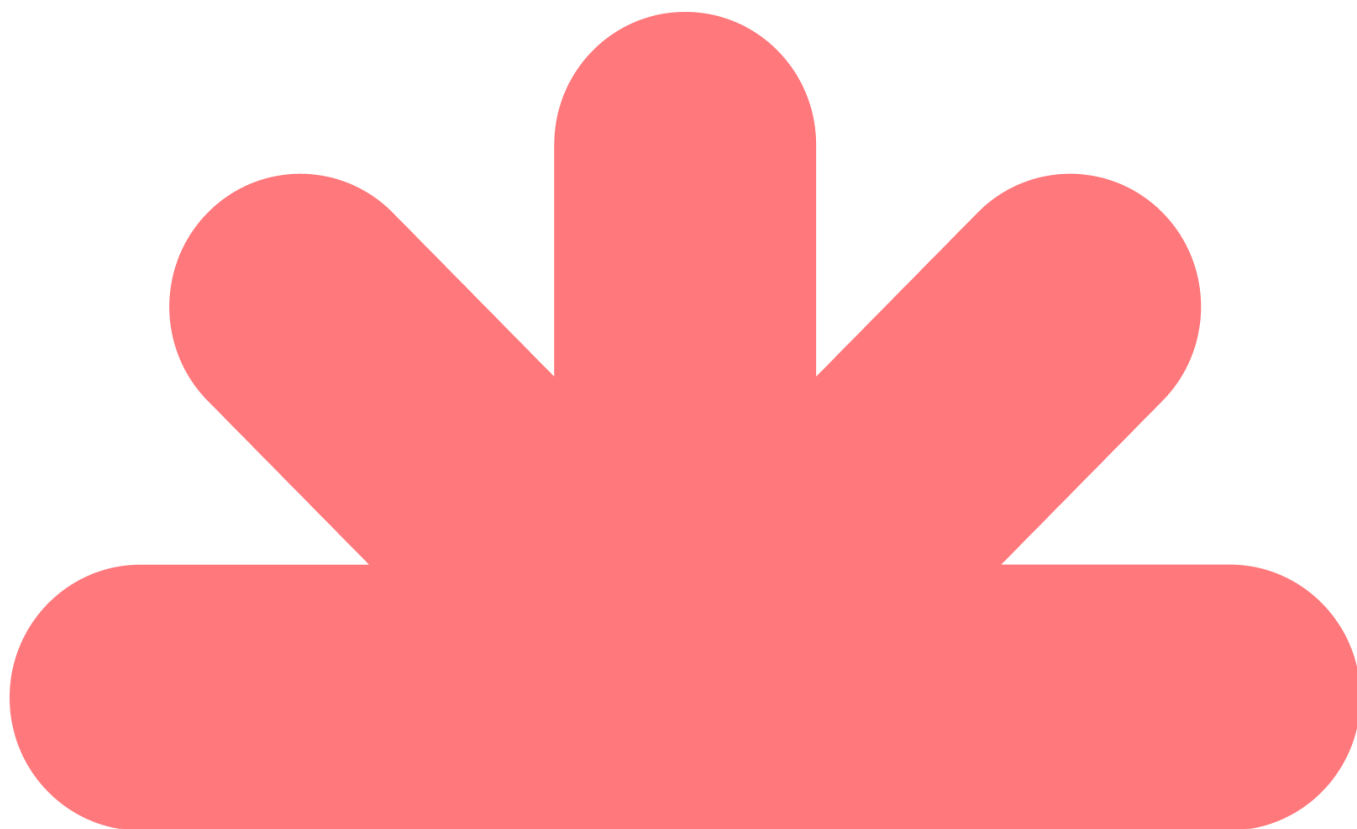


# Algemene voorwaarden

Per januari 2024 voor Bloei



# Algemene voorwaarden Bloei

## Artikel 1 Algemeen

1. De volgende woorden en uitdrukkingen die in de Overeenkomst, haar Bijlagen en deze Algemene Voorwaarden met een hoofdletter zijn geschreven, hebben de volgende betekenis:
  - a. Broker: de bank, broker of andere derde partij waar de Cliënt het Belegbare Vermogen heeft gedeponeed;
  - b. Cliënt: de natuurlijke of rechtsperso(o)n(en) die met Bloei een vermogensbeheerovereenkomst heeft of hebben gesloten;
  - c. Belegbare Vermogen: het vermogen dat de Cliënt heeft gedeponeed bij de Broker en wat door Bloei wordt beheerd;
  - d. Beheer: alle door Bloei uitgevoerde (rechts)handelingen en beheers- en beschikkingshandelingen, waaronder vervreemding, belegging en herbelegging, ten aanzien van het Belegbare Vermogen;
  - e. Cliëntprofiel: het op basis van bij de Client opgevraagde informatie met betrekking tot het Belegbare Vermogen opgestelde profiel;
  - f. Overeenkomst: de tussen Partijen geldende vermogensbeheerovereenkomst;
  - g. Portefeuilleprofiel: profiel waarin de beleggingsdoelstellingen en beleggingsstrategie zoals gezamenlijk geformuleerd door Client en Bloei zijn vastgelegd;
  - h. Rekening: de rekening bij de Broker of eventuele subrekeningen daarvan waarop de Cliënt het Belegbare Vermogen heeft gedeponeed;
  - i. Documenten tripartiete dienstverlening: de driepartijenovereenkomst die is gesloten tussen de Cliënt, de Broker en Bloei in verband met de deponering van het Belegbare Vermogen op de Rekening van de Broker.
2. Deze Algemene Voorwaarden zijn van toepassing op alle diensten van Bloei.
3. De toepasselijkheid van (algemene) voorwaarden van de Cliënt wordt uitdrukkelijk niet aanvaard.
4. Indien een of meerdere bepalingen in deze algemene voorwaarden nietig zijn of vernietigd mochten worden blijven de overige bepalingen van deze Algemene Voorwaarden volledig van toepassing. Bloei en de Cliënt zullen in dat geval in overleg treden teneinde nieuwe bepalingen ter vervanging van de nietige c.q. vernietigde bepalingen overeen te komen, waarbij zoveel mogelijk rekening wordt gehouden met het doel en de strekking van de oorspronkelijke bepaling.
5. Indien de Algemene Voorwaarden afwijken van het bepaalde in de Overeenkomst, prevaleren de bepalingen van de Overeenkomst.

**Bloei is een handelsnaam van Bloei vermogen N.V.**

De Cuserstraat 91, 1081 CN in Amsterdam

020 671 38 70 - info@bloeivermogen.nl - KvK: 53373685

6. Bloei is gerechtigd de bepalingen van deze Algemene Voorwaarden te wijzigen dan wel aan te vullen. Wijzigingen en aanvullingen zijn voor Cliënt bindend 60 dagen nadat zij schriftelijk aan Cliënt zijn kennis gegeven.
7. De woorden "daaronder begrepen" en woorden van gelijke strekking betekenen "daaronder begrepen doch niet beperkt tot".
8. Een verwijzing naar een persoon geldt als een verwijzing naar een natuurlijk persoon, een personenvennootschap of een rechtspersoon. Het enkelvoud wordt geacht mede te omvatten het meervoud en vice versa en een verwijzing naar een mannelijke vorm wordt mede geacht te omvatten een verwijzing naar een vrouwelijke vorm en vice versa.

## **Artikel 2    Passende dienstverlening, onderzoeksplicht Cliënt**

1. Voordat Bloei en de Cliënt de Overeenkomst zullen sluiten zal Bloei beoordelen of de beoogde dienstverlening passend is voor de Cliënt. Daarom wint Bloei informatie in over de Cliënt, bijvoorbeeld ten aanzien van diens:
  - a) Kennis en ervaring met betrekking tot de dienstverlening en financiële instrumenten zoals waarin voorzien en relevant voor de Overeenkomst, alsmede diens opleiding en/of beroep of, voor zover relevant, diens vroegere beroep of de vroegere beroepen;
  - b) Financiële positie, meer in het bijzonder de aard, het volume en de frequentie van de transacties in diens financiële instrumenten en de periode waarin deze zijn verricht; en
  - c) Risicobereidheid en beleggingsdoelstellingen.
2. Bloei mag vertrouwen op de juistheid en volledigheid van de door Cliënt verstrekte informatie. Indien de Cliënt onjuiste en/of onvolledige informatie aanlevert kan dit ertoe kan leiden dat de aangeboden en/ of verleende diensten niet passend of zelfs nadelig kunnen zijn voor de Cliënt.
3. Bloei zal de onder lid 1 van dit artikel genoemde gegevens gedurende de looptijd van de Overeenkomst periodiek toetsen. Bloei onderhoudt ten behoeve van de Cliënt een informatiedossier. Cliënt kan dit dossier te allen tijde inzien.
4. Indien de omstandigheden van de Cliënt, die van invloed (kunnen) zijn op de dienstverlening van Bloei, zoals bijvoorbeeld de gegevens die in lid 1 van dit artikel onder a-c zijn genoemd, op enig moment veranderen, zal Cliënt hiervan direct melding maken bij Bloei.
5. Wanneer en zodra Bloei en de Cliënt een Overeenkomst aangaan, wordt de Cliënt geacht alle door Bloei geleverde informatie en de inhoud van de Overeenkomst inclusief al haar Bijlagen, te hebben ontvangen, gelezen, begrepen en hiermee akkoord te gaan.

6. Wanneer de Cliënt door Bloei verstrekte informatie niet goed begrijpt of onvoldoende inzicht meent te hebben in de daaraan verbonden risico's, dient hij Bloei om nadere informatie te vragen. Wanneer het de Cliënt duidelijk is of zou moeten zijn dat de door Bloei verstrekte informatie onvoldoende aansluit bij zijn kennis en ervaring dient hij Bloei daarvan op de hoogte te brengen.

### **Artikel 3      Uitvoering van de Overeenkomst**

1. Bloei zal in de uitvoering van de Overeenkomst steeds de vereiste zorgvuldigheid in acht nemen en daarbij naar beste kunnen rekening houden met de belangen van de Cliënt. Bloei is niet verplicht tot het verwezenlijken van enig concreet (beleggings)resultaat.
2. Opdrachten voor het uitvoeren van effectentransacties zullen in beginsel alleen worden gegeven aan de Broker. De Cliënt heeft kennisgenomen van de inhoud van het "best execution" beleid van Bloei als bedoeld in artikel 24(1) van de MiFID II richtlijn en artikel 64 tot en met 66 van de gedelegeerde verordening 2017/565. Bloei verklaart dat het ten behoeve van de Cliënt laten uitvoeren van transacties door de Broker in dat beleid past.
3. Bloei zal het Beheer baseren op het Portefeuilleprofiel. Indien een in het Portefeuilleprofiel voorkomende bandbreedte ten gevolge van koersschommelingen wordt overschreden, is Bloei niet gehouden onverwijld tot aanpassing van de Portefeuilleprofiel over te gaan. Bloei neemt alle relevante marktomstandigheden in aanmerking indien zij het Portefeuilleprofiel aanpast.

### **Artikel 4      Rapportage over Beheer**

1. Bloei stelt tenminste één keer per kwartaal een rapportage beschikbaar die voldoet aan de toepasselijke wet- en regelgeving. De Cliënt kan deze te allen tijde raadplegen via het klantenportal van Bloei. In de rapportage is tenminste vermeld:
  - (i) de tot het Belegbare Vermogen behorende effecten per soort (en de slotkoersen van die effecten per de ultimo van het verstreken kalenderkwartaal);
  - (ii) de waarde en samenstelling van het Belegbare Vermogen (per de ultimo van het verstreken kalenderkwartaal);
  - (iii) de spreiding per vermogensklasse;
  - (iv) het honorarium van Bloei dat over deze periode in rekening is gebracht;
  - (v) de in deze periode gedane transacties;
  - (vi) een vergelijking van de resultaten over de overzichtsperiode met de meest in aanmerking komende vergelijkingsmaatstaven.
2. De Cliënt kan geen rechten ontleen aan de rapportage zoals beschreven in lid 1 van dit artikel.

3. Indien en voor zover de Cliënt niet, binnen 60 dagen nadat de rapportage beschikbaar is gekomen, per e-mail aan Bloei te kennen heeft gegeven dat hij zich niet kan verenigen met de inhoud, mag Bloei ervanuit gaan dat de Cliënt akkoord gaat met de inhoud van de rapportage.

## **Artikel 5 Bewaring gelden en/of effecten; relatie met de Broker**

1. De Cliënt zorgt ervoor dat de Rekening geopend is en blijft gedurende de looptijd van de Overeenkomst.
2. Bloei zal gelden en/of effecten niet in ontvangst of onder zich nemen, maar daartoe gebruik maken van de diensten van de Broker. Bloei zal er zorg voor dragen dat creditering of debitering van de tot de Rekening behorende effectenrekening van de Cliënt geschiedt tegen gelijktijdige debitering of creditering van de tot de Rekening behorende geldrekening.

## **Artikel 6 Honorarium en betaling**

1. Ieder kalenderkwartaal, op de laatste dag van het kwartaal, stelt Bloei de hoogte van het Belegbare Vermogen vast. Op basis van deze hoogte stelt Bloei haar honorarium voor het voorgaande kwartaal vast volgens het schema dat staat beschreven (Artikel 3) in de Overeenkomst.
2. Alle door Bloei gecommuniceerde tarieven en honoraria zijn exclusief omzetbelasting en andere heffingen van overheidswege.
3. Bloei is gerechtigd het honorarium te wijzigen. Als Bloei het honorarium gedurende de looptijd van de Overeenkomst wil wijzigen, zal zij de Cliënt hiervan minimaal 3 maanden van tevoren op de hoogte stellen.
4. Tenzij schriftelijk anders is overeengekomen machtigt de Cliënt Bloei hierbij om het overeengekomen honorarium per kwartaal af te schrijven van de Rekening.

## **Artikel 7 Looptijd en opzegging**

1. Tenzij uit de aard van de Overeenkomst anders voortvloeit of Bloei en de Cliënt uitdrukkelijk en schriftelijk anders overeenkomen, gaan zij de Overeenkomst aan voor onbepaalde tijd. Beide partijen kunnen de Overeenkomst te allen tijde door middel van een schriftelijk bericht (inclusief e-mail) aan de andere partij opzeggen zonder dat zij hierbij een opzegtermijn in acht hoeven te nemen. De opzegging heeft effect zodra de andere partij het bericht heeft ontvangen.

2. Indien de Overeenkomst wordt opgezegd door de Cliënt is deze gehouden tot betaling van het tot het moment van de opzegging verschuldigde honorarium. Indien deze opzegging gedurende een lopend kwartaal plaatsvindt, brengt Bloei het pro rata deel van het honorarium voor het deel van het kwartaal dat is verstreken in rekening. De voorlopige resultaten van het kwartaal tot dat moment zullen op dat moment ook, onder voorbehoud, ter beschikking worden gesteld aan de Cliënt.
3. Indien Bloei de Overeenkomst opzegt, zal Bloei in overleg met de Cliënt zorgdragen voor overdracht van het Beheer, tenzij Bloei de Overeenkomst heeft opgezegd vanwege feiten en omstandigheden die aan de Cliënt toerekenbaar zijn.

## **Artikel 8      Aansprakelijkheid**

1. De aansprakelijkheid van Bloei is beperkt tot directe schade. Bloei aanvaardt geen aansprakelijkheid voor indirecte schade, waaronder begrepen alle vormen van gevolgschade en immateriële schade. Ook de schade als gevolg van waardedaling, koersdaling en/of de door Cliënt geleden verliezen of door welke andere oorzaak ook, behalve indien en voor zover (rechtens) komt vast te staan dat deze schade het rechtstreekse gevolg is van opzet of grove schuld of grove nalatigheid van Bloei bij het verrichten van de door haar verleende diensten, behoort hiertoe.
2. Bloei is niet aansprakelijk voor schade, van welke aard ook, doordat Bloei is uit gegaan van door de Cliënt verstrekte onjuiste of onvolledige gegevens, tenzij deze onjuistheid of onvolledigheid voor Bloei kenbaar behoorde te zijn.
3. Indien de Cliënt, al dan niet op advies van Bloei, derden inschakelt in verband met het Beheer of het Belegbaar vermogen (zoals bijvoorbeeld banken, commissionairs, estate planners, etc), is Bloei niet aansprakelijk voor het handelen of nalaten van zulke derden.
4. Elke aansprakelijkheid vervalst door het verloop van één jaar vanaf het moment dat de opdracht is voltooid.

## **Artikel 9      Overmacht**

1. Partijen zijn niet gehouden tot het nakomen van de eigen verplichting, indien zij daartoe gehinderd worden als gevolg van een omstandigheid die niet is te wijten aan schuld, en noch krachtens de wet, een rechtshandeling of in het verkeer geldende opvattingen voor hun rekening komt.

2. Onder overmacht wordt in deze Algemene Voorwaarden verstaan, naast hetgeen wat dat betreft in de wet en de jurisprudentie wordt begrepen, alle van buiten komende oorzaken, voorzien of niet voorzien, waarop Partijen geen invloed kunnen uitoefenen, doch waardoor een Partij niet in staat is haar verplichtingen na te komen.

## **Artikel 10 Onafhankelijkheid**

Bloei is op geen enkele wijze verbonden met aanbieders van beleggingsproducten of andere organisaties die invloed zouden kunnen hebben op de inhoud van de door Bloei verstrekte informatie. Bloei ontvangt, behalve van haar Cliënten, van geen enkele andere organisatie of persoon vergoedingen in verband met het Beheer.

## **Artikel 11 Garantierегeling**

Op grond van het beleggerscompensatiestelsel (het "BCS") als vervat in artikel 8 tot en met 17 van het Besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en deposito garantie Wft heeft de Cliënt van Bloei die voldoet aan de voor toepasselijkheid van het BCS gestelde criteria recht op een bedrag van maximaal € 20.000 indien Bloei onverhoopt niet kan voldoen aan haar verplichtingen tot teruggave van effecten en/of gelden waar de Cliënt recht op heeft. Dergelijke situaties zouden zich kunnen voordoen bij een faillissement of surseance van betaling van Bloei. Voor beantwoording van de vraag of een beroep op het BCS mogelijk is, is de officiële tekst van het BCS bepalend. (De tekst van bovenbedoeld besluit is te vinden op de website van de AFM: [www.afm.nl](http://www.afm.nl)).

## **Artikel 12 Klachten**

1. Als de Cliënt een klacht heeft over Bloei en/of het Beheer, kan de Cliënt deze klacht zo snel mogelijk, uiterlijk binnen 60 dagen nadat de klacht is ontstaan schriftelijk (inclusief e-mail) aan Bloei melden. Des te meer gedetailleerd de omschrijving van de klacht is, des te adequater kan Bloei reageren.
2. Indien een klacht wat Bloei betreft gegrond is, zal Bloei de werkzaamheden alsnog verrichten zoals overeengekomen, tenzij dit inmiddels voor de Cliënt aantoonbaar zinloos is geworden. Dit laatste dient door de Cliënt schriftelijk kenbaar te worden gemaakt.

3. Indien de Cliënt van mening is dat zijn klacht niet naar tevredenheid door Bloei is afgehandeld kan hij een klachtenprocedure bij het KIFID opstarten. De Cliënt stemt ermee in dat het oordeel dat het KIFID, of een van haar organen, betreffende de klacht geeft, voor beide Partijen bindend zal zijn. Cliënt zal pas een klacht indienen bij het KiFiD mits:
  - (i) Cliënt de klacht eerst schriftelijk heeft ingediend bij Bloei, en, indien Bloei de klacht niet naar tevredenheid heeft afgehandeld
  - (ii) Cliënt niet tevreden is met het oordeel van de Ombudsman Financiële Dienstverlening. (Informatie over het KiFiD, het Reglement Ombudsman Financiële Dienstverlening en het Reglement Geschillencommissie Financiële Dienstverlening zijn te vinden op de website van het KiFiD: [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)).

### **Artikel 13   Geheimhouding**

1. Tenzij enige wetsbepaling, voorschrift of andere regel haar daartoe verplicht, is Bloei verplicht tot geheimhouding tegenover derden ten aanzien van vertrouwelijke informatie die is verkregen van de Cliënt. De Cliënt kan Bloei van deze verplichting ontheffen.
2. Behoudens schriftelijke toestemming van de Cliënt is Bloei niet gerechtigd de vertrouwelijke informatie die aan haar door de Cliënt ter beschikking wordt gesteld aan te wenden voor een ander doel dan waarvoor zij werd verkregen.
3. Tenzij sprake is van enige wetsbepaling, voorschrift of andere regel die Cliënt verplicht tot openbaarmaking of wanneer Bloei de Cliënt voorafgaande schriftelijke toestemming heeft verleend, zal Cliënt de inhoud van rapporten, adviezen of andere al dan niet schriftelijke uitingen van Bloei, niet aan derden verstrekken.

### **Artikel 14   Toepasselijk recht en geschillen**

1. Op elke Overeenkomst die Bloei sluit en waarop deze Algemene Voorwaarden van toepassing zijn, is Nederlands recht van toepassing.
2. In gevallen van een geschil zullen de Partijen eerst trachten dit in goed overleg op te lossen. De Cliënt kan hierbij gebruik maken van de klachtenregeling genoemd in artikel 12. Geschillen zullen worden voorgelegd aan de bevoegde rechter te Amsterdam. De klachtenregeling uit artikel 12 tast de bevoegdheid van deze rechter niet aan.