

Algemeen

De SCOPE KYC Cloud oplossing is een totaal oplossing voor een Know Your Customer inventarisatie om de risicobereidheid van een cliënt van een vermogensbeheerder vast te stellen. De SCOPE KYC Cloud oplossing is Software-as-a-Service.

Van toepassing zijn de algemene leveringsvoorwaarden van SCOPE marketing technology B.V. en meer specifieke de algemene Voorwaarden Cloud diensten en SLA. Beide documenten kunnen worden opgevraagd bij SCOPE Marketing Technology B.V. Alle in dit document genoemde prijzen zijn exclusief 21% btw.

De SCOPE KYC Cloud oplossing bestaat onder meer uit:

1. Toegang geven tot de hosting omgeving en het ter beschikking stellen van de Cloud diensten. Hier zijn onder meer inbegrepen: de benodigde centrale server hardware, de systeem software voor de server inclusief de database software en de applicaties, die een onderdeel zijn van de SCOPE KYC Cloud oplossing te weten de SCOPE KYC applicatie software en de EPI engine van AMCET.
2. De beveiliging van de in de SCOPE KYC Cloud oplossing opgeslagen gegevens inclusief back-up.
3. Het niet exclusieve gebruiksrecht van de SCOPE KYC Cloud oplossing applicatie software.
4. Het niet exclusieve en onbeperkt gebruiksrecht van de EPI Engine, die wordt geleverd door AMCET. De risicobereidheid wordt bepaald door de cliënt te laten kiezen aan de hand van op Monte Carlosimulatie vastgestelde scenarioberekeningen. De door de EPI engine uitgevoerde Monte Carlosimulatie geeft de kansen aan (in percentages) dat de vastgelegde rekeningdoelstellingen worden gehaald per voor de cliënt beschikbare risicobereidheidsprofielen. Deze haalbaarheidsberekeningen zijn gebaseerd op het verwachte eindresultaat, het risicoprofiel van de beleggingen en van de klant.
5. Onderhoud en Support. Hier zijn onder meer in begrepen:
 - Het oplossen van problemen, zoals storingen, bug fixing en de performance.
 - Nieuwe versies van de SCOPE KYC Cloud oplossing, de EPI engine, alle benodigde systeem en database software.
 - Hardware upgrades (indien van toepassing)
 - De ondersteuning aan medewerkers van de vermogensbeheerder tijdens kantooruren (09.00 – 17.30 uur).

De SCOPE KYC Cloud oplossing is beschikbaar in een abonnement vorm met een looptijd van een jaar wat uitgaat van het aantal in de SCOPE KYC Cloud oplossing opgeslagen rekeningen plus een vast maandelijks bedrag voor het beheer en de ondersteuning.

Ook zijn er eenmalige kosten van toepassing en kunnen er aanvullende diensten rondom het product geleverd worden.

Opstartkosten

€ 2.000,00 ex btw

Er worden eenmalige opstartkosten in rekening gebracht voor de SCOPE KYC Cloud oplossing. Deze zijn voor de eenmalige werkzaamheden die moeten worden verricht. Dit zijn onder meer:

1. Het aanmaken van de nieuwe vermogensbeheer klant in de SCOPE KYC Cloud oplossing.
2. De nieuwe vermogensbeheerklant toegang geven tot de SCOPE KYC Hosting omgeving
3. Het customizen van de SCOPE KYC Cloud oplossing voor de vermogensbeheerklant.
4. Ondersteuning bij de inrichting van de SCOPE KYC Cloud oplossing.
5. Instructie en ondersteuning.

Maandelijks terugkerende kosten

Zie prijslijst

De SCOPE KYC Cloud is een abonnementen systeem. Het contract loopt voor een jaar en gaat in op de datum van afsluiten. Het SCOPE KYC Cloud contract wordt jaarlijks worden verlengd.

Er wordt maandelijks gefactureerd door SCOPE marketing technology bv (SMT). De maandelijks facturering is gebaseerd op een tweetal componenten namelijk:

1. Het aantal in gebruik zijnde rekeningen. Onder rekeningen worden zowel actieve als niet actieve rekeningen (opvraagbare rekeningen) verstaan. Een klant kan meerdere rekeningen hebben.
2. De maandelijks beheerkosten. Deze kosten zijn tussen 5% - 10% van de maandelijks rekeningkosten met een minimum van € 250,00 per maand.
- 3.

Er is een staffel van toepassing voor het bepalen van de maandelijks rekeningkosten. Deze begint met een (1) rekening en loopt tot een miljoen (1.000.000) rekeningen.

De basisprijs voor een rekening bedraagt € 35,00 per jaar. Er is een korting van toepassing, die stijgt naarmate het aantal rekeningen groter wordt (staffel). Bij 1.000 rekeningen is de korting al 65% en bij 75.000 rekeningen 97%.

De staffel is opgenomen in de bijlage.



Volloop en Instapmodel

Er zijn twee staffels gemaakt:

1. Het staffel volloop model: de voordelen zijn de lage aanloopkosten en het niet betalen voor wat je niet gebruikt. Het nadeel is dat het een duurder model is. Bij grote aantallen rekeningen lopen de verschillen snel op en is dit prijsmodel niet aan te bevelen. In theorie kan er worden gestart met 1 rekening maar dat is gezien de beheerkosten redelijk zinloos. Bij het volloopmodel wordt de staffel gevolgd. De eerste 500 rekeningen kosten € 35,00 per stuk per jaar. De volgende 500 rekeningen kosten € 25,00 per rekening per jaar, etc. Aan het begin van elke maand wordt het aantal rekeningen in de SCOPE KYC Cloud oplossing bepaald. Vervolgens wordt de staffel gevolgd. De rekeningprijs wordt bij elke staffel lager. Hieronder volgt een rekenvoorbeeld:
 - 735 rekeningen aan het begin van de maand
 - De 1e staffel tot 500 is vol. De maandelijkse kosten van de 1e staffel bedragen € 1.708,00. Dit zijn de rekeningen en de maandelijkse beheer kosten van € 250,00. Er blijven 235 rekeningen over; die kosten € 15,00 per stuk per jaar. Er is geen sprake van een stijging van de beheerkosten; de beheerkosten blijven gelijk. Deze maand kost € 1.708,00 + € 293,75 = € 2.001,75 ex btw.
2. Instapmodel. In dit geval wordt er een staffelaantal geselecteerd met de bijbehorende prijs. In het hierboven beschreven geval is er gekozen voor de 1.000 rekeningen schijf. De kosten bedragen in dit geval € 1.708,33. SMT factureert de hele schijf. Als er meer dan 1.000 rekeningen in de SCOPE KYC Cloud database van de Vermogensbeheerder zijn opgenomen zijn er twee mogelijkheden:
 - Het hierboven beschreven volloopmodel gaat in werking.
 - Er wordt een nieuwe schijf aangeschaft maar dan zijn er administratiekosten van toepassing.
 - Het voordeel van het instapmodel is dat er wordt fors bespaard op de maandelijkse kosten.

Het is wel zaak dat het beoogde aantal snel wordt gehaald (bijvoorbeeld door een conversie) want anders is het een dure oplossing.

Administratie kosten per order

€ 150,00 ex btw

Zodra er een nieuwe SCOPE KYC Cloud oplossing staffelaantal wordt aangeschaft zijn er administratiekosten van toepassing omdat een en ander moet worden verwerkt in het beheer van de SCOPE KYC Cloud oplossing. Deze kosten zijn eenmalig per schijfwisseling en bedragen €150,00 ex btw.

Aanvullende dienstverlening

Functionele ondersteuning

€ 150,00 per uur ex BTW.

De implementatiespecialist van SMT adviseert bij het functionele inrichten van de SCOPE KYC Cloud oplossing. Elke vermogensbeheerder heeft onder meer de volgende mogelijkheden om de werking en de Look & Feel van de SCOPE KYC Cloud oplossing aan te passen.

1. Een eigen logo toevoegen op de schermen.
2. Toegang geven tot de SCOPE KYC Cloud oplossing aan haar cliënten.
3. Cliënten koppelen aan adviseurs.
4. SCOPE KYC Cloud oplossing laten gebruiken door cliënten, die zelf gegevens gaan invoeren en wijzigen als een selfservice product of centrale invoer van de KYC gegevens door de medewerkers van de vermogensbeheerder.
5. De instellingen/business rules in de SCOPE KYC Decision engine worden ingevoerd en aangepast door de gebruikende vermogensbeheerder.
6. Elke vermogensbeheerder kan zijn eigen instellingen invoeren. Dit zijn onder meer:
 - Gebruik en samenstelling van de risico afbouw schema's voor zowel de investerings- als de uitkeringsperiode. Gebruikte profielen, naamgeving en horizon
 - De volgende velden kunnen ingevoerd worden: inflatie, volatiliteit, beheerkosten zowel in percentage als vast.
 - Verwacht rendement per beleggingsjaar.
 - Etc.

Projectbegeleiding

€ 150,00 per uur ex BTW.

Projectbegeleiding door een Projectmanager van SCOPE marketing technology omvat het volgende:

1. Het maken en bewaken van een projectplan;
2. Bijwonen/leiden van stuur-, project- en/of werkgroepvergaderingen;
3. Bij klant coördineren van werkzaamheden;
4. Intern coördineren van werkzaamheden;
5. Hand- en spandiensten verrichten voor eindgebruikers.

Strippenkaart Project Management

Projectmanagement omvat het managen, begeleiden en adviseren van nader te definiëren projecten en wordt vooraf gefactureerd. De strippenkaart is uitdrukkelijk bedoeld voor projectmanagement, waarbij de opdrachtgever een vooraf bepaald aantal uren inkoop. De strippenkaart is geldig voor een periode van 12 maanden na aankoop. Overige, nog niet verbruikte uren, komen na deze periode te vervallen.

Dienstverlening Customer Development

Het kan zijn dat er maatwerk software ontwikkeld moet worden. Voorbeelden zijn conversies en koppelingen naar bijvoorbeeld back-office of in gebruik zijnde CRM systemen. Om maatwerksoftware te leveren zijn er meerdere producten beschikbaar die hieronder beschreven worden:

Maatwerk vooronderzoek

Een vooronderzoek heeft als doel om tot een inschatting te komen voor de uren die nodig zijn voor het maken van een ontwerp, het programmeren, testen, opleveren en intern project management. Het vooronderzoek bestaat uit een inventarisatiegesprek en een uitwerking daarvan.

Maatwerk analyse

€ 150,00 per uur ex BTW

Ten behoeve van het te vervaardigen maatwerk wordt een ontwerp gemaakt. Het ontwerp bevat minimaal de volgende twee onderwerpen:

1. Doel van het maatwerk;
2. Beschrijving van het maatwerk.

Voordat gestart wordt met programmeren, dient het ontwerp goedgekeurd te worden door de klant.

Maatwerk programmeren

€ 150,00 per uur ex btw

Na goedkeuring van het ontwerp wordt gestart met de programmering van het maatwerk.

Maatwerk project management

€ 150,00 per uur ex btw.

Het te vervaardigen maatwerk wordt intern begeleid door een Project manager van de afdeling Customer Development. De project manager houdt zich onder meer bezig met:

1. Het plannen van het maatwerk;
2. Het volgen van de voortgang;
3. De communicatie met de klant.

Maatwerk testen

€ 150,00 per uur ex btw

Na programmering wordt het maatwerk opgeleverd aan de Project manager van de afdeling Customer Development. Het maatwerk wordt getest en beoordeeld zowel naar werking volgens ontwerp als de correctheid van de (berekende) resultaten.

Maatwerk opleveren

€ 150,00 per uur ex btw

De maatwerk software wordt opgeleverd op een SCOPE testsysteem. Op dit testsysteem kunt u de maatwerk software testen op ontwerp, betrouwbaarheid en performance.

Overige diensten

Detachering

Het uitvoeren van werkzaamheden onder regie van de klant. De door SCOPE marketing technology b.v. gedetacheerde medewerker voert op aanvraag van en onder regie van de opdrachtgever werkzaamheden uit. Dit zijn bij voorkeur relatief eenvoudige werkzaamheden met een eenmalig karakter. De werkzaamheden worden op locatie uitgevoerd. Er is bij deze werkzaamheden geen resultaatverplichting voor SCOPE marketing technology b.v. Garantie op de geleverde werkzaamheden is niet mogelijk.

Maatwerk trainingen

Op verzoek kunnen er maatwerktrainingen worden georganiseerd op locatie of bij SMT in Hoofddorp. De vorm en inhoud wordt vastgesteld in overleg met de klant en de trainingen worden gegeven door een SCOPE KYC Cloud oplossingsimplementatiespecialist van SMT. De prijs is afhankelijk van de duur, de benodigde voorbereidingstijd, de locatie etc. Hiervoor moet een aanvraag worden ingediend.

Hard- en software requirements

Om met de SCOPE KYC Cloud oplossing te kunnen werken hebben zowel de vermogensbeheerder als de cliënt van de vermogensbeheerder de volgende hardware en software nodig een:

1. Functionerende gangbare browser op een werkend apparaat,
2. Internet aansluiting,
3. Email systeem,
4. En een printer.
- 5.

De SCOPE KYC Cloud oplossing is Software-as-a-Service (SaaS). Het product werkt op de gangbare browsers op PC 's (van elk type), tablets en mobiele telefoons.

KYC Cloud database & Hosting

De gegevens van Uw cliënten bevinden zich in een gemeenschappelijke SCOPE KYC Cloud. De gegevens van uw cliënten komen in een voor U afgeschermd partitie in de SCOPE KYC Cloud database. De SCOPE KYC Cloud oplossing wordt in de Microsoft Azure Cloud gehost. Een paar feiten hierover:

1. Het Microsoft Azure Cloud Platform is ISO/IEC 27001:2013 gecertificeerd. ISO 27001 is een ISO standaard voor informatiebeveiliging. Deze internationale norm is van toepassing op alle typen organisaties. De norm specificeert eisen voor het vaststellen, implementeren, uitvoeren, controleren, beoordelen, bijhouden en verbeteren van een gedocumenteerd Information Security Management System (ISMS) in het kader van de algemene bedrijfsrisico's voor de organisatie.
2. De in de SCOPE KYC Cloud opgeslagen gegevens blijven in West-Europa. Er is een Microsoft Azure Cloud Datacenter gevestigd in Amsterdam.
3. DNB heeft met Microsoft Azure overeenstemming bereikt over het opnemen van right to examine (right to audit) in standaard contracten. SMT neemt deze clause over in de standaard leveringsvoorwaarden van de SCOPE KYC Cloud oplossing.
4. Microsoft Azure heeft zich als Cloud provider ook gecommitteerd aan de General Data Protection Regulation 2018.

Het is tevens mogelijk om SCOPE KYC oplossing on-premise (op het eigen netwerk en eigen hardware) te leveren.

Bijlagen

Volloop

Van	TEM	Rek. Prijs JR	SCHIJF Prijs	Volloop prijs	Beheer/%	Beheer/JR	Jaar/TOT	Rek/JR	Maand
1	499	€ 35,00	€ 17.500,00	€ 17.500,00		€ 3.000	€ 20.500,00	€ 41,08	€ 1.708
500	999	€ 25,00	€ 12.475,00	€ 29.975,00		€ 3.000	€ 32.975,00	€ 33,01	€ 2.748
1000	1.749	€ 17,50	€ 13.107,50	€ 43.082,50		€ 3.000	€ 46.082,50	€ 26,35	€ 3.840
1.750	2.499	€ 15,00	€ 11.235,00	€ 54.317,50		€ 3.000	€ 57.317,50	€ 22,94	€ 4.776
2.500	4.999	€ 12,50	€ 31.237,50	€ 85.555,00	10%	€ 3.125	€ 88.680,00	€ 17,74	€ 7.390
5.000	7.499	€ 10,00	€ 24.990,00	€ 110.545,00	10%	€ 5.000	€ 115.545,00	€ 15,41	€ 9.629
7.500	9.999	€ 7,50	€ 18.742,50	€ 129.287,50	10%	€ 5.625	€ 134.912,50	€ 13,49	€ 11.243
10.000	14.999	€ 6,25	€ 31.243,75	€ 160.531,25	8%	€ 5.000	€ 165.531,25	€ 11,04	€ 13.794
15.000	19.999	€ 5,00	€ 24.995,00	€ 185.526,25	8%	€ 6.000	€ 191.526,25	€ 9,58	€ 15.961
20.000	27.499	€ 4,25	€ 31.870,75	€ 217.397,00	8%	€ 6.800	€ 224.197,00	€ 8,15	€ 18.683
27.500	37.499	€ 3,50	€ 34.996,50	€ 252.393,50	7%	€ 6.738	€ 259.131,50	€ 6,91	€ 21.594
37.500	49.999	€ 2,75	€ 34.372,25	€ 286.765,75	7%	€ 7.219	€ 293.984,75	€ 5,88	€ 24.499
50.000	74.999	€ 2,25	€ 56.247,75	€ 343.013,50	7%	€ 7875	€ 350888,50	€ 4,68	€ 29.241
75.000	99.999	€ 1,75	€ 43.784,25	€ 386.761,75	6%	€ 7875	€ 394636,75	€ 3,95	€ 32.886
100.000	249.999	€ 1,50	€ 224.998,50	€ 611.760,25	6%	€ 9.000	€ 620.760,25	€ 2,48	€ 51.730
250.000	499.999	€ 1,25	€ 312.498,75	€ 924.259,00	5%	€ 15.625	€ 939.884,00	€ 1,88	€ 78.324
500.000	999.999	€ 0,75	€ 1.299.258,25	€ 1.299.258,25	5%	€ 18.750	€ 1.318.008,25	€ 1,32	€ 109.834

Instap

Van	Rek.Prijs	Totaal BST		Beheer/%	Beheer/Jr	Jaar/TOT	Rek/JR	Per maand	Volloop	Pr.verschil
500	€ 25,00	€ 12.500,00	-		€ 3.000,00	€ 15.500,00	€ 31,00	€ 1.291,67	€ 20.500,00	€ 5.000,00
1.000	€ 17,50	€ 17.500,00	€ 5.000,00		€ 3.000,00	€ 20.500,00	€ 20,50	€ 1.708,33	€ 32.975,00	€ 12.475,00
1.750	€ 15,00	€ 26.250,00	€ 8.750,00		€ 3.000,00	€ 29.250,00	€ 16,71	€ 2.437,50	€ 46.082,50	€ 16.832,50
2.500	€ 12,50	€ 31.250,00	€ 5.000,00	10%	€ 3.125,00	€ 34.375,00	€ 13,75	€ 2.864,58	€ 57.317,50	€ 22.942,50
5.000	€ 10,00	€ 50.000,00	€ 18.750,00	10%	€ 5.000,00	€ 55.000,00	€ 11,00	€ 4.583,33	€ 88.680,00	€ 33.680,00
7.500	€ 7,50	€ 56.250,00	€ 6.250,00	10%	€ 5.625,00	€ 61.875,00	€ 8,25	€ 5.156,25	€ 115.545,00	€ 53.670,00
10.000	€ 6,25	€ 62.500,00	€ 6.250,00	8%	€ 5.000,00	€ 67.500,00	€ 6,75	€ 5.625,00	€ 134.912,50	€ 67.412,50
15.000	€ 5,00	€ 75.000,00	€ 12.500,00	8%	€ 6.000,00	€ 81.000,00	€ 5,40	€ 6.750,00	€ 165.531,25	€ 84.531,25
20.000	€ 4,25	€ 85.000,00	€ 10.000,00	8%	€ 6.800,00	€ 91.800,00	€ 4,59	€ 7.650,00	€ 191.526,25	€ 99.726,25
27.500	€ 3,50	€ 27.503,50	€ 11.250,00	7%	€ 6.738,00	€ 34.241,50	€ 3,75	€ 8.582,29	€ 224.197,00	€ 121.209,50
37.500	€ 2,75	€ 103.125,00	€ 6.875,00	7%	€ 7.219,00	€ 110.344,00	€ 2,94	€ 9.195,31	€ 259.131,00	€ 148.787,25
50.000	€ 2,25	€ 112.500,00	€ 9.375,00	7%	€ 7.875,00	€ 120.375,00	€ 2,41	€ 10.031,25	€ 293.984,50	€ 173.609,50
75.000	€ 1,75	€ 131.250,00	€ 18.750,00	6%	€ 7.875,00	€ 139.125,00	€ 1,86	€ 11.593,75	€ 350.888,50	€ 211.763,50
100.000	€ 1,50	€ 150.000,00	€ 18.750,00	6%	€ 9.000,00	€ 159.000,00	€ 1,59	€ 13.250,00	€ 394.636,75	€ 235.636,75
250.000	€ 1,25	€ 312.500,00	€ 162.500,00	5%	€ 15.625,00	€ 328.125,00	€ 1,31	€ 27.343,75	€ 620.760,25	€ 292.635,25
500.000	€ 0,75	€ 375.000,00	€ 62.500,00	5%	€ 18.750,00	€ 393.750,00	€ 0,79	€ 32.812,50	€ 939.884,00	€ 546.134,00
1.000.000	€ 0,75	€ 750.000,00	€ 375.000,00	5%	€ 37.500,00	€ 787.500,00	€ 0,79	€ 66.625,00	€ 1.318.008,25	€ 530.508,25