

16 september 2025

Stichting Juridisch Eigendom UpToMore

ALGEMENE VOORWAARDEN
AUTOMATISCHE INCASSO

Deze voorwaarden zijn vertaald uit het Engels. De originele Engelse versie is beschikbaar via de website <https://www.uptomore.com/en/important-documents/>.

Inhoud

1. Definities en afkortingen
2. Overeenkomst en doel van de Automatische Incasso
3. Wijziging of beëindiging van de Automatische Incasso door de Cliënt
4. Beëindiging van de Automatische Incasso door UpToMore
5. Administratiekosten voor bepaalde R-transacties
6. Terugkoop van deelbewijzen in het Fonds en aanvullende betalingen door de Cliënt
7. Wijziging van de voorwaarden van de Automatische Incasso

1. Definities en afkortingen

Afwijzing	een Geplande Incasso die om technische redenen niet is afgewikkeld. Dit omvat ook een Terugboeking.
Automatisch Incasso Bedrag	het bedrag van de Automatische Incasso
Automatische Incasso Frequentie	de frequentie van de Automatische Incasso (wekelijks of maandelijks)
Automatische Incasso of Incasso	de overboeking van geld van de bankrekening van de Cliënt naar de bankrekening van het Fonds bij Stichting Juridisch Eigendom UpToMore via de Automatische Incasso zoals hierbij overeengekomen.
Beheerder	UpToMore B.V. of een (rechts)opvolger, benoemd in overeenstemming met de Fondsvoorwaarden
Cliënt	een persoon die geregistreerd staat als Cliënt van UpToMore en die een of meer eenheden en/of fracties van eenheden in het Fonds bezit of voornemens is te bezitten
CSM	Clearing- en afwikkelingsmechanisme
Fonds	UpToMore Fund FGR. De activa van het Fonds is in eigendom van de Stichting Juridisch Eigendom UpToMore voor rekening en risico van het Fonds
Fondsvoorwaarden	de voorwaarden van het Fonds en het Prospectus zoals gepubliceerd op de website van UpToMore, en die van tijd tot tijd kunnen worden gewijzigd
Geplande Incasso	een Incasso waarvan de afwikkeling op een specifieke datum is gepland
Mandaat	de uitdrukking van toestemming en Mandaat die door de Cliënt elektronisch aan de Beheerder wordt gegeven, in overeenstemming met het Rulebook, om de Beheerder in staat te stellen Incasso's te initiëren voor het debiteren van de opgegeven rekening van de Cliënt
Overeenkomst	deze overeenkomst waarin de voorwaarden voor de Automatische Incasso zijn vastgelegd
Prospectus	het prospectus van het Fonds zoals gepubliceerd op de website van UpToMore welke van tijd tot tijd kan worden gewijzigd
PSP	Betalingsdienstaanbieder
R-transactie	een van de volgende: Terugvordering, Weigering, Afwijzing, Terugboeking, Terugvordering, Afwijzing en Terugstorting
Rulebook	het document waarin de regels en voorwaarden voor het SEPA Core Direct Debit Scheme zijn vastgelegd, zoals dat van tijd tot tijd kan worden gewijzigd
Terugboeking	een Incasso die niet wordt uitgevoerd na afwikkeling tussen de PSP van de Cliënt en de PSP van het Fonds en die wordt geïnitieerd door de PSP van de Cliënt
Terugstorting	een foutieve incasso die op initiatief van UpToMore aan de Cliënt wordt terugbetaald.
Terugvordering	terugbetaling aan een Cliënt van een eerdere Incasso naar aanleiding van een terugvordering door de Cliënt bij de PSP van de Cliënt binnen 8 weken na de Incasso.

UpToMore	hetzij het Fonds, de Beheerder of de Stichting Juridisch Eigendom UpToMore
Vervaldatum	de datum waarop de betaling van de Cliënt aan het Fonds verschuldigd is, zoals overeengekomen in de algemene voorwaarden van het Fonds
Weigering	verzoek van een Cliënt aan de PSP van de Cliënt om een Geplande Incasso niet te betalen of te verwerken

2. Overeenkomst en doel van de Automatische Incasso

- 2.1. Door de voorwaarden van het Mandaat op de webapplicatie of mobiele applicatie van UpToMore te accepteren, gaat de Cliënt deze overeenkomst aan. Deze overeenkomst bevat de voorwaarden van de Mandaat. Het Mandaat is opgesteld in overeenstemming met de voorwaarden die zijn geformuleerd in het Rulebook.
- 2.2. De Fondsvoorwaarden zijn eveneens van toepassing op deze overeenkomst.
- 2.3. De Beheerder verstrekt de Cliënt een bevestiging van de Mandaat.
- 2.4. De Beheerder stuurt de Cliënt een voorafgaande kennisgeving van elk Automatisch Incasso Bedrag dat door de PSP van de Cliënt van de bankrekening van de Cliënt zal worden afgeschreven. De voorafgaande kennisgeving kan per e-mail of in de mobiele applicatie of webapplicatie van UpToMore worden verstuurd. UpToMore bevestigt en de Cliënt gaat ermee akkoord dat de periode tussen de voorafgaande kennisgeving en de Vervaldatum maximaal 14 dagen bedraagt.
- 2.5. De Cliënt machtigt de Beheerder uitdrukkelijk om het Automatische Incasso Bedrag met de Automatische Incasso Frequentie van de bankrekening van de Cliënt te incasseren.
- 2.6. Het doel van de Automatische Incasso voor de Cliënt is om in te schrijven op Units in het Fonds in overeenstemming met de bepalingen van de Fondsvoorwaarden. Het Automatische Incasso Bedrag wordt op de vervaldatum verschuldigd. Het Automatische Incasso Bedrag wordt op de vervaldatum en in overeenstemming met de Fondsvoorwaarden geïnvesteerd in Units van het Fonds.
.
- 2.7. De Beheerder vertrouwt op de juistheid van de door de Cliënt verstrekte informatie. De Cliënt houdt deze informatie up-to-date in de mobiele applicatie of de webapplicatie van UpToMore.
- 2.8. De Automatische Incasso is gratis voor de Cliënt, met uitzondering van (i) administratiekosten voor specifieke R-transacties die niet door UpToMore worden veroorzaakt en die hierna in clause 5 worden gespecificeerd, (ii) eventuele kosten die de PSP van de Cliënt in rekening kan brengen in overeenstemming met een overeenkomst tussen de Cliënt en zijn PSP en, voor alle duidelijkheid, (iii) de

vergoedingen en kosten die in rekening worden gebracht in verband met de aankoop, het aanhouden van en de verkoop van Units in het Fonds in overeenstemming met de Fondsvoorwaarden en het Prospectus.

- 2.9. Deze Overeenkomst kan door de Cliënt of UpToMore worden beëindigd overeenkomstig artikel 3 en 4. Deze Overeenkomst wordt verder beëindigd bij overlijden van de Cliënt.

3. Wijziging of beëindiging van de Automatische Incasso door de Cliënt

- 3.1. Een Cliënt kan het Automatische Incasso Bedrag of de Automatische Incasso Frequentie wijzigen in de mobiele applicatie of op de webapplicatie van UpToMore. De wijziging wordt maximaal 5 dagen na de wijziging door de Cliënt van kracht.
- 3.2. De Cliënt kan de Automatische Incasso beëindigen in de mobiele applicatie of op de webapplicatie van UpToMore. De beëindiging wordt maximaal 5 dagen na de beëindiging door de Cliënt van kracht.

4. Beëindiging van de Automatische Incasso door UpToMore

- 4.1. De Automatische Incasso kan door UpToMore worden beëindigd indien:
- 4.1.1. de PSP van de Cliënt de PSP van het Fonds heeft meegedeeld dat de bankrekening van de Cliënt is gesloten of geblokkeerd, of dat het bankrekeningnummer van de Cliënt onjuist is of dat anderszins geen Automatische Incasso op de bankrekening van de Cliënt is toegestaan;
 - 4.1.2. de Cliënt een Weigering heeft ingediend;
 - 4.1.3. de Cliënt om een Terugvordering heeft verzocht
- 4.2. De Automatische Incasso kan door UpToMore worden beëindigd als de Weigering is veroorzaakt door een onvoldoende saldo op de rekening van de Cliënt voor twee opeenvolgende incasso's.

5. Administratiekosten voor bepaalde R-transacties

- 5.1. Er kunnen administratieve kosten in rekening worden gebracht aan de Cliënt voor een mislukte incasso (R-transactie) die niet door UpToMore is veroorzaakt. De administratieve kosten voor de Cliënt dienen ter vergoeding van de kosten die door de PSP van het Fonds aan UpToMore in rekening worden gebracht en voor de kosten van de administratie van de R-transactie.
- 5.2. De administratieve kosten voor de Cliënt voor een weigering bedragen maximaal € 1,00 indien:

- 5.2.1. de PSP van de Cliënt de PSP van het Fonds heeft meegedeeld dat de bankrekening van de Cliënt is gesloten of geblokkeerd, of dat het bankrekeningnummer van de Cliënt onjuist is of dat er geen Automatische Incasso op de bankrekening van de Cliënt is geautoriseerd;
 - 5.2.2. er onvoldoende saldo op de bankrekening van de Cliënt stond;
 - 5.2.3. de Cliënt gebruik heeft gemaakt van diensten aangeboden door de PSP van de Cliënt, met als gevolg dat een Geplande Incasso is geblokkeerd;
 - 5.2.4. het een terugboeking betreft.
 - 5.3. De administratiekosten voor de Cliënt voor een Weigering bedraagt maximaal € 1,00.
 - 5.4. De administratiekosten voor de Cliënt voor een Terugbetaling bedraagt maximaal € 5,00.
 - 5.5. De Cliënt verleent de Beheerder een onherroepelijke volmacht om (een deel van) de Units die de Cliënt in het Fonds houdt of kan houden, in te kopen en de opbrengst van deze inkoop te gebruiken om de Beheerder de administratiekosten uit hoofde van dit artikel 5 te vergoeden.
 - 5.6. De administratiekosten kunnen ook door UpToMore bij de Cliënt worden geïnd uit de volgende Geplande Incasso. In dat geval wordt het bedrag dat door de Cliënt via de volgende Geplande Incasso in het Fonds wordt belegd, verminderd met het bedrag van de administratiekosten.
6. Annulering van inschrijvingen of terugbetalingen en aanvullende betalingen door de Cliënt
- 6.1. Wanneer UpToMore een Incasso anders dan door middel van een Terugbetaling moet terugbetalen, wordt het Automatische Incasso Bedrag niet beschouwd als zijnde belegd in het Fonds voor rekening van de Cliënt in overeenstemming met clause 2. Eventuele eerdere inschrijvingen met betrekking tot deze terugbetaalde Incasso worden geannuleerd.
Als de Terugbetaling aan de Cliënt hoger is dan de waarde van zijn aandelenbezit, moet dit overschot binnen 7 dagen na kennisgeving daarvan door de Beheerder aan UpToMore worden terugbetaald.
 - 6.2. De terugbetaling van een Incasso door middel van een Terugvordering wordt beschouwd als een aflossing op de dag dat de terugbetaling door UpToMore is uitgevoerd. Het aantal (fracties van) Units is gelijk aan het aantal (fracties van) Units waarop is ingeschreven bij de oudste Incasso van gelijk bedrag waarvoor de Cliënt een Terugvordering kon aanvragen. Eventuele winsten of verliezen op het aanhouden van (fracties van) Units in het Fonds komen bijgevolg voor rekening van de Cliënt.

Een meerwaarde overeenkomstig dit artikel 6.2 wordt door UpToMore aan de Cliënt uitbetaald onder aftrek van administratiekosten. Een minderwaarde overeenkomstig dit artikel 6.2 plus administratiekosten moet door de Cliënt aan UpToMore worden betaald binnen 7 dagen na kennisgeving daarvan door de Beheerder.

- 6.3. De Cliënt verleent hierbij een onherroepelijke volmacht aan de Beheerder om de opbrengst van de terugkoop van (een fractie van) rechten te gebruiken om alle bedragen te vereffenen die de Cliënt aan UpToMore verschuldigd is.

De Cliënt verleent hierbij een onherroepelijke volmacht aan de Beheerder om (een deel van) de Units die de Cliënt in het Fonds houdt of kan houden, in te kopen en de opbrengst van deze inkoop te gebruiken om alle bedragen die de Cliënt aan UpToMore verschuldigd is, te voldoen.

De Cliënt verleent hierbij een onherroepelijke volmacht aan de Beheerder om de opbrengst van een volgende Geplande Incasso te gebruiken voor de afwikkeling van elk bedrag dat de Cliënt aan UpToMore verschuldigd is. In dat geval wordt het bedrag dat door de Cliënt in het Fonds wordt belegd, dienovereenkomstig verlaagd.

- 6.4. UpToMore kan de betaling voor de inkoop van Units uitstellen tot 60 dagen na de laatste Incasso, tot het totale bedrag van alle Incasso's gedurende de 60 dagen voorafgaand aan de inkoop.
- 6.5. Een Terugbetaling aan een Cliënt die hoger is dan de waarde van de beleggingen van de Cliënt in het Fonds, leidt tot een vordering van het Fonds voor een bedrag dat gelijk is aan dat excedent, vermeerderd met eventuele kosten die UpToMore zal maken om de vordering te innen. De administratie van UpToMore dient als *prima facie* bewijs voor de vordering.

De Cliënt verleent hierbij een onherroepelijke volmacht aan het Fonds en de Beheerder om de vordering te innen van de bankrekening van de Cliënt waarop de Terugvordering is gestort en/of om *beslag te leggen* op deze bankrekening totdat de vordering is voldaan.

- 6.6. Voor alle duidelijkheid: indien het Automatische Incasso Bedrag niet voor rekening van de Cliënt in het Fonds is belegd, wordt deze Cliënt geen deelnemer in het Fonds, aangezien de ontvangst van het belegde bedrag door het Fonds een voorwaarde is om deelnemer te worden, zoals nader bepaald in de Fondsvoorwaarden.

7. Wijziging van de voorwaarden van de Automatische Incasso

- 7.1. De voorwaarden van de Automatische Incasso kunnen eenzijdig door UpToMore worden gewijzigd. De voorwaarden worden gepubliceerd op de website van UpToMore.
- 7.2. UpToMore dient de Cliënt te notifiëren als er voorwaarden worden gewijzigd die materieel van invloed zijn op de rechten of verplichtingen van de Cliënt. Deze wijzigingen treden 30 dagen na notificatie aan de Cliënt in werking.