

BIJLAGE I ALGEMENE MUTATIEVOORWAARDEN & VERGOEDINGEN

Deze Algemene Mutatievoorwaarden & Vergoedingen maken integraal onderdeel uit van de Voorwaarden Trend Invest.

1. ALGEMENE MUTATIEVOORWAARDEN EN VERGOEDINGEN EN TREND SPECIFICATIES

1.1 De mutatievoorwaarden en vergoedingen voor de beleggingsdienstverlening van Trend Invest zijn opgenomen in:

- Bijlage I Algemene Mutatievoorwaarden & Vergoedingen; en
- Bijlage II Trend Specificaties.

1.2 In Bijlage I Algemene Mutatievoorwaarden & Vergoedingen zijn algemene mutatievoorwaarden en vergoedingen opgenomen, welke gelden voor alle Trends.

1.3 In Bijlage II Trend Specificaties zijn specifieke bepalingen opgenomen, welke gelden voor een specifieke Trend. Hierin zijn onder meer de volgende onderdelen opgenomen:

- Samenstelling van de Trend; en
- Trend Update.

1.4 Indien de Belegger in het kader van deze voorwaarden een e-mail wil sturen naar Trend Invest dan kan het volgende e-mailadres gebruikt worden:

administratie@trendinvest.nl

2. VASTE VERGOEDING TREND INVEST

2.1 De Belegger betaalt ieder kwartaal 0,2% over de waarde van de Trend.

2.2 De Belegger heeft als cliënt van Trend Invest een abonnement op het ontvangen van reguliere, tussentijdse en reparatie beleggingsaanbevelingen per aangekochte Trend. Zolang Trend Invest een Trend onderhoudt, kan zij beleggingsaanbevelingen naar de Belegger sturen, maar Trend Invest is hiertoe niet verplicht. Voor het ontvangen van beleggingsaanbevelingen betaalt de Belegger per Trend

€ 7,50 per kwartaal, tenzij er in een betreffend kwartaal geen beleggingsaanbevelingen zijn verstuurd. Beleggingsaanbevelingen worden door Trend Invest specifiek per Trend opgesteld en uitgebracht ten behoeve van alle Beleggers bij Trend Invest. Indien Trend Invest besluit om een Trend niet meer te onderhouden dan brengt zij geen beleggingsaanbevelingen voor betreffende Trend uit en brengt zij daarvan de Belegger op de hoogte.

2.3 De in dit artikel genoemde vergoedingen komen ten laste van de Trend Invest-rekening.

3. REGULIERE, TUSSENTIJDSE EN REPARATIE TREND UPDATE

3.1 Trend Invest brengt reguliere, tussentijdse en reparatie beleggingsaanbevelingen uit om er voor te zorgen dat een Trend goed blijft aansluiten bij de marktontwikkelingen en bij de door Trend Invest gestelde criteria. Reguliere beleggingsaanbevelingen worden doorgaans ieder kwartaal aan de Belegger verstrekt. Indien bijzondere omstandigheden dat vereisen, kunnen ook tussentijdse of reparatie beleggingsaanbevelingen worden verstrekt. Nadat de Belegger de beleggingsaanbevelingen heeft ontvangen, kan de Belegger de opdracht geven om de Trends aan te passen aan deze beleggingsaanbevelingen om er voor te zorgen dat de Trends goed blijven aansluiten bij de marktontwikkelingen en bij de door Trend Invest gestelde criteria. Trend Invest zal vervolgens een aanvang maken met de orderuitvoer. De beleggingsaanbevelingen zijn geen persoonlijke beleggingsadviezen, maar algemene aanbevelingen voor alle Beleggers bij Trend Invest. Trend Invest stuurt dezelfde algemene aanbevelingen naar alle Trend Invest-cliënten, indien zij betreffende Trends bezitten, om aandelen te houden, kopen of te verkopen. Trend Invest kijkt dus niet of een bepaalde aanbeveling voor een individuele belegger geschikt is. De Belegger moet zelfstandig beoordelen of de beleggingsaanbeveling geschikt is voor zijn of haar persoonlijke situatie.

3.2 Trend Invest informeert de Belegger over de beleggingsaanbevelingen door het sturen van een e-mail. De Belegger kan vervolgens in de eigen online omgeving ([Trend Invest Portaal](#)) de beleggingsaanbevelingen raadplegen en vervolgens op dezelfde locatie opdracht geven om de Trends in overeenstemming met de beleggingsaanbevelingen te brengen.

3.3.a Trend Invest brengt iedere 2e maandag (indien dit geen handelsdag is, de eerstvolgende handelsdag) van de maanden maart, juni, september en december de Belegger per e-mail op de hoogte van de reguliere beleggingsaanbevelingen voor de Trends. De Belegger heeft uiterlijk einde 3e handelsdag (zie Tijdschema Reguliere, Tussentijdse en Reparatie Trend Update in artikellid 3.4) de mogelijkheid om in de eigen online omgeving ([Trend Invest Portaal](#)) de beleggingsaanbevelingen te raadplegen en vervolgens op dezelfde locatie opdracht te geven om de Trends in overeenstemming met de beleggingsaanbevelingen te brengen. Trend Invest zal vervolgens op de 4e handelsdag (zie Tijdschema Reguliere, Tussentijdse en Reparatie Trend Update in artikellid 3.4) een aanvang maken met het uitvoeren van orders overeenkomstig de beleggingsaanbevelingen.

3.3.b Indien dit naar de mening van Trend Invest noodzakelijk is, brengt Trend Invest op een maandag (indien dit geen handelsdag is, de eerstvolgende handelsdag) de Belegger per e-mail op de hoogte van tussentijdse beleggingsaanbevelingen voor de Trends. De Belegger heeft uiterlijk einde 3e handelsdag (zie Tijdschema Reguliere, Tussentijdse en Reparatie Trend Update in artikellid 3.4) de mogelijkheid om per e-mail opdracht te geven om de Trends in overeenstemming met de beleggingsaanbevelingen te brengen. Trend Invest zal vervolgens op de 4e handelsdag (zie Tijdschema Reguliere, Tussentijdse en Reparatie Trend Update in artikellid 3.4) een aanvang maken met het uitvoeren van orders overeenkomstig de beleggingsaanbevelingen.

3.3.c In het geval van uitzonderlijke omstandigheden met betrekking tot de Trend, een Deel van een Trend of de

markt kan Trend Invest, maar zij is daartoe niet verplicht, na het versturen van reguliere of tussentijdse beleggingsaanbevelingen en voorafgaande aan de uitvoer van deze orders de beleggingsaanbevelingen intrekken en vervolgens de Belegger op de hoogte brengen van de reparatie beleggingsaanbevelingen. De Belegger heeft uiterlijk einde 3e handelsdag (zie Tijdschema Reguliere, Tussentijdse en Reparatie Trend Update in artikellid 3.4) de mogelijkheid om per e-mail opdracht te geven om de Trends in overeenstemming met de beleggingsaanbevelingen te brengen. Trend Invest zal vervolgens op de 4e handelsdag (zie Tijdschema Reguliere, Tussentijdse en Reparatie Trend Update in artikellid 3.4) een aanvang maken met het uitvoeren van orders overeenkomstig de beleggingsaanbevelingen.

3.3.d Indien de aankooporder van de Belegger in de week van een Trend Update wordt uitgevoerd, ontvangt de Belegger de beleggingsaanbevelingen behorende bij de Trend Update. De beschikbare tijd voor de Belegger om per e-mail aan te geven dat hij/zij de orders overeenkomstig de beleggingsaanbevelingen wenst uit te voeren zal korter zijn naarmate de order voor de aankoop van de Trend tijdens de Trend Update later wordt opgegeven (zie Tijdschema Reguliere, Tussentijdse en Reparatie Trend Update in artikellid 3.4). In deze situatie zullen de beleggingsaanbevelingen en de Trend Update kosteloos voor de Belegger zijn. Indien de Belegger in de week waarin de Trend Update plaatsvindt een aankooporder voor een Trend plaatst ná 10:00 uur op de derde handelsdag, wordt na plaatsing van de aankoop-order de Trend altijd aangekocht op basis van de nieuwe samenstelling van de Trend.

3.3.e Het kan voorkomen dat de Belegger reeds op een eerder tijdstip dan de in dit artikellid 3.3 genoemde maandag de beleggingsaanbevelingen ontvangt. Niettemin zullen de in dit artikellid 3.3 genoemde termijnen vanaf een maandag aanvangen.

3.4 Hierna volgt het Tijdschema Reguliere, Tussentijdse en Reparatie Trend Update:

TIJDSHEMA REGULIERE, TUSSENTIJDSE EN REPARATIE TREND UPDATE				
Handelsdag	1e	2e	3e	4e
	Reguliere beleggingsaanbevelingen Op de 2e maandag van de maanden maart, juni, september en december worden de beleggingsaanbevelingen verstrekt aan de Belegger. <i>(Indien dit geen handelsdag is, op de eerstvolgende handelsdag).</i>			Aanvang orderuitvoer door Trend Invest
	Mogelijkheden voor de Belegger om op Trend Invest Portaal aan te geven dat hij/zij de orders overeenkomstig de beleggingsaanbevelingen wenst uit te voeren.			
	Tussentijdse beleggingsaanbevelingen Op een maandag worden de beleggingsaanbevelingen verstrekt aan de Belegger. <i>(Indien dit geen handelsdag is, op de eerstvolgende handelsdag).</i>			
	Reparatie-beleggingsaanbevelingen Na het versturen van de reguliere- of tussentijdse beleggingsaanbevelingen kunnen er eventueel reparatie-beleggingsaanbevelingen worden verstrekt aan de Belegger.			
	Mogelijkheden voor de Belegger om per e-mail aan te geven dat hij/zij de orders overeenkomstig de beleggingsaanbevelingen wenst uit te voeren.			

4. AAN- EN VERKOOPORDERS

4.1 De minimale storting bij Trend Invest bedraagt € 10.000,-.

4.2 Een (vervolg)aankoop of -verkoop moet minimaal € 5.000,- bedragen. Indien de waarde van de Trend minder dan € 5.000,- bedraagt, dan is bij een verkooporder een volledige verkoop van de Trend verplicht.

4.3 De transactiekosten bij Trend Invest bedragen 0,9% over de waarde van de order. Bij een order om de gehele trend te verkopen worden de transactiekosten berekend over de waarde van de trend aan het einde van de voorafgaande handelsdag.

4.4 Een aankooporder voor een Trend moet de Belegger in geld geven.

4.5 Indien een aankooporder op een handelsdag vóór 10:00 uur wordt opgegeven en het aankoopbedrag op de actieve Trend Invest-rekening is verwerkt, dan zal diezelfde handelsdag worden gestart met het aankopen van de Financiële Instrumenten van de Trend. Indien een aankooporder op een handelsdag na 10:00 uur wordt opgegeven dan zal de volgende handelsdag worden gestart met het aankopen van de Financiële Instrumenten van de Trend. Voor specifieke Financiële Instrumenten in de Trend kan gelden dat later wordt gestart met de uitvoering, vanwege bijvoorbeeld de openingstijden van de beurzen

waar deze Financiële Instrumenten worden verhandeld. Met het moment van 'opgegeven' in dit artikellid wordt bedoeld het moment dat de order door Trend Invest is ontvangen. Dit kan op een later tijdstip zijn dan het moment dat de order door de Belegger naar Trend Invest is verstuurd.

4.6 Basis voor het aankopen van de Financiële Instrumenten van de Trend is de op dat moment actuele samenstelling van de Trend. De procentuele verhoudingen tussen de Financiële Instrumenten van de Trend op de Trend Invest-rekening van de Belegger kunnen afwijken van de verhoudingen zoals gepubliceerd op de website van Trend Invest doordat onder andere van tevoren de koersen waarop gehandeld zal worden niet bekend zijn.

4.7.1 Iedere Belegger die een Trend aankoopt of opdracht geeft om orders naar aanleiding van een beleggingsaanbeveling uit te voeren geeft een doorlopende opdracht om de volledige portefeuille van de Belegger te beleggen overeenkomstig de procentuele verhoudingen tussen de Financiële Instrumenten binnen de Trend zoals gepubliceerd op de website of in de beleggingsaanbeveling, tenzij de opdracht Belegger van anders luidt. Daarbij is van belang om te melden dat de daadwerkelijke procentuele verhoudingen tussen de Financiële Instrumenten binnen de Trend op de Trend Invest-rekening van de Belegger fractioneel kunnen afwijken doordat onder andere van tevoren de koersen waarop gehandeld zal worden niet bekend zijn.

4.7.2 Indien de Belegger:

- bij de initiële aanschaf van een Trend niet de door Trend Invest aanbevolen samenstelling (inclusief procentuele verhouding) aankoopt; of
- bij de laatste Trend Update niet is meegegaan; of
- tussentijds zelf aan- en/of verkopen heeft geïnitieerd binnen een Trend,

waardoor de samenstelling (inclusief de procentuele verhouding tussen de Financiële Instrumenten) van de betreffende Trend niet overeenkomt met de door Trend Invest aanbevolen samenstelling, dan wordt overeenkomstig het eerste artikellid in het geval van een opdracht van de Belegger tot aankoop van een Trend altijd de volledige portefeuille van de Belegger belegd overeenkomstig de procentuele verhoudingen tussen de Financiële Instrumenten binnen de Trend zoals gepubliceerd op de website, tenzij de opdracht van de Belegger anders luidt.

4.8 Indien de Belegger een aankooporder opgeeft en het bedrag waarvoor hij wil aankopen is groter dan hetgeen beschikbaar is, dan wordt de order uitgevoerd voor het bedrag dat beschikbaar is.

4.9 Bij meerdere aankooporders gaat uitvoering in volgorde waarop de orders bij Trend Invest zijn binnengekomen.

4.10 De Belegger kan een order opgeven voor het verkopen van de gehele Trend. Een verkooporder voor een Deel van de Trend moet de Belegger opgeven in geld.

4.11 Indien een verkooporder is opgegeven op een handelsdag vóór 10:00 uur, zal dezelfde handelsdag worden gestart met de verkoop van de Financiële Instrumenten van de Trend. Indien een verkooporder op een handelsdag ná 10:00 uur wordt opgegeven dan zal de volgende handelsdag worden gestart met het aankopen van de Financiële Instrumenten van de Trend. Voor specifieke Financiële Instrumenten in de Trend kan gelden dat later wordt gestart met de uitvoering, vanwege bijvoorbeeld de openingstijden van de beurzen waar deze Financiële Instrumenten worden verhandeld. Met het moment van 'opgegeven' in dit artikellid wordt bedoeld het moment dat de order door Trend Invest is ontvangen. Dit kan op een later tijdstip zijn dan het moment dat de order door de Belegger naar Trend Invest is verstuurd.

4.12 Bij een deelverkoop van de Trend wordt uitgegaan van de actuele samenstelling van de Trend en worden Financiële Instrumenten naar rato verkocht.

4.13 Een verkooporder wordt uitgevoerd voor zover uw bezit in Trends of een Deel van een Trend dit toelaat.

4.14 Het is mogelijk dat op de Trend Invest-rekening een beperkt deel aan liquide middelen wordt aangehouden. Deze liquiditeiten zijn nodig om verschillen op te vangen tussen beurskoersen die worden gebruikt voor het berekenen van de aantallen aan- of te verkopen Financiële Instrumenten en de daadwerkelijke aan- of verkoopkoers van deze instrumenten.

4.15 Zolang nog geen start is gemaakt met het uitvoeren van de aan- en verkooporders, kan de Belegger deze annuleren door een opdracht tot annulering op een handelsdag vóór 10:00 uur in de ochtend telefonisch (020 - 522 20 70) aan Trend Invest door te geven.

4.16 Ongeacht of de beurzen waar de Delen van Trends verhandeld worden open of gesloten zijn, vindt er op Nederlandse nationale feestdagen geen orderuitvoer plaats.

5. GELDEN BELEGD IN LIQUIDITEITENFONDS

5.1 In artikel 2.1.7 van de Voorwaarden Trend Invest is aangegeven dat er geen saldo in geld op de Centrale Rekening kan worden aangehouden. De Belegger geeft hierbij de concrete opdracht om alle gelden op de Centrale Rekening te beleggen in de Reserved share class of Deutsche Managed Euro Fund (subfund van DWS Deutsche Global Liquidity Series), tenzij er een concrete opdracht van de Belegger bestaat om een of meerdere andere Financiële Instrumenten aan te kopen. **In hoofdstuk 8 'Kenmerken van financiële instrumenten en daaraan verbonden specifieke risico's' van de Voorwaarden Trend Invest is uitgelegd wat de kenmerken en risico's van een liquiditeitenfonds inhouden. Alle informatie, zowel de concrete kenmerken als de risico's, omtrent de Reserved share class of Deutsche Managed Euro Fund (subfund van DWS Deutsche Global Liquidity Series) [kunt u hier vinden](#).**

5.2 Aan- en verkopen in het liquiditeitenfonds zijn voor de Belegger gratis.

5.3 De Belegger geeft een doorlopende opdracht om eventuele ontstane debetstanden op de Trend Invest-rekening van de Belegger op te heffen door het overboeken van gelden vanaf een andere Trend Invest-rekening van de Belegger.

5.4 Om de opdracht van de Belegger uit te kunnen voeren, geeft de Belegger bij iedere mutatie (aankoop, verkoop, Trend Update, overstap naar andere Trend, etc.) een doorlopende opdracht om de benodigde deelnemingsrechten in een liquiditeitenfonds te verkopen.

6. CORPORATE ACTIONS

6.1 Indien er sprake is van inkomsten uit Financiële Instrumenten, is het afhankelijk van de instelling (depotbank, beleggersgiro, etc.) waar de Belegger een positie in Financiële Instrumenten aanhoudt of de uitkering in geld of Financiële Instrumenten plaatsvindt.

6.2 De Belegger ontvangt in het geval van een spin-off automatisch een positie in het aandeel van het afgesplitste bedrijf.

6.3 In het geval van een overname (waarbij het over te nemen bedrijf onderdeel is van de Trend) of een fusie geeft de Belegger de doorlopende opdracht het aandeel van het bedrijf te verkopen.

6.4 In het geval van een rights-issue (claimemissie): geeft de Belegger de doorlopende opdracht om de rechten te verkopen, indien deze rechten verhandelbaar zijn; en geeft de Belegger de doorlopende opdracht om niet in te schrijven op de claimemissie, indien de rechten niet verhandelbaar zijn.

7. VERWERKING EN BIJSCHRIJVING UITKERING OP REKENING VAN CLIËNT

Inkomsten die worden ontvangen met betrekking tot Financiële Instrumenten of uitkeringen anderszins worden uitsluitend door Trend Invest per cliënt per uitkering verwerkt en bijgeschreven op de rekening van cliënt, indien **het betreffende bedrag gelijk is aan of groter is dan € 2,-** en het betreffende bedrag wordt ontvangen met betrekking tot **een actieve rekening met een bezit van minimaal € 100,-**. Indien in voornoemd kader geen bedrag op de rekening van cliënt wordt bijgeschreven dan wordt zo een bedrag door Trend Invest overgemaakt naar een goed doel.

8. AUTORITEIT FINANCIËLE MARKTEN EN DE NEDERLANDSCHE BANK

Trend Invest staat onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten en De Nederlandsche Bank. Voor dit toezicht worden kosten in rekening gebracht. Deze kosten zullen aan de Belegger jaarlijks worden doorbelast. Indien de Belegger de overeenkomst opzegt vóór de jaarlijkse doorbelasting dan worden deze kosten tijdens de opzegging bij de Belegger in rekening gebracht.

9. BELANGRIJKE INFORMATIE

9.1 Trend Invest is geschikt voor de belegger die per trend, idee of thema meerdere Financiële Instrumenten in de portefeuille wil hebben en die daarbij periodiek beleggingsaanbevelingen van Trend Invest wenst te ontvangen. Op basis van deze beleggingsaanbevelingen kan de belegger orders door Trend Invest laten uitvoeren binnen de kaders van de beleggingsdienstverlening 'execution only'.

9.2 Trend Invest is niet geschikt voor de belegger die behoefte heeft aan beleggingsadvies, toegesneden op de situatie van de belegger. Tevens is Trend Invest niet geschikt voor de belegger die behoefte heeft om zijn/haar vermogen te laten beheren.

9.3 Alle Trends bestaan 100% uit aandelen en zijn dus een offensieve belegging. De koers van aandelen kan zowel omhoog als omlaag flink fluctueren. Een belegging in deze Trends is daarom niet geschikt voor beleggers die weinig tot geen risico willen lopen, zoals defensieve en neutrale beleggers en/of voor beleggers die financieel afhankelijk zijn van het vermogen waarmee zij beleggen, bijvoorbeeld voor pensioen, inkomen of aflossing van een lening. Een belegging in deze Trend is daarom alleen bestemd voor beleggers met een offensief profiel. Beleggers wordt **aangeraden om het document 'Kenmerken van Financiële Instrumenten en daaraan verbonden specifieke risico's' te lezen voor een volledig overzicht van alle risico's bij een belegging in aandelen.**