

Algemene Voorwaarden

Auréus Vermogen & Advies B.V.
2018



AURÉUS VERMOGEN

Algemene Voorwaarden Auréus Vermogen & Advies B.V.

1. Werkingsfeer

- 1.1. Door ondertekening door Cliënt van een Overeenkomst met Auréus, hebben de AVAVA kracht van overeenkomst tussen Cliënt en Auréus.
- 1.2. Het in de AVAVA bepaalde geldt voor alle betrekkingen, ook toekomstige, tussen Auréus en Cliënt voor zover daarvan niet is afgeweken in de Overeenkomst of andere voorwaarden die van toepassing zijn op door Auréus verleende beleggingsdiensten.

2. Definities

De volgende begrippen hebben de daarachter vermelde betekenis:

- A Auréus: Auréus Vermogen & Advies B.V.;
- B AVAVA: de Algemene Voorwaarden Auréus;
- C Bankrekening: de door Cliënten bij één of meerdere bank(en) aangehouden bank- en effectenrekening(en);
- D Cliënt: natuurlijke perso(o)n(en) of rechtspersoon op naam van wie een Rekening is gesteld of een gevolmachtigde;
- E Markt: iedere handelsfaciliteit waar ook ter wereld waarop de betrokken financiële instrumenten worden verhandeld en/of plaats waar een Transactie bestemd is te worden uitgevoerd;
- F Overeenkomst: een volledig ingevuld en door Cliënt rechtsgeldig ondertekende overeenkomst, met inbegrip van de daarop van toepassing verklaarde voorwaarden en bijlagen, voor het verlenen van beleggingsdiensten als nader bepaald in die overeenkomst, inclusief de bij die overeenkomst behorende bijlagen;
- G Reglementering: de reglementen, zoals deze van tijd tot tijd luiden, van de Markt en/of de derde die zorg draagt voor de clearing op die Markt;
- H Rekening: de geld- en effectenrekening(en) bij een bank ten name van Cliënt waarover Auréus in het kader van de Overeenkomst gevolmachtigd is te beschikken of krachtens opdracht tot het doen uitvoeren van een Transactie gevolmachtigd is te beschikken;
- I Transactie: in opdracht, voor rekening en risico en op initiatief van de Cliënt, of in opdracht en voor rekening en risico van Cliënt in het kader van vermogensbeheer, uit te voeren of uitgevoerde transactie in financiële instrumenten;
- J Universumlijst: een lijst van financiële instrumenten die ook in de beheerportefeuilles kunnen worden toegepast, deze is beschikbaar op het klantportaal; en
- K 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.

3. Inschakeling van derden

- 3.1. Auréus is bevoegd om bij haar dienstverlening gebruik te maken van de diensten van derden.
- 3.2. Auréus zal bij de keuze van de in dit artikel bedoelde derden de nodige zorgvuldigheid in acht nemen en periodiek beoordelen of de door deze derden geleverde diensten voldoen aan de afspraken en verwachtingen.
- 3.3. Auréus bewaart zelf geen financiële instrumenten. De financiële instrumenten van Cliënten worden bewaard bij een depotbank of bij de bewaarder van de uitgevende instantie. Op financiële instrumenten die bewaard worden in het buitenland kan buitenlands recht van toepassing zijn.

4. Voorwaarden Markt en toezichhouders

- 4.1. De rechten en verplichtingen van Cliënt hangen samen met en worden mede bepaald door de voorwaarden en regels van de Markt en de door Auréus ingeschakelde derden.
- 4.2. Auréus beschikt over een vergunning op grond van de Wet op het financieel toezicht om de aangeboden diensten te verlenen. Auréus staat onder toezicht van en is opgenomen in de registers van de Stichting Autoriteit Financiële Markten en De Nederlandsche Bank NV. Auréus is tevens aangesloten bij de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening.

Stichting Autoriteit Financiële Markten	De Nederlandse Bank NV	Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening
Postbus 11723 1001 GS Amsterdam Tel. 0900-5400540 www.afm.nl	Postbus 98 1000 AB Amsterdam Tel. 0800-0201068 www.dnb.nl	Postbus 23527 2509 AG Den Haag Tel. 0900-3552248 consumenten@kifid.nl, www.kifid.nl

- 4.3. Ten aanzien van de door Cliënt in acht te nemen positie- en uitoefenlimieten, margin- en dekkingseisen en andere voorschriften met betrekking tot derivaten verwijst Auréus naar de toepasselijke regels van de bank waar de Rekening wordt aangehouden en de informatie die de bank ten aanzien hiervan verspreidt.
- 4.4. Cliënt geeft hierbij aan Auréus onherroepelijk toestemming, last en volmacht om in naam en/of voor rekening van Cliënt:
 - A aan de Markt of toezichhouders posities te rapporteren en zodanige andere informatie te verstrekken met betrekking tot Transacties, als Auréus, de Markt of toezichhouders nodig of wenselijk achten voor de opsporing of preventie van regelovertreding en/of misbruik van de financiële markten;
 - B limieten in acht te nemen, posities te sluiten, opties uit te oefenen en optie- en/of termijncontracten of waarden die daarmee verband houden te verkopen en ook overigens al datgene te verrichten waartoe Auréus op grond van de Reglementering of de AVAVA gerechtigd is en/of hetgeen nodig is om de posities van Cliënt in overeenstemming te brengen met de Reglementering.

5. Vastlegging informatie en communicatie

- 5.1. De persoonlijke gegevens die Cliënt aan Auréus heeft gegeven zal Auréus verwerken rekening houdend met de geldende privacywet- en regelgeving. Wij zijn verplicht aan onze toezichthouder te rapporteren over de door Cliënt aan ons gegeven orders. Ook kan de toezichthouder gegevens opvragen in het kader van een onderzoek, waarbij we verplicht zijn onze medewerking te verlenen. Auréus is niet verplicht Cliënt op de hoogte te stellen als wij de toezichthouder informatie moeten verstrekken. Op de website van Auréus staat ook meer informatie over het onderwerp privacy en gebruik van uw persoonsgegevens.
- 5.2. Bij de uitvoering van beleggingstransacties worden ook andere partijen ingeschakeld, ook in andere landen binnen of buiten de Europese Unie. Daarbij kunnen uw persoonsgegevens worden doorgegeven. Dit kan betekenen dat uw persoonsgegevens worden doorgegeven aan derden in landen die niet hetzelfde beschermingsniveau van persoonsgegevens kennen als in de Europese Unie.
- 5.3. Persoonlijke informatie betreffende de dienstverlening van Auréus, waaronder begrepen rekeningafschriften en rapportages, kan door Auréus in plaats van op papier op een andere duurzame gegevensdrager aan Cliënt worden verstrekt.
- 5.4. Niet persoonlijke informatie betreffende de dienstverlening van Auréus wordt door Auréus onder meer verstrekt via haar website, www.aureusvermogen.nl. Auréus zal ervoor zorgdragen dat deze informatie actueel en toegankelijk is. De administratie van Auréus strekt tegenover Cliënt tot volledig bewijs, behoudens door Cliënt geleverd tegenbewijs.
- 5.5. De communicatie tussen Cliënt en Auréus kan mondeling of schriftelijk geschieden. Onder schriftelijk wordt verstaan iedere door Auréus geaccepteerde duurzame gegevensdrager.
- 5.6. Cliënt dient Auréus mee te delen naar welk adres persoonlijke informatie gezonden dient te worden. Adreswijzigingen dient Cliënt schriftelijk mee te delen.
- 5.7. Opdrachten, opgaven en mededelingen van Cliënt aan Auréus dienen te worden gericht aan het kantooradres van Auréus te Venlo. Cliënt dient er zorg voor te dragen dat opdrachten, opgaven en mededelingen aan Auréus duidelijk zijn en de juiste gegevens bevatten. Formulieren dienen door Cliënt volledig te worden ingevuld. Andere door Auréus goedgekeurde informatiedragers of communicatiemiddelen dient Cliënt in overeenstemming met de aanwijzingen van Auréus te gebruiken.
- 5.8. Cliënt dient de door Auréus aan hem ter beschikking gestelde formulieren, informatiedragers en communicatiemiddelen zorgvuldig te bewaren en te behandelen.
- 5.9. Auréus is bevoegd om van ieder telefoongesprek een opname te maken en deze in iedere andere vorm van communicatie tussen haar en Cliënt op te slaan op een (digitale) gegevensdrager. Auréus is bevoegd om deze gegevens als bewijsmiddel te gebruiken. Auréus is verplicht elk telefoongesprek dat kan leiden tot een Transactie of een opdracht tot Transactie op te nemen. Deze opnames worden ten minste vijf jaar bewaard, en Cliënt kan deze gedurende deze tijd ook bij Auréus opvragen. Cliënt dient Auréus dan wel informatie te verstrekken die helpt de opname terug te vinden. Denk hierbij bijvoorbeeld aan de naam van de medewerker, het telefoonnummer waarmee Cliënt heeft gebeld en datum en tijd van het gesprek. Auréus kan Cliënt hiervoor kosten in rekening brengen.
- 5.10. Op verzoek van Cliënt verstrekt Auréus de algemene of persoonlijke informatie alsnog op papier.

6. Informatie inwining ten behoeve van kwalificatie, classificatie en identificatie

- 6.1. Auréus wint bij aanvang van de relatie de voor de uitvoering van haar diensten relevante informatie in over de financiële positie van Cliënt, over zijn kennis en ervaring met beleggen in financiële instrumenten, zijn beleggingsdoelstellingen en risicobereidheid. Het is de verantwoordelijkheid van Cliënt Auréus volledig en voldoende gedetailleerd de informatie te verschaffen die Auréus vraagt alsmede - ongevraagd- informatie die in dat kader relevant is. Auréus waarschuwt Cliënt hierbij dat onjuiste en/of onvolledige informatie ertoe kan leiden dat Auréus adviezen voor transacties in financiële instrumenten verstrekt en/of beheer voert die niet geschikt of zelfs nadelig (kunnen) zijn voor Cliënt. Te weinig of geen informatie zal leiden tot het niet kunnen vaststellen van uw totale profiel en tot het niet starten of staken van onze dienstverlening.
- 6.2. Cliënt verklaart dat alle door hem aan Auréus verstrekte informatie betreffende zijn financiële positie, kennis en ervaring met beleggen, beleggingsdoelstellingen en risicobereidheid, volledig en juist is. Op Auréus rust geen vergaande verplichting de door Cliënt verstrekte informatie op juistheid te controleren. Cliënt zal elke wijziging in de in dit artikel bedoelde gegevens onverwijld schriftelijk aan Auréus meedelen.
- 6.3. Wijzigingen in de bevoegdheid van Cliënt of van zijn aandeelhouders, vertegenwoordigers of gevolmachtigden zullen, ook al heeft inschrijving daarvan in openbare registers plaatsgevonden, tegenover Auréus eerst van kracht zijn nadat Auréus daarvan schriftelijk in kennis is gesteld.
- 6.4. Auréus heeft altijd een identificatiecode van Cliënt nodig. Deze code is nodig om over uw orders te rapporteren aan de toezichthouder. Voor natuurlijke personen met de Nederlandse nationaliteit is dit het paspoortnummer of het nummer van de identiteitskaart. Voor zakelijke klanten (juridische entiteiten) is deze identificatiecode altijd de zogenoemde Legal Entity Identifier (LEI). Deze kan Cliënt aanvragen bij de Kamer van Koophandel als Cliënt in Nederland is gevestigd. Is Cliënt in het buitenland gevestigd dan moet Cliënt naar de lokale uitgever van de LEI.
- 6.5. Auréus bepaalt van welke beleggingsdiensten Cliënt gebruik kan maken en in welke beleggingsproducten Cliënt kan beleggen. Dat kan betekenen dat Cliënt niet in alle beleggingsproducten kan beleggen. Dit kan te maken hebben met de doelgroep van het beleggingsproduct. De productaanbieder en/of Auréus moet bij een beleggingsproduct een doelgroep bepalen. Deze wordt bepaald door onder meer behoeften, karakteristieken en doelstellingen. Auréus kan afwijken van de beleggingsdoelgroep zoals bepaald door de productaanbieder. Bijvoorbeeld op het gebied van risico- en rendementsprofiel. Deze kan namelijk voor een losstaand product anders zijn dan in een samengestelde gespreide portefeuille. Auréus zal dat dan altijd toelichten.
- 6.6. Auréus classificeert Cliënt als niet-professionele Cliënt. Dit betekent dat aan de Cliënt geboden bescherming van zijn rechten als belegger de hoogst mogelijke is.
- 6.7. Cliënt gaat akkoord met opname van zijn persoonsgegevens in de administratie van Auréus. Deze persoonsgegevens omvatten naam, adres, woonplaats, Burgerservicenummer en de overige gegevens die bij of naar aanleiding van de Overeenkomst zijn verstrekt. Auréus zal deze gegevens vertrouwelijk behandelen en deze niet aan derden ter beschikking stellen tenzij:

- A voor zover noodzakelijk voor het (doen) uitvoeren van Transacties uit hoofde van de Overeenkomst; of
B voor zover gegevens op grond van een wettelijk voorschrift of Reglementering ter beschikking gesteld moeten worden.

7. Transacties in advies

- 7.1. Beleggen in advies betekent dat Cliënt voor beleggingsbeslissingen advies kan krijgen van Auréus. Auréus is niet verplicht Cliënt over alle zaken advies te geven, ook niet als Cliënt daar om vraagt. Geeft Auréus de Cliënt advies, dan zullen we Cliënt een toelichting op het advies geven. In die toelichting zal Auréus onder meer ook aangeven hoe het advies past bij uw kennis en ervaring met beleggen en uw risicoprofiel. Dit is de zogenaamde 'geschiktheidsverklaring'. Auréus geeft een geschiktheidsverklaring af als we Cliënt adviseren om een beleggingsproduct te kopen, maar ook als we adviseren niet te kopen, het te houden of het te verkopen. Belegt Cliënt in advies slechts in producten binnen de Auréus universumlijst dan kan Cliënt ervoor kiezen jaarlijks een geschiktheidsverklaring te willen ontvangen.
- 7.2. Auréus geeft advies altijd op onafhankelijke basis, tenzij vooraf anders is aangegeven. Dat betekent in de praktijk dat Auréus beleggingsadviezen geeft over aandelen, obligaties, derivaten, beleggingsfondsen en gestructureerde producten van enkel derde partijen. Cliënt treft bij ons dus geen eigen producten aan of producten van aan ons gelieerde ondernemingen. Tevens beoordeelt Auréus een voldoende groot aantal beschikbare beleggingsproducten van verschillende aanbieders als we een beleggingsadvies geven.
- 7.3. Transacties tot aan- of verkoop van financiële instrumenten kunnen uitsluitend schriftelijk of telefonisch door Cliënt aan Auréus worden gegeven.
- 7.4. Opdrachten tot het verrichten van transacties kunnen eventueel ook nog per elektronische mail worden verstrekt mits afkomstig van een bij Auréus bekend e-mailadres. De opdracht is dan echter pas aanvaard nadat deze door Auréus voor akkoord per elektronische mail is terug gemeld. Auréus is niet aansprakelijk voor de gevolgen van het niet of niet tijdig beantwoorden van elektronische mail.
- 7.5. Auréus zal Cliënt ook waarschuwen als uw opdracht tot het verrichten van een Transactie niet past bij uw risicoprofiel of als Cliënt te weinig kennis en ervaring heeft voor deze order.
- 7.6. Cliënt bewaakt zelf zijn beleggingsportefeuille en Cliënt is zelf verantwoordelijk voor beleggingsbeslissingen die Cliënt neemt over de samenstelling van zijn beleggingsportefeuille. Dit geldt ook als Cliënt handelt op basis van een beleggingsadvies dat Cliënt van Auréus heeft gekregen. Cliënt handelt dus altijd voor eigen rekening en risico.
- 7.7. Beleggingsadviezen die wij geven baseren wij op verwachtingen en zijn nooit een garantie. Door ons aan Cliënt gegeven beleggingsadviezen hebben slechts een tijdelijke geldigheid/houdbaarheid. Cliënt bepaalt zelf of Cliënt een beleggingsadvies wel of niet opvolgt.
- 7.8. Auréus maakt onverwijld na ontvangst van een opdracht om een Transactie te verrichten, aantekening van de datum en het tijdstip van ontvangst, alsmede van de inhoud van de opdracht. Telefonisch verstrekte Transacties worden door bandopname vastgelegd. Deze bandopnames strekken tussen Auréus en Cliënt tot bewijs. De bandopnames worden bewaard tot ten minste vijf jaar nadat de Transactie schriftelijk is medegedeeld aan Cliënt. Na een periode van één maand geldt de Transactie als zijnde te zijn uitgevoerd in overeenstemming met de telefonische opdracht van Cliënt en aanvaardt Cliënt de juistheid hiervan.
- 7.9. Schriftelijke Transacties tot aan- of verkoop van financiële instrumenten dienen duidelijk te vermelden de naam, adres en woonplaats van Cliënt, het nummer van de Rekening, het bedrag of het aantal financiële instrumenten die Cliënt wenst te kopen en/of te verkopen. Auréus kan te allen tijde nadere eisen stellen met betrekking tot de aan haar te verstrekken gegevens.
- 7.10. Bij gebreke van een duidelijke opdracht zal Auréus de opdracht aan Cliënt retourneren met het verzoek ter verduidelijking. Auréus zal de Transactie eerst uitvoeren na ontvangst van een duidelijke opdracht.
- 7.11. Cliënt kan door hem gegeven Transacties herroepen, mits herroeping Auréus tijdig bereikt zodat zij de uitvoering van de Transactie redelijkerwijs nog kan stopzetten.
- 7.12. Auréus kan een minimumbedrag per Transactie per financieel instrument vaststellen.
- 7.13. De afwikkeling van de Transacties (beursgenoteerd) zal worden afgehandeld via een broker en plaatshebben via de Rekening.
- 7.14. Bij het doorgeven van orders inzake Transacties zal Auréus alle redelijke maatregelen nemen om het beste resultaat voor de Cliënt te behalen. Hiertoe dient Auréus (periodiek) te verifiëren of de derden aan wij zij orders doorgeeft over adequate orderuitvoeringsregelingen beschikken. Cliënt kan het beleid van de depotbank met betrekking tot de uitvoering van orders altijd bij Auréus opvragen.

8. Controle portefeuille gerelateerde informatie van Auréus en notificatie

- 8.1. Auréus stuurt Cliënt minimaal één keer per drie maanden een overzicht van uw beleggingen bij de depotbank. Dit overzicht is tezamen met eerdere overzichten ook terug te vinden in uw persoonlijk portaal.
- 8.2. Auréus informeert Cliënt als de totale waarde van uw beleggingsportefeuille met meer dan 10% is gedaald ten opzichte van het laatste aan Cliënt verstrekte overzicht. Tevens kan Auréus Cliënt informeren bij een waardedaling van 10% of meer van een individueel beleggingsproduct, mits dit een product is met een hefboomwerking. Cliënt dient dit dan zo met Auréus af te spreken.
- 8.3. Cliënt is gehouden de door Auréus aan hem verstrekte rekeningafschriften, rapportages, nota's of andere opgaven onmiddellijk na ontvangst te controleren. Voorts dient Cliënt, indien sprake is van een door Cliënt gegeven opdracht, te controleren of Transacties juist en volledig zijn uitgevoerd. Bij constatering van een onjuistheid of onvolledigheid is Cliënt gehouden Auréus daarvan onmiddellijk in kennis te stellen.
- 8.4. Indien Cliënt de inhoud van rekeningafschriften, rapportages, nota's of andere opgaven van Auréus niet schriftelijk heeft betwist binnen een maand nadat die stukken redelijkerwijs geacht kunnen worden Cliënt te hebben bereikt, geldt de inhoud van die stukken als door Cliënt te zijn goedgekeurd en heeft Cliënt Auréus gedechargeerd.
- 8.5. De administratie van Auréus strekt tegenover Cliënt tot volledig bewijs, behoudens door Cliënt geleverd tegenbewijs.
- 8.6. In de in dit artikel bedoelde gevallen is Auréus gehouden om haar tekortkomingen te herstellen, onverminderd de verplichting van Cliënt medewerking te verlenen aan door Auréus voorgestelde redelijke schade beperkende maatregelen.

9. Vergoedingen, kosten en provisies

- 9.1. Auréus is bevoegd om terzake van haar dienstverlening vergoedingen en kosten aan Cliënt in rekening te brengen.
- 9.2. Auréus zal voorafgaand aan de dienstverlening Cliënt een overzicht geven van de totale te verwachten kosten. Dat zijn niet alleen de kosten van de dienstverlening van Auréus, maar ook de kosten van onder meer de financiële instrumenten. Auréus zal deze kosten als bedragen alsook als percentage weergeven en tevens het effect van kosten op het rendement in de tijd inzichtelijk maken.
- 9.3. Auréus geeft minimaal 1 keer per jaar achteraf inzicht in het totaal van alle daadwerkelijk gemaakte kosten zoals vermeld in 9.2.
- 9.4. Het kan zijn dat er nog andere kosten zijn, die Cliënt niet aan of via Auréus betaalt, bijvoorbeeld belastingen.
- 9.5. Auréus is steeds bevoegd en onherroepelijk gemachtigd, maar niet gehouden, om aan haar toekomstige vergoedingen en kosten en in het algemeen de bedragen die samenhangen met Transacties en met voor Cliënt gehouden contracten en posities direct ten laste van de Rekening te brengen.
- 9.6. Auréus kan geen vergoedingen ontvangen van uitgevende instellingen en andere aanbieders van effecten, beleggingsobjecten, producten en diensten, ter zake van verrichte bemiddelings- en plaatsingsdiensten en prestaties.
- 9.7. Auréus kan wel kleine niet-geldelijke vergoedingen ontvangen zoals seminars. Deze kwalificeren niet als provisies en beïnvloeden onze onafhankelijkheid niet.

10. Aansprakelijkheid van Auréus

- 10.1. Auréus is niet aansprakelijk voor schade als gevolg van waardevermindering of welke andere oorzaak dan ook, behalve indien en voor zover komt vast te staan dat de schade een rechtstreeks gevolg is van opzet of grove schuld van Auréus. Auréus is nimmer aansprakelijk voor gevolgschade. Auréus aanvaardt geen enkele aansprakelijkheid voor fiscale dan wel boekhoudkundige gevolgen van de uit hoofde van aangegane beleggingstransacties, met inbegrip van de samenstelling daarvan.
- 10.2. Auréus is niet aansprakelijk voor tekortkomingen van door haar ingeschakelde derden, tenzij Auréus bij de keuze of de evaluatie van de dienstverlening van deze derden onzorgvuldig heeft gehandeld.
- 10.3. De rechten van Cliënt hangen samen met en worden mede bepaald door de Reglementering. Auréus waarschuwt Cliënt dat zich op Markten bijzondere omstandigheden kunnen voordoen en/of dat op grond van de Reglementering besluiten en maatregelen kunnen worden genomen die invloed kunnen hebben op zijn positie. Onder meer kan in bijzondere omstandigheden de handel geheel of gedeeltelijk worden opgeschort. Bijzondere omstandigheden zijn onder meer: ongewoon grote toevloed van opdrachten op de Markt, storingen of capaciteitstekortkomingen in computer-, communicatie-, of andere systemen, lijnen of apparatuur, en gehele of gedeeltelijke opschorting of belemmering op de betreffende Markt. Voor de eventuele nadelige gevolgen van de in dit artikel bedoelde bijzondere omstandigheden is Auréus niet aansprakelijk.
- 10.4. Cliënt erkent en aanvaardt zijn schadebeperkingsplicht en zal alles doen wat redelijkerwijs in zijn vermogen ligt om eventuele schade tot een minimum te beperken. Indien Cliënt nalaat tijdig zijn schade te beperken, erkent en aanvaardt Cliënt dat alle schade vanaf het moment dat hij zijn schade had kunnen beperken voor zijn eigen rekening en risico is. Auréus is niet gehouden om, op het moment dat Cliënt zijn schade dient te beperken, Cliënt nogmaals te wijzen op het bestaan van zijn schadebeperkingsplicht.

11. Belangentegenstellingen en andere preventieve beschermingsmaatregelen

- 11.1. Auréus heeft een beleid inzake het voorkomen en omgaan met belangentegenstellingen. De activiteiten van Auréus zijn louter beperkt tot het verrichten van vermogensbeheer en –advies en het ontvangen en doorgeven van opdrachten in financiële instrumenten. Er zijn na beste weten geen belangentegenstellingen tussen Auréus en Cliënt of tussen Cliënten onderling. Indien een dergelijke belangentegenstelling zich zal voordoen, zal Auréus Cliënt hiervan onverwijld in kennis stellen.
- 11.2. Auréus heeft de nodige maatregelen getroffen ter voorkoming van fraude, gebruik van voorkennis en calamiteitenbeheersing. Auréus heeft haar administratieve organisatie en interne controle procedures door middel van functiescheiding zo ingericht dat fraude zoveel mogelijk kan worden voorkomen. Daarnaast gelden binnen Auréus compliance procedures en gedragsregels, om het gebruik van voorkennis binnen Auréus te voorkomen. Voor medewerkers van Auréus geldt voor het doen van privétransacties een “reglement privétransacties”. Dit reglement bevat verbodsbepalingen die beogen tegen te gaan dat door privébeleggingen van betrokken medewerkers belangenconflicten ontstaan of voorkennis wordt gebruikt. Auréus heeft een compliance officer die de strikte naleving van onder meer deze regels controleert.

12. Beleggerscompensatiestelsel

Auréus valt onder het Beleggerscompensatiestelsel. Op grond van deze regeling kunnen Cliënten, mits wordt voldaan aan de daaraan gestelde voorwaarden, recht hebben op een maximaal bedrag van 20.000 Euro per persoon indien Auréus onverhoopt niet voldoet aan haar verplichtingen. Een dergelijke situatie zou zich kunnen voordoen bij faillissement of surseance van betaling van Auréus. Deze regeling is uitdrukkelijk niet bedoeld voor compensatie van verliezen voortvloeiend uit beleggingen.

13. Beëindiging

- 13.1. Ieder der partijen kan de Overeenkomst te allen tijde zonder vermelding van gronden door middel van een aangetekend schrijven ter attentie van de directie met onmiddellijke ingang op elk tijdstip opzeggen, welke opzegging met ingang van de eerstvolgende werkdag na ontvangst respectievelijk na verzending door Auréus van kracht zal zijn.
- 13.2. Indien een (in vergelijking met het belang van de opzeggende partij) zwaarwegend belang van de wederpartij door een opzegging met onmiddellijke ingang onredelijk zou worden geschaad, kan de opzeggende partij slechts opzeggen met inachtneming van een naar omstandigheden van het geval redelijke termijn.
- 13.3. De Overeenkomst eindigt onmiddellijk zonder dat opzegging is vereist:
- A wanneer Cliënt in surseance van betaling komt te verkeren, failliet wordt verklaard of wordt ontbonden; of
 - B voor zover Cliënt een natuurlijk persoon is en hij overlijdt, onder bewind of onder curatele wordt gesteld of zijn schulden worden gesaneerd; of
 - C wanneer Cliënt een gevaar vormt voor de integriteit van Auréus of van de financiële sector.

- 13.4. Indien door of vanwege de Cliënt de Overeenkomst eindigt, is Auréus niet gehouden tot gehele of gedeeltelijke restitutie van aan haar verschuldigde en reeds betaalde vergoedingen en blijft Cliënt nog niet betaalde vergoedingen van het desbetreffende lopende gehele maand onverminderd verschuldigd.
- 13.5. Na opzegging van de Overeenkomst zullen tussen Cliënt en Auréus bestaande verplichtingen zo spoedig mogelijk worden afgewikkeld met inachtneming van de daarvoor geldende termijnen. Tijdens de afwikkeling blijven de AVAVA van kracht.

14. Wijzigingen

- 14.1. Auréus is te allen tijde bevoegd de AVAVA of de Overeenkomst geheel of gedeeltelijk te wijzigen. Auréus zal Cliënt schriftelijk in kennis stellen van wijzigingen en deze wijziging toelichten op haar website.
- 14.2. Wijzigingen kunnen met onmiddellijke ingang worden ingevoerd, met dien verstande dat wijzigingen ten nadele van Cliënt pas dertig dagen nadat Cliënt van deze wijzigingen in kennis is gesteld zullen ingaan.
- 14.3. Voor zover de Wft nadere eisen stelt aan de AVAVA of de Overeenkomst, die nopen tot aanpassing daarvan, zal een dergelijke wijziging, niettegenstaande het bepaalde in artikel 14.2, automatisch deel uitmaken van de AVAVA of de Overeenkomst, zonder dat daarvoor de instemming van Cliënt of Auréus is vereist.
- 14.4. Indien de Overeenkomst wordt beëindigd op een tijdstip dat ligt voor het tijdstip waarop eventuele wijzigingen van de AVAVA bindend worden, zullen de AVAVA zoals die gelden op het eerstgenoemde tijdstip van kracht zijn tijdens de afwikkeling.
- 14.5. De actuele tekst van de AVAVA zal op de website van Auréus beschikbaar zijn.

15. Geschillen tussen Cliënt en Auréus

- 15.1. Op de betrekkingen tussen Cliënt en Auréus is Nederlands recht van toepassing.
- 15.2. Klachten over de dienstverlening dienen schriftelijk, voorzien van naam, adres en woonplaats van Cliënt en een duidelijke omschrijving van de klacht, te worden ingediend bij Auréus ter attentie van de directie.
- 15.3. Cliënt kan, indien Auréus naar het oordeel van Cliënt een klacht niet naar tevredenheid of niet tijdig heeft afgehandeld, een geschil aanhangig maken bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening in overeenstemming met de daarvoor geldende reglementen.
- 15.4. In afwijking van artikel 15.3 kan een geschil over de dienstverlening in eerste aanleg worden voorgelegd aan een bevoegde rechter te Nederland.