

Vermogensbeheerovereenkomst

inzake

Dossiernummer: 170785

Ondergetekenden:

1. A.P (Antoinette Petronella) Hofker-Spaan (meisjesnaam Spaan, weduwe van de heer W.K. Hofker) woonachtig aan Werkdroger 1 (Kamer 1-C10 in verzorgingshuis Theodotion) 1251 CM te Laren, rechtsgeldig vertegenwoordigd door E&M financieel beheer Postbus 1105, 1400 BC, te Bussum ,geregistreerd in het handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer KVK nummer: 88775089 , in haar hoedanigheid als bewindvoerder, met emailadres: info@em-financieelbeheer.nl hierna te noemen "Cliënt";

en
2. Helliott Vermogensbeheer N.V., een naamloze vennootschap, opgericht naar Nederlands recht, statutair gevestigd te Amsterdam en kantoorhoudende aan de Amsterdamsestraatweg 55A te Baarn, geregistreerd in het handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 34107651, met e-mailadres: info@helliott.nl, hierna te noemen: "Helliott",

Komen overeen als volgt:

1. Definities

In de Overeenkomst, inclusief de overwegingen, wordt verstaan onder:

Algemene Informatie: de bij de Overeenkomst aan Cliënt verstrekte algemene informatie inzake beleggingsdiensten van Helliott, die integraal onderdeel uitmaakt van de Overeenkomst en waarvan de actuele versie beschikbaar is op de Website;

- o Beheer: het verrichten van alle beheer- en beschikkingshandelingen met betrekking tot het Vermogen waarbij Helliott met inachtneming van het Cliënt- en het Beleggingsprofiel voor de uitvoering van orders zal (doen) zorgdragen en daarbij vrij zal zijn in de wijze van belegging en herbelegging van het Vermogen alsook steeds bevoegd zal zijn om bestaande instrumenten en waarden door andere te doen vervangen zoals verder uiteengezet in artikel 3;
- o Beleggingsprofiel: de verdeling van het Vermogen over de verschillende categorieën van financiële instrumenten en andere waarden en de eventueel bij het Beheer in acht te nemen beperkingen;
- o Bewaarinstelling: de financiële instelling waar Cliënt de Rekening aanhoudt en die zorg kan dragen voor de (deel)uitvoering van door Helliott in verband met het Beheer gegeven opdrachten;
- o Bijlage: een bijlage bij de Overeenkomst;
- o Cliëntprofiel: het profiel van Cliënt zoals vastgelegd in de Overeenkomst;
- o AFM: Autoriteit Financiële Markten;
- o DNB: De Nederlandsche Bank;
- o DSI: Stichting Dutch Securities Institute
- o KiFiD: Klachteninstituut Financiële Dienstverlening;
- o Klachtregeling: de klachtregeling van Helliott die integraal onderdeel uitmaakt van de Overeenkomst en waarvan de actuele versie beschikbaar is op de Website;
- o Markt: iedere handelsfaciliteit waar ook ter wereld waarop de betrokken financiële instrumenten en/of andere waarden worden verhandeld en/of plaats waar een Transactie bestemd is te worden uitgevoerd;
- o Orderuitvoeringsbeleid: het beleid dat Helliott toepast voor het uitvoeren van opdrachten voor Transacties, welk beleid integraal onderdeel uitmaakt van de Overeenkomst en waarvan de actuele versie beschikbaar is op de Website;
- o Overeenkomst: deze overeenkomst voor het verlenen van beleggingsdiensten, met inbegrip van de van toepassing verklaarde voorwaarden en algemene informatie;
- o Regelgeving: de op de Overeenkomst van toepassing zijnde wet- en regelgeving, zoals de Wet op het financieel toezicht, en inclusief regels gesteld door Toezichthouders;
- o Rekening: een of meerdere geld- en/of beleggingsrekening(en) bij de Bewaarinstelling ten name van Cliënt waar Helliott in het kader van het Beheer gevolmachtigd is om over te beschikken, zoals bovengenoemd;
- o Toezichthouders: de bij of krachtens Regelgeving aangewezen toezichthoudende autoriteiten die toezichthouden op de activiteiten die Helliott in het kader van de Overeenkomst verricht, zoals AFM, DNB, DSI of Autoriteit Persoonsgegevens;
- o Transactie: in opdracht en voor rekening en risico en op initiatief van Cliënt of in opdracht en voor rekening en risico van Cliënt in het kader van het Beheer uit te voeren of uitgevoerde transacties in financiële instrumenten en/of andere waarden;
- o Uitgevende Instelling: de instelling die financiële instrumenten of andere waarden heeft uitgegeven;
- o Vermogen: vermogensbestanddelen, zoals deze van tijd tot tijd aanwezig zijn op of via de Rekening;
- o Voorwaarden: de Algemene Voorwaarden Helliott;
- o Website: de website van Helliott: www.helliott.nl; en
- o Wft: de Wet op het financieel toezicht, zoals deze van tijd tot tijd geldt en de bij of krachtens deze wet gestelde of te stellen regels.

2. Overeenkomst

- 2.1. Op de Overeenkomst zijn de Voorwaarden van toepassing.
- 2.2. De Voorwaarden, de Algemene Informatie en eventuele nadere Bijlagen zijn bijlagen bij de Overeenkomst en maken als zodanig integraal deel uit van de Overeenkomst.
- 2.3. De Overeenkomst, de Voorwaarden en de Algemene Informatie zijn voorafgaand aan de totstandkoming van de Overeenkomst aan Cliënt verstrekt.
- 2.4. De actuele versie van de Overeenkomst, de Voorwaarden en de Algemene Informatie is steeds beschikbaar op de Website.

3. Beheer

- 3.1. Cliënt geeft hierbij opdracht, last en voor zover nodig volmacht aan Helliott om namens Cliënt voor diens rekening en risico het Beheer te verrichten, welke opdracht, last en volmacht Helliott hierbij aanvaardt. Het Beheer over de Rekening omvat alle beheer- en beschikkingshandelingen te verrichten. Het Beheer is gericht op vermogensgroei die past bij het bij het Cliëntprofiel passende Beleggingsprofiel.
- 3.2. Helliott verleent uitsluitend vermogensbeheerdienstverlening, er wordt geen beleggingsadvies over individuele financiële instrumenten aangeboden.
- 3.3. Cliënt verleent Helliott hierbij in het bijzonder volmacht in het kader van het Beheer te beschikken over de Rekening, ten blijke waarvan Cliënt tevens de volmacht als opgenomen in de documentatie van de Bewaarinstelling is verstrekt.
- 3.4. Helliott is gerechtigd, maar niet verplicht, om het aan de onder het Beheer vallende financiële instrumenten en/of andere beleggingsproducten verbonden stemrecht uit te oefenen. Volmacht hiervoor is verleend voor onbepaalde tijd en kan te allen tijde schriftelijk door Cliënt worden ingetrokken. Cliënt blijft gerechtigd om zelf het stemrecht uit te oefenen op voorwaarde dat hij Helliott daarvan vooraf en tijdig op de hoogte stelt.

4. Administratie en Rapportage

- 4.1. Helliott draagt zorg voor een beperkte administratie van het Vermogen, van uitgevoerde en nog niet uitgevoerde maar nog geldige Transacties, en voor rapportage aan Cliënt hiervan overeenkomstig de Wft. Helliott baseert zich voor haar administratie op de administratie van de Bewaarinstelling. In de eerste rapportage aan Cliënt wordt de waarde van het Vermogen bij aanvang van het Beheer vastgelegd.
- 4.2. Helliott zal Cliënt in overeenstemming met de Wft rapporteren en ten minste één keer per kwartaal zal Cliënt via de Bewaarinstelling een digitale rapportage worden verstrekt. Jaarlijks verstrekt de Bewaarinstelling aan Cliënt een fiscaal overzicht.
- 4.3. Cliënt kan te allen tijde de ontwikkeling van het Vermogen en de stand op de Rekening real-time bij Bewaarinstelling inzien door in te loggen via de Website.
- 4.4. Verder zal Helliott en/of Bewaarinstelling Cliënt *ad hoc* rapporteren in die gevallen die de Wft voorschrijft, zoals indien het Vermogen een ongedekte open positie bevat en mede door deze positie de maximale kredietfaciliteit van of enige andere limiet ten aanzien van de Rekening wordt overschreden of indien de waarde van het Vermogen met 10% is gedaald. Helliott informeert Cliënt niet over 10% waardedalingen van individuele financiële instrumenten.

5. Doelstellingen, beperkingen en risico's

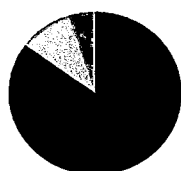
- 5.1. Cliënt heeft Helliott voorafgaand aan het Beheer geïnformeerd over zijn financiële positie, risicobereidheid, doelstelling, kennis, ervaring en overige relevante informatie in het kader van het Beheer. Helliott heeft op basis van deze informatie samen met Cliënt het Cliëntprofiel vastgesteld.
- 5.2. Uit het Cliëntprofiel volgt onder meer dat:
- o Cliënt wenst te kwalificeren als een 'niet-professionele' belegger.
 - o Cliënt is tot op zekere hoogte afhankelijk van het te beleggen vermogen.
 - o Cliënt heeft bij aanvang van de Overeenkomst een beleggingshorizon voor het Vermogen van maximaal drie (3) jaar.
 - o U bent bereid een passende kans dat u uw doel niet behaalt te accepteren.
 - o Cliënt heeft als doel het Vermogen te beleggen om zo extra spaargeld te genereren.
 - o Cliënt stelt geen harde eisen voor financiële instrumenten met betrekking tot duurzaamheidsaspecten.
 - o Cliënt verwacht vermogensgroei door geleidelijke waardetoeename.

6. Beleggingsprofiel

- 6.1. Cliënt en Helliott komen overeen dat Helliott het Beheer conform het Beleggingsprofiel zal uitvoeren, met dien verstande dat Helliott zo nodig in afwijking van het Beleggingsprofiel en de daarmee samenhangende- of door Cliënt gegeven beleggingsbeperkingen en beleggingsrestricties kan beleggen, indien Helliott dit dienstig acht in het belang van de Cliënt.
- 6.2. Cliënt kwalificeert zich als een defensieve tot zeer defensieve belegger. Cliënt heeft voor het te beleggen Vermogen gekozen voor een zeer defensief beleggingsprofiel. Wij willen u wel waarschuwen dat een zeer defensief profiel een lagere risico-rendementsverhouding heeft dan een defensief profiel. Op basis van het contact tussen Cliënt en Helliott, de door Cliënt verstrekte informatie en het Cliëntprofiel:
- o komen Cliënt en Helliott tot de conclusie dat het gekozen beleggingsprofiel, en bijbehorend risicoprofiel, passend is voor Cliënt; en
 - o is gebleken dat Cliënt voldoende kennis heeft omtrent de werking van de financiële markten in het algemeen en de bij het gekozen Beleggingsprofiel te gebruiken financiële instrumenten en andere waarden.
- 6.3. Het beheer bij het gekozen Beleggingsprofiel is gericht op vermogenstoename van het Vermogen in combinatie met een passend koersrisico voor het Vermogen. Deze doelstelling wordt nagestreefd door middel van een spreiding van het Vermogen over verschillende categorieën van financiële instrumenten en/of andere waarden.
- 6.4. In onderstaande tabel zijn de verdeling, de bandbreedtes, beoogd rendement en toepasselijke vergelijkingsmaatstaf voor het gekozen beleggingsprofiel opgenomen waar Helliott zich bij het beheer op zal richten:

Zeet Defensief Bewindvoerders

Effectencategorie	Basis	Minimaal	Maximaal	Beoogd rendement	Benchmark
Obligaties	85%	0%	100%	4,2%	BarclaysEURAggr Corp TR
Aandelen ontwikkelde markten	10%	0%	20%	8,3%	Euro Stoxx 50 Index
Cash	5%	0%	100%	0,0%	-



- Obligaties
- Aandelen ontwikkelde markten
- ▒ Cash

7. Selectie van financiële instrumenten of andere waarden

7.1. Obligaties

Bij de selectie in de categorie obligaties ligt de focus op het moment van aankoop van de belegging op de volgende punten:

- o een gemiddelde resterende looptijd van de obligaties is vijf (5) jaar;
- o de obligaties hebben een investment grade of high yield rating;
- o de gekozen obligaties bieden spreiding van rente-inkomsten over het gehele jaar; en
- o geen beleggingen in vastrentende waarden zonder coupon of andere uitkering;
- o Groenobligaties ofwel groenbeleggingen;
- o het instrument is geschikt voor cliënten met een risico tolerantie vanaf 'zeer defensief'.

7.2. Aandelen

Bij de selectie in de categorie aandelen ligt de focus op het moment van aankoop van de belegging op de volgende punten:

- o de instrumenten worden goed gespreid over regio's en sectoren, zijnde USA, Europa, en de sectoren van de MSCI;
- o de Uitgevende Instellingen zijn voornamelijk gevestigd in de Westerse wereld;
- o het instrument is geschikt voor cliënten met een risico tolerantie vanaf 'zeer defensief'.

7.3. Liquiditeiten

Liquiditeiten worden alleen aangehouden op de Rekening en kunnen luiden in euro's en dollars.

7.4. Duurzaamheidsaspecten

Cliënt is op de hoogte dat onderliggende beleggingen van dit financiële product geen rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten en gaat ermee akkoord dat Helliot in de uitvoering van het beleggingsproces niet uitsluitend rekening houdt met de mogelijke negatieve effecten van beleggingen op duurzaamheidsfactoren. Dit betekent dat Helliot bij selectie van beleggingen in ondernemingen niet uitsluitend bekijkt in hoeverre activiteiten van ondernemingen negatieve effecten kunnen hebben op duurzaamheidsfactoren en classificeert onder SFDR artikel 6 als grijze beleggingsonderneming.

7.5. Overig

De in artikel 7 genoemde instrumenten kunnen genoteerd zijn in verschillende valuta waarbij een valutarisico ten opzichte van euro in beginsel niet wordt afgedekt.

De in artikel 7 genoemde instrumenten zijn in beginsel ten minste dagelijks verhandelbaar op een Markt met een minimaal handelsvolume dat voldoende is om de in te nemen positie van Cliënt in een instrument in één keer te kunnen verkopen zonder een te verwachten materiële impact op de prijsvorming. Zie voor meer informatie over de verschillende categorieën instrumenten en de belangrijkste risico's de Algemene Informatie.

Indien en voor zover een bestaande portefeuille is overgekomen in het kader van Beheer, staat Helliot er niet voor in dat de daarin opgenomen instrumenten aan de in de Overeenkomst genoemde voorwaarden en specificaties voldoen. In dat geval accepteert Cliënt deze beperking op hetgeen is overeengekomen.

Voor alle verschillende categorieën van financiële instrumenten en/of andere waarden geldt dat in het kader van het Beheer in de genoemde financiële instrumenten, alsook beursgenoteerde beleggingsinstellingen of soortgelijke beleggingsstructuren mag worden belegd.

Wat betreft beleggingsinstellingen of soortgelijke beleggingsstructuren geldt dat deze hoofdzakelijk beleggen in de genoemde categorie van financiële instrumenten en actief worden beheerd. De te gebruiken instrumenten kunnen meer of minder liquide zijn, waarbij Helliot zich rekenschap geeft van het overeengekomen ten aanzien van het Beheer. Daarnaast kan Helliot, indien zij meent dat dit in het belang van de Cliënt is, van een Beleggingsprofiel of de daarbij te gebruiken instrumenten afwijken, bijvoorbeeld vanwege bijzondere marktomstandigheden.

8. Gewijzigde omstandigheden bij Cliënt

- 8.1. Cliënt zal Helliot per omgaande schriftelijk informeren zodra er wijzigingen optreden in 1) de aan Helliot verstrekte informatie; 2) het Cliëntprofiel; 3) het Beleggingsprofiel; 4) de beperkingen in het Beheer en/of de Rekening; en/of 5) voorkeuren inzake het verwerken en bewaren van persoonsgegevens. Dergelijke wijzigingen worden van kracht indien en zodra Helliot schriftelijk heeft bevestigd dat zij de wijzigingen in acht zal nemen.
- 8.2. Cliënt zal Helliot schriftelijk informeren als hij de risico's van één of meer Transacties niet (meer) geheel overziet. Helliot is bevoegd doch niet gehouden na ontvangst van deze kennisgeving het Beheer geheel of gedeeltelijk op te schorten.
- 8.3. Indien Cliënt Helliot niet per omgaande informeert inzake wijzigingen als bedoeld in de artikelen 8.1 en 8.2 kan Helliot hier bij het Beheer geen rekening mee houden en geldt hetgeen is overeengekomen. Helliot waarschuwt Cliënt bij voorbaat dat zij er dan geen zorg voor kan dragen dat bij het Beheer aan de uitgangspunten en doelstellingen van Cliënt wordt voldaan en Cliënt de risico's kan dragen.
- 8.4. Indien blijkt dat Cliënt de benodigde informatie niet, niet-tijdig of onvolledig aan Helliot ter beschikking heeft gesteld, kan Helliot overgaan tot opschorting of beëindiging van haar dienstverlening aan Cliënt.

9. Bewaring van de gelden, financiële instrumenten en/of beleggingsproducten

- 9.1. Helliot neemt geen gelden, financiële instrumenten en/of andere beleggingsproducten van Cliënt in ontvangst of onder zich, doch Cliënt zal daartoe gebruik maken van de diensten van de Bewaarinstelling: Saxo Bank A/S Dientengevolge zijn en blijven de voorwaarden zoals Cliënt deze met de Bewaarinstelling van is overeengekomen van toepassing op de Rekening, alsook op het gebruik van de Rekening in het kader van het Beheer.
- 9.2. Cliënt machtigt hierbij onherroepelijk en onvoorwaardelijk Helliot om in het kader van het Beheer over enerzijds de Rekening en anderzijds ten behoeve van financiële instrumenten en/of andere beleggingsproducten die niet via de Rekening geleverd en/of kunnen worden gehouden mits die instrumenten bij de Uitgevende Instelling op naam van Cliënt rechtstreeks worden gehouden, te beschikken.
- 9.3. Cliënt behoudt voortdurend het recht om zelfstandig te beschikken over de Rekening en daarmee over het Vermogen. Indien van toepassing zal Cliënt deze handelingen uitsluitend verrichten met toestemming van een eventueel daartoe gerechtigde pandhouder op het Vermogen.
- 9.4. Cliënt erkent en aanvaardt dat de in artikel 9.3 bedoelde handelingen het Beheer kunnen doorkruisen en gevolgen kunnen hebben voor (de resultaten van) het Vermogen. Helliot behoudt zich het recht voor om de Overeenkomst met onmiddellijke ingang op te zeggen, indien Cliënt dergelijke handelingen verricht ten aanzien van het Vermogen.

10. Aansprakelijkheid

- 10.1. In aanvulling op de algemene uitsluitingen als genoemd in artikel 12 van de Voorwaarden is Helliot niet aansprakelijk voor een eventueel negatief rendement of schade als gevolg van waardevermindering, koersfluctuaties, en/of door Cliënt geleden verliezen of schade door welke andere oorzaak dan ook en/of schade als gevolg van een handeling door Client als bedoeld in artikel 9.3, behalve indien en voor zover komt vast te staan dat de schade een rechtstreeks gevolg is van grove schuld of opzet van Helliot bij het Beheer. Helliot is nimmer aansprakelijk voor gevolgschade.
- 10.2. In een geval waarin aansprakelijkheid van Helliot met inachtneming van de Voorwaarden vast is komen te staan, is haar schadevergoedingsplicht te allen tijde gemaximeerd tot het werkelijk verlies. Het werkelijk verlies is het verschil tussen enerzijds de actuele waarde van het Vermogen te vermeerderen met de onttrekkingen, en anderzijds de waarde bij aanvang van het Beheer als bedoeld in artikel 4.1, te vermeerderen met stortingen.

11. Vergoedingen

- 11.1. Helliott en de Bewaarinstelling zullen Cliënt ter zake van het Beheer respectievelijk de bewaring en bijbehorende dienstverlening vergoedingen en kosten in rekening brengen op basis van de bij hen gebruikelijke tarieven. De vergoedingen en kosten die Helliott in rekening brengt en zijn, zoals deze gelden bij aanvang van de Overeenkomst, opgenomen in de Algemene Informatie. De vergoedingen en kosten die de Bewaarinstelling in rekening brengt, zijn, zoals deze gelden bij aanvang van de Overeenkomst, opgenomen in door de Bewaarinstelling aan Cliënt beschikbaar gemaakte documentatie. Voor bijzondere administratieve handelingen of diensten van derden kunnen de kosten daarvan door Helliott aan de Cliënt worden doorbelast tegen de dan geldende tarieven.
- 11.2. Cliënt heeft kennisgenomen van de vergoedingen en kosten van zowel Helliott als de Bewaarinstelling en stemt hiermee in. Een specificatie van de kosten kan worden toegezonden.
- 11.3. Alle op de website en in de voorwaarden genoemde vergoedingen en kosten zijn exclusief 21% BTW. De door Helliott respectievelijk de Bewaarinstelling in rekening te brengen vergoedingen en kosten kunnen van tijd tot tijd gewijzigd worden op de wijze zoals bepaald in de Voorwaarden respectievelijk de overeenkomst tussen Cliënt en de Bewaarinstelling
- 11.4. Cliënt verstrekt Helliott hierbij een onvoorwaardelijke en onherroepelijke volmacht om over de Rekening te beschikken mede ter incasso van de ter zake van het Beheer verschuldigde vergoedingen en/of gemaakte kosten van Helliott en/of derden.

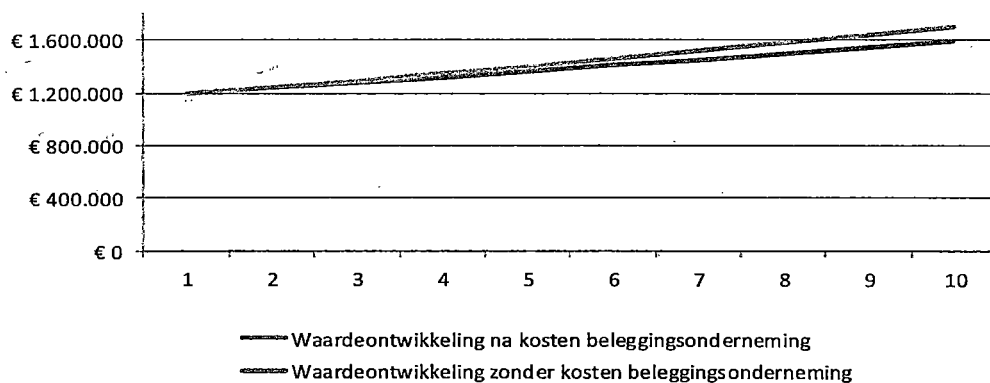
11.5. Overzicht van de verwachte gemiddelde kosten

Gekozen beleggingsprofiel	Bewind Zeer Defensief	
Belegbaar vermogen	€ 1.200.000	
Kosten vermogensbeheer	€ 8.400	0,70%
Gemiddelde transactiekosten	€ 842	0,07%
Lopende kosten Groenbelegging	€ 0	0,00%
Kosten bewaarinstelling	<u>€ 775</u>	0,06%
BTW 21%	€ 1.764	
Indicatie totale kosten	€ 11.781	0,98%

11.5.1 Specificatie van de vergoedingen

Soort	Bevat
Kosten vermogensbeheer	1% beheerfee over het gemiddelde vermogen en 300 euro vaste vergoeding per account exclusief btw per jaar.
Gemiddelde transactiekosten	Transactiekosten bij een gemiddelde omloopsnelheid, berekend over vijfjaars periodes inclusief impliciete kosten. Portefeuilleopbouw, toevoegingen of -onttrekkingen omvatten additionele transactiekosten, zie voor 'Tarieven en conditieoverzicht' onze website en Algemene Voorwaarden.
Lopende kosten Groenbelegging	Fondskosten Groenbelegging. Zie 'PRIPP's overzicht' op onze website.
Kosten bewaarinstelling	Bewaarloon voor het aanhouden van uw portefeuille bij BinckBank zie 'Tarieven overzicht BinckBank' op onze website.

11.5.2 Voorbeeld illustratie impact kosten op verwacht rendement



- 11.6. De vermelding van de genoemde netto rendementsdoelstelling in relatie tot het vermogen betreft geen garantie dat dit rendement daadwerkelijk behaald zal worden. De genoemde netto rendementsdoelstelling dient enkel als vergelijkingsmaatstaf, ook ten aanzien van de impact van kosten, waaraan geen verwachtingen ontleend kunnen worden. De waarde van beleggingen kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

12. Risicobeschrijving

- 12.1. Doordat er kan worden belegd in beursgenoteerde effecten zoals aandelen en obligaties is er een risico dat de waarde van de beleggingen binnen de aangegeven zogenaamde beleggingshorizon een min of meer beduidende waardedaling zou kunnen ondergaan.

13. Duur en beëindiging van overeenkomst

- 13.1. De Overeenkomst is aangegaan voor onbepaalde looptijd.
- 13.2. Cliënt kan gebruik maken van het Beheer nadat de Rekening bij de Bewaarinstelling is geopend, Helliott een volmacht op de Rekening heeft verkregen die door de Bewaarinstelling is geaccepteerd, Cliënt conform de wettelijke bepalingen door de Bewaarinstelling en Helliott is geïdentificeerd en Cliënt aan de overige acceptatievoorwaarden van de Bewaarinstelling en Helliott heeft voldaan. Helliott is gerechtigd om een Cliënt zonder opgaaf van redenen niet te accepteren als cliënt.
- 13.3. Zowel Cliënt als Helliott is gerechtigd de Overeenkomst, inclusief de volmacht aan Helliott om over de Rekening te beschikken, door middel van een aangetekend schrijven, zonder opgave van reden, aan de andere partij per direct op te zeggen zonder opzegtermijn.
- 13.4. Transacties in financiële instrumenten die op de datum van beëindiging van de Overeenkomst nog niet zijn afgewikkeld, worden zoveel mogelijk overeenkomstig de bepalingen van de Overeenkomst afgewikkeld, behoudens voor zover partijen schriftelijk anders overeenkomen.
- 13.5. De Overeenkomst eindigt onmiddellijk zonder dat opzegging is vereist wanneer Cliënt of Helliott in surseance van betaling komt te verkeren, failliet wordt verklaard of wordt ontbonden.
- 13.6. Indien Cliënt een natuurlijke persoon is en overlijdt, onder bewind of onder curatele wordt gesteld of zijn schulden worden gesaneerd, kan Helliott de Overeenkomst met onmiddellijke ingang opzeggen. Zonder schriftelijke opdracht binnen vijf werkdagen van de testamentair executeur om de portefeuille te behouden, zal Helliott de portefeuille liquideren.
- 13.7. Indien Cliënt in verzuim is met de nakoming van enige verplichting jegens Helliott, mag Helliott haar vorderingen op 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.

14. Onafhankelijk

- 14.1. Helliott is in juridisch-, organisatorisch-, en personeelsopzicht 100% zelfstandig. Helliott houdt geen eigen posities aan, handelt niet voor eigen rekening en treedt niet op als begeleider van emissies of andere kapitaalmarkttransacties.
- 14.2. Helliott voert een 'non-inducements' beleid. Op geen enkele wijze worden retourprovisies, kick-back-provisies, omzetprovisies of andere mogelijke provisiebetalingen door Helliott ontvangen.
- 14.3. Helliott belegt het Vermogen niet in door Helliott zelf ontwikkelde financiële instrumenten en/of andere waarden, zoals special structured notes.

15. Geschillen tussen Cliënt en Helliott

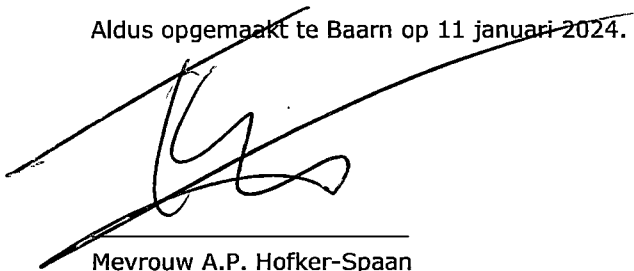
- 15.1. Op de betrekkingen tussen Cliënt en Helliott is Nederlands recht van toepassing.
- 15.2. Klachten over het Beheer of vanwege een doen of nalaten van Helliott dienen overeenkomstig de Klachtregering bij Helliott te worden ingediend.
- 15.3. Cliënt kan, indien Helliott naar het oordeel van Cliënt een klacht over het Beheer van Helliott niet naar tevredenheid of niet tijdig heeft afgehandeld, een geschil aanhangig maken bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening overeenkomstig de daarvoor geldende reglementen van Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, of deze voorleggen aan de bevoegde rechter in eerste aanleg te Amsterdam.

16. Verklaringen

Clïënt verklaart:

- a. de Overeenkomst en de Bijlagen, waaronder de Voorwaarden, en de Algemene Informatie en de verschillende daarin genoemde beleidsdocumenten, die Clïënt tezamen met de Overeenkomst zijn verstrekt, geruime tijd voorafgaand aan de ondertekening van de Overeenkomst te hebben ontvangen;
- b. voldoende tijd te hebben gehad om de Overeenkomst en de Bijlagen te lezen, de aan beleggen en het Beheer verbonden risico's en gevolgen te begrijpen, daar aan Helliott vragen over heeft kunnen stellen en de Overeenkomst en de Bijlagen alsook de risico's en gevolgen van beleggen en het Beheer te begrijpen en deze te aanvaarden;
- c. kennis te hebben van en Helliott toestemming te geven om conform de in de privacyverklaring van Helliott, waarvan de meest actuele versie beschikbaar is via de Website, opgenomen doelstellingen (persoons)gegevens te verwerken en eventueel aan voornoemde partijen te verstrekken;
- d. kennis te hebben van en in te stemmen met het opnemen en vastleggen van alle telefonische en e-mailcommunicatie tussen Clïënt en Helliott op een (digitale) gegevensdrager;
- e. kennis te hebben van en in te stemmen met het waarschuwen bij waardedaling van het Vermogen van 10% of meer ten opzichte van het vermogen in de laatste kwartaalrapportage en het niet waarschuwen bij waardedaling van individuele financiële instrumenten van 10% of meer;
- f. dat alle door hem aan Helliott verstrekte informatie, zoals onder meer resulterend in het Clïëntprofiel alsook het Beleggingsprofiel, volledig en juist is alsook tijdig aan Helliott is verstrekt en Clïënt aanvaardt en erkent dat Helliott de door Clïënt verstrekte informatie niet op juistheid controleert;
- g. Helliott toestemming te geven om algemene niet persoonlijke informatie inzake het Beheer te verstrekken via de Website en persoonlijke informatie via e-mail of een andere duurzame gegevensdrager in plaats van op papier te verstrekken alsook dat deze informatie in het Nederlands of in het Engels kan worden verstrekt;
- h. kennis te hebben van en in te stemmen met de kwalificatie als niet-professionele belegger;
- i. kennis te hebben van en in te stemmen met het Orderuitvoeringsbeleid van Helliott en geeft Helliott toestemming om:
 - I. waar mogelijk opdrachten voor Transacties van Clïënt samen te voegen met die van andere cliënten om deze tegelijkertijd te verwerken of tegelijkertijd uit te voeren;
 - II. opdrachten voor Transacties uit te voeren anders dan op gereguleerde markten of via georganiseerde of multilaterale handelsfaciliteiten; en
 - III. niet uitgevoerde limietorders niet onmiddellijk openbaar te maken;
- j. kennis te hebben van de risico's verbonden aan beleggen en het doen van transacties in financiële instrumenten en/of andere waarden en de risico's die daarmee verband houden, te begrijpen, te aanvaarden, in staat en bereid te zijn het verlies te dragen dat uit dergelijke beleggingen en transacties kan voortvloeien;

Aldus opgemaakt te Baarn op 11 januari 2024.



Mevrouw A.P. Hofker-Spaan

Helliott Vermogensbeheer N.V.
De heer R.M. Broekhuizen

Helliott Vermogensbeheer N.V.
De heer A.E. de Haas