

# I. DISCRETIONAIR BEHEERSMANDAAT VOOR DE INVESTUI SERVICE

Tussen:

WH SELFINVEST S.A. ("WH")  
33 rue du Puits Romain  
8070 Luxemburg-Bertrange  
Luxemburg

En:

\_\_\_\_\_ ("de klant")  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Dit contract dient om WH aan te stellen als de discretionaire beheerder van de klant om de Investui dienst ("de dienst") voor zijn rekening uit te voeren. De clausules vervat in dit contract zijn een aanvulling. Tenzij anders vermeld, vervangen ze niet de algemene voorwaarden met betrekking tot de opening van een WH-rekening.

## 1 Beheersmandaat

Door dit contract te ondertekenen, geeft de klant WH het mandaat om zonder beperkingen orders te plaatsen voor zijn beheerde rekening. WH is gemandateerd om kooporders, verkooporders en short sell orders te plaatsen op alle financiële instrumenten en met gebruik van hefboom. De klant beslist of en hoeveel hefboom gebruikt wordt door vooraf een combinatie van rekeninggrootte en risicocategorie te kiezen. De klant geeft WH ook het mandaat om alle administratieve en andere handelingen te verrichten met betrekking tot alle activa op de rekening.

Dit beheersmandaat is een discretionair mandaat. WH hoeft voor geen enkele handeling de goedkeuring van de klant te vragen. De klant keurt op voorhand uitdrukkelijk alle handelingen die WH uitvoert voor zijn beheerde rekening goed. Dit mandaat laat WH niet toe om geld of financiële instrumenten uit de beheerde rekening te transfereren. De enige toegestane uitgaande transfers zijn deze die overeengekomen zijn in dit contract of deze die deel uitmaken van de algemene voorwaarden met betrekking tot de opening van een WH rekening.

Voor de uitvoering van dit beheersmandaat onderwerpt de klant zich aan de visie van WH over wat WH te goeder trouw en gunstig acht voor de belangen van de klant. WH informeert de klant dat in het geval hij een rekening opent op basis van een aanbeveling van een derde partij, WH deze derde partij een eenmalige vaste vergoeding kan betalen. Er worden geen honoraria of commissies aan WH SelfInvest verschafd door deze derden. WH verbindt zich ertoe om op verzoek alle verdere informatie te verstrekken.

## 2 Looptijd

Dit contract wordt aangegaan voor onbepaalde tijd. Het treedt in werking op de dag van ondertekening door beide partijen. Zowel de klant als WH behouden het recht om dit contract op elk moment en om welke reden dan ook schriftelijk op te zeggen.

Indien de klant het contract wenst te beëindigen, zal de beëindiging van kracht worden na ontvangst van de schriftelijke instructie van de klant. Eventuele open posities zullen uiterlijk twee werkdagen na de beëindiging tegen de marktprijs worden gesloten. Indien WH wenst te beëindigen, zal de beëindiging van het contract ingaan op de eerste werkdag in Luxemburg volgend op de dag dat het beëindigingsschrijven naar de klant werd gestuurd, tenzij anders overeengekomen. WH zal alle open posities tegen marktprijs sluiten ten laatste twee werkdagen na beëindiging.

## 3 Minimum

Het minimum bedrag dat de klant kan beleggen is 10.000 €. Indien de klant kiest voor een andere basismunt, moet het minimum bedrag gelijk zijn aan de tegenwaarde van 10.000 € in de gekozen basismunt.

## 4 De dienst

De dienst is gebaseerd op een combinatie van specifieke handelsstrategieën en wordt uitgevoerd binnen specifieke risicoparameters. De strategieën worden uiteengezet op de officiële website van Investui. De parameters van de strategieën kunnen evolueren om zich aan te passen aan de marktomstandigheden. Eventuele wijzigingen zullen op de officiële website worden vermeld. In het geval van wijzigingen die door WH belangrijk worden geacht, zal de klant via e-mail op de hoogte worden gesteld.

## 5 Rekening

De klant kan, binnen de beschikbare keuzes, de basismunt van de rekening kiezen. De basismunt van een rekening kan niet worden gewijzigd. De klant zal een ondertekende brief ontvangen ter bevestiging van de opening van de nieuwe beheerde rekening.

## 6 Orders plaatsen

De klant kan zelf geen orders plaatsen via een orderplatform of ander kanaal om een positie te openen op zijn beheerde rekening. De klant kan via de telefoon marktorders plaatsen om een positie te sluiten.

## 7 Aandachtspunten

In het verleden behaalde resultaten zijn geen indicator voor toekomstige resultaten. De klant mag er niet van uitgaan, op basis van resultaten uit het verleden, dat toekomstige resultaten vergelijkbaar of zelfs positief zullen zijn.

In het verleden behaalde resultaten weerspiegelen niet noodzakelijk alle relevante kosten en lasten voor elk individu. Belastingen, bijvoorbeeld, kunnen variëren van belegger tot belegger. Deze lasten en kosten kunnen een negatieve invloed hebben op het rendement. In het verleden behaalde resultaten weerspiegelen niet noodzakelijk alle mogelijke winsten. Onverwachte winsten kunnen een positieve invloed hebben op het rendement.

Deze dienst is geen dienst met kapitaalgarantie. Deze dienst is geen dienst met een gegarandeerd minimumrendement. De waarde van financiële instrumenten kan aanzienlijk variëren en het is mogelijk dat de klant een deel van het kapitaal verliest. Hoewel het

onwaarschijnlijk is, kan de klant die besluit een hefboom toe te passen, zijn kapitaal verliezen en, in het geval van futures, meer dan zijn kapitaal verliezen.

Wisselkoersen variëren en kunnen een invloed hebben op het rendement.

De strategieën zijn gebaseerd op een actief aan- en verkoopbeleid (swing- en daytrading). De transactiekosten en, in het geval van overnight-posities, de financieringskosten hebben een invloed op het rendement.

Beleggingen op basis van een actief aan- en verkoopbeleid en met gebruikmaking van hefboom mogen slechts een beperkt deel van het totale vermogen van de klant uitmaken.

## 8 Toezicht en rapportering van verlies

De klant heeft de beschikking over alle uittreksels en rapporten die nodig zijn om zijn rekening te controleren. De klant kan gedurende werkdagen contact opnemen met de support desk binnen de uren 8:00 - 22:00, tenzij anders aangegeven. De uittreksels en rapporten worden dagelijks naar de klant gemaild. Ze bevatten de vereiste rapportering van verliezen

De klant verbindt zich ertoe het saldo van zijn rekening regelmatig te controleren en dit mandaat onmiddellijk op te zeggen indien het verlies het maximale verliesniveau overschrijdt dat hij bij aanvang voor zichzelf heeft bepaald.

## 9 Verantwoordelijkheid

De klant garandeert dat hij zich, vóór de ondertekening van deze overeenkomst, zorgvuldig heeft geïnformeerd over alle karakteristieken van de dienst en de gehanteerde handelsstrategieën. De klant bevestigt dat hij ruimschoots heeft nagedacht alvorens de beslissing te nemen om dit contract te ondertekenen.

De klant verklaart dat de door WH verstrekte informatie voldoende is om hem in staat te stellen deze dienst volledig te begrijpen en dat, indien het werkelijke rendement afwijkt van het verwachte rendement, dit uitsluitend te wijten is aan een onjuiste interpretatie door de klant van de verstrekte informatie.

De klant garandeert WH onverwijld en schriftelijk op de hoogte te brengen van elke wijziging in zijn of haar beleggersprofiel of financiële situatie.

## 10 Decharge

WH garandeert geen enkel rendement met betrekking tot de genomen investeringsbeslissingen. De klant geeft hierbij volledig decharge aan WH voor elke verantwoordelijkheid met betrekking tot de rendementen.

## 11 Ordercommissies en diverse

Aan de klant worden ordercommissies, een eenmalige set-up fee bij het activeren van het mandaat en een fee in

verband met het monitoren van de relevante markteffecten in rekening gebracht. Het precieze bedrag van de ordercommissies en de kosten is beschikbaar op de officiële website en in de ex-ante openbaarmaking van kosten en lasten.

De klant wordt geen instap- of uitstapkost aangerekend.

## 12 Transfers

Geld op de rekening overmaken gaat door een overschrijving naar onze depotbank. De kosten voor het ontvangen, verwerken en toepassen van de overschrijving bedragen 5 €.

Voor de veiligheid van de klant accepteert WH alleen een door de rekeninghouder(s) ondertekende opdracht tot overschrijving. De kosten voor overschrijving bedragen 5 € voor bedragen onder de 30.000 € en 0,10% (met een maximum van 50 €) voor bedragen boven de 30.000 €.

## 13 Correspondentie

Tenzij anders overeengekomen corresponderen de klant en WH schriftelijk per brief, fax of e-mail. Als de dag van ontvangst geldt de eerstvolgende werkdag na de dag van levering.

## 14 Taal

Voor het gemak van de klant is dit document in andere talen vertaald. In geval van betwisting zal de Engelse versie steeds prevaleren.

## 15 Volledige overeenkomst en scheidbaarheid

Indien een bepaling van deze overeenkomst ongeldig, nietig of niet-afdwingbaar wordt geacht op grond van een wet, voorschrift, administratief bevel of rechterlijke uitspraak, zal die vaststelling geen invloed hebben op de geldigheid van de overige bepalingen van deze overeenkomst.

## 16 Geldend recht

Deze overeenkomst alsook alle rechten en verplichtingen die eruit voortvloeien zijn onderworpen aan het Luxemburgs recht. U onderwerpt zich onherroepelijk aan de exclusieve jurisdictie van de rechtbanken van het Groot Hertogdom Luxemburg. WH behoudt zich het recht voor om gerechtelijke stappen te ondernemen tegen om het even welke klant, in om het even welk land voor om het even welke rechtbank indien WH dit nodig acht om zich te beschermen.

## II. RISICO VERKLARING

De informatie in deze risico verklaring is een aanvulling. Zij vervangt niet de risico verklaring die deel uitmaakt van de WH rekening-opening en die verwijst naar de risico's eigen aan de verhandelde instrumenten (futures en CFD's).

Dynamisch. De beleggingsstijl van de dienst is dynamisch. Twee tot vier keer per week worden nieuwe posities geopend. Afhankelijk van de strategie worden de posities gesloten op dezelfde dag, na één of twee dagen of na negen dagen. Een

dynamische beleggingsstijl leidt tot meer ordercommissies dan een passieve beleggingsstijl. De strategieën moeten in staat zijn deze kosten op te vangen.

Risicocategorieën. De dynamische beleggingsstijl is beschikbaar in drie risicocategorieën: defensief, gematigd en agressief. Het verschil tussen deze categorieën is de omvang van de open posities. De simulator en de klantenpagina op de website geven de positiegroottes aan voor verschillende rekeninggroottes en risicocategorieën. Als een rekeninggrootte niet in de simulator wordt aangegeven, dan wordt de positiegrootte zo berekend dat deze binnen de door de klant gekozen risicocategorie valt.

Grotere posities. Enkel indien het netto saldo van de rekening verdubbeld is, zal WH de positiegrootte voor elke strategie verhogen. De positiegroottes zullen verdubbeld worden.

Strategieën. De vier strategieën, waaruit de dienst bestaat, zijn alle gebaseerd op markteffecten. De strategieën openen een positie op een bepaald tijdstip. De open positie maakt gebruik van een tijdstip. De positie wordt op een bepaald tijdstip gesloten. Er is geen winstdoel. Posities worden geopend en gesloten tegen de marktprijs op een "zo goed als mogelijk" basis.

Markten. De dienst belegt in twee belangrijke beursindexen, de DAX en de S&P 500, een belangrijke grondstof, goud, en een belangrijk valutapaar (GBP/USD). Dit zijn liquide onderliggende waarden en de daarop gebaseerde instrumenten, futures en CFD's, zijn doorgaans even liquide.

### III. HET INVESTERINGSPROFIEL

Dit investeringsprofiel beschrijft de belangrijkste kenmerken van de Investui dienst. De klant moet zorgvuldig nagaan of deze kenmerken overeenstemmen met zijn of haar beleggersprofiel.

Duur. De dienst is gebaseerd op markt- of seizoenseffecten. Het succes is een functie van het herhaaldelijk toepassen van deze effecten, zonder uitzondering, over een langere horizon. Het gaat hier niet om een investering op korte termijn. De minimumhorizon is anderhalf tot twee jaar.

Rendement. De dienst biedt geen gegarandeerd rendement. De dienst biedt geen maandelijks rendement. Het rendement varieert van jaar tot jaar, afhankelijk van de marktomstandigheden. Het rendement varieert in functie van de hefboom die de klant beslist te gebruiken. Hoe meer hefboom wordt gebruikt, hoe meer het rendement zal variëren.

Liquiditeit. De dienst belegt enkel in korte termijn posities op liquide instrumenten. De klant kan WH te allen tijde opdracht geven de posities te sluiten en zijn rekeningssaldo terug te storten. De dienst is dus eerder een liquide belegging.

Risico. De dienst belegt alleen in belangrijke beursindexen (DAX en S&P 500), goud en het valutapaar USD/GBP. De instrumenten kunnen volatiel zijn. Afhankelijk van de combinatie van rekeninggrootte en risicocategorie die de klant kiest, wordt de volatiliteit, en dus ook het risico, al dan niet vergroot.

Investering. De minimale inleg bedraagt 10.000 € voor zowel de futuresrekening als de CFD-rekening. Deze minimale inleg is per definitie gecombineerd met de agressieve risicocategorie. Via de simulator op de website kan de klant een indruk krijgen van het risico voor elke combinatie van rekeninggrootte en risicocategorie.

### IV. GESCHIKTHEIDSEVALUATIE – Gelieve op alle stellingen te antwoorden

	JA	NEE
1. Deze dienst garandeert de belegger een positief rendement.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2. Dit is een dienst met kapitaalgarantie. Een deel van de investering verliezen is niet mogelijk.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3. Deze dienst is een aanvulling op mijn andere investeringen. Hij vervangt ze niet.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4. Mijn geplande horizon voor deze investering is langer dan anderhalf jaar.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5. Het bedrag dat ik ga beleggen is minder dan 20% van mijn vermogen exclusief de waarde van mijn woning.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6. Als ik deze belegging verlies moet ik mijn huidige levensstijl drastisch aanpassen.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7. Ik begrijp dat het rendement volatiel kan zijn.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
8. Ik kan een hefboom gebruiken en begrijp dat dit de volatiliteit van het rendement verhoogt.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
9. De simulator heeft mij bewust gemaakt van de historische drawdown en de risico's.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
10. Ik wil dynamisch beleggen met kortetermijnposities op basis van markteffecten.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
11. Ik vind deze dienst geschikt voor mijn persoonlijke situatie.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
12. Ik kan WH op elk moment opdracht geven om mijn rekening te sluiten zonder een kost te betalen.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
13. Indien gevraagd kan ik een bewijs voorleggen van de herkomst van de gelden die ik ga beleggen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

---

## V. GEEF UW KEUZES AAN

Welk bedrag gaat u beleggen? \_\_\_\_\_ EUR / USD / CHF

Kies uw risicocategorie  Defensief  Gematigd  Agressief

Ik verklaar dat ik alle artikelen van dit contract (in het bijzonder 1§1, 1§3, 2, 9 en 14), de risico verklaring en het investeringsprofiel heb gelezen en begrepen en dat ik ze zonder beperking aanvaard. Ik verklaar dat ik de geschiktheids-evaluatie naar waarheid heb beantwoord.

**X** \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
Handtekening Datum