

# ALGEMENE VOORWAARDEN

---



**medirect**  
Think ahead. Bank ahead.

De onderhavige Algemene voorwaarden worden aangenomen door MeDirect Bank NV en worden op 22 Oktober 2019 beschikbaar gesteld op de website. Ze regelen vanaf die datum de relaties tussen MeDirect Bank NV en Klanten. Voor Klant die op die datum al klant zijn, worden deze Algemene voorwaarden eveneens op 22 Oktober 2019 van kracht en vervangen ze de Algemene voorwaarden van 15 mei 2018.

## I. ALGEMENE VOORWAARDEN

### 1. BEDRIJFSINFORMATIE

**MeDirect Bank N.V.** (de "**Bank**") is een kredietinstelling goedgekeurd door en onderworpen aan prudentieel toezicht van de Nationale Bank van België, Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, België (tel. +32 (0)2 221 21 11 ([www.nbb.be](http://www.nbb.be))). Deel uitmakend van een bankgroep die beschouwd wordt als een belangrijke entiteit volgens de GTM-criteria, staat de Bank onder direct toezicht van de Europese Centrale Bank (ECB).

De Bank heeft haar maatschappelijke zetel in de Keizerinlaan 66, 1000 Brussel.

Telefoonnummer: +32 (0)2 518 00 00 Website: [www.medirect.be](http://www.medirect.be)

De Bank is geregistreerd bij de Kruispuntbank voor ondernemingen onder het nummer: RPR Brussel 0553.851.093.

### 2. DEFINITIES

In deze Algemene voorwaarden zijn de volgende definities van toepassing:

<b>Rekening</b>	Dit staat voor een kasrekening, een termijnrekening, een ME-rekening, een Express-spaarrekening, evenals elke andere financiële rekening die door de Bank aangeboden wordt onder Bijlage I van deze Algemene voorwaarden.
<b>Werkdagen</b>	Dit staat voor een dag waarop de Bank in België open is.
<b>Klant</b>	Dit staat voor een natuurlijke persoon die voldoet aan de voorwaarden van clause 3 (Klanten <i>relatie</i> ) en die door de Bank is geaccepteerd en een rekening heeft geopend.
<b>Instructie van de Klant</b>	Dit staat voor een verzoek of instructie van de Klant die door de Bank is ontvangen via Persoonlijke online diensten.
<b>Cut-off</b>	Dit staat voor 13.00 uur Centraal-Europese tijd.
<b>Applicatie van elektronische handtekening</b>	Dit staat voor elke toepassing die door de Bank is aangeduid (inclusief een toepassing op de website van de Bank, persoonlijk identificatienummer (pincode), geheim woord en veiligheidsvraag of een andere vorm) om door de Klant te worden gebruikt om een veiligheidscode aan te maken voor toegang tot online diensten en om Diensten met een digitale handtekening te bevestigen.
<b>FSMA</b>	Dit staat voor de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten, Congresstraat 12-14, 1000 Brussel (tel. 32 (0)2 220 52 11 ( <a href="http://www.fsma.be">www.fsma.be</a> )).
<b>Melding</b>	Dit staat voor elke soort communicatie van de Bank naar een Klant of omgekeerd via een beveiligd bericht op het speciale online platform van de Bank.
<b>Persoonlijke online diensten</b>	Dit staat voor de online voorziening van rekeningen, effectenrekeningen, beleggingsdiensten of andere daartoe ondersteunende diensten.
<b>Effectenrekening</b>	Dit staat voor rekeningen voor investeringen die bij de Bank zijn geopend met het oog op het bieden van beleggingsdiensten.
<b>Diensten</b>	Dit staat voor rekeningen, beleggingsdiensten, betalingsdiensten en alle andere diensten die de Bank regelmatig kan aanbieden.
<b>Handelstijden</b>	Dit staat voor de uren tijdens dewelke orders voor Beleggingsdiensten kunnen worden geplaatst, zoals regelmatig vermeld op de website van de Bank.
<b>Amerikaans persoon</b>	Dit staat voor elke burger, belastingplichtige of inwonende vreemdeling in de VS.

Alle voorwaarden in deze Algemene voorwaarden hebben een gelijke betekenis in ieder ander document met betrekking tot de relatie tussen de Bank en de Klant, tenzij anders aangegeven in dat document.

Dit document bevat de specifieke voorwaarden die van toepassing zijn op het aanbieden van diensten door de Bank aan haar Klant (ook "rekeninghouder" of "u" genoemd). Verwijzingen naar "wij", "ons" en "onze" zijn verwijzingen naar de Bank.

### 3. KLANTENRELATIE

#### Algemeen

1. De Bank behoudt zich het recht voor om discretionair een klantenrelatie met een natuurlijke persoon aan te gaan of te weigeren zonder dat deze beslissing moet worden gerechtvaardigd. De Bank bevindt zich niet in een positie om Diensten aan te bieden aan vennootschappen met of zonder rechtspersoonlijkheid, partnerschappen, rechtspersonen met gemeenschappelijke eigendom van goederen of elke andere juridische rechtspersoon die geen natuurlijke persoon is.
2. De contractuele relatie tussen de Bank en haar Klanten valt onder deze Algemene voorwaarden. De Algemene voorwaarden zijn van toepassing op alle Klanten van de Bank en moeten door de Klant worden geaccepteerd wanneer deze een rekening opent.
3. Tenzij de context anders aangeeft en voor zover niet anders vermeld in de Bijlagen, zijn deze Algemene voorwaarden ook van toepassing op alle door de Bank geleverde Diensten. Deze Algemene voorwaarden zijn van toepassing onder voorbehoud van eventuele specifieke wijzigingen die wij van tijd tot tijd uitdrukkelijk schriftelijk overeengekomen zijn.

#### Identificatie van de Klant

4. Alleen natuurlijke personen die de leeftijd van 18 jaar hebben bereikt en met officiële en fiscale verblijfplaats in België komen in aanmerking om Klant van de Bank te worden.
5. De Klant verbindt zich ertoe de regels na te leven met betrekking tot de identificatie van klanten conform:
  - De wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, zoals af en toe gewijzigd (hierna de Anti-witwaswet genoemd);
  - De relevante circulaires en de regelgeving van de toezichthoudende autoriteiten;
  - Financiële gedragscode;
  - Alle andere relevante wetsbronnen.
6. De Klant verbindt er zich toe zichzelf, inclusief zijn status als een politiek prominent persoon, en zijn wettelijke en fiscale verblijfplaats te identificeren door officiële identiteitsdocumenten voor te leggen en door een fotote nemen van zichzelf in real time. De Klant gaat ermee akkoord dat de Bank een kopie maakt van de identiteitsdocumenten en van persoonlijke foto, op papier of op een elektronische gegevensdrager en die kopie bijhoudt. De Klant geeft de Bank de toestemming om de authenticiteit van de documenten en de correctheid van de identiteitsgegevens na te gaan bij openbare of private instellingen, zoals het Rijksregister.
7. De Bank kan op elk ogenblik extra informatie en documenten vragen met betrekking tot, maar niet beperkt tot, de status van een politiek prominent persoon, de gezinssituatie, burgerlijke staat, wettelijk samenwonen, *de facto* scheiding of elke andere gelijkwaardige situatie, (huwelijks)vermogensstelsel, enz. De Klant zorgt ervoor dat de gegevens bij de Bank up-to-date worden gehouden, in overeenstemming met de toepasselijke wetgeving.
8. De Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld voor de overdracht van informatie van welke aard ook aan de Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI), andere overheidsinstanties of regelgevende en gerechtelijke autoriteiten voor zover vereist door de wet of regelgeving of aan een bevoegde particulier of organisatie die zich bezighoudt met het voorkomen van het witwassen van geld of het financieren van terrorisme, noch voor de directe of indirecte gevolgen van het verstrekken van dergelijke informatie.
9. De Klant moet de Bank via een Melding op de hoogte stellen van alle wijzigingen van de verstrekte informatie, in het bijzonder:
  - wettelijke en fiscale verblijfplaats, adres en het correspondentieadres, e-mailadres, mobiel telefoonnummer;
  - burgerlijke staat; en
  - handelingsbekwaamheid.In het geval van een gezamenlijke rekening kan elk van beide partijen zulke wijzigingen aan de Bank melden. De Bank moet alleen nota nemen van wijzigingen van welke aard ook zodra ze daarvan Melding heeft gekregen, zelfs als de wijzigingen al openbaar werden gemaakt. De Bank is niet aansprakelijk voor de gevolgen van het niet of laattijdig melden van wijzigingen, of voor de authenticiteit, geldigheid of mogelijke foute interpretatie van ingediende documenten, of voor de inhoud van de in het algemeen geboden informatie.
10. Het aan de Bank toevertrouwde of toe te vertrouwen geld moet altijd worden gestort in de naam van de werkelijke eigenaar. Het gebruik van een aangestelde is verboden en is niet afdwingbaar jegens de Bank.

## Overeenkomsten op afstand

11. Als een overeenkomst tussen de Bank en de Klant op afstand wordt gesloten in de zin van het Wetboek van economisch recht, beschikt de Klant onder de voorwaarden van het Wetboek van economisch recht over een periode van veertien (14) kalenderdagen ("Herroepingsrecht") om wel of niet afstand te doen van de Dienst.

Het herroepingsrecht gaat ten laatste in op:

- a. de kalenderdag waarop de Dienst is aangevraagd; en
- b. de dag waarop de Klant het contract of de Algemene Voorwaarden betreffende die Dienst ontving.

De term 'Klant' die in deze clausule 3 (*Klantenrelatie – Overeenkomsten op afstand*) wordt gebruikt, heeft geen betrekking op particulieren die handelen voor doelen die onderdeel zijn van hun commerciële, industriële, beroeps- of professionele activiteiten. De Klant mag zonder boete en zonder verplichting tot het opgeven van een reden een beroep doen op het herroepingsrecht.

Het herroepingsrecht geldt niet in volgende gevallen:

- a. indien een Dienst financiële transacties bevat waarbij de prijs voor deze Dienst tijdens de Herroepingstermijn kan variëren om redenen waarover de Bank geen controle heeft; en
- b. indien de aangevraagde Dienst volledig uitgevoerd is door beide partijen voorafgaand aan de uitoefening van het herroepingsrecht door de Klant.

Een overeenkomst wordt geacht uitgevoerd te zijn, zodra er geld ontvangen wordt op een bij de Bank geopende Rekening die verbonden is aan de door de Bank te verlenen Dienst, of, wanneer de geboden Dienst verbonden is aan de aankoop van effecten, wanneer deze effecten geleverd of betaald zijn. In dat geval vervalt uw herroepingsrecht, omdat de aangevraagde Dienst geacht is reeds volledig uitgevoerd te zijn.

12. In het geval van een met diverse Klanten op afstand gesloten overeenkomst, houdt de Bank er rekening mee dat één enkele Klant zich op het herroepingsrecht kan beroepen zonder de goedkeuring van de andere Klanten te moeten verkrijgen, zelfs als ze hun verzet tegen de uitoefening van dit recht te kennen geven.

## Bijhouden van gegevens

13. De Bank behoudt zich het recht voor om alle documenten of andere informatie over de Klant of de in overeenstemming met deze Algemene voorwaarden aan de Klant geleverde diensten, bij te houden.

De Bank kan elektronische kopieën leveren om te voldoen aan elk verzoek voor originele kopieën van de documenten die aan de Bank zijn verstrekt.

## Professionele ethische code en wederzijds vertrouwen

14. De Klantenrelatie tussen de Klant en de Bank is gebaseerd op wederzijds vertrouwen. De Bank verbindt zich ertoe om alle wettelijke, statutaire of andere voorzieningen na te leven die de professionele ethische en gedragscode bepalen die van toepassing is op de uitvoering van bankactiviteiten en zoals onderworpen aan deze Algemene voorwaarden.

De Klant draagt bij tot een goede werkrelatie, in het bijzonder door de Bank alle nuttige informatie te verstrekken en door te voldoen aan alle toepasselijke wetten en voorschriften en verzoeken van de Bank.

## 4. CORRESPONDENTIE

15. De Klant kan kiezen voor de Engelse, Nederlandse of Franse taal voor de doeleinden van de contractuele relatie, inclusief deze Algemene voorwaarden; deze taal wordt gebruikt in de communicatie met de Bank. U kunt uw keuze te allen tijde wijzigen via de Persoonlijke online dienst.

16. De Bank kan optreden: (i) door een Melding, (ii) door een e-mail (indien nodig met bijgevoegde bestanden) die verzonden is naar het e-mailadres van de Klant of, in het geval van een antwoord op een e-mail verzonden door de Klant en met aanduiding van een ander e-mailadres, naar dat e-mailadres, (iii) door algemene berichten die naar alle Klanten zijn verzonden, (iv) door alle andere vormen van elektronische communicatie, bijvoorbeeld het verzenden van notities, rekeninguittreksels, enz., (v) door gewone post verzonden naar het adres van de Klant, (vi) door aangetekend schrijven naar het adres van de Klant of (vii) door sms naar het mobiele telefoonnummer zoals verstrekt door de Klant.

17. De Klant accepteert met name dat alle informatie die hem door de Bank moet worden verstrekt via een duurzaam gegevensopslagmedium, hem niet op papier wordt verstrekt, wat hij wettelijk kan vragen, maar hem door de Bank kan worden verstrekt via een Kennisgeving op de speciale website van de Bank of via elke andere geschikte manier voor communicatie op afstand. De Klant erkent dat hij werd ingelicht dat de Bank in haar communicatie naar Klanten een Kennisgeving verkiest boven alle andere communicatiemiddelen en dat de acceptatie door de Klant van deze communicatievorm in alle gevallen waarbij het wettelijk toegestaan is, een essentiële voorwaarde is van de contractuele relatie met de Bank.

18. De Klant bevestigt dat hij over een permanente internettoegang beschikt en de speciale website van de Bank regelmatig zal raadplegen om ervoor te zorgen dat hij op de hoogte is van de berichten van de Bank en, *inter alia*, om de uitvoering van Diensten te controleren. De Klant verbindt er zich onherroepelijk toe nooit een gebrek aan internettoegang in te roepen, behalve in het geval van overmacht.

19. Communicatie via fax, sms, e-mail of elk ander elektronisch medium wordt geacht ontvangen te zijn door de Klant op de datum waarop ze zijn verzonden, of als ze zijn geplaatst op de speciale website van de Bank, op de werkdag wanneer het bericht is geplaatst. Communicatie via gewone post wordt geacht te zijn ontvangen op de derde dag na de werkdag waarop ze is verzonden.

20. De Bank kan ook telefonisch met haar Klanten communiceren via het telefoonnummer of het nummer van de mobiele telefoon dat de Klant aan de Bank heeft verstrekt. Elke telefonische communicatie tussen de Bank en de Klant zal voor bewijs worden opgenomen.

21. De Bank is niet verplicht om enige instructie(s) op te volgen die via publieke of ongecodeerde elektronische communicatiesystemen zijn verstuurd, en de Bank behoudt zich het recht voor om geval per geval en naar eigen goeddunken te beslissen om vragen die ontvangen werden via een publiek of ongecodeerd communicatiesysteem al dan niet te behandelen.

22. De speciale website van de Bank en/of de Persoonlijke online diensten kunnen de Klant de mogelijkheid bieden elektronische berichten te versturen naar en/of te ontvangen van de Bank. Onthoud dat de Bank de door u verstuurd elektronische berichten mogelijk niet altijd onmiddellijk ontvangt.

Elektronische berichten van de Klant naar de Bank worden pas opgevolgd wanneer de Bank het bericht van de Klant ontvangt en redelijkerwijs in de mogelijkheid verkeert deze op te volgen. De Klant kan via de Persoonlijke online diensten geen elektronische berichten versturen aan andere personen.

## 5. VOLMACHT

23. De Bank aanvaardt in principe geen volmachten of andere vormen van vertegenwoordiging (contractueel overeengekomen of krachtens een wet, verordening of rechterlijke beslissing). De Bank weigert elke instructie die gegeven is door de persoon die optreedt in naam van de Klant of deze vertegenwoordigt.

## 6. GARANTIES

24. Ongeacht hun aard en aan welke voorwaarden ze ook zijn onderworpen (bv. met betrekking tot de specifieke aard van een rekening, verschillende termijnen waarvoor rekeningen zijn toegewezen, of het bestaan van een effect dat het saldo van een rekening exclusief garandeert), vormt een Rekening met credit- of debetsaldo, ongeacht de valuta of rekeneenheid, geopend in de naam van de Klant een subrekening van een enkele en ondeelbare rekening.

Met hetzelfde voorbehoud, in het geval de Klant een belofte tegenover de Bank niet naleeft, kan de Bank via gewone post dergelijke subrekeningen samenvoegen en overschrijvingen uitvoeren van de ene naar de andere rekening, van creditsaldo naar debetsaldo en omgekeerd. De term "saldo" wordt hier gebruikt in de betekenis van een debet- of creditpositie. Zulke overschrijvingen worden in euro uitgevoerd na, waar nodig, omrekening van de andere valuta en rekeneenheden volgens de wettelijke koersen of tegen de marktkoers die van kracht is op de werkdag vóór de overschrijving.

25. Het is de Bank toegestaan om op elk ogenblik en zelfs na het persoonlijk bankroet van de Klant alle vorderingen die ze bij de Klant staan heeft, ongeacht of ze vervallen zijn of niet, in welke valuta of rekeneenheid ook, te verrekenen tegen alle vorderingen die de Klant tegenover de Bank staan heeft, ongeacht of ze vervallen zijn of niet, in welke valuta of rekeneenheid ook, om de legitieme belangen van de Bank te vrijwaren en op voorwaarde dat zulke compensatie niet verboden is door dwingende wettelijke bepalingen. Zulke verrekeningen worden in euro uitgevoerd na, waar nodig, omrekening van de andere valuta en rekeneenheden volgens de wettelijke koersen of tegen de marktkoers die van kracht is op de werkdag vóór de uitvoering.

26. Alle bedragen en/of activa, van welke aard ook, die door de Bank in naam van de Klant worden beheerd, garanderen zijn verplichtingen, van welke aard ook, tegenover de Bank.

Als de Klant zijn beloften niet nakomt of ze te laat nakomt, kan de Bank zulke bedragen en activa inhouden.

De ingehouden bedragen kunnen op elk ogenblik door de Bank naar eigen goeddunken worden gebruikt om alle of een deel van zulke beloften, hun belangrijkste belangen, vergoedingen, kosten en bijhorigheden te voldoen.

27. De Bank kan een retentierecht uitoefenen op alle bezittingen en gelden van de Klant die de Bank in beheer heeft totdat alle aan de Bank verschuldigde openstaande vergoedingen, kosten, heffingen, uitgaven, schulden of andere sommen volledig betaald zijn.

28. De Klant mag op geen enkele wijze een of al zijn bijkomende rechten of plichten die voortvloeien uit de Diensten, overdragen of toewijzen.

## 7. OVERLIJDEN

29. In geval van overlijden van een Klant dient de Bank hiervan zo spoedig mogelijk in kennis te worden gesteld door de erfgenamen en/of rechtsopvolgers van de Klant of door de naar behoren aangewezen vertegenwoordiger van de nalatenschap van de overleden Klant. Tenzij de Bank officieel en schriftelijk via gewone post of e-mail op de hoogte is gebracht van het overlijden van de Klant, kan de Bank niet aansprakelijk worden gesteld als ze orders uitvoert namens elke naar behoren aangewezen vertegenwoordiger van de Klant. De Bank kan niet aansprakelijk gesteld worden voor de gevolgen van het niet tijdig informeren van de Bank over het overlijden van een Klant.

30. Alle briefwisseling over de activa van de overleden Klant bij de Bank wordt verstuurd naar het postadres van de overleden Klant of naar een adres dat schriftelijk of via e-mail aan de Bank werd opgegeven door (i) alle erfgenamen en/of rechtsopvolgers van die Klant of (ii) door de naar behoren aangewezen vertegenwoordiger van de nalatenschap van die Klant.

31. Zodra de Bank is geïnformeerd over het overlijden van een Klant, kan ze de Rekening van die Klant en die van de echtgenoot/echtgenote of wettelijk samenwonende van die Klant tijdelijk bevriezen. De Rekeningen kunnen bevroren blijven tot de Bank (i) in staat is alle aangiften te doen aan de belastingdienst of andere autoriteiten die ze wettelijk moet verrichten en (ii) in het bezit is van alle documenten die wettelijk verplicht zijn voor het deblokken van die Rekeningen. Bij ontvangst van alle vereiste documentatie en nadat de Bank alle vereiste aangiften bij fiscale of andere autoriteiten heeft gedaan, worden de tegoeden in bewaring bij de Bank op naam van de overleden Klant overgedragen aan de erfgenamen en/of rechtsopvolgers van de overleden Klant nadat genoemden het volgende voorleggen: (a) een notariële akte waarin vastgelegd is dat het bezit overgedragen kan worden of (b) indien van toepassing, een verklaring van erfrecht afgegeven door een daartoe naar behoren gemachtigde vertegenwoordiger van het kantoor van de successierechten.

32. Alvorens de Bank een Rekening van een overleden Klant of de Rekening van de echtgenoot/echtgenote van een overleden Klant deblokkeert, kan ze andere noodzakelijk of nuttig geachte documenten opvragen. Deze documenten moeten door de Bank op adequaatheid gecontroleerd worden ten aanzien van de verplichtingen van de Bank na het overlijden van een Klant, maar de Bank is niet aansprakelijk voor het bepalen van de echtheid of geldigheid, of voor de vertaling of uitlegging van dergelijke documenten. Dit tenzij er sprake is van grove nalatigheid, bedrog of opzettelijk wangedrag van de Bank.

33. De Bank kan volgens de Belgische wet na een rechtsgeldige aanvraag van de langstlevende echtgenoot/echtgenote of wettelijk samenwonende aan die persoon een bedrag ter beschikking stellen dat voldoende is om de kosten van zijn/haar levensonderhoud te dekken. Volgens deze bepaling kan de overlevende echtgenoot of wettelijk samenwonende het laagste van de volgende bedragen opnemen: (i) de helft van het tegoed van alle rekeningen van de overleden Klant en/of zijn/haar langstlevende echtgenoot/echtgenote of wettelijk samenwonende en (ii) vijfduizend euro (€ 5000,-). Indien de Bank niet op de hoogte werd gebracht van het overlijden van een Klant en de echtgenoot/echtgenote of wettelijk samenwonende een bedrag opvraagt dat hoger is dan beschreven in de vorige zin, verliest deze echtgenoot/echtgenote of wettelijk samenwonende volgens de Belgische wet (a) zijn of haar recht op de gemeenschap van goederen, onverdeeldheid of nalatenschap ter waarde van het overschreden bedrag en (b) zijn of haar recht om de nalatenschap te verwerpen, evenals het recht om de nalatenschap al dan niet te aanvaarden onder voorrecht van boedelbeschrijving. De Bank kan nooit aansprakelijk gesteld worden voor enige actie die zij heeft ondernomen overeenkomstig de bepalingen van deze paragraaf, behalve in geval van grove nalatigheid, bedrog of opzettelijk wangedrag.

34. De Klant erkent en gaat ermee akkoord dat wanneer zijn of haar nalatenschap wordt vereffend, de Bank het recht heeft informatie betreffende de Rekeningen van die klant en de Diensten van de Bank aan die Klant door te geven aan de bevoegde vertegenwoordiger van de nalatenschap van de overleden Klant en deze informatie ook aan de autoriteiten, waaronder en niet beperkt tot de belastingdienst, te mogen voorleggen.

35. De erfgenamen en/of rechtsopvolgers van de nalatenschap van de overleden klant zijn gezamenlijk en hoofdelijk aansprakelijk voor alle onkosten en uitgaven die kunnen ontstaan bij de bank met betrekking tot de afwikkeling van de nalatenschap.

## 8. PERSOONLIJKE ONLINE DIENSTEN

### Werking van diensten

36. De toegang tot en het gebruik van Persoonlijke online diensten is alleen toegestaan via de speciale website van de Bank.

37. De Persoonlijke online diensten kunnen worden aangepast, tijdelijk stopgezet of (deels of volledig) beëindigd. De Persoonlijke online diensten kunnen wegens technische problemen of storingen, onderhoud of veiligheidsproblemen tijdelijk worden stopgezet.

38. De Bank licht de Klant tijdig in over eventuele wijzigingen aan deze Persoonlijke online diensten of aan Internetbankieren op haar website.

### Toegang

39. De Klant heeft uitsluitend toegang tot zijn Rekeningen (die voor de doeleinden van clause 8 geen Effectenrekening omvatten) en Effectenrekeningen via de Persoonlijke online diensten.

40. Wanneer de Klant een transactie uitvoert via de Persoonlijke online diensten, kan de Klant op het scherm een lijst met Rekeningen raadplegen waartoe hij toegang heeft. De lijst wordt voortdurend bijgewerkt zodat alle wijzigingen van de status van deze Rekeningen of van de positie van de Klant ten opzichte van deze Rekeningen direct worden doorgevoerd.

41. De Klant stemt ermee in zich aan de instructies en informatie op de website voor het gebruik van de Applicatie van elektronische handtekening te houden.

### Gebruiks- en veiligheidsvoorwaarden

42. De Klant stemt ermee in zich te houden aan de bepalingen van de Algemene voorwaarden en elke andere redelijke instructie of aanbeveling die de Bank aan de Klant kan verstrekken met betrekking tot Persoonlijke online diensten en veiligheid.

43. De Klant stemt ermee in dat het zijn eigen verantwoordelijkheid is om de veiligheidsafspraken betreffende toegang tot en gebruik van de Persoonlijke online diensten in te stellen, te onderhouden en regelmatig na te kijken. Hetzelfde geldt voor alle informatie die de Klant op zijn computer en communicatiesystemen bewaart.

44. De Klant dient al zijn apparaten en inloggegevens verbonden aan zijn Applicatie van elektronische handtekening steeds veilig te bewaren en geheim te houden en alle nodige stappen te ondernemen om ongeautoriseerd gebruik ervan te voorkomen.

45. De Klant mag zijn computer niet onbeheerd achterlaten als hij ingelogd is op zijn Persoonlijke online diensten en mag niemand anders de computer laten gebruiken totdat hij uitgelogd is.

46. Gebruik om in te loggen op uw Persoonlijke online diensten geen computers die op een Local Area Network (LAN), publieke internetverbinding of toegangspunten zijn aangesloten voordat u er zeker van bent dat zowel de computer als het netwerk vrij zijn van virussen, spyware, bestanden die uw systeem kunnen beschadigen of onderbreken, schadelijke codes of andere software of bestanden die de toegang van de Bank of uw toegang tot de website en de Persoonlijke online diensten van de bank en/of het gebruik hiervan in gevaar brengen en dat niemand anders de inloggegevens kan observeren of kopiëren of toegang kan krijgen tot Internetbankieren of de website van de bank door zich voor te doen als u.

De Klant moet de Bank onmiddellijk op om het even welke manier inlichten over:

- a. elke onbevoegde toegang tot Persoonlijke online diensten, de website van de Bank of elke onbevoegde transactie of instructie waarvan u op de hoogte bent of die u vermoedt; of
- b. als u het vermoeden hebt dat iemand anders toegang heeft tot uw Applicatie van elektronische handtekening of deze persoon op de hoogte is van de veiligheidsinformatie die daarop van toepassing is. Bij een dergelijk geval of vermoeden dient u onmiddellijk uw veiligheidsgegevens te veranderen in gegevens die u nog niet eerder gebruikte. U gaat ermee akkoord onmiddellijk aan alle redelijke verzoeken voor ondersteuning van de Bank en/of de politie te voldoen in een poging om mogelijke schade te herstellen of werkelijke of potentiële inbreuken op de veiligheid van uw Rekening te identificeren. De Bank mag, zonder u hier vooraf van op de hoogte te stellen, informatie over u of uw Rekening doorgeven aan de politie of een andere derde partij als de Bank van mening is dat dit schade kan voorkomen of herstellen.



Indien u vermoedt dat iemand anders toegang heeft tot uw identificatiegegevens betreffende de Applicatie van elektronische handtekening, of de Applicatie van elektronische handtekening anderszins op een ongeautoriseerde wijze gebruikt, dient u onmiddellijk contact op te nemen met de Klantenservice van de Bank op het nummer +32 (0)2 518 00 00. Als de Klantenservice onbereikbaar is, kan u een e-mail sturen naar [customerservice@medirect.be](mailto:customerservice@medirect.be) en stuurt de Bank ten laatste tegen het einde van de volgende Werkdag een ontvangstbevestiging. In een dergelijk geval blokkeert de Bank de Persoonlijke online diensten.

De Klant gaat ermee akkoord dat alleen hij aansprakelijk is voor de prestaties en veiligheid van de internetbrowser die hij gebruikt voor de Persoonlijke online diensten van de Bank.

## Recht van gebruik en intellectuele eigendom

47. De Klant heeft een strikt persoonlijk recht om gebruik te maken van de door de Bank aangeboden software voor Persoonlijke online diensten. Deze software is en blijft eigendom van de Bank en/of van personen die de exploitatierechten aan de Bank hebben toegewezen.

Het is ten strengste verboden voor andere partijen (inclusief de Klant) om deze software te gebruiken of te delen als onderdeel van of vanuit een andere online applicatie of programma met als doel bijvoorbeeld het ophalen van data of het uitvoeren van transacties met Internetbankieren.

Het ontwerp van de website voor Internetbankieren en beleggen van de Bank, de tekst, afbeeldingen en andere onderdelen van de site zijn eigendom van de Bank en mogen in geen geval gewijzigd, gereproduceerd of verspreid worden zonder voorafgaande, schriftelijke toestemming van de Bank.

De Bank houdt een intern logbestand bij van alle transacties via Persoonlijke online diensten voor een periode van minstens tien (10) jaar vanaf 1 januari van het jaar dat volgt op de datum van de laatste transactie.

## Onderbrekingen van de dienst

48. De Bank kan een van uw Persoonlijke online diensten, zonder kennisgeving, stopzetten wanneer de Bank dit noodzakelijk of wenselijk acht. Dit kan bijvoorbeeld gebeuren om u te beschermen als er een vermoeden bestaat van inbreuk op de veiligheid van uw Rekening of als de Bank haar online diensten tijdelijk dient te onderbreken voor onderhoud of andere redenen.

Voor zover mogelijk levert de Bank redelijke inspanningen om u zonder onnodige vertraging via de Persoonlijke online diensten en/of de website van de Bank te melden als een dienst van het Internetbankieren niet beschikbaar is. Als de Bank u kosten in rekening heeft gebracht voor een dienst die niet beschikbaar is, dan betaalt de Bank u dat bedrag terug. De Bank accepteert geen verdere aansprakelijkheid dan de hierboven beschreven terugbetaling.

Het kan af en toe voorkomen dat de Bank, als die dat nodig acht, enkele of het gehele aanbod van Persoonlijke online diensten tijdelijk buiten gebruik moeten stellen voor al dan niet routinematig onderhoud of voor noodmaatregelen. Als een dergelijke onderbreking nodig is, zal de Bank dat voor zover mogelijk vooraf met in achtneming van een redelijke termijn aangeven op de speciale website van de Bank.

## Aansprakelijkheid van de bank

49. Het is mogelijk dat de Bank wegens wettelijk verplichte controles de uitvoering van een transactie van een Klant onderbreekt en/of deze om wettelijke redenen weigert uit te voeren. De Bank kan niet aansprakelijk gesteld worden voor ondervonden hinder of schade door een dergelijke onderbreking of weigering.

50. De Bank aanvaardt geen enkele aansprakelijkheid voor enige vorm van directe of indirecte schade als gevolg van het gebrekkig functioneren van apparatuur van de Klant, de Bank of van derden, of telecommunicatiediensten van derden of als gevolg van de onderbreking van Diensten voor redenen waarover de Bank geen controle heeft.

## Instructies van de Klant

51. Instructies van de Klant via Persoonlijke online diensten binden de Klant onvoorwaardelijk. De Bank behoudt zich het recht voor de uitvoering van de instructie van de Klant te weigeren als de Klant niet voldoet aan de toepasselijke Gebruiksvoorwaarden of geen gebruik maakt van de door de Bank verschaftte toepasselijke Applicatie van elektronische handtekening.

52. Onverminderd de bepalingen inzake de opening van een nieuwe rekening bij de Bank, kunnen instructies voor de aankoop van effecten pas één werkdag na opening van uw beleggingsrekening worden uitgevoerd.

De Bank voert de instructies van de Klant uit aan de hand van de door de Klant gespecificeerde rekeningnummers en informatie en kan niet worden aansprakelijk gesteld voor de nauwkeurigheid van de instructies van de Klant en is niet verplicht deze informatie op juistheid te controleren.

53. De Bank behoudt zich het recht voor om de uitvoering van de instructies van de Klant te weigeren als deze onduidelijk of onvolledig zijn of als de authenticiteit niet kan worden gegarandeerd.

54. Als de instructies van de Klant geen specifieke uitvoeringsdatum opgeven, en behoudens andersluidende bepalingen, voert de Bank de instructies onmiddellijk uit.

Een instructie van de Klant wordt als ontvangen beschouwd op het moment dat ze via de Persoonlijke online diensten wordt verzonden, tenzij een specifieke uitvoeringsdatum opgegeven is. In dit geval is de uitvoeringsdatum gelijk aan de datum van ontvangst. Een instructie van de Klant die voor Cut-Off Time wordt ontvangen, wordt op de dag van ontvangst verwerkt. Een instructie van de Klant die na Cut-Off Time wordt ontvangen, wordt op de volgende Werkdag verwerkt.

De Bank behoudt zich het recht voor om de maximale grootte van instructies van de Klant die volledig online kunnen worden uitgevoerd te beperken, en dat wanneer de handel online is gevoerd en de Bank belooft om het order onmiddellijk naar het uitvoerende platform te brengen zonder handmatige controle of interventie.

## Bewijs

55. Naast clause 19 (*Bewijs*) van de Algemene voorwaarden, vormen alle inzendingen die via Internetbankieren of elektronische communicatie verstuurd worden, een volledig bewijs van de instructies van de Klant aan de Bank. In geval van een geschil kunnen deze als bewijsmateriaal worden voorgelegd aan het orgaan dat werd aangeduid om het geschil op te lossen.

Als de Klant beweert dat er een fout of onregelmatigheid is opgetreden in het registratiesysteem, dient de Klant dit zelf te bewijzen.

De Bank behoudt zich het recht voor, wanneer het naar eigen goeddunken nuttig of noodzakelijk wordt geacht, de Klant te vragen om instructies en/of aanvragen te bevestigen per brief, e-mail of een andere elektronische berichtendienst. De Bank kan de uitvoering van instructies uitstellen totdat ze een dergelijke bevestiging ontvangt.

Uitgeprinte e-mails en berichten van andere elektronische berichtendiensten worden als schriftelijke documenten beschouwd en hebben dezelfde bewijswaarde als de originele documenten.

De Bank behoudt zich het recht voor de uitvoering van instructies of aanvragen bevestigd per e-mail of aan andere elektronische berichtendienst, uit te stellen als de Bank van mening is dat dergelijke instructies niet voldoende authentiek zijn en om geschreven instructies of bewijsstukken op te vragen.

## 9. REKENINGEN BLOKKEREN – HANDELINGEN WEIGEREN

56. De Bank behoudt zich het recht voor om uw Rekeningen of activa volledig of gedeeltelijk te blokkeren of om gedeeltelijk of volledig te weigeren uw instructies uit te voeren als dit door de wet, een rechterlijk bevel of haar toezichthouder geëist wordt of om objectief gerechtvaardigde redenen, in het bijzonder in gevallen waar het vermoeden bestaat dat de Diensten van de Bank gebruikt worden om bedrieglijke of onwettelijke activiteiten uit te voeren of te vergemakkelijken.

Daarnaast is de Bank in geen geval verplicht een opdracht of instructie te verwerken en kan ze elke Dienst blokkeren indien:

- a. het saldo op uw Rekening niet toereikend is om de order, inclusief eventuele bijkomende kosten, te verwerken;
- b. er beslag is gelegd op uw middelen of in geval van een andere rechterlijke uitspraak met betrekking tot uw middelen;
- c. er redelijke verdenkingen bestaan omtrent de afkomst of het gebruik van uw middelen op grond van wetgeving tegen geldwitwassen of financiering van terrorisme (inclusief, maar niet beperkt tot de situatie waarin uw naam negatief ter sprake komt in ter zake dienende compliance databases, meer bepaald deze betreffende economische sancties);
- d. de Bank verplicht wordt een transactie niet uit te voeren door de bevoegde gerechtelijke, toezichthoudende en wetshandhavende ambtenaren;
- e. de Klant geen document heeft verstrekt zoals vereist onder deze Algemene voorwaarden of zoals gevraagd door de Bank;
- f. de Klant zijn documenten niet up-to-date heeft gehouden zoals vereist onder deze Algemene voorwaarden; en/of
- g. in geval van soortgelijke of vergelijkbare omstandigheden.

De Bank is niet verplicht u te informeren als uw instructies niet werden uitgevoerd.

Deze clausule 9 is volledig in het voordeel van de Bank. De Bank kan daarom nooit aansprakelijk worden gesteld voor het uitvoeren van een verrichting waartoe de Bank niet verplicht is volgens clausule 9. Met name als het saldo op uw Rekening niet toereikend is om het bedrag van een verrichting plus de bijbehorende kosten en uitgaven te dekken, dient u het negatieve saldo op uw Rekening terug te betalen en kan de Bank hierbij al haar rechten uitoefenen.

## 10. WIJZIGING VAN DE ALGEMENE VOORWAARDEN

57. De Bank kan deze Algemene voorwaarden naar eigen goeddunken aanpassen, wijzigen of aanvullen door een Kennisgeving naar de Klant te sturen. Zulke wijzigingen worden van kracht op een datum die in de Kennisgeving moet vermeld staan. Die ingangsdatum valt ten minste 2 (twee) maanden nadat de Kennisgeving is verzonden, behalve wanneer zulke wijzigingen technisch, redactioneel of formeel van aard zijn, moeten worden doorgevoerd op grond van een wet of regelgeving of betrekking hebben op een update daarvan, betrekking hebben op diensten die nog niet worden aangeboden of geen afbreuk doen aan de rechten van de Klant. In dit geval kan de ingangsdatum vroeger vallen.

58. Als de Klant de Bank niet inlicht over zijn afwijzing van de wijzigingen voordat de nieuwe Algemene voorwaarden van kracht worden, wordt hij geacht ze te hebben geaccepteerd. Klanten die niet akkoord gaan met de nieuwe Algemene voorwaarden voordat ze van kracht worden, kunnen hun relatie met de Bank onmiddellijk en zonder kosten beëindigen. De Bank beëindigt haar relatie met elke Klant die de nieuwe gewijzigde Algemene voorwaarden niet heeft geaccepteerd.

59. Er wordt uitdrukkelijk overeengekomen dat alle door de Klant uitgevoerde handelingen of instructies en alle geleverde Diensten na het in voege treden van de wijzigingen vallen onder de nieuwe Algemene voorwaarden en dat de Klant ontegensprekelijk wordt geacht ze te hebben geaccepteerd.

## 11. OPZEGGING

60. De Klant kan de klantenrelatie met de Bank volgens deze Algemene voorwaarden zonder kosten en zonder rechtvaardiging beëindigen, op voorwaarde dat dit drie dagen op voorhand via een Kennisgeving aan de Bank is gemeld.

61. De Bank behoudt zich het recht voor om te allen tijde, naar eigen goeddunken het aanbod van enkele en/of alle Diensten te beëindigen, zonder dat de Bank deze beslissing hoeft te motiveren. Hiertoe zal de Bank de Klant een schriftelijk bericht sturen dat de datum vermeldt waarop een dergelijke beëindiging van kracht wordt met een opzeggingstermijn van minstens twee maanden. Om twijfel te voorkomen, sluit de Bank geen rekeningen met termijndeposito's vóór het aflopen van de looptijd van een dergelijke rekening, tenzij dit door een geldende wet- of regelgeving wordt opgedragen.

De bepalingen betreffende uw rechten tot het sluiten van de Rekening(en) worden hieronder voor elke Rekening afzonderlijk uitgelegd.

Bij beëindiging van een Dienst door een van beide partijen, zal de Bank:

- a. gerechtigd zijn alle vergoedingen, onkosten, uitgaven en schulden die voortvloeien uit de Dienstverlening tot op de datum van beëindiging op u te verhalen inclusief bijkomende kosten of verliezen die redelijkerwijs en effectief werden gemaakt bij het beëindigen van de Dienstverlening en, indien van toepassing, alle kosten die gemaakt worden voor het overmaken van uw bezittingen of geld aan u of aan uw order;
- b. uw activa en geld zodra redelijkerwijs mogelijk, indien van toepassing, naar u of uw order sturen, op voorwaarde dat de Bank gerechtigd is een recht op verrekening uit te oefenen, zoals bepaald in deze Algemene voorwaarden, met inbegrip van, maar niet beperkt tot, de uitoefening van het recht om alle openstaande vergoedingen, onkosten, lasten, uitgaven en schulden die u nog ten aanzien van ons hebt, te verrekenen met uw bezittingen of geld in bezit van de Bank. Als de Bank geen instructies van u kan ontvangen voor een dergelijke overdracht van uw bezittingen en het overboeken van uw geld, heeft de Bank het recht om, na u schriftelijk te hebben ingelicht, al uw bezittingen over te dragen en al uw geld over te boeken naar een gevolmachtigde, cessionaris of rechtverkrijgende die de Bank naar eigen goeddunken zal aanstellen op haar voorwaarden en op uw kosten; en
- c. zonder afbreuk te doen aan het bovenstaande, u alle vergoedingen die u reeds op voorhand betaald hebt, pro rata terugbetalen.

De beëindiging van een Dienst heeft geen gevolgen voor een openstaande order, transactie of wettelijke plichten of rechten die reeds ontstaan zouden zijn. De Bank rondt alle lopende transacties op de datum van beëindiging zo spoedig mogelijk af. Het sluiten van een of meerdere Rekeningen heeft geen gevolgen voor de overgebleven Rekening(en).

## 12. BESCHERMING VAN DEPOSITO'S EN FINANCIËLE INSTRUMENTEN

62. De Bank neemt deel aan het Belgische systeem voor de bescherming van deposito's en voor de bescherming van financiële instrumenten. In België staan twee instellingen in voor deze beschermingsregeling: het Garantiefonds voor financiële diensten (hierna "Garantiefonds") en het Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten (hierna "Beschermingsfonds").

63. De depositobescherming wordt uitsluitend door het Garantiefonds beheerd. Gedetailleerde informatie over de bij het Garantiefonds aangesloten instellingen, de beschermde tegoeden en de personen die in aanmerking komen voor een tegemoetkoming, is te vinden op de site van het Garantiefonds: <https://www.garantiefonds.belgium.be/nl>.

64. [De Klant wordt tevens uitgenodigd om de](#) "Informatiefiche over de depositobescherming", die beschikbaar is op de website van de Bank, te raadplegen.

65. Het Beschermingsfonds is de aangewezen instelling voor de bescherming van de financiële instrumenten. Daarbij worden met name de aan de Bank toevertrouwde effecten en waarden geïsoleerd. Gedetailleerde informatie over de door het Beschermingsfonds gedekte financiële instrumenten, is te vinden op zijn website <http://protectionfund.be>.

## 13. PRIVACY EN GEGEVENSBESCHERMING

66. De Bank verbindt zich ertoe de vertrouwelijkheid en de geheimhouding van uw gegevens te bewaken. Iedere verwerking van persoonlijke data wordt gedaan in overeenstemming met de Algemene Verordening Gegevensbescherming ('AVG') of iedere enige andere wettelijke bepaling inzake bescherming van gegevens en dit in overeenstemming met onze Privacy-verklaring die op onze Website is terug te vinden. Indien u hieromtrent bijkomende informatie zou wensen kan u contact met ons opnemen via [dataprotection@medirect.be](mailto:dataprotection@medirect.be)

## 14. FISCALE VERPLICHTINGEN

### Algemeen

67. De Klant is verantwoordelijk voor alle heffingen, belastingen of taksen die het gevolg zijn van de Diensten die door de Klant zijn uitgevoerd of van de activa in zijn/haar rekeningen volgens de Belgische of buitenlandse wetgeving. Wanneer de Bank, in haar hoedanigheid als tussenpersoon, wettelijk of contractueel verplicht is om zulke heffingen, belastingen of taksen te innen, geeft de Klant aan de Bank de toestemming om het verschuldigde bedrag te debiteren van om het even welke Rekening van de Klant en verbindt hij zich ertoe elk bedrag dat niet kan worden geïnd door het debiteren van zijn/haar rekening(en) terug te betalen aan de Bank.

68. De Klant moet aan de Bank het document of certificaat verstrekken dat door de van toepassing zijnde regelgeving vereist is om te genieten van een vrijstelling van roerende voorheffing en om de Bank toe te laten hem/haar de belastingvrije inkomsten toe te wijzen. De Bank kan in geen enkel geval aansprakelijk worden gehouden voor het niet toepassen van de vrijstelling van roerende voorheffing als de Klant de vereiste documenten of certificaten niet heeft verstrekt.

69. Indien door de Klant ingelicht over de aard van de betaling, gaat de Bank over tot de inhouding van de roerende voorheffing op alle inkomsten die aan roerende voorheffing onderhevig zijn en die niet via de Bank worden betaald. De Klant is exclusief verantwoordelijk voor de gevolgen van het niet verstrekken van de informatie aan de Bank en gaat ermee akkoord de Bank te vrijwaren van alle hierdoor geleden verliezen omdat de Bank niet kon overgaan tot het inhouden van de roerende voorheffing. Klanten blijven ook verantwoordelijk voor het aangeven van hun buitenlandse inkomsten uit roerende activa.

### FATCA

70. Volgens de Amerikaanse Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) heeft de Bank enkele plichten tegenover de Amerikaanse belastingdienst. Een van deze verplichtingen heeft betrekking op de klantenrelatie met Amerikaanse personen of met Klanten met kenmerken van een Amerikaanse status in de zin van FATCA: de Bank kan vragen dat een Amerikaans persoon of Klant met kenmerken van een Amerikaanse status het formulier W-8, formulier W-9, evenals elk ander document invult dat nodig is (i) om hem/haarzelf te identificeren zoals bepaald onder FATCA en (ii) om de Bank de toestemming te geven aan de belastingdienst zijn/haar identiteit te onthullen en deze, naast andere zaken, informatie te verstrekken over bepaalde inkomsten, zoals bepaald onder FATCA. Als het formulier W-8, formulier W-9 of elk ander vereist document, zoals bepaald onder FATCA, niet is ingevuld, behoudt de Bank zich het recht voor om de klantenrelatie met de Klant onmiddellijk geheel of gedeeltelijk te beëindigen, in overeenstemming met clause 11 en is ze verplicht de volledige Amerikaanse roerende voorheffing van de betreffende inkomsten af te trekken.

## CRS

71. In de context van de gemeenschappelijke verslaggevingsstandaard (CRS, Common Reporting Standard), volgens de Belgische wet van 16 december 2015, is de Bank verplicht om uw Rekeningen en bijbehorende persoonsgegevens te verstrekken aan de bevoegde Belgische overheden, die, waar toepasselijk, deze informatie kunnen overdragen aan de bevoegde overheden van andere jurisdicties. De bevoegde overheden controleren uw Rekeningen en bijbehorende informatie, inclusief persoonsgegevens (uw naam, adres, jurisdictie(s) waarin u woont, identificatienummer voor de belasting, geboorteplaats, geboortedatum), en dit alleen voor belastingdoeleinden. De rapportering van deze informatie geldt als de verwerking van persoonsgegevens. De Bank geldt op dat vlak als gegevensbeheerder. Deze mededeling is alleen van toepassing op de verwerking van uw persoonsgegevens in de context van de Belgische wet van 16 december 2015 en vult de Algemene voorwaarden aan die van toepassing zijn op de verdere verwerking van uw persoonsgegevens door de Bank.

## Centraal aanspreekpunt

72. In overeenstemming met Artikel 322, sectie 3 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen van 1992 en het Koninklijk Besluit van 17 Juli 2013 betreffende de werking van het centraal aanspreekpunt bedoeld in Artikel 322, Sectie 3, verstrekt de Bank eenmaal per jaar de gegevens over haar klanten en hun contracten aan het Centraal aanspreekpunt dat beheerd wordt door de NBB ("CAP").

De volgende gegevens worden verstrekt aan en bewaard bij het CAP:

- het rijksregisternummer of, bij gebrek hieraan, de voornaam, eerste officiële familienaam en de geboortedatum en -plaats (bij gebrek hieraan, het land);
- voor elke jaarlijkse gegevensoverdracht voor het CAP betreffende een Klant, worden de volgende gegevens voor het voorafgaande kalenderjaar overgedragen: een lijst van bepaalde rekeningen waarvoor de Klant op om het even welk ogenblik in het betreffende kalenderjaar rekeninghouder was, evenals bepaalde lopende overeenkomsten met de Klant op om het even welk ogenblik in het betreffende kalenderjaar.

Het CAP verwerkt deze gegevens zodat de belastingdienst die belast is met de bepaling en inning van belastingen, in bepaalde gevallen en in overeenstemming met wettelijke procedurevoorschriften, de financiële instellingen kan identificeren waarbij belastingbetalers rekeningen hebben of overeenkomsten bij hebben om hen aan te schrijven met een verzoek om informatie en uitleg, hetzij om het totale belastbare inkomen van de Klant te bepalen, hetzij om de activapositie van de Klant te bepalen.

De Klant heeft het recht om de informatie in te zien die onder zijn/haar naam door het CAP wordt bewaard door een verzoek te sturen naar het hoofdkantoor van de NBB in overeenstemming met de voorwaarden in het Koninklijk Besluit van 17 juli 2013 betreffende de werking van het centraal aanspreekpunt bedoeld in artikel 322, sectie 3 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen van 1992. In het geval van foute informatie of onrechtmatig genoteerde informatie op initiatief van de Bank, heeft de Klant het recht om deze te corrigeren of te wissen via een beveiligd bericht of een schriftelijk verzoek. De gegevens worden gedurende maximaal 8 jaar door het CAP bijgehouden, te rekenen vanaf het einde van het laatste kalenderjaar waarvoor de gegevens met betrekking tot de Klant en/of zijn/haar rekeningen zijn overgedragen.

## 15. KOSTEN

73. De Bank heeft het recht om kosten aan te rekenen voor alle aan de Klant verstrekte Diensten in overeenstemming met een document genaamd "**Tarieven- en Kostenoverzicht**". De klant kan een kopie vinden op de speciale website van de Bank. Dit document kan van tijd tot tijd worden aangepast met een kennisgevingstermijn van minstens twee maanden. De Bank heeft tevens het recht kosten in rekening te brengen voor alle andere Diensten die de Bank van tijd tot tijd zou leveren aan de Klant en kan afzonderlijk kosten aanrekenen voor alle uitgaven of gemaakte onkosten.

Deze kosten zijn van toepassing op de Klant, tenzij de Bank een specifieke andere overeenkomst schriftelijk met de Klant is aangegaan.

Alle kosten die aan de Bank of de agenten van de Bank verschuldigd zijn, zullen van het saldo op de rekening van de Klant worden afgetrokken. Als de Klant in gebreke blijft met betrekking tot een bedrag dat aan de Bank verschuldigd is, wordt er rente aangerekend tegen het tarief in het Tarieven- en Kostenoverzicht.

De Bank kan transactiekosten met derden delen of commissies en/of vergoedingen van hen ontvangen, met betrekking tot transacties die namens de Klant zijn uitgevoerd. Informatie over dergelijke commissies, vergoedingen of regelingen inzake gedeelde transactiekosten wordt niet op de betreffende transactiebevestiging of -bericht vermeld, behoudens specifieke regelgeving, maar kan op specifiek verzoek van de Klant aan de Klant worden voorgelegd. De Bank kan, indien de tegenpartij bij de transactie ook een Klant van de Bank is, namens de Klant optreden. In een dergelijke situatie zal de overeengekomen commissie aan beide partijen worden opgelegd. In aanvulling op het voorgaande behoudt de Bank alle retrocessies die werden betaald door ICBE-fondsen en andere collectieve beleggingsfondsen die door de Bank voor u in bewaring worden gehouden.

## 16. BELASTINGEN

74. De roerende voorheffing wordt tegen het door de Belgische regering vastgestelde tarief als bij wet bepaald, ingehouden op rentebetalingen en/of andere geldelijke ontvangsten, die aan de Rekeninghouders worden uitbetaald.

Alle heffingen of plichten die voortvloeien uit u aangeboden Diensten, komen uitsluitend op rekening van de Klant.

De Bank behoudt zich het recht voor om aanmeldingen van personen die om belastingredenen niet in België woonachtig zijn te weigeren of om een bestaande relatie te beëindigen met Klanten die een ander vestigingsland dan België hebben. In dergelijke gevallen blijven rekeningen die vanwege bepaalde voorwaarden niet onmiddellijk opgeheven kunnen worden, onderhevig aan de geldende Belgische roerende voorheffing.

## 17. AANSPRAKELIJKHEID

### Algemeen

75. De bank, haar bestuurders, leidinggevendenden, agenten en werknemers kunnen niet aansprakelijk worden gesteld voor schade die of verlies dat u lijdt in verband met door de Bank geboden Diensten of anderszins, tenzij deze schade of dit verlies het gevolg is van grove nalatigheid of bedrog door de Bank. De bank, haar bestuurders, leidinggevendenden, agenten en werknemers kunnen niet aansprakelijk worden gesteld voor direct(e) of indirect(e) schade die of verlies dat u lijdt door enig handelen of verzuim van een andere persoon. In het bijzonder en zonder afbreuk te doen aan het algemene karakter van het voorafgaande kan de Bank niet aansprakelijk worden gesteld voor verliezen of schade die voortvloeien uit het sluiten van een Rekening of de weigering om een Rekening te openen of voor de beëindiging van een dienst of de weigering om een Dienst te verlenen.

76. De Klant vrijwaart steeds de Bank en alle bestuurders, leidinggevendenden, agenten of werknemers van de Bank voor alle acties, rechtszaken, procedures, claims, eisen, kosten, boetes, uitgaven en schulden die voortvloeien, zich voordoen, worden genomen, begonnen, gedaan of gevraagd aan of tegen de Bank of een van de bestuurders, leidinggevendenden, agenten of werknemers van de Bank in samenhang met de door de Bank geboden Diensten, tenzij deze het gevolg zijn een handeling of verzuim met bedrog of grove nalatigheid door de Bank.

### Verplichtingen

77. De Bank moet naar behoren via gewone post of e-mail in kennis worden gesteld van veranderingen of geschillen die gevolgen kunnen hebben voor regelingen inzake ondertekening met betrekking tot een Rekening of die het aanbod van Diensten kunnen beïnvloeden. Geen enkele verandering in die zin heeft gevolgen voor uitstaande orders of transacties of enige wettelijke rechten of plichten die reeds ontstaan zouden zijn voordat de Bank bericht krijgt van dergelijke veranderingen.

### Verjaring

78. Onverminderd verplichte statutaire bepalingen of wettelijke of contractuele bepalingen die een kortere periode aangeven, vervalt het recht om rechtshandelingen tegen de Bank te stellen op het einde van een periode van drie jaar vanaf de datum van een tijdig geformaliseerde schriftelijke klacht of de gebeurtenis die aanleiding geeft tot het geding.

### Overmacht

79. De Bank, haar bestuurders, leidinggevendenden, agenten of werknemers zijn niet verantwoordelijk of kunnen niet aansprakelijk worden gesteld voor een tekortkoming of vertraging in de uitvoering van de onderstaande verplichtingen van de Bank, die voortkomt uit of veroorzaakt wordt door al dan niet directe omstandigheden waarop de Bank redelijkerwijs geen invloed heeft, waaronder natuurrampen, zoals aardbevingen, brand en overstromingen, of oorlogen, burgerlijke of militaire onrust, sabotage, epidemieën, rellen, onderbrekingen, verlies of storingen bij nutsvoorzieningen en technologieën, computers (hardware of software) of communicatiediensten, ongevallen, arbeidsconflicten, handelingen van een burgerlijke of militaire overheid of om het even welke overheidsinterventies. De Bank doet echter hoe dan ook haar uiterste best om de werkzaamheden zo snel als redelijkerwijs mogelijk te hervatten.

### Derden

80. Niets in deze Algemene voorwaarden verleent het recht aan derden om een van deze bepalingen af te dwingen of er voordeel uit te halen.

## 18. SLAPENDE REKENING

81. Als op een rekening die door een Klant aangehouden wordt, geen transactie wordt uitgevoerd voor een periode van ten minste vijf (5) jaar en de Bank en de Klant gedurende deze periode geen contact hadden, wordt deze Rekening als 'slapend'

beschouwd. In dat geval begint de Bank de informatie te verzamelen en de onderzoeksprocedures op te starten die bij wet bepaald zijn. Als dit onderzoek onvoldoende informatie oplevert op basis waarvan de Bank met de Klant contact kan opnemen, maakt de Bank alle tegoeden op een dergelijke slapende Rekening, na aftrek van kosten (waaronder de onderzoekskosten), samen met alle door de wet bepaalde informatie over aan de Deposito- en Consignatiekas.

## 19. BEWIJS

82. De inhoud, datums van ontvangst en het verzenden van alle briefwisseling tussen de Klant en de Bank, door de Bank bewaard op de harde schijf van de Bank, kan als bewijs dienen tot bewijs van het tegendeel, op dezelfde manier als ondertekende originele papieren documenten.

83. Informatie over contracten, Diensten en betalingen die op de eigen duurzame elektronische media van de Bank zijn bewaard, gelden als bewijs tot bewijs van het tegendeel, op dezelfde manier als originele papieren documenten die door beide partijen zijn ondertekend.

84. De boeken en documenten van de Bank worden afdoend geacht tot bewijs van het tegendeel. Niettegenstaande artikel 1341 van het Burgerlijk Wetboek, ongeacht de aard of totale waarde van de te bewijzen juridische kwestie, komen de Klant en de Bank overeen dat elk van de partijen zijn claims kan bewijzen op elke in commerciële kwesties wettelijk toegestane manier, in het bijzonder door een kopie of reproductie van een origineel document. Tenzij de andere partij het tegendeel kan bewijzen, heeft de kopie of reproductie van het document dezelfde bewijskracht als het origineel.

85. De Bank kan toegang tot de Diensten of website op alle geschikte elektronische manieren bewijzen. De onveranderlijke sporen van toegang die geregistreerd zijn in de computersystemen van de Bank, vormen een bewijs van zulke toegang.

86. Elke telefonische communicatie tussen de Bank en de Klant, ongeacht of die komt van de Bank of de Klant, zal voor bewijs door de Bank worden opgenomen. In het algemeen en tenzij anders aangetoond, wordt de Bank geacht deel te hebben genomen aan alle communicatie waar ze als oorsprong of bestemming van apparaten of andere communicatiemiddelen (vaste of mobiele telefoon, fax, computer, elektronische berichten, het internet, enz.) wordt aangetoond en die ze aan haar medewerkers beschikbaar heeft gesteld. De Bank mag daarom deze communicatie opnemen en de gegevens verwerken. Dergelijke opnamen hebben dezelfde bewijswaarde als een origineel schriftelijk document dat door alle partijen is ondertekend, en kunnen in de rechtbank worden gebruikt in het geval van een geschil. De opname wordt door de Bank bewaard zo lang als nodig voor haar doelstellingen, behalve in het geval van een klacht van de Klant. In dit laatste geval, wordt de opname van conversaties met betrekking tot de feiten betreffende deze klacht bijgehouden tot deze klacht volledig en uiteindelijk is opgelost.

87. Deze clausule beperkt op geen enkele manier de bewijsvormen die het gevolg zijn van de toepasselijke regels met betrekking tot elektronische handtekeningen.

## 20. GESCHILLEN – KLACHTENPROCEDURE EN BUITENGERECHTELIJKE PROCEDURES

88. Als de Klant een klacht heeft betreffende de Diensten, dan moet die klacht in eerste instantie worden ingediend via de Klantendienst van MeDirect op het nummer +32 (0)2 518 00 00 of via e-mail [info@medirect.be](mailto:info@medirect.be). Als u het niet eens bent met het antwoord, kunt u contact opnemen met de Compliance Officer van de Bank bij MeDirect, Keizerinlaan 66, 1000 Brussel. Klachtenmails kunnen worden gestuurd naar [complaints@medirectbank.be](mailto:complaints@medirectbank.be). De Bank raadt u aan om een klacht zo snel mogelijk bij de Bank kenbaar te maken en zeker ten laatste vijf (5) dagen nadat u kennis krijgt van het probleem of de situatie waarover u zich wenst te beklagen. De Bank bekijkt uw klacht en de relevante gegevens hieromtrent en tracht u binnen ten laatste vijftien (15) dagen na de ontvangst van de klacht schriftelijk te antwoorden.

89. Als u niet tevreden bent met de manier waarop uw klacht is behandeld, dan kunt u zich met uw klacht via de post wenden tot de Ombudsman in financiële aangelegenheden, Ombudsfin North Gate II, Koning Albert II-laan 8 bus 2, 1000 Brussel, via fax naar + 32 (0)2 545 77 79 of via e-mail naar [ombudsman@ombudsfin.be](mailto:ombudsman@ombudsfin.be) of via een klachtendossier op de website [www.ombudsfin.be](http://www.ombudsfin.be). Deze mogelijkheid is alleen beschikbaar voor natuurlijke personen en gebeurt alleen schriftelijk. Als een klacht ontvankelijk is, is de Bank niet verplicht gevolg te geven aan deze beslissing. In het geval de klacht wordt verworpen, verliest de aanklager geen rechten en kan hij de zaak voor de rechtbank brengen, als de aanklager dit opportuun vindt.

## 21. DEELBAARHEID

90. Elk van de bepalingen in deze Algemene voorwaarden, de bijlagen en alle overige voorwaarden inzake enige Dienst staat los van en is onderscheiden van alle andere voorwaarden en als een van deze bepalingen op enig ogenblik ongeldig, onwettelijk of onafdwingbaar is of wordt volgens de geldende wet- en regelgeving van enig rechtsgebied, worden de geldigheid, wettelijkheid en de afdwingbaarheid van de resterende bepalingen van de genoemde Algemene voorwaarden (noch de geldigheid, wettelijkheid en afdwingbaarheid van die bepalingen in andere rechtsgebieden) daardoor in geen geval beïnvloed of geschaad.

## 22. TOEPASSELIJK RECHT EN JURISDICTIE

91. Deze Algemene voorwaarden worden beheerst door het Belgische recht en alle geschillen tussen de Bank en de Klant zijn onderworpen aan de bevoegdheid van de Belgische rechtbanken.



## BIJLAGE 1: REKENINGEN EN VERRICHTINGEN OP REKENINGEN

### 1. SOORTEN REKENINGEN

#### Geldrekening

92. Een of meerdere Geldrekeningen worden standaard geopend zodra een natuurlijke persoon een Klant wordt. De Geldrekening is een tussenstation voor transacties tussen andere rekeningen.

Er wordt geen rente betaald op de Geldrekening.

Stortingen kunnen te allen tijde worden gedaan.

Er kan geen cash geld worden gestort op, noch opgenomen vanaf de Geldrekening.

De Bank behoudt zich het recht voor deze criteria te allen tijde te verbeteren, te wijzigen of uit te breiden en informeert u over alle belangrijke wijzigingen.

#### Termijnrekening

93. De Termijnrekening wordt aangeboden in alle belangrijkste valuta. Volledige informatie over de beschikbare valuta kan op aanvraag worden meegedeeld.

Er kan sprake zijn van een minimumstorting. Details hierover worden op de website gecommuniceerd.

De rente wordt jaarlijks uitgekeerd, tenzij anders bepaald. De rentevoet staat vast voor de volledige duur van de Termijnrekening tegen de koers die geldt op de datum van ontvangst van de beschikbare middelen. Voor het einde van de looptijd dient u de Bank schriftelijk te informeren of (i) u de hoofdsom opnieuw voor een vergelijkbare periode wenst vast te zetten tegen de op dat moment geldende rentevoet en waar de Bank de opgebouwde rente naar kan overschrijven, of (ii) u de hoofdsom plus de rente wenst over te schrijven naar een rekening, waarvan de gegevens aan de Bank worden doorgegeven. Indien de Bank geen van deze instructies ontvangt, wordt de hoofdsom automatisch overgeschreven naar uw Geldrekening.

Geld opvragen kan normaliter alleen na het einde van de looptijd van de Termijnrekening. Vroegtijdige beëindiging van de Termijnrekening is niet toegestaan.

De Bank behoudt zich het recht voor deze criteria te allen tijde te verbeteren, te wijzigen of uit te breiden en informeert u over alle belangrijke wijzigingen.

#### MeDirect Fidelity Sparen

94. De MeDirect Fidelity Sparen-spaarrekening is beschikbaar in euro en is een gereguleerde spaarrekening in de betekenis van het Koninklijk Besluit van 21 september 2013 ter wijziging van KB/WIB 92 betreffende de voorwaarden voor een vrijstelling voor een spaarrekening waarnaar verwezen is in artikel 21.5° van het Wetboek van de inkomstenbelastingen van 1992, en de voorwaarden voor de aangeboden tarieven voor deze laatste.

Bij de opening van een MeDirect Fidelity Sparen wordt u de fiche "Essentiële Spaardersinformatie" bezorgd, die eveneens beschikbaar is op [www.medirect.be](http://www.medirect.be).

Er is geen verplichte minimumstorting om een MeDirect Fidelity Sparen te openen. De Bank kan een maximaal stortingsbedrag vastleggen.

Voor de tegoeden op de MeDirect Fidelity Sparen krijgt u een rentevergoeding, die bestaat uit een basisrente en een getrouwheidspremie. Deze vergoeding wordt uitvoerig beschreven in de fiche "Essentiële Spaardersinformatie". De Bank kan de toepasselijke rentevoeten wijzigen in lijn met de marktomstandigheden. De rentevoeten worden gepubliceerd op de website en/of worden gecommuniceerd per elektronische communicatie; de Bank is niet verplicht om de rentevoeten of de wijzigingen daarvan op een andere manier te communiceren.

Stortingen en afnames kunnen te allen tijde worden gedaan van de MeDirect Fidelity Sparen. De Bank behoudt zich evenwel de mogelijkheid voor om de afnames te onderwerpen aan een termijn van vijf kalenderdagen wanneer zij 1.250 EUR overtreffen en om de afnames te beperken tot 2.500 EUR per halve kalendermaand.

De Bank behoudt zich het recht voor deze criteria te allen tijde te verbeteren, te wijzigen of uit te breiden en informeert u over alle belangrijke wijzigingen.

## ME1-spaarrekening

95. De ME1-spaarrekening is beschikbaar in euro en is geen gereguleerde spaarrekening in de betekenis van het Koninklijk Besluit van 21 september 2013 ter wijziging van KB/WIB 92 betreffende de voorwaarden voor een vrijstelling voor een spaarrekening waarnaar verwezen is in artikel 21.5° van het Wetboek van de inkomstenbelastingen van 1992, en de voorwaarden voor de aangeboden tarieven voor deze laatste.

Sinds december 2018 kan geen nieuwe ME1-spaarrekening meer geopend worden. De bank kan een maximaal stortingsbedrag opleggen.

De rente wordt berekend op het dagelijkse saldo van de ME1-spaarrekening en wordt ieder kwartaal op de laatste werkdag van maart, juni, september en december bijgeschreven. De Bank kan de rentevoet wijzigen die van toepassing is op de ME1-spaarrekening in lijn met de marktomstandigheden en onderworpen aan een voorafgaande opzegtermijn die niet korter is dan de opzegtermijn die van toepassing is op geldopnamen van zulke ME1-spaarrekening. De rentevoeten worden gepubliceerd op de website en/of worden gecommuniceerd per elektronische communicatie; de Bank is niet verplicht om zulke rentevoeten of de afwijkingen daarvan op een andere manier te communiceren.

Stortingen kunnen te allen tijde worden gedaan en geldopnamen kunnen alleen van de ME1-spaarrekening gebeuren na een voorafgaande kennisgeving door de Klant aan de Bank via de Persoonlijke online dienst. De opzegtermijn wordt bepaald bij het openen van de ME1-spaarrekening. Een ME1-spaarrekening is beschikbaar met een voorafgaande kennisgeving van 1 maand. De ME1-spaarrekening kan ook een periode omvatten waarin geen voorafgaande kennisgeving kan worden gegeven.

## ME3-spaarrekening

96. De ME3-spaarrekening is beschikbaar in euro en is geen gereguleerde spaarrekening in de betekenis van het Koninklijk Besluit van 21 september 2013 ter wijziging van KB/WIB 92 betreffende de voorwaarden voor een vrijstelling voor een spaarrekening waarnaar verwezen is in artikel 21.5° van het Wetboek van de inkomstenbelastingen van 1992, en de voorwaarden voor de aangeboden tarieven voor deze laatste.

Er is geen verplichte minimumstorting om een ME3-spaarrekening te openen. De bank kan een maximaal stortingsbedrag opleggen.

De rente wordt berekend op het dagelijkse saldo van de ME3-spaarrekening en wordt ieder kwartaal op de laatste werkdag van maart, juni, september en december bijgeschreven. De Bank kan de rentevoet wijzigen die van toepassing is op de ME3-spaarrekening in lijn met de marktomstandigheden en onderworpen aan een voorafgaande opzegtermijn die niet korter is dan de opzegtermijn die van toepassing is op geldopnamen van zulke ME3-spaarrekening. De rentevoeten worden gepubliceerd op de website en/of worden gecommuniceerd per elektronische communicatie; de Bank is niet verplicht om zulke rentevoeten of de afwijkingen daarvan op een andere manier te communiceren.

Stortingen kunnen te allen tijde worden gedaan en geldopnamen kunnen alleen van de ME3-spaarrekening gebeuren na een voorafgaande kennisgeving door de Klant aan de Bank via de Persoonlijke online dienst. De opzegtermijn wordt bepaald bij het openen van de ME3-spaarrekening. Een ME3-spaarrekening is beschikbaar met een voorafgaande kennisgeving van 3 maanden. De ME3-spaarrekening kan ook een periode omvatten waarin geen voorafgaande kennisgeving kan worden gegeven.

## ME6-spaarrekening

97. De ME6-spaarrekening is beschikbaar in euro en is geen gereguleerde spaarrekening in de betekenis van het Koninklijk Besluit van 21 september 2013 ter wijziging van KB/WIB 92 betreffende de voorwaarden voor een vrijstelling voor een spaarrekening waarnaar verwezen is in artikel 21.5° van het Wetboek van de inkomstenbelastingen van 1992, en de voorwaarden voor de aangeboden tarieven voor deze laatste.

Er is geen verplichte minimumstorting om een ME6-spaarrekening te openen. De bank kan een maximaal stortingsbedrag opleggen.

De rente wordt berekend op het dagelijkse saldo van de ME6-spaarrekening en wordt ieder kwartaal op de laatste werkdag van maart, juni, september en december bijgeschreven. De Bank kan de rentevoet wijzigen die van toepassing is op de ME6-spaarrekening in lijn met de marktomstandigheden en onderworpen aan een voorafgaande opzegtermijn die niet korter is dan de opzegtermijn die van toepassing is op geldopnamen van zulke ME6-spaarrekening. De rentevoeten worden gepubliceerd op de website en/of worden gecommuniceerd per elektronische communicatie; de Bank is niet verplicht om zulke rentevoeten of de afwijkingen daarvan op een andere manier te communiceren.

Stortingen kunnen te allen tijde worden gedaan en geldopnamen kunnen alleen van de ME6-spaarrekening gebeuren na een voorafgaande kennisgeving door de Klant aan de Bank via de Persoonlijke online dienst. De opzegtermijn wordt bepaald bij het openen van de ME6-spaarrekening. Een ME6-spaarrekening is beschikbaar met een voorafgaande kennisgeving van 6

maanden. De ME6-spaarrekening kan ook een periode omvatten waarin geen voorafgaande kennisgeving kan worden gegeven.

### ME12-spaarrekening

98. De ME12-spaarrekening is beschikbaar in euro en is geen gereguleerde spaarrekening in de betekenis van het Koninklijk Besluit van 21 september 2013 ter wijziging van KB/WIB 92 betreffende de voorwaarden voor een vrijstelling voor een spaarrekening waarnaar verwezen is in artikel 21.5° van het Wetboek van de inkomstenbelastingen van 1992, en de voorwaarden voor de aangeboden tarieven voor deze laatste.

Sinds juni 2018 kan geen nieuwe ME12-spaarrekening meer geopend worden. De Bank kan een maximaal stortingsbedrag vastleggen.

De rente wordt berekend op het dagelijkse verrekende saldo van de ME12-spaarrekening en wordt ieder kwartaal op de laatste werkdag van maart, juni, september en december bijgeschreven. De Bank kan de rentevoet wijzigen die van toepassing is op de ME12-spaarrekening in lijn met de marktomstandigheden en onderworpen aan een voorafgaande opzegtermijn die niet korter is dan de opzegtermijn die van toepassing is op geldopnamen van zulke ME12-spaarrekening. De rentevoeten worden gepubliceerd op de website en/of worden gecommuniceerd per elektronische communicatie; de Bank is niet verplicht om zulke rentevoeten of de afwijkingen daarvan op een andere manier te communiceren.

Stortingen kunnen te allen tijde worden gedaan en geldopnamen kunnen alleen van de ME12-spaarrekening gebeuren na een voorafgaande kennisgeving door de Klant aan de Bank via de Persoonlijke online dienst. De opzegtermijn wordt bepaald bij het openen van de ME12-spaarrekening. De ME12-spaarrekening is beschikbaar met een voorafgaande kennisgeving van 12 maanden. De ME12-spaarrekening kan ook een periode omvatten waarin geen voorafgaande kennisgeving kan worden gegeven. De ME12-spaarrekening omvat een dergelijke periode van 3 maanden na de opening van zulke rekening. Tijdens die periode mag geen geld worden opgenomen.

De Bank behoudt zich het recht voor deze criteria te allen tijde te verbeteren, te wijzigen of uit te breiden en informeert u over alle belangrijke wijzigingen.

### Express-spaarrekening

99. De Express-spaarrekening is beschikbaar in euro en is geen rekening in de betekenis van het Koninklijk Besluit van 21 september 2013 ter wijziging van KB/WIB 92 betreffende de voorwaarden voor een vrijstelling voor een spaarrekening waarnaar verwezen is in artikel 21.5° van het Wetboek van de inkomstenbelastingen van 1992, en de voorwaarden voor de aangeboden tarieven voor deze laatste.

Er is geen verplichte minimumstorting om een Express-spaarrekening te openen. De rente wordt berekend op het dagelijkse verrekende saldo van de Express-spaarrekening en wordt per kwartaal op de laatste werkdag van maart, juni, september en december bijgeschreven. De rentevoeten kunnen wijzigen in functie van de marktomstandigheden en worden op aanvraag verstrekt.

Stortingen en afnames kunnen te allen tijde worden gedaan van de Express-spaarrekening.

De Bank behoudt zich het recht voor deze criteria te allen tijde te verbeteren, te wijzigen of uit te breiden en informeert u over alle belangrijke wijzigingen.

## 2. INDIVIDUELE OF GEZAMENLIJKE REKENINGEN

100. Bij de Bank mogen rekeningen worden geopend in de naam van een en maximaal twee natuurlijke personen. Rekeningen worden alleen geopend in naam van maximaal twee natuurlijke personen als alle natuurlijke personen de formaliteiten hebben afgerond zoals vermeld in clause 3 van de Algemene voorwaarden.

101. Elke gezamenlijke rekeninghouder van een collectieve rekening wordt vanuit het standpunt van de Bank geacht de crediteur of debiteur te zijn voor alle rechten en verplichtingen die voortvloeien uit de rekening (actieve en passieve hoofdelijkheid) en kan alleen op de rekening optreden alsof hij de enige rekeninghouder is.

102. De Bank stuurt een Kennisgeving over de collectieve rekening naar een van de rekeninghouders en alle kennisgevingen die naar deze houder worden verstuurd, vormen een kennisgeving naar alle gezamenlijke rekeninghouders.

103. De fiscale verblijfplaats van de gezamenlijke rekeninghouders, zoals opgegeven tijdens de aanvraagprocedure, moet zich in België bevinden.

## 3. DEBETSTAND

104. Rekeningen moeten permanent een (positief) kredietsaldo hebben en een debetstand is niet toegestaan.

#### 4. REKENINGVALUTA

105. Alle te debiteren of te crediteren bedragen moeten in de valuta zijn waarin ze werden betaald of geïnd door de Bank. De te crediteren bedragen worden overgeschreven naar een van de rekeningen van de Klant zoals gekozen door de Bank. De Bank behoudt zich het recht voor om Diensten in buitenlandse valuta te weigeren als ze niet regelmatig met zulke valuta werkt.

## BIJLAGE 2: BETALINGSDIENSTEN

### 1. ALGEMEEN

106. De Bank past de volgende Algemene voorwaarden en deze Bijlage 2 toe op Betalingstransacties door Klanten, mits ofwel de serviceprovider van de Betaler ofwel de serviceprovider van de Begunstigde gevestigd is binnen de Europese Economische Ruimte (de "EER"). Deze Algemene voorwaarden dienen te worden gelezen in samenhang met eventuele andere voorwaarden en/of regelingen met betrekking tot de Rekening(en) van de Klant(en), de gebruikte Instrumenten en/of de specifieke dienst die wordt verleend.

107. Tenzij anders bepaald in deze Bijlage 2, blijven de Algemene voorwaarden van toepassing.

### 2. DEFINITIES

<b>Raamcontract</b>	Dit staat voor een overeenkomst betreffende betalingsdiensten met betrekking tot de toekomstige uitvoering van afzonderlijke en opeenvolgende Betalingsopdrachten.
<b>Begunstigde</b>	Dit staat voor de beoogde persoon/personen of entiteit die de betaling ontvangt/ontvangen.
<b>Betaler</b>	Dit staat voor de persoon/personen of entiteit die een Betalingstransactie toestaat/toestaan of een Betalingsopdracht aanmaakt/aanmaken.
<b>Betaalrekening</b>	Dit staat voor een geldrekening die wordt gebruikt voor de uitvoering van Betalingstransacties.
<b>Betaalinstrument</b>	Dit staat voor een instrument of een reeks procedures die de Klant en de Bank overeenkomen om een Betalingsopdracht te initiëren.
<b>Betalingsopdracht</b>	Dit staat voor een elektronische opdracht waarin de Betaler verzoekt om een Betalingstransactie uit te voeren.
<b>Gebruiker van betalingsdiensten</b>	Dit staat voor de partij die gebruikmaakt van de door de Bank aangeboden betalingsdiensten.
<b>Betalingstransactie</b>	Dit staat voor een elektronische overboeking van geld, geïnitieerd door de Betaler.
<b>Referentiewisselkoers</b>	Dit staat voor de wisselkoers die wordt gebruikt voor betalingsdiensten die worden uitgevoerd in een andere valuta.
<b>Unieke identificatiecode</b>	Dit staat voor een combinatie van letters, cijfers of symbolen die de Bank aan de Klant geeft, zoals de IBAN-code (International Bank Account Number). De Klant dient deze code vervolgens in te vullen ter volledige identificatie van de Begunstigde.
<b>Valuteringsdatum</b>	Dit staat voor de referentiedatum die de Bank aanhoudt voor de berekening van rente voor geld op een Betaalrekening.

### 3. INFORMATIEVERPLICHTINGEN VOOR BETALINGSDIENSTEN

108. De Bank verschaft u kosteloos de volgende informatie, voordat u gebonden bent aan een overeenkomst voor betalingsdiensten:

- een beschrijving van de informatie of van de Unieke identificatiecode die een Klant dient in te voeren om een betalingsopdracht correct uit te voeren;
- een overzicht van alle kosten die de Klant aan de Bank moet betalen en, indien van toepassing, de op de Betalingstransactie toe te passen werkelijke wisselkoers of Referentiewisselkoers.

U dient uw toestemming te geven om een Betalingstransactie uit te voeren door de relevante instructies ondertekend aan de Bank over te maken of door middel van vooraf, in samenspraak met de Bank, vastgelegde methodes en/of procedures. Autorisaties kunnen alleen worden ingetrokken in overeenstemming met de Bank. De Bank behoudt zich het recht voor om een vergoeding te vragen of kosten in rekening te brengen als er wordt overeengekomen om een autorisatie in te trekken.

De Bank is, indien een eenmalige overschrijving wordt verzonden via een Betaalinstrument dat onder een Raamcontract valt, niet verplicht om informatie te verstrekken die reeds werd gegeven aan de hand van een Raamcontract bij een andere betalingsdienstaanbieder, of informatie die nog zal worden gegeven overeenkomstig dat Raamcontract.

De Bank behoudt zich het recht voor om kosten in rekening te brengen voor extra of meer frequente informatie, of voor een informatieoverdracht via andere communicatiemiddelen dan vastgelegd in een Raamcontract, op aanvraag van de Gebruiker van betalingsdiensten. Deze in rekening gebrachte kosten zijn passend en in overeenstemming met de werkelijke kosten van de Bank.

De Bank behoudt zich het recht voor om in het geval van Betaalinstrumenten van geringe waarde en elektronisch geld de minimale informatie te verschaffen zoals vereist door de wet.

#### 4. RECHTEN EN PLICHTEN BETREFFENDE DE VERSTREKKING EN HET GEBRUIK VAN BETALINGSDIENSTEN

109. Als u geld plaatst op een Betaalrekening, zorgt de Bank ervoor dat dit bedrag onmiddellijk wordt gevaluteerd na de ontvangst van het geld.

110. Als de Betaler de Bank verzoekt om een Betalingstransactie uit te voeren, is de Betaler verplicht om voldoende informatie te verstrekken om de Betalingstransactie naar behoren te kunnen uitvoeren. De Bank kan de Klant vragen om enkele of alle onderstaande gegevens te verschaffen met betrekking tot de Rekeningen van zowel de Betaler als de Begunstigde:

- a. de nummers, namen en persoonsgegevens van de Rekeninghouders;
- b. de nodige Unieke identificatiecode(s);
- c. de valuta van de Betalingstransactie en het over te schrijven bedrag; en
- d. de reden voor het aanvragen van de Betalingstransactie.

111. Als de door de Betaler opgegeven Unieke identificatiecode(s) onjuist (is) (zijn), kan de Bank niet aansprakelijk worden gesteld voor het niet of onjuist uitvoeren van de Betalingstransactie.

112. Om fraude te voorkomen, behoudt de Bank zich het recht voor om uitgaande betalingen te beperken tot het bedrag dat wordt vermeld op de website van de Bank. Een dergelijke limiet op uitgaande betalingen kan van tijd tot tijd variëren om eventuele wijzigingen in de wet, de regelgeving of het beleid van de Bank te weerspiegelen. In dat geval wordt de wijziging ook op de website van de Bank vermeld, samen met de datum waarop de desbetreffende wijziging van kracht wordt.

113. Het moment waarop de Betalingsopdracht wordt ontvangen, is het moment waarop de Betalingsopdracht door de Bank werd ontvangen. Als de Betalingsopdracht niet op een Werkdag wordt ontvangen of na Cut-Off Time, wordt de Betalingsopdracht geacht de volgende Werkdag te zijn ontvangen.

114. De Gebruiker van betalingsdiensten die de Betalingsopdracht aanvraagt, kan tevens met de Bank overeenkomen dat de uitvoering van de Betalingsopdracht ingaat vanaf een bepaalde datum. In dergelijke gevallen wordt de ontvangstdatum gelijkgesteld aan de overeengekomen datum. Als de overeengekomen datum geen Werkdag is, wordt de Betalingsopdracht geacht de volgende Werkdag te zijn ontvangen.

115. Betalingen in euro's of in valuta van een lidstaat van de EER worden ten laatste op de volgende Werkdag na ontvangst van de Betalingsopdracht uitgevoerd door de Bank. Niettegenstaande het voorgaande wordt een Betalingsopdracht op papier ten laatste op de tweede Werkdag na ontvangst van de Betalingsopdracht uitgevoerd door de Bank. Als de Betaler uitdrukkelijk verzoekt om de betaling nog op dezelfde Werkdag uit te voeren, voert de Bank de Betalingsopdracht uit op de Werkdag waarop ze die daadwerkelijk heeft ontvangen, tenzij dit na Cut-Off Time gebeurt: dan wordt de Betalingsopdracht uitgevoerd op de eerstvolgende Werkdag. Betalingen in andere valuta dan de euro of de valuta van een lidstaat van de EER worden ten laatste drie Werkdagen na ontvangst van de Betalingsopdracht uitgevoerd door de Bank. Als de Betaler uitdrukkelijk verzoekt om de betaling nog op dezelfde Werkdag uit te voeren, voert de Bank de Betalingsopdracht uit op de Werkdag waarop ze die daadwerkelijk heeft ontvangen, tenzij dit na Cut-Off Time gebeurt: dan wordt de Betalingsopdracht uitgevoerd op de eerstvolgende Werkdag.

De Valuteringsdatum van de debitering van de Betaalrekening van de Betaler ligt nooit vroeger dan het moment waarop het bedrag van de Betalingstransactie wordt gedebiteerd op de betreffende Betaalrekening.

116. De Bank geeft de Betaler meteen na het uitvoeren van de Betalingsopdracht de volgende informatie:

- a. de datum waarop de Betalingsopdracht werd ontvangen;
- b. het referentienummer waarmee de Betaler de Betalingstransactie kan achterhalen en, indien van toepassing, informatie betreffende de Begunstigde en informatie die samen met de Betalingstransactie werd verstuurd;
- c. het bedrag van de Betalingstransactie en de valuta die werd gebruikt in de Betalingsopdracht;
- d. een overzicht van de kosten die afzonderlijk worden doorgerekend aan de Betaler; en
- e. indien van toepassing, de gebruikte wisselkoers en het bedrag van de Betalingstransactie na het omrekenen van de valuta.

Bijkomende informatie kan op aanvraag van de Betaler bij de Bank worden verkregen, maar mogelijk tegen een vergoeding.

117. Geld dat ten gunste van een rekening wordt ontvangen, wordt bijgeschreven op de Werkdag waarop de Bank het geld ontvangt. Als het geld wordt ontvangen na Cut-Off Time of op een dag die geen officiële Werkdag is, wordt het bedrag op de

eerstvolgende Werkdag bijgeschreven op de Rekening. Het geld wordt aan de Begunstigde overgemaakt na aftrek van vergoedingen, kosten, commissies en eventuele rente verschuldigd aan de Bank.

118. De Bank geeft de Begunstigde meteen na het uitvoeren van de Betalingsopdracht de volgende informatie:
- het referentienummer waarmee de Begunstigde de Betalingstransactie kan achterhalen en, indien van toepassing, informatie betreffende de Betaler en informatie die samen met de Betalingstransactie werd verstuurd;
  - het bedrag van de Betalingstransactie in de valuta waarin het geld ter beschikking wordt gesteld aan de Begunstigde;
  - een overzicht van de kosten voor rekening van de Begunstigde;
  - indien van toepassing, de gebruikte wisselkoers en het bedrag van de Betalingstransactie voor het omrekenen van de valuta; en
  - de Valuteringsdatum van de creditering.

## 5. RECHTEN EN PLICHTEN BETREFFENDE DE VERSTREKKING EN HET GEBRUIK VAN AANKOOPTRANSACTIES

119. Het bedrag voor aankooptransacties moet beschikbaar zijn voor het plaatsen van de order. De Bank blokkeert tijdelijk een bedrag op uw rekening, gelijk aan de geschatte totale tegenwaarde inclusief eventuele uitvoeringskosten, beurskosten en kosten van overige derde partijen. Het geblokkeerde bedrag kan worden verhoogd naargelang de aard van het financiële instrument, de volatiliteit van de markten en/of blootstelling aan de wisselkoers ten gevolge van de transactie.

120. Het geblokkeerde bedrag wordt vrijgegeven op de afwikkelingsdatum van de order. De Bank geeft tegelijkertijd eerder geblokkeerde bedragen vrij.

Mocht het uiteindelijke aankoopbedrag inclusief vergoedingen en kosten, alsmede andere verplichtingen die ontstaan als gevolg van prijs- of wisselkoersschommelingen tussen het moment van het plaatsen van de order en de afwikkelingsdatum groter zijn dan het beschikbare saldo op uw rekening, dan kan de Bank het tekort dekken met eigen middelen. Overeenkomstig de gangbare bankpraktijk is ieder tijdelijk tekort op verzoek onmiddellijk opeisbaar, en kan het op ieder moment worden herzien door de Bank.

121. Om het tekort te verzekeren, kan de Bank het recht van retentie, zoals beschreven in de Algemene voorwaarden, uitoefenen op al uw tegoeden die ze in beheer heeft, tot aan alle verplichtingen is voldaan. De Bank behoudt zich tevens het recht voor om haar rechten uit te oefenen zoals beschreven door de Algemene voorwaarden, en om deze te verrekenen tegen uw andere tegoeden of rekeningen bij de Bank.

122. Met inachtneming van het bovenstaande is de Bank niet bevoegd om namens u geld te lenen of af te halen.

123. De Bank kan op elk moment beperkingen opleggen voor het aantal transacties of de bedragen die door u kunnen worden uitgevoerd.

## 6. AANSPRAKELIJKHEID VOOR BETALINGSTRANSACTIES

124. De Bank kan niet aansprakelijk gesteld worden indien een Betalingstransactie niet kan worden uitgevoerd omdat de Betaler niet de juiste en/of vereiste informatie heeft gegeven, of als de uitvoering van de Betalingstransactie door de Bank wettelijk wordt verhinderd of verboden. Voor zover toegestaan door de toepasselijke wet- of regelgeving, informeert de Bank de Betaler ten laatste op de eerstvolgende Werkdag over de reden(en) waarom een Betalingstransactie niet werd uitgevoerd. De Bank hervat de Betalingstransactie zodra de ontbrekende informatie wordt meegedeeld door de Betaler, of zodra gelijk welke belemmering voor de uitvoering wordt opgeheven. De datum van ontvangst is de datum waarop de Bank de Betalingstransactie daadwerkelijk kan verwerken.

125. De Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld voor de Betalingstransacties die ze uitvoert wanneer ze uw instructies volgt, zelfs als de gegeven instructies incorrect of onvolledig zijn. Als het geld incorrect werd overgeschreven, probeert de Bank het aldus overgeschreven geld te traceren en terug te boeken, na u te hebben geïnformeerd over eventuele vergoedingen, kosten, commissies en rente.

126. U dient de Bank onmiddellijk op de hoogte te brengen van ongeautoriseerde of foutieve betalingstransacties. Als de Bank vaststelt dat ze een Betalingstransactie door haar fout ongeautoriseerd of foutief heeft uitgevoerd, betaalt ze het bedrag van de ongeautoriseerde of foutieve Betalingstransactie terug aan de Klant, inclusief eventuele kosten.

## BIJLAGE 3: BELEGGINGSDIENSTEN

### 1. ALGEMEEN

127. De bepalingen onder deze Bijlage 3 zijn uitsluitend van toepassing op Beleggingsdiensten voor Klanten.

128. De Belgische wet- en regelgeving met betrekking tot Beleggingsdiensten (met inbegrip van maar niet beperkt tot de Regels ter bescherming van klanten) wordt hierin aangeduid als "**Regels voor beleggingsdiensten**".

De "**Regels ter bescherming van klanten**" omvatten alle toepasselijke wetten, regelgevingen en voorschriften voor de bescherming onder Beleggingsdiensten bij de Bank. Deze regels en voorschriften omvatten onder meer de nationale uitvoeringen van de Europese *Markets in Financial Instruments Directive* ("**MiFID 2**"), alsook de nationale regels inzake consumentenbescherming. De Klanten van de Bank worden beschermd door de Belgische Regels ter bescherming van klanten, die onder toezicht staan van de FSMA.

129. De regels betreffende garanties op bankdeposito's maken geen deel uit van de Regels ter bescherming van klanten.

130. De Bank geeft op haar beleggingswebsite een algemene beschrijving van de kenmerken en de risico's van de financiële instrumenten, waarin zowel de aard als de bijbehorende risico's van elk instrument voldoende gedetailleerd worden toegelicht, zodat de Klant een geïnformeerde beleggingsbeslissing kan maken.

131. De informatie die de Bank ter beschikking stelt op haar beleggingswebsite mag niet worden beschouwd als beleggingsadvies of een vorm van portefeuillebeheer. Deze informatie wordt puur informatief ter beschikking gesteld, en de Klant beslist zelf of hij er al dan niet gebruik van maakt.

### 2. DEFINITIES

<b>Bewaarnemer</b>	Dit staat voor de Bank, die als onder-bewaarnemer MeDirect Bank (Malta) plc, gevestigd in The Centre, Tigné Point, Sliema TPO 0001 – Malta, gebruikt.
<b>Discretionair portefeuillebeheer Uitvoeringscriteria</b>	Dit staat voor de in clause 6 van deze Bijlage 3 beschreven dienst (" <i>Discretionair portefeuillebeheer</i> "). Dit staat voor de in clause 17 van deze Bijlage 3 vermelde criteria (" <i>Best Execution – Uitvoeringscriteria</i> ").
<b>Uitvoeringsfactoren</b>	Dit staat voor de in clause 17 van deze Bijlage 3 vermelde factoren (" <i>Best Execution – Uitvoeringsfactoren</i> ").
<b>Plaats van uitvoering</b>	Dit staat voor een Gereguleerde markt, een MTF, een Onderneming met systematische interne afhandeling, of een market maker of andere liquiditeitsverschaffer, of een entiteit die een soortgelijke functie uitoefent in een derde land.
<b>Beleggingsdiensten</b>	Dit staat voor de ontvangst, de overdracht of de uitvoering van een Order in het kader van Discretionair portefeuillebeheer en alle aanvullende diensten.
<b>Limietorder</b>	Dit staat voor een Order om een Instrument te kopen of te verkopen tegen een specifieke prijs of een betere prijs. Aankooporders met een limietprijs worden alleen uitgevoerd tegen een prijs die gelijk is aan of lager is dan de limietprijs. Verkooporders met een limietprijs worden alleen uitgevoerd tegen een prijs die gelijk is aan of hoger is dan de limietprijs.
<b>Marktorder</b>	Dit staat voor een Order om een Instrument te kopen of te verkopen tegen de beste prijs op de markt. De prijs waartegen de Order wordt uitgevoerd kan niet worden gegarandeerd en komt niet noodzakelijk overeen met de indicatieve prijs zoals weergegeven op de beleggingswebsite van de Bank.
<b>MTF</b>	Dit staat voor een "Multilaterale handelsfaciliteit", een systeem dat wordt geëxploiteerd door een beleggingsonderneming of een exploitant die meerdere koop- en verkoopintenties van derde partijen in Instrumenten (in het systeem en volgens de niet-discretionaire regels ervan) op zodanige wijze samenbrengt dat daaruit een contract voortvloeit.
<b>Order</b>	Dit staat voor een instructie tot koop of verkoop van een Instrument die door de Bank wordt geaccepteerd voor uitvoering of overdracht aan een derde partij, inclusief samengevoegde orders zoals maandelijkse bijdragen en beleggingen in modelportefeuilles.
<b>Gereguleerde markt</b>	Dit staat voor een multilateraal systeem dat wordt geëxploiteerd en/of beheerd door een marktexploitant die meerdere koop- en verkoopintenties van derde partijen in Instrumenten (in het systeem en volgens de niet-discretionaire regels ervan) samenbrengt of die het samenbrengen ervan vergemakkelijkt op zodanige wijze dat daaruit een contract voortvloeit, met betrekking tot de Instrumenten die overeenkomstig zijn regels en/of systemen mogen worden verhandeld, en die zijn geautoriseerd en regelmatig functioneren.



**Onderneming met  
systematische interne  
afhandeling  
Transactiebewijs**

Dit staat voor een beleggingsonderneming die zelfstandig opereert op een georganiseerde, frequente en systematische basis door Orders van Klanten uit te voeren buiten een gereguleerde markt of een MTF.

Dit staat voor de bevestiging van een transactieuitvoering en bevat essentiële informatie omtrent de uitvoering van de transactie zoals de datum en het uur van afwikkeling, de uitvoeringskosten en andere kosten, de prijs tegen dewelke het financiële instrument werd aan- of verkocht, etc. ;

### 3. CLASSIFICATIE VAN KLANTEN

132. Wij behandelen onze klanten in het algemeen als "Niet-professionele klanten". De Klant kan een schriftelijk verzoek indienen bij de Bank om definitief of met het oog op een specifieke Beleggingsdienst te worden behandeld als "Professionele klant" of "In aanmerking komende tegenpartij", maar de Bank zal dit verzoek afwijzen in het kader van haar beleid voor de classificatie van Klanten. Zo geniet de Klant blijvend en op elk moment van de rechten en de bescherming die samengaan met de status van "Retailklant".

### 4. BELEGGERSPROFIEL

133. Voordat de Bank bepaalde Beleggingsdiensten voor u kan uitvoeren, dient u onze online vragenlijst in te vullen. Hierin worden u vragen voorgelegd over uw persoonlijke en financiële situatie en uw houding ten opzichte van risico (de "**Klantenvragenlijst**"), naast andere documenten of overeenkomsten die eventueel van toepassing zijn op de Beleggingsdiensten die wij u bieden.

134. De door u gegeven informatie wordt geacht nauwkeurig, duidelijk en actueel te zijn, en de Bank vertrouwt op deze gegevens tot u haar verzoekt om deze informatie te wijzigen of te actualiseren. Het is de verantwoordelijkheid van de Klant om de Bank regelmatig op de hoogte te brengen van eventuele wijzigingen die zijn/haar kennis en ervaring op het gebied van beleggingen kunnen beïnvloeden.

### 5. EXECUTION ONLY

135. Als u opteert voor deze dienst:

- a. maakt de Bank een "Execution Only"-rekening voor u aan waarop alle bijbehorende transacties van deze diensten worden bijgeschreven;
- b. worden de Instrumenten (zoals gedefinieerd en opgesomd in onderstaande subclausule "Instrumenten") in uw bezit door en in naam van de Bewaarnemer beheerd, maar in uw belang en op uw risico wat de geldende wetgeving betreft;
- c. kunt u transacties uitvoeren met betrekking tot de beschikbare Instrumenten;
- d. beoordelen wij, indien onze aangeboden Beleggingsdiensten alleen bestaan in het uitvoeren en/of het ontvangen en verzenden van orders (zonder beleggingsadvies) met betrekking tot niet-complexe Instrumenten, zoals beschreven in de Regels voor beleggingsdiensten, de relevantie of geschiktheid van het Instrument of de geleverde of aangeboden dienst niet en geniet u bijgevolg ook niet van de dienovereenkomstige bescherming onder de desbetreffende Regels voor beleggingsdiensten;
- e. voorziet de Bank of de betreffende aangewezen partij u bij de uitvoering van orders onmiddellijk van informatie over de uitvoering van die order; en
- f. krijgt u per kwartaal een tussentijds overzicht van uw portefeuille, en op jaarlijkse basis een meer compleet overzicht inclusief een samenvatting van de kosten/heffingen en de opbrengsten. De Bank kan op verzoek ook vaker een overzicht sturen. Dergelijke extra overzichten worden overgemaakt tegen een vergoeding zoals bepaald in ons "Tarieven- en kostenoverzicht".

### 6. DISCRETIONAIR PORTEFEUILLEBEHEER

136. Indien de Klant opteert voor deze dienst:

- a. dient de Klant de Overeenkomst betreffende Discretionair Portefeuillebeheer te accepteren;
- b. maakt de Bank een "discretionaire" rekening aan, waarop alle transacties die onder deze dienst vallen, worden verwerkt;
- c. worden de Instrumenten die de Klant bezit door en in naam van de Bewaarder beheerd, maar in uw belang en op uw eigen risico wat de geldende wetgeving betreft;
- d. beheert de Bank het vermogen van de Klant op discretionaire basis. Onder voorbehoud van eventuele schriftelijke instructies van de Klant, is de Bank gerechtigd om, naar eigen goeddunken en zonder voorafgaande toestemming van de Klant, elke vorm van transactie of regeling namens de Klant aan te gaan. De Bank kan echter alleen op

discretionaire wijze handelen met het oog op de beleggingsdoelen van de Klant en daarbij alleen doen wat zij het beste voor de Klant acht. Dit alles wordt gedaan met inachtneming van eventuele grenzen of beperkingen die door de Klant zijn vastgelegd in ofwel onze Overeenkomst betreffende Discretionair Portefeuillebeheer of anders op schriftelijke aanvraag;

- e. bij aankoop van activa die aangehouden worden op een "discretionaire rekening", wordt de Klant op kwartaalbasis tarieven aangerekend die gelden voor Discretionair Portefeuillebeheer bepaald in het Tarieven- en Kostenoverzicht van de Bank;
- f. ontvangt de Klant ieder kwartaal een overzicht van zijn portefeuille. De Bank kan de Klant op verzoek ook vaker overzichten sturen. Dergelijke extra overzichten worden overgemaakt tegen een vergoeding zoals bepaald in ons "Tarieven- en Kostenoverzicht; en
- g. stelt de Bank een benchmark vast, op basis van de beleggingsdoelstellingen en het soort/de soorten instrumenten gebruikt in uw portefeuille. U kunt de prestaties van uw portefeuille met deze benchmark vergelijken. Een benchmark is geen garantie dat uw portefeuille zich ook in lijn met de gekozen benchmark zal ontwikkelen of eenzelfde verloop zal hebben. Bovendien betekent dit gebruik van een benchmark niet dat uw portefeuille opgebouwd is uit de verschillende beleggingen uit de benchmark en zal uw portefeuille ook niet noodzakelijk de activaspreiding of prestaties van de benchmark volgen.

137. Indien de Bank niet in het bezit is van informatie die via de Risicoanalyse voor Klanten wordt geëist, kan de Bank de Klant niet voorzien van diensten inzake Discretionair Portefeuillebeheer.

## 7. INSTRUMENTEN

138. Tenzij anders aangegeven, dekt deze Bijlage 3 de volgende instrumenten (de "**Instrumenten**"):

- a. aandelen in bedrijven en andere waardepapieren vergelijkbaar met aandelen in bedrijven, genoteerd op een gereguleerde markt;
- b. "plain vanilla"-obligaties die verhandelbaar zijn op de kapitaalmarkten; en
- c. Instellingen voor Collectieve Belegging ("**ICB's**"), Exchange Traded Funds ("**ETF's**") of Instellingen voor Collectieve Belegging in Effecten ("**ICBE's**").

## 8. TRANSACTIES BUITEN DE BEURS

139. Door akkoord te gaan met deze Algemene voorwaarden, gaat u er uitdrukkelijk mee akkoord dat de Bank namens u transacties uitvoert die niet volgens de richtlijnen van een effectenbeurs, georganiseerde handelsfaciliteiten of een gereguleerde multilaterale handelsfaciliteit verlopen, als en voor zover we oordelen dat deze transacties in uw voordeel zijn.

## 9. STABILISATIE

140. De Bank is onderworpen aan de verplichting om bij het uitvoeren van orders alle redelijke maatregelen te nemen om de best mogelijke resultaten voor de Klanten van de Bank te realiseren op het gebied van prijs, kosten, snelheid, waarschijnlijkheid van uitvoering en afwikkeling, grootte, aard en alle andere relevante aspecten voor de uitvoering van de order. Hiervoor kan de Bank namens u beleggingsdeals afsluiten die onderworpen werden aan stabilisatie. Dat is een proces ter ondersteuning van de prijs dat plaats kan vinden in het kader van nieuwe uitgiften. Stabilisatie kan de marktprijzen van nieuwe uitgiften tijdelijk doen stijgen waardoor de prijzen hoger zullen liggen dan anders het geval zou zijn. De marktprijs van reeds uitgegeven beleggingen van dezelfde soort en van andere beleggingen waarvan de prijs wordt beïnvloed door de prijs van de nieuwe uitgifte, kunnen ook worden beïnvloed ten gevolge van dit proces.

Dat proces heeft als doel ervoor te zorgen dat de transitie van nieuwe uitgiften op de markt vlot en ordelijk verloopt en tevens dat de uitgifteprijs en/of de prijs van de bijbehorende beleggingen niet kunstmatig laag gehouden wordt wegens het toenemende aanbod door de nieuwe uitgifte. Stabilisatie kan slechts voor een korte periode plaatsvinden en er zijn grenzen verbonden aan de prijs waartegen de aandelen en certificaten van waardepapieren gestabiliseerd mogen worden, maar er zijn geen limieten met betrekking tot uitstaande leningen en obligaties.

## 10. UITVOERING EN SAMENVOEGING VAN ORDERS

141. Orders worden volgens wetgevingen, regels en standaardprocedures uitgevoerd, tenzij anders is bepaald in deze Bijlage 3 (voor zover de bepalingen van deze Bijlage 3 niet in strijd zijn met desbetreffende wetten, regels of standaardprocedures).

142. De Bank streeft ernaar om al uw orders af te handelen tegen de beste beschikbare prijs op de relevante markt op het tijdstip van transacties van de betrokken soort en grootte, tenzij u ons andere instructies geeft of omstandigheden de Bank verplichten om in uw belang anders te handelen. De Bank kan uw orders ook combineren met de eigen orders van de Bank en die van andere Klanten, wanneer dit in het algemene belang van alle betrokken Klanten is en wanneer het onwaarschijnlijk is dat de samenvoeging van orders nadelig is voor een van de Klanten van wie een order zal worden samengevoegd. Een dergelijke samenvoeging kan soms een gunstigere prijs en soms een minder gunstige prijs opleveren voor de Klant. Toch is dit in alle gevallen onderworpen aan de verplichting van de Bank om bij het uitvoeren van orders alle redelijke maatregelen te nemen om de best mogelijke resultaten voor onze Klanten te realiseren op het gebied van prijs, kosten, snelheid, waarschijnlijkheid van uitvoering en afwikkeling, omvang, aard en alle andere relevante aspecten voor de uitvoering van de order. Zie ook de paragraaf "Uitvoeringsbeleid" hieronder.

## 11. AFWIKKELING VAN TRANSACTIES

143. De afwikkelingsdatum en –uur voor alle transacties wordt weergegeven op het transactiebewijs en kan niet meer worden gewijzigd eens de transactie voltooid is.

Het afwikkelingsuur wordt weergegeven in Greenwich Mean Time (GMT).

De Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld voor vertraging bij de afwikkeling van een transactie die het gevolg is van omstandigheden die buiten de macht van de Bank liggen, of omdat een partij (inclusief uzelf) anders dan onszelf niet alle noodzakelijke stappen heeft genomen om de afwikkeling mogelijk te maken op de afwikkelingsdatum.

## 12. CORPORATE ACTIONS

144. Opbrengsten die voortvloeien uit de aflossing van effecten, coupons en uitkering van dividenden, of andere corporate actions betreffende de door u gehouden effecten, worden betaald in dezelfde valuta als die van de effecten. Indien u geen rekening heeft in de originele valuta van de effecten, zal de Bank kosteloos een nieuwe rekening openen om de opbrengsten uit te betalen. Alternatieve regelingen zijn beschikbaar op aanvraag.

## 13. ACTIVA VAN KLANTEN - TOEPASSINGSGBIED

### Algemeen

145. Deze Clausule 13 van deze Bijlage 3 is van toepassing als de Bank of Bewaarder Activa van u in bewaring heeft (met uitzondering van contanten). Dit is met inbegrip van, maar zonder beperking tot, alle instrumenten (hierna "Activa" genoemd) op naam van de Bank of Bewaarder, maar in uw belang en op uw eigen risico. Om iedere vorm van twijfel te voorkomen: de Bank beheert uw Activa op naam van de Bank, maar in uw belang en op uw eigen risico.

In het kader van deze Bijlage 3, verwijst de term "cash" naar geld dat in een bepaalde valuta op een rekening wordt bijgeschreven, of soortgelijke vorderingen tot restitutie van geld.

### Het aanhouden van activa

146. De Bewaarder houdt uw Activa in haar naam, maar in uw belang en op uw risico aan, volgens de toepasselijke wetgeving. Als Activa in bewaring worden gegeven bij een instelling in een ander rechtsgebied dan het Belgische, zullen wij u over uw rechten informeren in geval van wanprestatie of insolventie van een dergelijke instelling.

### Bundelen van Activa

147. De Activa van de Klant kunnen in een gemeenschappelijke pool van identieke Activa geplaatst en bewaard worden of op een gemeenschappelijke of Klantenrekening. De Klant heeft daarom niet noodzakelijk recht op specifieke Activa, maar heeft in de plaats daarvan recht op de overdracht en de levering van een hoeveelheid van Activa van dezelfde omschrijving en hetzelfde bedrag. Het voorgaande is onderhevig aan de geldende wet- en regelgevingen en deze Bijlage 3. Om twijfel te voorkomen: Klanten hebben dus geen aanspraak op bepaalde nummers of coupures van Activa.

### Activa buiten België

148. Er zijn bepaalde risico's verbonden aan de inbewaringstelling van Activa buiten België, voornamelijk omdat het mogelijk is dat de waarborgen aangeboden door de Voorschriften betreffende Beleggingsdiensten en overige wet- en regelgevingen niet van toepassing zijn op dergelijke Activa die zich buiten België bevinden. Bijvoorbeeld: (i) terwijl u onder het Belgische recht eigendomsrechten op deze Activa geniet, kan dit in andere rechtsgebieden waar bepaalde of al uw Activa zich bevinden, anders zijn; en (ii) de afwikkelings- en reglementaire voorwaarden kunnen verschillen ten opzichte van België en

er kunnen verschillende methoden bestaan voor de afzonderlijke identificatie van de Activa.

De Klant bevestigt hierbij dat hij alle passende adviezen heeft gevolgd betreffende de inbewaringstelling van uw Activa buiten België en begrijpt en accepteert het feit dat dit volledig op eigen risico gebeurt. Gelieve de clausule “Aanstelling van agenten” hieronder te raadplegen voor aanvullende informatie met betrekking tot de Activa die in bewaring gegeven werden bij onderbewaarnemers of agenten in andere rechtsgebieden.

## Aanstelling van agenten

149. De Klant gaat hiermee akkoord en begrijpt dat:

- a. de Bewaarder op ieder moment en naar eigen goeddunken:
  - (i) een of meerdere onderbewaarnemer(s) en andere agenten mag aanwijzen (ook van buiten de EER) die een deel van of al uw Activa in beheer neemt/nemen en die alle verplichtingen die onder deze Bijlage 3 vallen, uitvoert/uitvoeren; en/of (ii) Activa in bewaring mag geven bij onderbewaarnemers of bij een effectendepot of clearance-systeem. Alle verwijzingen in deze Bijlage 3 omvatten, indien de context dit vereist, agenten (deze term omvat tevens ieder effecten-depot of clearance-systeem) die door de Bewaarder worden aangewezen en de Bewaarder mag alle normale vergoedingen betreffende uw rekening aan dergelijke agenten betalen; en
- b. bij het selecteren en aanstellen van agenten, treft de Bewaarder alle redelijke maatregelen om er zeker van te zijn dat ze alleen bekwame personen aanstelt. De Bewaarder kan echter in geen geval aansprakelijk worden gesteld, behoudens bij grove nalatigheid, bij de selectie van of het voortdurend toezicht op en beheren van de diensten van die agenten, voor het verrichten door andere agenten van gelijk welke verplichtingen die de Bewaarder in het kader van deze Bijlage 3 aan hen heeft opgedragen.

Officiële documenten of certificaten waaruit blijkt dat Activa op uw naam staan, kunnen ook ter bewaring bij een agent worden neergelegd.

150. Krachtens Koninklijk Besluit nr. 62 van 10 november 1967 ter bevordering van de omloop van de financiële instrumenten heeft iedere houder van effecten die genoteerd zijn op een Belgische gereguleerde markt, het recht op teruggave ten aanzien van effecten die eigendom zijn van een dergelijke houder. Er kan aanspraak worden gemaakt op dit recht in geval van insolventie van de Bewaarder of van de onderbewaarnemer of agent waarbij de Bewaarder een effectenrekening van de Klant aanhoudt.

151. De Klant machtigt de Bewaarder hierbij om in overeenstemming met bovenstaande subclausule (b) Activa bij een onderbewaarnemer of agent in bewaring te geven. Op grond van deze machtiging erkent en aanvaardt de Klant dat de wet- en regelgeving die van toepassing is op niet-Belgische onderbewaarnemers of agenten, geen gelijkwaardige rechten verleent op het terugkrijgen van Activa in bewaring in geval van insolventie van deze niet-Belgische onderbewaarnemers of agenten. In geval van een dergelijke insolventie is de Bewaarder verplicht om hem alleen de Activa terug te geven die hij via redelijke inspanningen kon terugkrijgen van die insolvente onderbewaarnemer of agent.

152. De Bewaarder zorgt ervoor, voor zover redelijkerwijs mogelijk, dat al deze onderbewaarnemers of agenten de activa van de Klanten van de Bewaarder, activa van de Bewaarder en activa van de onderbewaarnemer of agent, afzonderlijk identificeren. Als activa in naam van de Bewaarder op een globale klantenrekening van de onderbewaarnemer of agent worden gestort, worden deze activa in de boeken van de onderbewaarnemer of agent niet opgesplitst per Klant van de Bewaarder. In dat geval hebt u alleen recht op een proportioneel deel van de activa in een dergelijke, globale klantenrekening.

Indien de Bewaarder uw activa bij een onderbewaarnemer of agent in bewaring geeft waarop het bovenvermelde Koninklijk Besluit nr. 62 niet van toepassing is (inclusief bij onderbewaarnemers of agenten buiten de Europese Unie), is het mogelijk dat de geldende wet- en regelgeving voor dergelijke stortingen u niet dezelfde bescherming en rechten op teruggave biedt als degene die werden vastgelegd in Koninklijk Besluit nr. 62 voor Activa die u in bewaring geeft bij de Bewaarder. In een dergelijk geval is het mogelijk dat de Klanten van de Bewaarder niet volledig kunnen profiteren van alle voordelen van het Belgische recht en dat zij bijvoorbeeld niet kunnen profiteren van gelijkwaardige rechten op teruggave.

Bovendien is het mogelijk dat de wet- en regelgeving die van toepassing is op de Activa in bewaring bij een onderbewaarnemer of agent, niet volstaat voor individuele of gemeenschappelijke scheiding van de activa van Klanten, van de Bewaarder en van onderbewaarnemers of agenten. In dat geval is het bij insolventie van uw onderbewaarnemer of agent mogelijk dat u niet al uw activa kan recupereren. Alle onderbewaarnemers of agenten waarbij de Bewaarder activa in bewaring geeft, kunnen garanties, pandrechten of compensaties eisen voor vergoedingen en uitgaven met betrekking tot de Activa die bij hen in bewaring werden gegeven. De Bank of Bewaarder is niet verantwoordelijk voor de betaling van dergelijke vergoedingen en uitgaven.

## Acceptatie van activa voor bewaring

De acceptatie door de Bewaarder van uw activa voor bewaring kan ondergeschikt zijn aan de acceptatie van dergelijke activa voor bewaring bij de Bewaarder door een andere onderbewaarnemer of agent. Indien uw activa niet geaccepteerd

worden voor bewaring door die onderbewaarnemer of agent vanwege een wezenlijk gebrek (bijvoorbeeld beschadigde aandelen enz.), zijn alle kosten voor het verhelpen van een dergelijk gebrek voor uw rekening.

## Rechten verbonden aan activa

Alle correspondentie en overige documentatie die de Bewaarder in verband met uw activa ontvangt, wordt volgens uw instructies regelmatig aan u doorgestuurd.

Het is uw eigen verantwoordelijkheid om rechten verbonden aan de activa al dan niet uit te voeren.

De Bewaarder zal alleen op grond van uw nadrukkelijke en tijdige instructies handelingen uitvoeren betreffende uw Activa. De Bewaarder behoudt zich het recht voor om naar eigen goeddunken geen gevolg te geven aan bepaalde instructies.

Het is uw eigen verantwoordelijkheid om uzelf vertrouwd te maken met alle toepasselijke wet- en regelgevingen betreffende de eigendom van activa en u hieraan te houden.

## 14. GEMEENSCHAPPELIJKE BEPALINGEN WAARDERINGEN OF ACTIVA

Wij zorgen voor de waarderingen van de instrumenten en gelden in bewaring of onder beheer. Activa worden dagelijks gewaardeerd. De waardering wordt gebaseerd op ramingen en geldende marktwaardes zoals verkregen uit bronnen die standaard gebruikt worden door instellingen bij dergelijke ramingen. Om elke vorm van twijfel te voorkomen: deze waarden zijn louter indicatief en de Bank is er op geen enkele wijze door gebonden.

Verklaringen worden geacht correct en aanvaard te zijn als binnen een maand na onlineplaatsing geen bezwaar tegen de inhoud van de verklaringen is ingediend.

## 15. INDUCEMENTS

153. De Bank kan bij het verlenen van bepaalde Beleggingsdiensten en nevendiensten aan haar Klanten, aan derden bepaalde monetaire en niet-monetaire voordelen (inducements) verstrekken, of ze kan deze van derden ontvangen.

154. De Bank zorgt ervoor dat deze voordelen bedoeld zijn om de kwaliteit van de betreffende dienst aan de Klant te verbeteren en de Bank behandelt de inducements in overeenstemming met de toepasselijke wetgeving.

De Bank ontvangt bijvoorbeeld een distributieprovisie van de beheersmaatschappij van de instellingen voor collectieve beleggingen, voor de verkoop van deze instellingen voor collectieve belegging.

## 16. BELANGENCONFLICTEN

155. De Bank of een onderneming die deel uitmaakt van dezelfde groep van bedrijven als waarvan de Bank deel uitmaakt, kan een belang, relatie of regeling hebben die van wezenlijk belang is voor enkele aan de Klant aangeboden diensten of voor beleggingen die namens de Klant zijn gedaan. Medewerkers van de Bank dienen zich te houden aan het Beleid betreffende Belangenconflicten van de Bank en ieder belang te negeren wanneer ze in uw naam handelen. De Bank zal in ieder geval trachten uw belangen boven de belangen van de Bank te plaatsen. De Bank zal de algemene aard en/of de oorzaak van eventuele belangenconflicten die kunnen ontstaan, duidelijk en openlijk mededelen. Dergelijke mededelingen worden gedaan voordat zaken waarin een dergelijk belangenconflict is ontstaan, namens de Klant worden geregeld. Raadpleeg ook de samenvatting van het Beleid van de Bank inzake belangenconflicten, dat beschikbaar is op de website van de Bank (Governance memorandum).

## 17. OPTIMALE UITVOERING (“BEST EXECUTION”)

### Algemeen

156. De Bank zal voldoende stappen ondernemen om het best mogelijke resultaat (“Optimale Uitvoering” of “Best Execution”) namens onze Klanten te verkrijgen, hetzij bij het uitvoeren van Orders, hetzij bij het ontvangen en doorgeven van Orders voor uitvoering. Daartoe heeft de Bank doeltreffende uitvoeringsregelingen en een intern Beleid van Optimale Uitvoering opgezet, die de Klant hierbij aanvaardt.

Het doel van dit artikel 17 (*Optimale Uitvoering*) is om u te informeren over het Beleid van Optimale Uitvoering van de Bank (dat beschikbaar is op de website van de Bank) en van toepassing is op Klanten en Instrumenten indien de Bank:

- namens Klanten Orders uitvoert;
- Discretionair Portefeuillebeheer biedt bij het plaatsen van Orders ter uitvoering, die voortvloeien uit beslissingen om namens de Klant in Instrumenten te handelen; en/of

- Orders van Klanten ontvangt of ter uitvoering doorstuurt aan andere tussenpersonen.

## Orders uitvoeren namens de Klant

157. De Bank voldoet aan alle toepasselijke lokale regels en voorschriften die gelden voor het ontvangen en doorgeven van uw orders, evenals voor de uitvoering van dergelijke orders. Indien enige bepaling van het Uitvoeringsbeleid voor Orders van de Bank verboden is door de plaatselijke wet- of regelgeving, kan de betreffende bepaling niet worden toegepast.

158. De Bank voert Orders namens u uit als u uw vertrouwen rechtsgeldig aan de Bank toevertrouwt om uw belangen te beschermen en beheren met betrekking tot de prijsstelling of andere aspecten van de transactie die kunnen worden beïnvloed door de wijze waarop De Bank de Order uitvoert. Dit zal het geval zijn als wij, bijvoorbeeld:

- als agent een Order uitvoeren; of
- een Order uitvoeren als risicoloze principaal op uw naam.

De Bank voert alle Orders uitsluitend uit als Limietorders of Marktorders, zoals gespecificeerd door de Klant.

## Uitvoering van Orders: het best mogelijke resultaat behalen

159. De Bank zal voldoen aan alle specifieke instructies die door u kunnen worden gegeven indien deze verenigbaar zijn met onze diensten die wij, in overeenstemming met de Algemene voorwaarden, aan klanten verlenen. Als de Bank voldoet aan een specifieke instructie die niet compatibel is met dit beleid, kan de Bank hierdoor mogelijk belemmerd worden om de acties uit te voeren, zoals in deze voorwaarden beschreven.

160. Behoudens alle specifieke instructies die u kunt geven, neemt de Bank bij het uitvoeren van Orders namens u alle redelijke maatregelen om het best mogelijke resultaat voor u te behalen, rekening houdend met de Uitvoeringselementen.

161. De Bank bepaalt het relatieve belang van de Uitvoeringselementen door onze commerciële ervaring en inzicht te spiegelen aan de beschikbare marktinformatie en de Uitvoeringscriteria.

## Verzoeken tot annulering

162. De Bank kan geen garantie geven met betrekking tot de uitvoering van een verzoek tot annulering van een order, vooral indien deze annuleringen geldig in ontvangst werden genomen nadat de te annuleren order reeds is uitgevoerd, of indien deze annulering niet mogelijk is, rekening houdend met de bepalingen en voorwaarden inzake de werking van de betrokken markten.

## Uitvoeringsfactoren

163. De Uitvoeringsfactoren waar rekening mee wordt gehouden, zijn:

- prijs
- kosten
- snelheid en waarschijnlijkheid van uitvoering en settlement;
- omvang; aard van transactie; en
- iedere andere overweging die van toepassing is op de uitvoering van de Order.

164. De Prijs is normaliter relatief belangrijk voor het behalen van het best mogelijke resultaat. Voor Niet-Professionele Klanten is de prijs altijd de belangrijkste uitvoeringsfactor. Andere bijkomstige uitvoeringsfactoren waarmee rekening gehouden kan worden voor Niet-Professionele Klanten zijn snelheid en waarschijnlijkheid van uitvoering en settlement en iedere andere overweging die van toepassing is op de uitvoering van de Order.

## Uitvoeringscriteria

165. De Uitvoeringsfactoren waar rekening mee wordt gehouden, zijn de kenmerken van:

- de Klant;
- de Order;
- het Instrument dat het voorwerp is van deze Order; en
- de Plaatsen van Uitvoering waarnaar deze Order kan worden gericht.

## Plaatsen van uitvoering

166. Wij hebben een lijst opgemaakt met de Top 5 van de door de Bank gebruikte Plaatsen van Uitvoering voor elke instrumentklasse, die u kunt terugvinden op de website van de Bank in het document "MiFID II Top 5 uitvoeringsplaatsen".

167. De Bank beoordeelt regelmatig de beschikbare Plaatsen van Uitvoering met betrekking tot de producten waarin de Bank handelt, om zo de Plaatsen van Uitvoering te identificeren waarbij ze bij het uitvoeren van orders het best mogelijke resultaat voor de Klant behaalt. De lijst van Plaatsen van Uitvoering wordt na dergelijke beoordeling indien nodig bijgewerkt.

168. Niettegenstaande het voorgaande, behoudt de Bank zich het recht voor om, in navolging van dit artikel 17 (*Optimale Uitvoering*), elke Plaats van Uitvoering te kiezen om het best mogelijke resultaat voor de Klant te behalen.

### Selecteren van een plaats van uitvoering

169. Onder voorbehoud van specifieke instructies die u gegeven zou hebben, hanteert de Bank de volgende methodes bij het selecteren van een Plaats van Uitvoering voor een Order:

- op voorwaarde van het passend in overweging nemen van de bovenstaande Uitvoeringscriteria en Uitvoeringsfactoren, kan de Bank worden gebruikt als Plaats van Uitvoering, wanneer ze meent dat ze in uw voordeel (of niet in uw nadeel) handelt; en
- onder voorbehoud van het voorgaande, selecteert de Bank bij het plaatsen van Orders op een Gereguleerde Markt of een MTF of bij een andere liquiditeitsverschaffer, de Plaats van Uitvoering die zij het meest geschikt acht.

Indien de Bank als Plaats van Uitvoering optreedt, neemt de Bank alle bronnen van redelijk beschikbare informatie, met inbegrip van MTF's, lokale beurzen, makelaars en verkopers van gegevens in aanmerking om het best mogelijke resultaat voor een Order te verkrijgen.

### Uitvoeringsmethoden

170. De Bank voert een Order uit via een of combinaties van de volgende methoden:

- Buiten een Gereguleerde Markt of MTF door:
  - o een Order samen met een overeenstemmende Order van een andere Klant uit te voeren;
  - o op te treden als Plaats van Uitvoering, en/of
  - o deze uit te voeren in combinatie met andere makelaars/handelaren en market makers;
- Direct op een Gereguleerde Markt of MTF of, indien de Bank geen direct lid is van de relevante Gereguleerde Markt of MTF, bij een derde deelnemer waarmee de Bank een overeenkomst heeft gesloten voor het verwerken van Orders voor de desbetreffende Gereguleerde Markt of MTF.

De Klant gaat er uitdrukkelijk mee akkoord dat de Bank namens hem transacties uitvoert die niet volgens de richtlijnen van een effectenbeurs, beleggingsbeurs of een gereguleerde multilaterale handelsfaciliteit verlopen, als en voor zover de Bank oordeelt dat deze transacties in het voordeel van de Klant zijn.

### Ontvangen en doorsturen van orders

171. De Bank kan een Order die ze van de Klant ontvangt, voor uitvoering doorsturen aan een externe dienst, zoals een derde makelaar. De Bank dient daarbij te handelen in het belang van de Klant en tevens deze Bijlage 3 na te leven.

### Toezicht

172. De Bank evalueert bepaalde transacties regelmatig om te bepalen of de Bank voldaan heeft aan deze Bijlage 3 en/of regelingen en of de uiteindelijke transacties het best mogelijke resultaat opleverden voor de Klanten.

### Herziening

173. De Bank herziet regelmatig Orderuitvoeringsregelingen van de Bank. Tevens herziet de Bank dit artikel 17 (*Optimale Uitvoering*) jaarlijks en steeds als zich een wezenlijke verandering voordoet die invloed heeft op het vermogen van de Bank om u het best mogelijke resultaat te blijven bieden.

### Disclaimer

174. Artikel 17 (*Optimale Uitvoering*) is ontworpen om de verbintenis van de Bank om altijd in het belang van de Klant te handelen, te realiseren. De Bank heeft dit beleid uitgevoerd, maar de uitvoering van Orders kan aan derden worden uitbesteed. Indien de Bank de Order van de Klant aan derden uitbesteedt, eist ze van die derden dat ze bevestigen dat ze de procedures voor de optimale uitvoering van uw Order hebben gevolgd.

## BIJLAGE 4: ALGEMENE BESCHRIJVING VAN DE AARD EN RISICO'S VAN FINANCIËLE INSTRUMENTEN

Dit addendum biedt u een algemene beschrijving van de aard en risico's van financiële instrumenten. De onderstaande beschrijving legt de aard van het desbetreffende specifieke instrument uit en gaat ook in op de risico's die eigen zijn aan dat specifieke instrument. Dit zal in detail gedaan worden zodat u uw beleggingsbeslissingen met kennis van zaken kan nemen.

### 1. AARD VAN SPECIFIEKE INSTRUMENTEN

#### Staatsobligaties

Staatsobligaties zijn de eenvoudigste manier van geld lenen. Een overheid verzamelt geld door deze obligaties publiekelijk te verkopen. Beleggers kopen de obligaties tegen een gereduceerd tarief ten opzichte van de aangegeven nominale waarde. Op de vervaldatum ontvangt de belegger van de overheid een uitbetaling die gelijk is aan de nominale waarde van de obligatie.

#### Obligaties

Obligaties zijn verhandelbare schuldbewijzen voor een lening die door een overheid of een onderneming wordt aangeboden. Obligaties met variabele rentevoet zijn vaak gekoppeld aan specifieke referentietarieven. Obligaties hebben meestal een vervaldatum of een aflossingsschema die/dat aangeeft wanneer het geleende bedrag moet worden terugbetaald. Obligaties komen voor in de vorm van senior obligaties, die bij een eventuele vereffening van de instelling vóór de achtergestelde schuld en de aandelen worden betaald, of achtergestelde obligaties, die na de senior obligaties, maar vóór de aandelenbewijzen worden betaald.

#### Aandelen

Aandelen zijn eigendomsbewijzen van deelneming in een vennootschap en geven recht op een proportioneel aandeel in de activa en winsten van de vennootschap. Personen die over een dergelijk eigendomsbewijs van een vennootschap beschikken, kunnen niet als eerste aanspraak maken op de winsten van de vennootschap. De vorderingen van de schuldeisers hebben immers voorrang op de vorderingen van de aandeelhouders en aan de aandeelhouder zal enkel een deel worden uitgekeerd van de winsten of baten van de vereffeningen van de activa nadat de vorderingen die hoger in rang komen, voldaan zijn.

#### Gemeenschappelijke beleggingsfondsen

Instellingen voor collectieve belegging, exchange traded funds ("ETF") of regelingen die onder de noemer vallen van UCITS-fondsen kunnen worden uitgegeven door middel van investment trusts, unit trusts, beveks en andere beleggingsinstrumenten. Deze fondsen worden meestal beheerd door een beleggingsbeheerder, die de activa van het gemeenschappelijke beleggingsfonds belegt in effecten van andere emittenten of in geld. Iedere situatie zal apart beoordeeld worden op basis van een bepaald geheel van beleggingsregels en beperkingen.

Gemeenschappelijke beleggingsfondsen kunnen open-end of closed-end zijn. Open-end collectieve beleggingsfondsen kunnen extra aandelen uitgeven en reeds uitgegeven aandelen terugkopen. Het aantal aandelen en deelnemers is dus niet vast. Closed-end collectieve beleggingsfondsen hebben een welbepaald aantal uitstaande aandelen en de uitgever is niet verplicht om uitstaande aandelen terug te kopen. Aandelen van gemeenschappelijke, closed-end beleggingsproducten worden meestal verhandeld op een effectenbeurs, waar de prijs wordt bepaald via de beurshandel.

Bepaalde gemeenschappelijke beleggingsfondsen specialiseren zich in bepaalde landen of sectoren of, en dit specifiek voor ETFs, volgen een bepaalde index.

### 2. RISICO'S VERBONDEN AAN BEPAALDE SOORTEN INSTRUMENTEN

#### Systematisch en Niet-systematisch Risico

Het behoort tot de algemene praktijk om de traditionele bronnen van risico's met betrekking tot variabiliteit van het rendement in te delen in twee algemene categorieën: de algemene risico's, zoals marktrisico of renterisico, en de risico's die eigen zijn aan bepaalde effecten, zoals zakelijk of financieel risico.



Een belegger kan een goed gespreide portefeuille samenstellen en een deel van het totale risico, het diversifieerbare of niet-marktdeel, elimineren. Wat overblijft, is het niet-diversifieerbare deel of het marktrisico. De variabiliteit in het totale rendement van een effect dat direct verbonden is met globale bewegingen van de algehele marktsituatie en economie, wordt systematisch risico genoemd.

Alle effecten hebben een bepaalde vorm van systematisch risico, aangezien systematische risico's rechtstreeks verweven zijn met rente- en markt- en inflatierisico's. De belegger kan dit deel van het risico niet ontlopen. Zelfs met de beste spreiding kan het risico van de algehele markt niet worden vermeden. Als de beurs fors daalt, zullen de meeste aandelen negatief worden beïnvloed. Daarentegen zal de waarde van de meeste aandelen toenemen als de beurs sterk stijgt. Deze bewegingen doen zich voor, los van het gedrag van een enkele belegger.

De variabiliteit van het totaalrendement van een effect die niet verweven is met de algehele marktvariabiliteit, wordt het niet-systematische risico genoemd. Dat risico is uniek voor bepaalde effecten en is verbonden met factoren zoals bedrijfsfinanciële risico's en liquiditeitsrisico's. Hoewel alle effecten normaal een bepaald niet-systematisch risico met zich meedragen, is dat risico meestal gekoppeld aan aandelen.

De belangrijkste risico's met betrekking tot specifieke soorten instrumenten zijn de volgende:

- a. Financieel Risico omvat een hefboomeffect of schuld. Hoe hoger het bedrag van de activa van een bedrijf die door schulden gefinancierd worden, hoe groter de waarschijnlijkheid van insolventie of faillissement en het onvermogen om de rente en de hoofdsom op tijd te betalen. Schuldratio's verschillen echter aanzienlijk per bedrijfstak. Het beleggersrisico wordt deels gecompenseerd door een hogere couponrente of aankooprijzen met kortingen op de nominale waarde.
- b. Bedrijfsrisico is het risico dat eigen is aan de activiteiten van het bedrijf en/of de bedrijfstak. Enkele kwesties die moeten worden onderzocht bij het beoordelen van de bedrijfsvoering zijn de volgende:
  - o Gaat het om een gerenommeerd bedrijf met een stabiele bedrijfsvoering of is het een nieuw en nog niet getest bedrijf?
  - o Is het een cyclisch bedrijf dat afhankelijk is van pieken in de bedrijfsactiviteiten op bepaalde momenten in het jaar?
  - o Neemt het bedrijfsvolume toe of af, of blijft het gelijk?
  - o Is de vestiging modern en up-to-date of moeten er dringende herstellingen gebeuren?
  - o Hoe is de reputatie van het bedrijf binnen de bedrijfstak?
  - o Is de concurrentie binnen de bedrijfstak sterk, zoals voorzien of te verwaarlozen?
  - o Wat is de verhouding tussen de winst van het bedrijf en de gedane investeringen voor verschillende periodes?
- c. Renterisico is het risico dat gelopen wordt bij het stijgen of dalen in waarde van een obligatie doordat de rentevoeten in de economie stijgen of dalen.
- d. Wisselkoersrisico is het risico op onvoorspelbare bewegingen in de waarde van de ene valuta ten opzichte van de andere. Dit risico is vooral van toepassing in beleggingen in opkomende economieën.
- e. Risico van vervroegde aflossing is het recht van een vennootschap of bestuur om een obligatie opeisbaar te verklaren (de hoofdsom uit te betalen) voor de vooraf aangegeven vervaldatum van de obligatie. Vervroegde aflossing kan voorkomen bij een algehele verlaging van rentevoeten in de economie. Het risico voor de belegger in een vooraf betaalde obligatie kan voortkomen uit het feit dat het ontvangen geld opnieuw geïnvesteerd moet worden in een economie met lagere opbrengsten of uit de situatie waarin beleggers, om hetzelfde rendement van hun geld te verkrijgen, extra risico moeten nemen.
- f. Inflatierisico is het risico dat inflatie de werkelijke waarde van activa zal verminderen ten gevolge van de afname in koopkracht.
- g. Psychologisch Risico is het risico dat beleggers emotioneel en niet logisch handelen bij het maken van beleggingsbeslissingen.
- h. Liquiditeitsrisico is het risico dat activa niet kunnen worden omgezet in cash of enkel tegen een lagere waarde dan de marktwaarde van de activa. Dit risico kan gemakkelijk worden opgemerkt bij fysieke activa of weinig verhandelde effecten. Het kan toenemen in tijden van financiële crisis of bij activa die worden verhandeld op een specifiek getroffen markt.
- i. Regerings- en Politiek Risico is het risico van fundamentele veranderingen in de nationale economie ten gevolge van het overheidsbeleid of de instabiliteit van het politieke systeem. Dit verschijnsel kan op zijn beurt de waarde van activa verbonden aan dat land, negatief beïnvloeden.
- j. Kredietrisico is het risico dat een kredietnemer in gebreke blijft met betrekking tot gelijk welk schuldtype doordat hij de betalingen die hij moet doen, niet verricht. Bij een obligatie is het risico van de uitgevende instelling even groot als het kredietrisico van de transactie, aangezien de desbetreffende instelling tevens de uitgever is. Tegenpartijrisico is een vorm van kredietrisico en staat voor het risico dat een van de partijen in de overeenkomst in gebreke zal

blijven of op een andere wijze niet voldoet aan zijn/haar verplichtingen. Voor op de beurs verhandelde optie- en termijncontracten is de clearinginstelling van de beurs meestal de tegenpartij. De clearinginstelling is ten aanzien van de beleggers verantwoordelijk voor de uitvoering van dit soort transacties, zoals beschreven in de specifieke beursreguleringen, zodat het Tegenpartijrisico waaraan de beleggers zijn blootgesteld, verminderd wordt. Voor transacties zoals warrants, OTC-opties, OTC-termijntransacties, gestructureerde producten en exotische opties, is het Tegenpartijrisico meestal hoger en de omvang ervan is afhankelijk van de marktwaarde die het contract van tijd tot tijd heeft.

- k. Management Risk is het gevolg van het feit dat het rendement van een gemeenschappelijk beleggingsfonds afhankelijk is, onder andere, van de bekwaamheid en de investeringsbeslissingen van de manager. Het falen van de fondsenmanager in het maken van goede investeringsbeslissingen of om zich te houden aan de regels van het gemeenschappelijke beleggingsfonds kan verliezen voor beleggers in fondsen tot gevolg hebben.

Beleggingen in opkomende markten houden dikwijls, maar niet altijd, meer risico's in dan beleggingen in ontwikkelde markten. Opkomende markten zijn markten voor effectenhandel in landen die een of meer van de volgende kenmerken hebben:

- a. een bepaald niveau van politieke instabiliteit;
- b. relatief onvoorspelbare financiële markten en economische groeipatronen;
- c. een financiële markt die zich nog in de ontwikkelingsfase bevindt; en
- d. een zwakke economie.

Een aantal van de hierboven beschreven risico's zijn vooral van toepassing bij het beleggen in opkomende markten en wij raden onze Klanten dan ook aan eerst verdere informatie in te winnen vooraleer te beleggen in dergelijke gebieden.