deze algemene voorwaarden 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 voorwaarden 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 30

Toepasselijk recht

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

Artikel 31

Klachten en geschillen

31.1 Als de cliënt niet tevreden is over de dienstverlening van Double Dividend, moet hij zich eerst wenden tot Double Dividend met inachtneming van de bij Double Dividend daarvoor geldende procedure.

31.2 Geschillen tussen de cliënt en Double Dividend 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) Double Dividend kan een geschil ook voorleggen aan de voor de cliënt in aanmerking komende buitenlandse rechter.

Artikel 32

Opzegging van de relatie

Zowel de cliënt als Double Dividend kan de relatie tussen hen schriftelijk geheel of gedeeltelijk opzeggen. Als Double Dividend 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 Double Dividend bestaande individuele overeenkomsten zo spoedig mogelijk afgewikkeld met inachtneming van de daarvoor geldende termijnen. Tijdens de afwikkeling blijven deze algemene voorwaarden en de op de individuele overeenkomsten toepasselijke specifieke voorwaarden van toepassing.

Artikel 33

Contract overneming

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

Artikel 34

Wijzigingen en aanvullingen van de algemene voorwaarden

Double Dividend heeft het recht de algemene voorwaarden aan te passen. De cliënt zal hiervan schriftelijk op de hoogte worden gebracht. Wijzigingen en aanvullingen worden tevens gepubliceerd op de website www.doubledividend.nl. De wijzigingen en aanvullingen zullen niet eerder van kracht worden dan dertig dagen na de datum van publicatie.

Amsterdam, Juli 2011