

Algemene Informatie inzake Beleggingsdiensten

Algemeen

Hieronder volgt een beknopte weergave van relevante algemene informatie over de beleggingsdiensten die worden verleend door Ostrica BV, hierna te noemen: “Beheerder”. Meer informatie over onderstaande onderwerpen is beschikbaar op de website van Beheerder, www.Ostrica.nl

Daarnaast kan voor meer informatie contact worden opgenomen met Beheerder.

Wijzigingen in deze Algemene Informatie inzake Beleggingsdiensten worden van tijd tot tijd kenbaar gemaakt op de website van Beheerder. De meest recente versie van deze Algemene Informatie inzake Beleggingsdiensten en de andere voorwaarden is beschikbaar op de website of kan worden opgevraagd bij Beheerder.

Toezicht

Beheerder beschikt over een vergunning op grond van de Wet op het financieel toezicht voor het ontvangen en doorgeven van orders in financiële instrumenten, het verlenen van vermogensbeheer, het verlenen van beleggingsadvies en het uitvoeren van orders uit het beheer. Beheerder staat onder toezicht van en is opgenomen in de registers van de Stichting Autoriteit Financiële Markten. Beheerder is tevens aangesloten bij de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, waarvan zij de uitspraken als bindend aanvaardt.

Stichting Autoriteit Financiële Markten
Postbus 11723
1001 GS Amsterdam
Tel. 0900- 5400 540
www.afm.nl

Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening
Postbus 23527
2509 AG Den Haag
Tel. 0900-3552248
consumenten@kifid.nl, www.kifid.nl

Communicatie en informatie

In beginsel communiceert Beheerder met haar relaties (“Cliënten”) in het Nederlands. Opdrachten, opgaven en mededelingen van Cliënten aan Beheerder dienen te worden gericht aan:

Ostrica BV
Postbus 7851
1008 AB Amsterdam
Tel: 020 - 5408300
Fax: 020 - 5408301
E-mail: info@ostrica.nl

Persoonlijke informatie inzake de dienstverlening van Beheerder, waaronder begrepen rapportages en rekeningafschriften, kan door Beheerder in plaats van op papier op een andere duurzame gegevensdrager, bijvoorbeeld via internet of e-mail, aan Cliënten worden verstrekt. Niet persoonlijke informatie inzake de dienstverlening van Beheerder wordt door Beheerder verstrekt via haar website. Beheerder zal ervoor zorgdragen dat de informatie op haar website actueel en toegankelijk is. Beheerder is tussen 9.00 uur en 17.00 uur telefonisch bereikbaar van maandag tot en met vrijdag behalve op feestdagen.

Rapportages

Beheerder zal tenminste één keer per halfjaar aan Cliënt een opgave verstrekken inzake diens portefeuille. De opgave bevat onder meer de volgende gegevens:

- Portefeuille overzicht;
- Mutatie overzichten met daarin transacties, deponeringen, lichten en kasmutaties;
- Performance overzicht.

Informatie over en kwalificatie van Cliënt

Beheerder 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 zijn risicobereidheid. Het is de verantwoordelijkheid van Cliënt om de Beheerder volledig en voldoende gedetailleerd de informatie te verschaffen die Beheerder vraagt alsmede - ongevraagd - informatie die in dat kader relevant is. Beheerder waarschuwt Cliënt hierbij dat onjuiste en/of onvolledige informatie ertoe kan leiden dat Beheerder beleggingsadvies verstrekt en/of beheer voert dat niet geschikt of zelfs nadelig kan zijn voor Cliënt.

Beheerder heeft een beleid inzake het kwalificeren van haar Cliënten. Beheerder bevestigt in de Overeenkomst hoe de Cliënt is gekwalificeerd. Deze kwalificatie is van belang voor de bescherming door en informatievoorziening van Beheerder aan Cliënten. Zo genieten niet-professionele Cliënten het hoogste beschermingsniveau. Ter bescherming van haar Cliënten kwalificeert Beheerder Cliënten in beginsel als niet-professionele Cliënten, tenzij Beheerder expliciet anders bepaalt. Om de kwalificatie te wijzigen kan contact worden opgenomen met Beheerder. Aangezien een dergelijke wijziging van de kwalificatie leidt tot een verminderde bescherming en informatievoorziening van Cliënt zal Beheerder een verzoek tot wijziging van de kwalificatie van een Cliënt in beginsel afwijzen.

Beleid inzake het voorkomen en omgaan met belangentegenstellingen

Beheerder heeft een beleid inzake het voorkomen en omgaan met belangentegenstellingen. De activiteiten van Beheerder zijn primair beperkt tot het verrichten van het vermogensbeheer, het uit hoofde van dit vermogensbeheer ontvangen en doorgeven van orders in financiële instrumenten, het verlenen van beleggingsadvies en het uitvoering geven van orders uit het vermogensbeheer. Beheerder houdt geen eigen posities aan en Beheerder is niet betrokken bij emissies. Beheerder kan in het kader van de

door haar (mede) ten behoeve van Cliënt verrichte diensten provies ontvangen, die in beginsel aan Beheerder toekomen. Verder zijn er naar beste weten van Beheerder geen bestaande of potentiële belangentegenstellingen tussen Cliënt en Beheerder en/of tussen Cliënten onderling. Indien een belangentegenstelling onvermijdelijk blijkt, zal Beheerder Cliënt daarover nader informeren. Bij de oplossing zal het belang van Cliënt immer voorop staan.

Op verzoek van Cliënt verstrekt Beheerder nadere bijzonderheden over haar beleid inzake belangentegenstellingen.

Orderuitvoeringsbeleid

Beheerder voert orders uit welke samenhangen met haar vermogensbeheer. Beheerder geeft deze ter verwerking door aan andere beleggingsondernemingen. Ten aanzien hiervan heeft Beheerder een orderuitvoeringsbeleid. Dit beleid voorziet erin dat Beheerder slechts orders ter verwerking doorgeeft aan door Beheerder geselecteerde beleggingsondernemingen die beschikken over een orderuitvoeringsbeleid dat voldoet aan de eisen die de Wet op het financieel toezicht hieraan stelt. Het orderuitvoeringsbeleid en de verwerking van de orders door de door Beheerder geselecteerde derden worden jaarlijks en telkens indien daartoe noodzaak bestaat door Beheerder geëvalueerd. Het orderuitvoeringsbeleid van Beheerder voorziet niet in de mogelijkheid voor Cliënten om specifieke instructies te geven ten aanzien van de uitvoering van orders.

Beheerder handelt zo veel mogelijk in het belang van haar Cliënten. Opdrachten van Cliënten, al dan niet op grond van een vermogensbeheerovereenkomst, worden zo snel mogelijk conform het orderuitvoeringsbeleid verwerkt. In sommige gevallen worden opdrachten samengevoegd met opdrachten van andere Cliënten.

Bij de uitvoering van een samengevoegde opdracht zal verdeling plaatsvinden naar rato van de oorspronkelijke orderomvang. Niet kan worden uitgesloten dat het samenvoegen van opdrachten in een specifiek geval in het nadeel van een Cliënt werkt.

Van een wezenlijke wijziging van haar orderuitvoeringsbeleid zal Beheerder haar Cliënt via haar website in kennis stellen.

Uitbestedingsbeleid

Beheerder heeft een beleid geformuleerd inzake uitbesteding. De door Beheerder beheerde vermogens worden aangehouden bij een bank of door een andere beleggingsonderneming aangeboden bewaarbedrijf ("Bewaarinstelling"). Deze beleggingsondernemingen worden tevens gebruikt voor de verwerking van orders die voortvloeien uit het vermogensbeheer en uitgevoerd worden door Beheerder. Derden die door Beheerder op deze wijze worden ingeschakeld, worden op grond van zakelijk motieven gekozen. Beheerder beoordeelt ieder jaar of de door derden geleverde diensten voldoen aan de afspraken met en verwachtingen van Beheerder.

Bewaring van financiële instrumenten

Voor de bewaring van financiële instrumenten heeft Beheerder maatregelen getroffen ter bescherming van de rechten van Cliënten. Deze beschermingsmaatregelen zijn noodzakelijk om te voorkomen dat financiële instrumenten van Cliënten bij een eventueel faillissement van Beheerder tot het vermogen van Beheerder worden gerekend.

Beheerder bewaart zelf geen financiële instrumenten. De financiële instrumenten van Cliënten worden bewaard bij Bewaarinstellingen.

De Bewaarinstellingen kunnen bij het bewaren van financiële instrumenten gebruik maken van omnibusrekeningen bij onder meer banken of bewaarbedrijven in Nederland en daarbuiten. Op financiële instrumenten die bewaard worden in het buitenland kan buitenlands recht van toepassing zijn. Bij het gebruik van omnibusrekeningen bestaat het risico dat financiële instrumenten die toebehoren aan Cliënten worden vermengd met financiële instrumenten van derden. Ter beperking van dit risico gebruikt Beheerder slechts door haar geselecteerde Bewaarinstellingen die een uitstekende reputatie hebben. Voor nadere informatie omtrent de wijze van bewaring van financiële instrumenten door de betreffende Bewaarinstelling, verwijst Beheerder naar deze Bewaarinstelling.

Beleggerscompensatiestelsel

Beheerder valt onder het Beleggerscompensatiestelsel. Op grond van deze regeling kunnen niet-professionele Cliënten, mits wordt voldaan aan de daaraan gestelde voorwaarden, recht hebben op een maximaal bedrag van € 20.000 per Cliënt indien Beheerder onverhoopt niet voldoet aan haar verplichtingen inzake financiële instrumenten en/of gelden waar Cliënten recht op hebben. Een dergelijke situatie zou zich kunnen voordoen bij faillissement of surseance van betaling van Beheerder. Deze regeling is uitdrukkelijk niet bedoeld voor compensatie van verliezen voortvloeiend uit beleggingen.

Algemene preventieve beschermingsmaatregelen

Beheerder heeft de nodige maatregelen getroffen ter voorkoming van fraude, gebruik van voorkennis en calamiteitenbeheersing.

Voor medewerkers van Beheerder geldt voor het doen van privé-transacties een “reglement privé-transacties”. Dit reglement bevat verbodsbepalingen die beogen tegen te gaan dat door privé-beleggingen van betrokken medewerkers belangenconflicten voorkomen of voorkennis wordt gebruikt. Beheerder heeft een compliance officer die de strikte naleving van onder meer deze regels controleert.

Beleggen met geleend geld

In specifieke gevallen is het mogelijk dat Beheerder voor Cliënten belegt met door derden verstrekt krediet.

Beleggen met geleend voegt extra risico toe aan de portefeuille. Beheerder waarschuwt specifiek voor de mogelijkheid dat Cliënt achterblijft met een restschuld.

Vergoedingen en andere kosten

In de met Cliënt gesloten overeenkomst is een overzicht opgenomen van de vergoedingen, kosten en waarderingmethoden die Beheerder gebruikt bij haar dienstverlening, zoals deze van toepassing zijn op het moment van het totstandkomen van deze overeenkomst.

Individueel vermogensbeheer

Vergelijkingsmaatstaf

Indien Beheerder individueel vermogensbeheer verricht voor Cliënten wordt de rapportage tevens voorzien van een viertal vergelijkingsmaatstaven. De vergelijkingsmaatstaven zijn op de kwartaalrapportages van Beheerder en/of depotbanken terug te vinden.

Deze vergelijkingsmaatstaven tonen het behaalde rendement in het lopende rapportagejaar van de vermelde indices en dienen mede te worden geïnterpreteerd in combinatie met de beleggingsdoelstelling van Cliënt. Cliënt dient er mee rekening te houden dat de gebruikte indices zijn gebaseerd op bruto resultaten exclusief eventuele belastingen en kosten. Beheerder is geenszins gehouden te streven naar eenzelfde of een beter resultaat dan de vergelijkingsmaatstaven, tenzij dit expliciet met Cliënt als beleggingsdoelstelling is overgekomen.

Risico's van individueel vermogensbeheer

Beheerder zal het individueel vermogensbeheer te goeder trouw en naar beste kunnen conform het door Cliënt verstrekte mandaat uitvoeren. Het vermogensbeheer door Beheerder omvat alle beheer- en beschikkingshandelingen met betrekking tot het beheerde vermogen. Hieronder wordt mede begrepen vervreemding, aankoop, bezwaring, belegging en herbelegging, doen bewaren en al datgene dat Beheerder in verband daarmee nuttig of nodig zal oordelen; schrijven van opties en andere transacties waardoor ten laste van Cliënt verplichtingen (kunnen) ontstaan, uitoefenen van optiecontracten, het incasseren van coupons, dividenden en aflosbaar gestelde obligaties alsmede alle andere handelingen die hieruit voortvloeien, een en ander met in achtneming van de beperkingen zoals deze tussen de Cliënt en Beheerder zijn overeengekomen.

In beginsel gelden bij het beheer geen andere beperkingen ten aanzien van (categorieën van) financiële instrumenten. Beheerder zal bij individueel vermogensbeheer in beginsel niet beleggen met geleend geld. Beheerder zal bij het beheer zoveel mogelijk rekening houden met de kennis, ervaring, financiële positie, risicobereidheid en doelstellingen van Cliënt. Beleggen in welke vorm dan ook brengt echter risico's met zich mee. De mate van risico wordt mede bepaald door het risicoprofiel dat in overleg met Cliënt is bepaald op basis van door de Cliënt verstrekte informatie.

Verliesdrempel

Indien en voorzover Beheerder individueel vermogensbeheer verricht voor Cliënten waarbij sprake is van een ongedekte open positie hanteert Beheerder in beginsel een verliesdrempel die gelijk is aan de door de betrokken Bewaarinstelling gehanteerde margingrens. Dit betekent dat Beheerder de Cliënt zal informeren zodra zij van de betrokken Bewaarinstelling bericht krijgt dat ten aanzien van de betreffende effectenportefeuille de margingrens is overschreden.