

EFFECTENREKENINGEN EN BELEGGINGSDIENSTEN Algemene Voorwaarden

Deze overeenkomst betreffende effectenrekeningen en beleggingsdiensten vermeldt de rechten en de essentiële verplichtingen van Beobank NV/SA waarvan de maatschappelijke zetel is gelegen aan Koning Albert II-laan 2, 1000 Brussel, btw BE 0401.517.147, (hierna “de Bank” genaamd) en van de Klant.

Deze algemene voorwaarden “Effectenrekeningen en beleggingsdiensten” prevaleren boven het Algemeen reglement der verrichtingen.

1 – EEN EFFECTENREKENING OPENEN EN BEHEREN. DIENSTEN GELEVERD DOOR DE BANK

1.1 Algemeenheden

1.1.1 Effectenrekening en daarmee verbonden lopende rekening

De effectenrekening wordt geopend in naam van een of meerdere natuurlijke of rechtspersonen, hierna “de Klant” genoemd. De Klant moet bij de Bank verplicht houder zijn van een zichtrekening waarop de geldbewegingen in verband met de effectentransacties worden geregistreerd.

De effectenrekening kan ook worden geopend als gemeenschappelijke of onverdeelde rekening. De werkingsvoorwaarden van deze rekeningen staan vermeld in de algemene voorwaarden van de Bank, (Rekeningovereenkomst) die de Klant moet ondertekenen, en in artikel 4.2. “Effecten op naam – Bijzondere regels voor gezamenlijke rekeningen” van deze Algemene Voorwaarden.

De effectenrekening kan ook worden geopend in naam van een minderjarige of van een beschermde meerderjarige, door zijn daartoe gemachtigde wettelijke vertegenwoordiger.

1.1.2 Volmachten

De Klant kan aan een mandataris een volmacht op zijn effectenrekening geven, conform de bepalingen van de overeengekomen lastgeving. Hij kan deze volmacht op elk moment herroepen door middel van een aangetekend schrijven met ontvangstbewijs gericht aan de Bank, waarvan een afschrift dient te worden verstuurd naar de mandataris en eventueel de medehouder(s).

1.1.3 Effectenrekening en opdeling van eigendom

De effectenrekening kan eventueel het voorwerp uitmaken van een opdeling in vruchtgebruik en naakte eigendom, wat de effecten of waarden betreft die op die rekening worden geplaatst. De voorwaarden voor het openen en het beheren van de rekening worden toegelicht in de overeenkomst betreffende het openen van een effectenrekening met vruchtgebruik en naakte eigendom.

1.2 Diensten geleverd door de Bank

In het kader van het openen en het beheer van de effectenrekening levert de Bank de volgende beleggingsdiensten aan de Klant:

- Het ontvangen en doorgeven van orders voor rekening van de Klant, hetgeen er volgens de regelgeving in bestaat orders te ontvangen betreffende financiële instrumenten met het oog op de uitvoering daarvan en deze door te sturen naar een andere dienstverlener die daartoe is gemachtigd;

- Advies inzake financiële beleggingen, in de vorm van gepersonaliseerde aanbevelingen aan de Klant over de keuze inzake financiële instrumenten en/of de toewijzing van activa. De Klant behoudt evenwel het laatste woord over de uit te voeren transacties. Voor deze moet een afzonderlijke overeenkomst worden afgesloten.

De deelnemingsbewijzen of aandelen van de Instelling voor Collectieve Beleggingen (ICB) zijn deze van de beheersmaatschappijen waarmee de Bank nauwe banden onderhoudt, waarmee zij contractuele relaties heeft, en/of waarmee zij relaties heeft op het niveau van de groep waartoe zij behoort. De schuldbewijzen die door de banken van de Groep worden uitgegeven, kunnen worden aanbevolen. In dat opzicht is het advies van de Bank niet onafhankelijk.

De Bank levert aan de Klant ook nevendiensten zoals het beheer van de rekening of de bewaring of het beheer van de financiële instrumenten die op de rekening worden geplaatst.

1.3 Categorieën van betrokken financiële instrumenten

Kunnen ingeschreven worden op de effectenrekening: de financiële instrumenten zoals vermeld in artikel 2, 1e alinea, 1° van de wet van 2 augustus 2002. De Bank biedt haar klanten in België deelnemingsbewijzen of aandelen van een Instelling voor Collectieve Belegging (ICB) aan. De Bank biedt geregeld ook gestructureerde producten aan.

De Klant kan bij de Bank tevens eenvoudige financiële instrumenten aankopen, zoals aandelen en obligaties. Hierover zal de Bank nooit advies verstrekken.

Alle beleggingsproducten worden blootgesteld aan risico's, met inbegrip van het mogelijke verlies van het belegde kapitaal. De beleggingsproducten zijn geen bankdeposito's en worden niet door de Bank gewaarborgd.

1.4 Klantenclassificatie

De Bank beschouwt al haar Klanten als retailklanten. Dat heeft tot gevolg dat de beleggingsklanten van de Bank de hoogste graad van bescherming onder de toepasselijke regelgeving genieten. De Bank voorziet niet in de mogelijkheid voor de Klant om van categorie te veranderen.

De Bank kan geen effectenrekening openen voor een Klant die volgens de Amerikaanse belastingwetgeving beschouwd wordt als US Person (een Amerikaanse staatsburger of resident, of een houder van een green card). Indien een bestaande Klant een US Person wordt (bijvoorbeeld door te verhuizen naar de Verenigde Staten), moet hij de Bank onmiddellijk informeren en zijn bestaande effectenrekening afsluiten. Indien zij binnen de 60 kalenderdagen geen instructies ontvangt van de Klant, kan de Bank voor rekening van de Klant overgaan tot de verkoop van de beleggingsproducten op de af te sluiten rekening, tegen marktwaarde.

1.5 Evaluatie van het passende karakter en de gepaste aard van de beleggingsdiensten

1.5.1 Beschrijving van het adviesmodel

Het adviesmodel van de Bank omvat alle tegoeden van een Klant bij de Bank en houdt rekening met zijn behoeften op het vlak van reserve, bescherming en groei.

Om beleggingsadvies te kunnen verstrekken dat geschikt is voor de Klant, moet de Bank vooraf de nodige informatie verzamelen. Daarvoor dient de Klant tijdens een voorafgaand gesprek informatie te verschaffen over zijn persoonlijke situatie, zijn beleggingsdoelstellingen, zijn risicoprofiel, zijn kennis van en zijn ervaring met producten, en indien van toepassing, de vermogensspreiding in zijn portefeuille in vergelijking met modelportefeuilles. Op basis van deze informatie, die wordt opgenomen in een vragenlijst, maakt de Bank het beleggersprofiel op van de Klant. De respectieve rechten en verplichtingen van de Bank en de Klant worden vastgelegd in een overeenkomst voor beleggingsadvies.

Klanten die weigeren informatie te geven over hun kennis en ervaring kunnen enkel een verkooptransactie uitvoeren.

Rekening houdend met het beleggersprofiel van de Klant, verstrekt de Bank een advies omtrent de geschiktheid en de spreiding van de activa, met betrekking tot de producten die onder de modelportefeuilles vallen.

De Bank beveelt slechts een selectie van aanbevolen fondsen en gestructureerde producten aan, maar nooit individuele aandelen of obligaties.

Als tussenpersoon in verzekeringen kan de Bank tevens verzekeringsproducten met een spaar- of beleggingscomponent aanbevelen.

1.5.2 Bijzonderheden

Voor Klanten met een gemeenschappelijke effectenrekening maakt de Bank een beleggersprofiel aan voor de gehele relatie, rekening houdend met het

vermogen en de gemeenschappelijke doelstellingen van de rekeninghouders. De gegevens inzake de kennis en ervaring worden verzameld per rekeninghouder. Het beleggingsadvies wordt bijgevolg verleend op basis van het beleggersprofiel van de relatie, maar telkens rekening houdend met de kennis en ervaring van de rekeninghouder die effectief de transactie uitvoert.

Voor minderjarige Klanten, evenals voor ondernemingen en aanverwante entiteiten maakt de Bank een profiel aan op naam van de minderjarige, respectievelijk de onderneming en geeft ze advies op basis van dit profiel. Bij de beoordeling van de kennis en ervaring houdt de Bank rekening met de kennis en ervaring van de volmachtouder of de wettelijke vertegenwoordiger die effectief de transactie uitvoert.

Wanneer transacties uitgevoerd worden door een volmachtouder, verschaft de Bank het beleggingsadvies op basis van het beleggersprofiel van de rekeninghouder, maar rekening houdend met de kennis en de ervaring van de volmachtouder.

1.5.3 Verslag van het passende karakter

In het kader van beleggingsadvies overhandigt de Bank aan de Klant een verslag van het passende karakter dat het verstrekte advies vermeldt en precificeert in welke mate de gegeven aanbeveling voldoet aan de kennis en de ervaring van de Klant, diens verwachtingen en diens beoordeling van het risico en diens vermogen om verliezen te lijden.

Indien de Klant in het kader van een adviesrelatie beslist om het advies van de Bank niet te volgen en een transactie wenst uit te voeren die niet beantwoordt aan zijn profiel, kan de Bank deze transactie toch uitvoeren op voorwaarde dat de Klant over kennis en ervaring beschikt. In het verslag van het adviesgesprek wordt deze transactie aangeduid als zijnde "Tegen advies".

Een Klant kan eveneens transacties uitvoeren op eigen initiatief en zonder advies van de Bank. De Bank kan deze transactie uitvoeren op voorwaarde dat de Klant de vragen heeft beantwoord met betrekking tot zijn kennis en ervaring. Alvorens de transactie uit te voeren informeert de Bank de Klant over de al dan niet gepastheid van de transactie. In het verslag van het adviesgesprek wordt deze transactie aangeduid als zijnde "Zonder advies". Elk jaar stuurt de Bank aan de Klanten die een beleggingsovereenkomst gesloten hebben, een overzicht om na te gaan of de financiële instrumenten waarin zij hebben belegd, nog steeds overeenstemmen met hun beleggersprofiel. Deze beoordeling heeft zowel betrekking op het risiconiveau van de aangehouden producten, als op de spreiding van de activa. Dit overzicht bevat geen aanbevelingen van producten.

Aan Klanten die niet wensen te handelen in het kader van een adviesrelatie of aan Klanten die systematisch handelen zonder of tegen advies van de Bank, kan de Bank vragen deze keuze te bevestigen op het document "Verklaring van kennis en ervaring". Vanaf dan zal de Bank hen geen beleggingsadvies meer geven.

1.5.4 Informatie

Voor elk van de producten die zij aanbeveelt, stelt de Bank de vereiste juridische documentatie ter beschikking die de noodzakelijke informatie bevat over het product, de eventuele risico's en de kosten. De Klant dient zelf die documentatie te lezen, meer toelichting te vragen als iets niet duidelijk is, en mag geen documenten ondertekenen die hij niet volledig begrijpt.

De Bank deelt aan haar Klant tijdig de informatie mee over alle kosten en uitgaven die verband houden met informatie over beleggingsdiensten en de kostprijs van de financiële instrumenten. De Bank dient een jaarverslag mee te delen over alle kosten en vergoedingen die verband houden met de financiële instrumenten en de geleverde diensten.

Als de rekening van de Klant posities bevat in financiële instrumenten met hefboomeffect, dient de Bank de Klant te informeren wanneer de waarde van elk instrument is gezakt met 10% ten opzichte van zijn initiële waarde en bij elk volgend veelvoud van 10%. De inlichtingen die krachtens deze paragraaf worden verstrekt, gelden voor elk instrument afzonderlijk, tenzij anders overeengekomen, en moeten ten laatste op het einde van de werkdag waarop de drempel werd overschreden, worden meegedeeld, of indien de drempel niet werd overschreden in de loop van een werkdag, aan het einde van de eerstvolgende werkdag.

1.5.5. De integratie van duurzaamheidsrisico's in beleggingsadvies

De Bank erkent de noodzaak om de duurzaamheidsrisico's van producten te integreren in het beleggingsadvies.

De beschikbare informatie over de duurzaamheidsrisico's is momenteel echter beperkt en kan volgens de Bank geen accurate integratie van de duurzaamheidsrisico's in het beleggingsadvies garanderen, noch een evaluatie van de waarschijnlijke impact van de duurzaamheidsrisico's op het rendement van de geadviseerde financiële producten.

De Bank engageert zich om de toekomstige informatie over de duurzaamheidsrisico's op te volgen, te analyseren en te integreren in haar

beleggingsadvies vanaf het moment zij dit relevant acht voor haar klanten. Meer info is beschikbaar op onze website www.beobank.be.

1.6 Bewaargeving van de effecten

De effecten dienen in bewaring te worden gegeven in de vorm van hetzij overdrachten aan de Bank als het gaat om Effecten die op de rekening worden ingeschreven, hetzij in materiële vorm (de Bank kiest en wijzigt naar eigen goeddunken waar de Effecten worden bewaard).

De Klant wordt verondersteld de enige houder te zijn van de rechten die voortvloeien uit de inschrijving van de Effecten op de rekening volgens de voorwaarden opgelegd door de regelgeving, behalve als er in voorkomend geval regels gelden met betrekking tot huwelijksvermogensstelsels of het beheer van een rekening in onverdeeldheid of van een effectenrekening verdeeld in naakte eigendom-vruchtgebruik.

2 – ORDERS DOORSTUREN, ONTVANGEN EN UITVOEREN OP DE MARKTEN

2.1 Courante administratieve handelingen

De handelingen worden uitgevoerd volgens de instructies die de Klant of zijn gemachtigde geeft, voor zover de Klant of zijn gemachtigde voorafgaand aan de transactie de wettelijk vereiste inlichtingen en identificatiegegevens heeft verstrekt. De courante administratieve handelingen in de zin van bancaire en beursgerelateerde gebruiken, zoals de inning van coupons of terugbetaling van Effecten die gezien hun aard niet uitdrukkelijk de wens van de Klant vereisen, worden automatisch door de Bank uitgevoerd.

2.2 Kenmerken van de orders

De Klant dient aan de Bank alle gegevens te verstrekken die nodig zijn om de order door te geven op de markt. De order moet alle gegevens omvatten die nodig zijn om het goed te kunnen uitvoeren, en in het bijzonder:

- Het doel van de transactie (aankoop of verkoop);
- De benaming of de eigenschappen van het Effect waarop de transactie is gebaseerd;
- Het aantal of het bedrag en, in het algemeen, alle gegevens die vereist zijn voor de goede uitvoering van de order.

De Klant dient de geldigheidsduur van zijn order vast te leggen:

- "Dagorder" voor orders die enkel mogen worden uitgevoerd op de dag zelf en uit de markt worden genomen als de order niet is uitgevoerd;
- "Good-till-date-order"; behalve bij uitvoering of annulering van de Klant blijft de order aanwezig op de markt tot op de vastgelegde dag;
- "Order tot het einde van de maand" of "maandorder": de order is geldig tot op het einde van de kalendermaand.

Deze orders, waarvoor bijzondere modaliteiten gelden:

- Beursorder op buitenlandse markten;
- Limietorder;
- Bestensorder;
- Marktorder;
- Order tegen slotkoers;
- Stop-lossorder;
- Stop-limietorder;

worden uitgevoerd volgens de regels die eigen zijn aan die orders en die de marktoperatoren bepalen.

De Bank kan types orders weigeren die haar onverenigbaar lijken met de marktsituatie.

2.3 Wijzen waarop orders worden doorgegeven

2.3.1 Orders doorgeven

De Klant geeft zijn orders schriftelijk aan de Bank door.

De Klant kan zijn orders ook op afstand verzenden en beleggingsadvies ontvangen, via telefoon en elektronische communicatie, overeenkomstig de toepasselijke voorwaarden die eerder aan hem zijn meegedeeld en door hem zijn goedgekeurd.

Niettemin kan de Bank voor een order op elk moment een schriftelijk document eisen, waarbij dit order slechts kan worden verwerkt nadat de Bank dat document heeft ontvangen.

In het geval een order werd doorgegeven via een middel voor communicatie op afstand, ontslaat de Bank van de gevolgen die kunnen voortvloeien uit het gebruik van dat communicatiemiddel, en in het bijzonder die als gevolg van een technische storing, een fout, ontoereikende of onnauwkeurige instructies, evenals misbruik of frauduleus gebruik daarvan.

2.3.2 Bewijs van de transacties

De digitale registratie of de reproductie ervan op om het even welk duurzaam medium door de Bank, alsook telefoonopnamen en (indien van toepassing)

video-opnamen, vormt het bewijs van de instructies van de Klant en van de transacties die de Klant heeft uitgevoerd, en, indien van toepassing, van de boeking ervan op de rekeningen in kwestie.

In het geval van betwisting verbindt de Bank zich ertoe de Klant zo snel mogelijk alle inlichtingen te verschaffen over het detailoverzicht van de geregistreerde orders.

2.3.3 Registratie van de elektronische communicatie

De Bank zal elektronische communicatie in verband met de beleggingsadviesdiensten en de ontvangst, doorzending en uitvoering van orders bewaren.

Gedurende een periode van vijf jaar is er op verzoek een kopie verkrijgbaar van de geregistreerde communicatie met de Klant.

De Klant wordt erover geïnformeerd dat bij tegenstrijdigheden tussen een elektronische registratie en een eventuele schriftelijke bevestiging die later wordt verstuurd, de registratie zal prevaleren.

Bovendien bewaart de bank op een duurzaam medium alle relevante informatie die betrekking heeft op het beleggingsadvies en, indien van toepassing, het doorgeven van orders.

2.4 Internet

2.4.1 Ontvangst van de orders via internet

De Bank ontvangt de orders via internet via haar e-bankingservice (Beobank Online), evenwel op voorwaarde dat de Klant op een dergelijke dienstverlening heeft ingestemd.

De Bank aanvaardt via haar mobiele Beobank app alleen orders voor aandelen, met uitzondering van andere beleggingsproducten zoals obligaties en fondsen.

Het bewijs van de transacties wordt geleverd conform artikel 2.3.2.

De transactieberichten en de rekeningafschriften van de Klant kunnen dus worden geraadpleegd op een duurzaam medium via de e-bankingservice. In dat geval zal het transactiebericht niet via de post worden verstuurd.

De Bank staat in voor de goede uitvoering van de order, nadat de bevestiging van de order naar de Klant is gestuurd en zodra die laatste daarmee heeft ingestemd.

In het geval van een langdurige storing van de e-bankingservice kan de Klant zijn beursorder doorsturen via om het even welk ander medium dat door de Bank conform artikel 2.3.1. wordt aanvaard. De Bank zal de Klant vervolgens een transactiebericht toesturen als die nog geen toegang heeft tot de e-bankingservice.

Orders voor aandelen die op de Amerikaanse en Canadese beurzen genoteerd zijn, worden niet op deze markten verzonden na 20:00 uur (Belgische tijd). De annulering van een order op deze markten, indien deze door de Bank wordt aanvaard, kan nog tot 22 uur, daarna zal dit pas op de volgende werkdag van de relevante markt van kracht zijn. Voor de andere producten en markten wordt de Klant uitgenodigd om kennis te nemen van de "noteringstijden" die beschikbaar zijn op het tabblad "Documentatie" van de e-bankingservice (Beobank Online).

2.4.2 Andere internetfunctionaliteiten

De Bank kan de Klant om het even welke nieuwe functionaliteit in verband met financiële instrumenten ter beschikking stellen. Om daar gebruik van te maken, dient de Klant verplicht te hebben ingestemd op de e-bankingservice, zodat hij rechtstreeks online op die functies kan intekenen. Voor die service zullen de voorwaarden en prijzen gelden die hem vooraf werden meegedeeld. Ten slotte kan de Bank de aangeboden online functionaliteiten op een later tijdstip wijzigen of aanvullen op basis van de technologische ontwikkelingen.

2.5 Uitvoering van de orders

De Klant kan aan- en verkooporders doorsturen op de dagen en tijdens de uren waarop het loket van de Bank waar hij zijn rekening heeft, is geopend. De Bank behoudt zich het recht voor om de orders door te geven aan een geregelde beleggingsonderneming voor uitvoering.

De orders worden uitgevoerd op risico van de Klant, in overeenstemming met de instructies die aan de Bank werden gegeven, evenals met de gebruiken en reglementeringen van de beurs waar zij worden uitgevoerd. De Bank kan de orders van de Klant in één of meerdere fases uitvoeren, afhankelijk van de marktvoorwaarden die op dat ogenblik gelden.

Alle instructies van de Klant worden uitgevoerd overeenkomstig de marktprijzen, die toepasselijk zijn op het moment van de verrichting, behalve indien de Klant uitdrukkelijk koerslimieten aan de Bank heeft opgelegd.

De instructies van verschillende Klanten betreffende dezelfde categorieën van roerende waarden, worden door de Bank uitgevoerd in volgorde van ontvangst. De door de Klant aangekochte effecten worden automatisch in een effectendossier geplaatst dat op naam van de Klant

wordt geopend en dat onderworpen is aan het tarief voor bewaarlonen toepasselijk voor het deponeren van dergelijke effecten.

De orders worden uitgevoerd volgens de voorwaarden voorzien in de tarievenlijst van de Bank, die beschikbaar is in al haar verkooppunten en op www.beobank.be. Door het geven van een order geeft de Klant te kennen dat hij instemt met deze tarievenlijst. De Bank rekent geen rechtstreekse kost aan voor beleggingsadvies, maar ontvangt wel commissies voor haar tussenkomst in de uitvoering van (geadviseerde en niet-geadviseerde) orders. De Bank is enkel verplicht om de rekening van de Klant te crediteren wanneer ze de gelden of de financiële instrumenten die voortvloeien uit verrichtingen effectief ontvangen heeft. In ieder geval (zelfs bij afwezigheid van een uitdrukkelijke vermelding) worden de rekeningen gecrediteerd "onder gebruikelijk voorbehoud" en onder voorbehoud van het effectief binnenkomen van de gelden of financiële instrumenten op de rekening. De Bank is gemachtigd om iedere verrichting, waarvan de afloop betwist wordt, terug te boeken op de rekening van de Klant.

Indien de order niet kan worden doorgegeven, zal de Bank de Klant daarvan zo snel mogelijk in kennis te stellen via het meest geschikte middel dat met de Klant is overeengekomen, bijvoorbeeld via de telefoon, e-mail, brief, fax ...

De Bank kan niet en moet niet waarborgen dat de orders van de Klant die werden doorgegeven buiten de openingsuren van het loket en buiten de openingsuren van de beursmarkt of die niet voldoen aan de voorwaarden die specifiek zijn voor elk communicatiemiddel dat in de respectieve overeenkomsten werd gespecificeerd, op dezelfde dag zullen worden uitgevoerd.

Behoudens andersluidende bepaling of specifieke bepalingen van bepaalde markten zijn de beursorders geldig tot op het einde van de lopende maand voor contante transacties; zij vervallen van rechtswege en zonder voorafgaande kennisgeving op dat moment. In het geval van een aankooporder worden de Effecten gecrediteerd op de effectenrekening en wordt de zichtrekening gedebiteerd met het bedrag van de aankoop vermeerderd met commissies en kosten; in het geval van een verkooporder wordt de zichtrekening van de Klant gecrediteerd met het nettobedrag van de verkoop en wordt zijn effectenrekening gedebiteerd met de verkochte Effecten.

De Bank behoudt zich het recht voor:

- om orders te weigeren inzake verrichtingen en producten die de Bank gewoonlijk niet behandelt;
- om enkel orders die schriftelijk zijn ontvangen uit te voeren;
- om orders enkel op dezelfde dag uit te voeren indien zij vóór 11 uur 's ochtends van diezelfde werkdag binnenkomen; zo niet, dan kan de Bank de order uitvoeren op de eerstvolgende werkdag;
- om aankooporders slechts uit te voeren voor zover het bedrag dat beschikbaar is op de rekening minstens gelijk is aan de waarde van de order (vermeerderd met makelaarslonen, taksen en eventuele marges, afhankelijk van het type transactie); indien het aankooporder uitgevoerd werd zonder dat het bedrag op de rekening toereikend was, kan de Bank het deel van de gekochte effecten dat onbetaald is gebleven opnieuw verkopen op kosten van de Klant;
- om verkooporders slechts uit te voeren na ontvangst van de effecten en na deponering ervan in een effectendossier;
- om een aankooporder dat gekoppeld is aan een verkooporder pas uit te voeren nadat het verkooporder is gerealiseerd;
- om op kosten van de Klant de effecten terug te kopen die het voorwerp zijn van een verkooporder en die niet tijdig werden geleverd of onregelmatig zijn;
- om de opbrengst van de verkoop van effecten aan te wenden voor de aanzuivering van de verbintenissen van de Klant ten overstaan van de Bank, wat ook de aard van deze verbintenissen moge zijn;
- om de aangekochte effecten als waarborg aan te wenden indien er op de rekeningen van de Klant onvoldoende provisie is voor de terugbetaling van het bedrag van de verrichting.

De Klant kan zijn order niet herroepen. De Bank behoudt zich derhalve het recht voor om de annulering hiervan te weigeren. Als de Klant zijn order wilt wijzigen en de Bank dit niettemin aanvaardt, dan moet de Klant een borderel tot annulering van het oorspronkelijke order ondertekenen, en daarna een nieuw order met zijn aangepaste instructies geven. Iedere afwijking van het onherroepelijke karakter van een order, moet louter als een gedogen vanwege de Bank worden beschouwd en zal nooit een recht op herhaling creëren. De annuleringskosten worden vrij door de Bank vastgelegd in functie van de interne of externe kosten van de Bank, welke rechtstreeks of onrechtstreeks uit de annuleringsaanvraag voortvloeien. Deze kosten worden volledig door de Klant gedragen.

Indien de Klant een nog niet uitgevoerd order bevestigt, zonder uitdrukkelijk aan te geven dat het om een bevestiging gaat, dan zal dit order worden beschouwd als een nieuw order dat aan het eerste wordt toegevoegd.

In principe worden ingediende orders automatisch geannuleerd wanneer de financiële instrumenten waarop ze betrekking hebben, het voorwerp uitmaken van een verrichting op effecten zoals inschrijvingsrecht op een nieuwe uitgifte, split, betaling van dividenden, enz.

LEI-code voor rechtspersonen:

De Bank zal aankoop, verkoop - en inschrijvingsorders gegeven door de Klant-rechtspersoon weigeren uit te voeren of door te geven, indien ze niet beschikt over de LEI -code van die rechtspersoon.

2.5.1 Beleid betreffende uitvoering en beste selectie

De Bank voert de orders van haar klanten niet zelf uit, maar ontvangt die en stuurt die door naar een derde met het oog op uitvoering ("RTO").

■ Beleid betreffende de "beste selectie"

De Bank selecteert financiële instellingen, beursmakelaars of andere tussenpersonen aan wie de orders van de klanten worden toevertrouwd met het oog op uitvoering op de Belgische en buitenlandse markten. De geselecteerde entiteiten dienen te beschikken over procedures en mechanismen voor de uitvoering van orders die voldoen aan de wettelijke vereisten.

Dat selectiebeleid is gebaseerd op een geheel van criteria die de Bank zelf kiest en waardoor de Bank kan nagaan of de tussenpersoon in kwestie de wettelijke verplichtingen en de professionele normen en gebruiken toepast, en de klantenorders correct verwerkt om het best mogelijke resultaat te bereiken in toepassing van het uitvoeringsbeleid.

Die criteria kunnen in het bijzonder de volgende zijn (niet opgesomd in volgorde van belangrijkheid): criteria in verband met de regels op het gebied van een behoorlijke beroepsuitoefening (geen misbruik maken van inlichtingen, geen hergroepering ...), technische criteria met betrekking tot de doorstuurmodaliteiten en de uitvoering van orders (snelheid van verzending, antwoord snelheid nadat de order is uitgevoerd, het vermogen om de vereiste informatie door te sturen ...) en criteria met betrekking tot de gebruikte middelen ter waarborging van de veiligheid van de verwerking (noodplannen, bewaring van het bewijs van uitvoering, vereiste auditpiste bij controles, kwaliteit van de administratieve diensten ...).

De Bank geeft de voorkeur aan tussenpersonen met een volledig geïnformatiseerd proces dat de transactie tegen de best mogelijke kostprijs kan uitvoeren en waardoor de orders automatisch en zo snel mogelijk naar de verschillende – Belgische of buitenlandse – markten kunnen worden verstuurd, en waarmee de uitvoeringsberichten via hetzelfde kanaal kunnen worden ontvangen, zonder onderbrekingen in termen van hoeveelheden en waarbij het risico op fouten zo klein mogelijk is.

Daarnaast publiceert de Bank een keer per jaar op haar website voor elke categorie van financiële instrumenten het klassement van de eerste vijf tussenpersonen in termen van handelsvolume aan wie zij orders heeft verstuurd ter verwerking, evenals een samenvatting over de kwaliteit van de uitvoering.

De Bank handelt in het belang van de Klant en voldoet aan haar verplichting tot beste uitvoering door de orders te sturen naar de Banque Fédérative du Crédit Mutuel (BFCM) (naamloze vennootschap naar Frans recht, ingeschreven bij het Sirene-register onder het nummer 355 801 929, met maatschappelijke zetel te 4 rue Frédéric-Guillaume Raiffeisen - 67000 Straatsburg - Frankrijk), die in staat is om aan de verplichting van beste uitvoering te voldoen.

■ Uitvoeringsbeleid

➤ ICB

Orders van ICB worden uitgevoerd tegen de netto inventariswaarde van het fonds op het moment van de uitvoering. Orders worden verwerkt via Vestima of via een corresponderende beleggingsonderneming. De orders moeten op tijd ontvangen worden, vóór de door de Bank toegepaste cut-off time.

➤ Gestructureerde producten

Op regelmatige basis verdeelt de Bank eveneens gestructureerde producten. Alle informatie die vereist is om de belegging en de uitvoering te beoordelen wordt beschreven in het prospectus (inclusief alle in het prospectus door verwijzing opgenomen documenten en de Final Terms of het Pricing Supplement), dat ter beschikking is in alle verkooppunten, op de maatschappelijke zetel van de Bank of online op www.beobank.be in geval van een publieke plaatsing. De definitieve Final Terms (of het definitieve pricing supplement) zullen na de afsluiting van de inschrijvingsperiode beschikbaar zijn in de verkooppunten, op de maatschappelijke zetel van de Bank of op www.beobank.be.

De Bank wijst de Klant erop dat een eventuele kapitaalbescherming enkel geldig is op de vervalddag. Niettemin kan de Klant zijn gestructureerde belegging(en) op eigen initiatief verkopen vóór de vervalddag, op voorwaarde dat het bedrag van zijn order minstens het toepasselijke minimumbedrag

voor verkoop bedraagt. De orders tot vervroegde verkoop worden uitgevoerd tegen de biedprijs die door de tegenpartij gegeven wordt op het ogenblik van de uitvoering. De Klant kan een indicatieve secundaire marktprijs (biedprijs) krijgen bij zijn verkooppunt en/of op www.beobank.be; dit zijn echter historische prijzen (normaal gezien maandelijks aangepast); ze zijn enkel indicatief en garanderen op geen enkele wijze de prijs waartegen de order zal worden uitgevoerd. De order tot vervroegde verkoop zal afgehandeld worden door Euroclear Core System (Euclid) en de bankrekening van de Klant bij de Bank zal overeenkomstig worden gecrediteerd.

➤ Andere financiële instrumenten

Wat andere financiële instrumenten betreft, past de BFCM haar eigen uitvoeringsbeleid toe en levert zij alle mogelijke inspanningen om het beste resultaat voor de Klant te behalen.

□ De factoren betreffende beste uitvoering

De "beste uitvoering" betreft de zoektocht naar het beste resultaat, rekening houdend met de diverse factoren die er een invloed op kunnen hebben. Indien er geen specifieke instructies zijn gegeven, bepaalt de BFCM de volgende factoren waarmee rekening dient te worden gehouden om de best mogelijke uitvoering te waarborgen en zonder dat er daarbij een volgorde qua prioriteit bestaat:

- De kosten voor de verwerking van de orders;
- De snelheid van de toegang tot de diverse markten;
- De aard van de order op de markten naargelang hun liquiditeit;
- De aankoopprijs van het financieel instrument (of de koers bij uitvoering);
- De waarschijnlijkheid van uitvoering van de orders en van de betaling op de markten;
- De veiligheid van de verwerking van de transacties en de eigendomsoverdracht van de verworven financiële instrumenten;
- Het volume (aantal gekochte of verkochte effecten);
- Elke andere overweging, in het bijzonder van kwalitatieve aard, met betrekking tot de uitvoering van een order.

De BFCM kan in haar uitvoeringsbeleid ook rekening houden met de volgende kwalitatieve factoren:

- De diversiteit van de aangeboden diensten (ruimere noteringstijden, types aangeboden orders);
- De betrouwbaarheid en degelijkheid van een platform en/of met betrekking tot de continuïteit van de activiteiten;
- De impact van een order op de markt;
- De mogelijkheid om aan de Klanten volledige en begrijpbare informatie te verlenen over de uitvoeringsmechanismen;
- Het gebruik van een clearinginstelling via een platform;
- De eenvoud van de uitvoeringsmechanismen en de snelheid van uitvoering, de transparantie van het prijsvormingsproces (voorafgaand aan de handel).

Niettemin en conform de geldende regelgeving is het zo dat wanneer zij een order uitvoert voor rekening van een niet-professionele Klant, het beste resultaat wordt bepaald op basis van de totale kostprijs.

□ De criteria betreffende het beleid op het gebied van de beste uitvoering. Om het belang vast te leggen van de diverse factoren die hierboven staan vermeld, wordt er rekening gehouden met de volgende criteria, zonder dat daarbij een volgorde qua prioriteit bestaat:

De eigenschappen van de order in kwestie;

- De eigenschappen van de financiële instrumenten die het voorwerp uitmaken van die order;
 - De eigenschappen van de uitvoeringsplatformen waarnaar die order kan worden verstuurd;
 - De marktpraktijken die het type transactie in kwestie regelen;
 - De commerciële ervaring (de kennis van de Klant, van de markt, van de modaliteiten betreffende de order enz.);
 - De marktinformatie die op het moment van de uitvoering beschikbaar is.
- De kwalitatieve criteria van dat uitvoeringsbeleid dienen er rekening mee te houden dat het criterium van de totale kostprijs primeert.

De in aanmerking genomen plaatsen van uitvoering

De BFCM gaat ervan uit dat de gereguleerde markten (of een equivalente handelsplaats voor bepaalde buitenlandse markten) de beste kostprijs, de hoogste waarschijnlijkheid, de grootste snelheid voor de uitvoering van orders evenals de hoogste betaalveiligheid en de eigendomsoverdracht waarborgen, zodat het best mogelijke resultaat voor de Klanten kan worden behaald.

Zij neemt derhalve markten in aanmerking op basis van de volgende criteria:

- Prioritair de gereguleerde markten.

- De belangrijkste (multilaterale) handelsplatformen, ook SMN (Systèmes multilatéraux de Négociation¹ of MTF : Multi Trading Facilities) genaamd.
- Elk ander marktlied waarmee zij volgens haar beleid inzake de selectie van tegenpartijen dan wel externe of interne beursmakelaars een overeenkomst heeft gesloten.
- De BFCM (wanneer de Bank handelt als tegenpartij van de Klant met het oog op de uitvoering van diens orders).

Zij kiest de handelsplatformen uit de bovenstaande lijst op basis van elke klasse van financiële instrumenten om zo de "beste uitvoering" te behalen naargelang de in aanmerking genomen factoren.

Zij selecteert in eerste instantie de handelsplatformen op basis van het liquiditeitsniveau dat zij vertegenwoordigen, en in tweede instantie, en niet opgesomd in volgorde van prioriteit, op basis van de voormelde factoren en criteria.

In elk geval en in het kader van haar uitvoeringsbeleid behoudt de BFCM zich het recht voor slechts een enkele plaats van uitvoering te kiezen als zij in staat is aan te tonen dat die het best mogelijke resultaat behaalt.

De Bank publiceert elk jaar op haar website de eerste vijf handelsplatformen in termen van handelsvolume waarop de orders werden uitgevoerd voor elke categorie van financiële instrumenten. Zij publiceert ook elk jaar een samenvatting van de analyse van de BFCM en de conclusies die worden getrokken uit de grondige opvolging van de kwaliteit van de uitvoering op de platformen waarop de orders van de Klanten werden uitgevoerd.

□ Toepassingsgebied van de "beste uitvoering"

De verplichting van de beste uitvoering is van toepassing wanneer de BFCM een order uitvoert die een Klant met betrekking tot een financieel instrument heeft gegeven.

Wat onderhands verhandelde financiële instrumenten betreft, zoals bepaalde financiële futures of die worden verhandeld op niet-gereguleerde markten (zoals de Vrije Markt) met inbegrip van producten op maat, dient zij de billijkheid van de prijs die aan de Klant wordt aangeboden, te verifiëren door marktgegevens te verzamelen die bij de raming van de prijs van het product werden gebruikt (en indien dergelijke informatie beschikbaar is, door de prijs te vergelijken met gelijkaardige of vergelijkbare producten). Elk specifiek verzoek van een Klant dat verband houdt met, bijvoorbeeld, de koers, de plaats van uitvoering of het type order wordt beschouwd als een specifieke instructie. Indien zij aanvaardt zo'n order te verwerken, dient zij die uit te voeren volgens de specifieke instructie(s) van de Klant.

Conform de geldende regelgeving en in het geval van bijzondere instructies van een Klant loopt de BFCM het risico niet in staat te zijn met betrekking tot de elementen waarop die instructies betrekking hebben, om de maatregelen te nemen die in het kader van haar uitvoeringsbeleid worden voorzien en toegepast om het best mogelijke resultaat te behalen voor de uitvoering van die orders. Het is evenwel zo dat de "beste uitvoering" van toepassing kan zijn op alle aspecten die niet door specifieke instructies van de Klant worden gedekt.

▪ De instructies van de Klanten

De BFCM levert de beste inspanningen om aan de verwachtingen van klanten te voldoen in termen van kwaliteit, snelheid, veiligheid en kosten. Niettemin kan ten opzichte van de betrokken marktregels en in bepaalde marktconfiguraties de uitvoering van de order worden uitgesteld, hetzij gedeeltelijk hetzij volledig, en dit onafhankelijk van de wil van de BFCM. Dat is in het bijzonder het geval wanneer de liquiditeit onvoldoende is ten opzichte van de omvang van de order of tijdens een opschorting van de handel.

Evenzo kan zij, in het geval van een specifieke instructie door de Klant of diens gemachtigde met betrekking tot de order of een specifiek aspect van de order, worden geplaatst in een situatie waarin zij niet langer het best mogelijke resultaat kan behalen, en in dat geval, niet langer in staat is om het geplande uitvoeringsbeleid toe te passen op een gedeelte van of de volledige order. Die situatie doet zich in het bijzonder voor wanneer de limietkoers niet werd bereikt. In dat specifieke geval neemt de BFCM, door de order door te sturen naar de gereglementeerde markt of eventueel naar een MTF en die zo feitelijk eenvoudig toegankelijk maakt voor andere marktactoren, maatregelen die erop gericht zijn de order zo snel mogelijk te kunnen uitvoeren. Niettemin behoudt zij zich de mogelijkheid voor om een limietorder die het standaardvolume van de markt overschrijdt, niet publiek te maken, daar die informatie de belangen van de klanten of de markt zou kunnen schaden.

▪ De uitvoeringsmodaliteiten van de orders

De Bank voert procedures in die erop zijn gericht een snelle en evenwichtige uitvoering van de orders van een Klant ten opzichte van de orders van de andere klanten en de orders voor rekening van de Bank uit te voeren. Die procedures voorzien in het bijzonder dat de orders snel en nauwgezet worden geregistreerd en verwerkt in de volgorde van hun ontvangst en rekening houdend met de marktvoorwaarden en de instructies van elke Klant. Eens de order is uitgevoerd, verbindt de Bank zich ertoe aan de Klant of aan diens gemachtigde tijdig de eigenschappen van de uitgevoerde order mee te delen, en, in het bijzonder, een kennisgeving over de transactie te versturen die de plaats en het tijdstip van de uitvoering van de order van de Klant vermeldt.

De Bank stelt ook alles in het werk om te waarborgen dat de financiële instrumenten of de gelden die worden ontvangen bij wijze van betaling van de uitgevoerde order, snel en correct op de rekening van de Klanten worden gestort. De Bank ontvangt geen betaling of niet-geldelijk voordeel van derden in het kader van de uitvoering van de orders die zou ingaan tegen de regelgeving.

▪ Instemming van de Klant met het beleid

De Klant verklaart dat hij kennis heeft genomen van dit uitvoerings- en selectiebeleid van de Bank en dat hij dat aanvaardt.

De Bank dient de uitdrukkelijke instemming van haar Klanten te verkrijgen alvorens ze hun orders kan uitvoeren buiten een gereglementeerde markt of een multilateraal handelsplatform om.

In het kader van de activiteiten op het gebied van het ontvangen en doorsturen van orders (RTO) kunnen de orders van de klanten die door de Bank naar de beursmakelaars worden verstuurd, *in fine* worden uitgevoerd buiten een gereglementeerde markt of een multilateraal handelsplatform.

Wanneer een order wordt uitgevoerd buiten een gereglementeerde markt of een multilateraal handelsplatform om, worden de Klanten blootgesteld aan het tegenpartijrisico van de betrokken tegenpartij. Op verzoek kan de Klant aanvullende informatie verkrijgen over de gevolgen van die uitvoeringswijze.

▪ Controle van uitvoerings- en selectiebeleid

De BFCM heeft een procedure ingesteld voor toezicht en regelmatige controles om zich ervan te verzekeren dat haar beleid wordt gerespecteerd. Door in het bijzonder te steunen op onafhankelijke externe leveranciers van marktgegevens die op het moment van de uitvoering beschikbaar zijn, worden kwantitatieve controles uitgevoerd om te waken over de kwaliteit van de diensten die aan de Klanten wordt geleverd.

De Bank stelt op verzoek de bewijsstukken ter beschikking van de middelen die werden gebruikt de beste uitvoering van elke order te verkrijgen.

De Bank controleert en evalueert geregeld de kwaliteit van de uitvoering en evalueert op geregelde tijdstippen haar keuze van de derde partij om zich ervan te verzekeren dat die consistent de beste uitvoering levert.

▪ Actualisering van het uitvoerings- en selectiebeleid

Het uitvoerings- en selectiebeleid wordt jaarlijks herzien. Die herbeoordeling dringt zich op telkens als er zich een diepgaande wijziging voordoet die een invloed heeft op het vermogen van de BFCM om consistent het best mogelijke resultaat te bieden bij de uitvoering van de orders van zijn klanten te via de voorziene uitvoeringsplatformen in het kader van haar uitvoeringsbeleid. De Bank behoudt zich het recht voor de selectie van haar tussenpersonen te wijzigen en de relaties te verbreken met tussenpersonen die niet langer voldoen aan haar selectiecriteria, zodat ze nieuwe relaties kan aangaan.

2.6 Samenvatting van het beleid inzake conflictbeheersing

De Bank heeft een beleid inzake conflictbeheersing opgesteld en de vereiste organisatorische en administratieve maatregelen doorgevoerd om te vermijden dat belangenconflicten tussen haarzelf en haar klanten of tussen haar klanten onderling de belangen van haar klanten schaden. Het beleid inzake belangenconflicten omvat alle maatregelen die de Bank heeft genomen om mogelijke belangenconflicten te identificeren, te beheeren en te registreren. De Bank heeft meerdere mogelijke belangenconflicten geïdentificeerd en geëvalueerd, die zijn opgenomen in het overzicht van mogelijke belangenconflicten. In dat overzicht wordt een inventaris gemaakt van de controleprocedures en -maatregelen die zijn genomen om dergelijke conflicten te beheersen. Die maatregelen omvatten in het bijzonder:

¹ Multilateraal platform gebruikt door een beleggingsmaatschappij of een marktactor die daarvoor door een regelgevende autoriteit zijn gemachtigd, dat, zonder de hoedanigheid van gereglementeerde markt te hebben, op dat platform en volgens niet-discretionaire regels de door derden uitgedrukte interesses om financiële instrumenten

te kopen en te verkopen, aan elkaar koppelt om contracten te sluiten voor die instrumenten.

- Duidelijke verkoopprocedures en opleidingsprogramma's die erop zijn gericht een eerlijke, evenwichtige en professionele behandeling van de klanten te verzekeren;
- Een procedure voor de goedkeuring en controle van nieuwe producten;
- Een procedure voor gegevensbescherming;
- Een procedure met betrekking tot de uitoefening van externe functies door de bestuurders;
- Een Gedragscode waarin de verbintenissen en de gedragsregels voor medewerkers worden vastgelegd (relevantie van het advies, activiteiten buiten de Bank, volmachten op rekeningen van de klanten, persoonlijke transacties, toekenning van leningen aan bestuurders ...);
- Een procedure voor 'Geschenken en voordelen'
- De oprichting van een Remuneratiecomité en de uitwerking van een vergoedingsbeleid.

Wanneer de doeltreffende organisatorische en administratieve maatregelen die de Bank heeft doorgevoerd om conflicten te vermijden of te beheeren, niet volstaan om met redelijke zekerheid te waarborgen dat het risico dat de belangen van de Klant worden geschaad, wordt vermeden, moet de Klant op de hoogte worden gebracht van het belangenconflict. De Klant kan op eenvoudig verzoek meer informatie ontvangen over het beleid inzake belangenconflicten van de Bank, dat ook op de website www.beobank.be wordt gepubliceerd.

2.7 Buitenlandse beurzen – Transacties met deviezen

De Klant die transacties wenst uit te voeren op een buitenlandse beurs, dient de limiet van de koers die op de transactie dient te worden toegepast, te preciseren. Die limiet dient in de valuta van notering te worden uitgedrukt.

Klanten met een deviezenrekening, die hun transactie wensen te verrekenen in die munt, dienen deze deviezenrekening te koppelen aan hun effectenrekening. Indien er geen gekoppelde deviezenrekening in de desbetreffende munt aanwezig is, zal de klant gedebiteerd of gecrediteerd worden in euro voor het bedrag van de uitgevoerde transactie en de bijhorende kosten en commissies, aan de wisselkoers die de Bank voor de desbetreffende munt hanteert.

Het transactiebericht dat naar de Klant wordt verstuurd, vermeldt de wisselkoers waartegen de betaling werd gedaan. De wisselkoers die voor de transacties op Effecten wordt gehanteerd, is dezelfde als voor de wisseltransacties van de Bank.

2.8 Beschikbaarheid van Effecten

De Klant kan effecten deponeren en gedematerialiseerde effecten inschrijven op een effectenrekening geopend bij de Bank. De Bank treedt in dat geval op als bewaarnemer van de betrokken effecten. De Bank houdt zich evenwel het recht voor om de deponering of inschrijving van bepaalde effecten te weigeren of te aanvaarden onder voorwaarden.

Wat de Effecten betreft die zij in bewaring heeft, verbindt de Bank zich ertoe de geldende regels voor de bewaring van activa na te leven.

De Klant geeft de Bank de toelating om de effecten die hij haar heeft toevertrouwd, in bewaring te geven bij Belgische of buitenlandse (inter-)professionele bewaarnemers. Dienaangaande aanvaardt de Klant dat de verplichtingen voortvloeiend uit de reglementen, gebruiken en overeenkomsten tussen de Bank en de onderbewaarnemer hem tegenstelbaar zijn.

De verantwoordelijkheid van de Bank beperkt zich tot de selectie en een periodiek onderzoek van deze onderbewaarnemers.

Zij houdt daarbij rekening met de reputatie en de deskundigheid van de onderbewaarnemers. De Bank is niet verantwoordelijk voor het verlies van de effecten bij de onderbewaarnemer en voor onrechtmatige handelingen van de onderbewaarnemer, tenzij indien zou blijken dat de Bank bij de selectie van de onderbewaarnemer een keuze heeft gemaakt die een normaal en zorgvuldig bankier in dezelfde omstandigheden niet zou hebben gemaakt. Bij onvermogen van de onderbewaarnemer is het mogelijk dat de Klant niet al zijn activa recupereert. In voorkomend geval kan de onderbewaarnemer beschikken over een voorrecht, een recht van compensatie of een ander zakelijk zekerheidsrecht ten overstaan van de effecten van de Klant.

De effecten worden bij de onderbewaarnemer gedeponerd op een globale rekening op naam van de Bank (omnibusrekening). De Bank zal er te allen tijde op toezien dat effecten die haar zelf toebehoren, in haar bestanden duidelijk onderscheiden worden van diegene die ze bij de onderbewaarnemer bewaart voor rekening van de Klant.

De Bank heeft een aantal procedures ingesteld om de activa die ze voor rekening van de Klant bijhoudt, zo goed mogelijk te beschermen; met name een duidelijke en nauwkeurige interne boekhouding van de activa bijgehouden voor rekening van de Klant, veiligheidsprocedures in verband

met het aanvaarden van instructies, regelmatig nazicht van de boekhouding van de Bank, regelmatige audits en opleiding en/of certificatie van haar aangestelden.

De Bank zal de effecten van de Klant niet gebruiken in verband met effectenfinancieringstransacties of anderszins van deze effecten gebruik maken voor eigen rekening of voor rekening van een andere Klant.

Wat de bewaring betreft van Effecten op de rekening van de Klant, doet de Bank – volledig of gedeeltelijk en op haar volle verantwoordelijkheid – een beroep op de diensten van de Banque Fédérative du Crédit Mutuel (BFCM), die als bewaarhouder onderworpen aan het Franse recht is bij Euroclear France of bij de buitenlandse bewaarnemers die de BFCM heeft geselecteerd, wat de Klant aanvaardt. De Klant geniet dezelfde veiligheidsvoorwaarden als deze die de BFCM met dezelfde derde partijen heeft onderhandeld voor de bewaring en het beheer van de eigen Effecten van de Bank of de BFCM. De Effecten van de Klant worden afzonderlijk van de Effecten van de Bank of de BFCM geïdentificeerd, behoudens bepaalde uitzonderingen, wanneer het gaat om Effecten die in het buitenland worden bewaard.

In het geval van tijdelijke verkoop of gebruik van Effecten die voor rekening van de Klant worden aangehouden, zal die laatste vooraf door de Bank in kennis worden gesteld van de verplichtingen en de verantwoordelijkheden van de Bank, in het bijzonder de restitutievoorwaarden en de mogelijke risico's. De BFCM dient ervoor te zorgen dat alle financiële instrumenten van de Klant die bij een derde werden gedeponerd, kunnen worden onderscheiden van haar eigen financiële instrumenten en van deze die aan die derde partij toebehoren, op basis van rekeningen die apart in haar boekhouding worden vermeld, of door equivalente maatregelen die dezelfde mate van bescherming waarborgen. De Klant wordt geïnformeerd dat de BFCM niet aan die verplichting is onderworpen wanneer de geldende wetgeving in het land waar de effecten worden bewaard, het niet mogelijk maakt die verplichting na te komen.

De Bank is niet aansprakelijk voor schade die de Klant zou lijden ingevolge onregelmatigheden die dateren van voor de deponering en bijvoorbeeld betrekking hebben op de uitoefening van bepaalde rechten die gekoppeld zijn aan de effecten, de juridische geldigheid van de eigendom of het bezit van de effecten enz.

De Bank is enkel verantwoordelijk voor de weglating of de niet-uitvoering van verrichtingen die in de order staan vermeld, indien de Klant aantoonbaar dat de Bank een zware fout heeft begaan of bedrog heeft gepleegd.

3 – SPECIFIEKE INFORMATIE

Onafhankelijk van de informatie die elders in deze overeenkomst wordt verstrekt, zal de volgende informatie, naargelang het geval, door de Bank worden gecommuniceerd of ter beschikking worden gesteld.

3.1 Transactiebericht

Bij elke aan- of verkooptransactie of inschrijving stuurt de Bank aan de Klant zo snel mogelijk of ten laatste de eerste werkdag na de uitvoering van de order het overeenkomstige transactiebericht toe.

Op uitdrukkelijk verzoek van de Klant kan de Bank hem conform de regelgeving informeren over de staat van de uitvoering van zijn order. Het transactiebericht dient waar van toepassing de wettelijk vereiste en hierna opgesomde vermeldingen te bevatten:

- De identificatie van de Bank;
- De naam/benaming van de Klant;
- De handelsdag;
- Het tijdstip van de handel;
- Het type order;
- De identificatie van de plaats van uitvoering;
- De identificatie van het instrument;
- De vermelding aankoop/verkoop;
- De aard van de order als het niet om een aan- of verkooporder gaat;
- Het volume;
- De eenheidsprijs (wanneer de order in schijven wordt uitgevoerd, kan de Bank de Klant informeren over hetzij de prijs van elke schijf, hetzij de gemiddelde prijs. In dat laatste geval dient zij aan de Klant, op diens verzoek, informatie over de prijs van elke schijf te geven);
- De totale prijs;
- Het totale bedrag van de gefactureerde commissies en kosten, en op verzoek van de Klant, de uitsplitsing daarvan per post;
- De verantwoordelijkheden van de Klant inzake de betaling van de transactie, in het bijzonder de termijn waarbinnen de betaling of de levering moet gebeuren, evenals alle nuttige rekeninginformatie wanneer

die inlichtingen en verantwoordelijkheden voordien niet aan de Klant werden meegedeeld;

- De vermelding, in voorkomend geval, dat de tegenpartij van de Klant de Bank was dan wel een persoon die tot dezelfde Groep behoort, of een andere Klant van de Bank op voorwaarde dat de order niet werd uitgevoerd via een handelsplatform waardoor de transactie kan worden geanonimiseerd.

Wat de orders voor intekening en de aankoop van deelnemingsbewijzen of aandelen van ICBE's betreft, dient de Bank de uitvoering van de order zo snel mogelijk te bevestigen en uiterlijk op de eerste werkdag die volgt op de uitvoering van de order, of als de Bank zelf de bevestiging van de uitvoering van een derde ontvangt, ten laatste op de eerste werkdag die volgt op de ontvangst van de bevestiging door die derde. Dat transactieoverzicht vermeldt waar relevant de hierna opgesomde elementen: de identificatie van de portefeuillebeheermaatschappij; de naam/benaming van de houder van de deelnemingsbewijzen of de aandeelhouder; de datum en het tijdstip van ontvangst van de order en de betaalwijze; de datum van uitvoering; de identificatie van de ICBE (inschrijving of terugkoop); het betrokken aantal deelnemingsbewijzen of aandelen; de eenheidswaarde waartegen op de deelnemingsbewijzen of aandelen werd ingetekend of teruggekocht; de valutadatum; de brutowaarde van de order inclusief intekeningskosten, of het nettobedrag na aftrek van de aankoopkosten; het totaalbedrag van de gefactureerde commissies en kosten en, op verzoek van de belegger, de uitsplitsing daarvan per post.

Niettemin wordt gepreciseerd dat de Bank geen enkele aansprakelijkheid aanvaardt voor vertragingen, vergissingen, weglatingen of elke andere reden met betrekking tot de informatie die aan de Klant werd bezorgd op basis van de die door de emittenten gepubliceerde informatie.

De valutadata die op de spaarrekeninguittreksels of op de e-banksite (Beobank Online) worden vermeld, komen mogelijk niet overeen met de valutadata die op het effectentransactiebericht worden vermeld, met dien verstande dat deze valutadata niet hetzelfde doel hebben. De valutadata met betrekking tot transacties op de rekening bepalen de datum waarop de rente begint te groeien en de datum waarop de effecten al dan niet beschikbaar zijn, terwijl de in het effectentransactiebericht vermelde valutadatum overeenkomt met de datum van de afwikkelingswaarde op de markt.

3.2 Aanvaarding van het transactiebericht door de Klant

De Klant is op de hoogte van de uitvoeringsvoorwaarden voor de orders op zijn rekening dankzij de informatie op het transactiebericht. Als de Klant het transactiebericht niet betwist binnen 2 beursdagen na ontvangst ervan, zal bijgevolg worden verondersteld dat hij dat aanvaardt. De Klant kan een transactie betwisten op voorwaarde dat hij kan bewijzen dat zijn klacht gegrond is.

3.3 Ontvangers van informatie en periodiciteit van de rekeningafschriften – klachten

Tenzij de medehouders gezamenlijk en schriftelijke instructies hebben gegeven, worden de afschriften van gezamenlijke of overdeelde rekeningen naar de eerste persoon in de naam van de rekening verstuurd.

De Bank stuurt de Klant minstens een keer per kwartaal een gedetailleerd overzicht van de Effecten op de effectenrekening die in zijn naam werd geopend. Als de Bank binnen een maand na de ontvangst of de elektronische terbeschikkingstelling van het uittreksel, naargelang de uitdrukkelijke keuze van de Klant, conform de reglementering, geen schriftelijke betwisting ontvangt, zal het als aanvaard worden beschouwd. Het voormelde periodieke overzicht van de Effecten van de Klant wordt niet verstrekt als de Klant heeft ingetekend op de e-bankingdiensten met dematerialisering van documenten, aangezien de Klant de geactualiseerde uittreksels van zijn financiële instrumenten in dat geval makkelijk kan raadplegen.

Een Klant die een overzicht niet binnen de voorziene termijn betwist, wordt geacht het te hebben aanvaard. Wanneer die termijn is verstreken, kan de Klant bezwaar aantekenen tegen de inhoud daarvan mits hij kan bewijzen dat zijn betwisting gegrond is.

3.4 Verrichtingen op effecten (VOE)

Op voorwaarde dat ze er zelf binnen redelijke termijnen over wordt geïnformeerd door de emittenten en voor buitenlandse Effecten door de betrokken buitenlandse bewaarnemers of tussenpersonen, en voor zover de termijnen het toelaten, zal de Bank de Klant informeren over de effectentransacties die een invloed hebben op Effecten waarvan zij de bewaarnemer is en waarop de Klant een recht kan uitoefenen, zoals een kapitaalverhoging of een Effectenruil door een "effectentransactiebericht" te versturen via de post, en voor aandelen en obligaties ook via Beobank Online en via de mobiele app Beobank. Deze informatie omvat :

- De vereiste mededelingen over de identificatie van de transactie;

- De beschrijving van de transactie en, in voorkomend geval, de beperkingen die werden opgelegd door de emittent en die de Klant dient na te leven;
- Het aantal effecten dat de Klant aanhoudt, de overeenkomstige rechten, de datum van inwerkingtreding en/of de termijn waarbinnen de transactie wordt uitgevoerd;
- Het antwoordformulier dat naar de Bank moet worden teruggestuurd en het besluit dat de Bank neemt bij ontstentenis van instructies van de Klant binnen de vereiste periode, zonder enige garantie van de Bank.

De Bank aanvaardt via Beobank online en haar mobiele Beobank app instructies van de klant in verband met de meest courante verrichtingen op effecten (VOE).

Als de Klant geen tijdige, duidelijke of volledige instructies geeft, alsook wanneer de bank over onvoldoende tijd beschikt om bij de Klant te informeren naar zijn keuze, voert de bank de defaultkeuze uit die ze in haar kennisgeving aan de Klant heeft aangekondigd of, als er in haar kennisgeving aan de Klant geen defaultkeuze is opgenomen of er geen kennisgeving verstuurd werd, een redelijke keuze, die onder meer kan inhouden dat de bank niets onderneemt. De bank is niet aansprakelijk voor het uitvoeren van de defaultkeuze of de redelijke keuze noch voor de gevolgen ervan, behoudens in geval van grove nalatigheid, bedrog of opzettelijke fout. De tijdigheid van het geven van een instructie door de Klant wordt discretionair door de bank beoordeeld.

De Klant dient zich persoonlijk te vergewissen van elke gebeurtenis die een invloed kan hebben op het bestaan van de emittent van de in bewaring gegeven Effecten, zoals, bijvoorbeeld, de reorganisatie of de gerechtelijke ontbinding van de Vennootschap, aangezien de Bank geen enkele verplichting heeft om dergelijke informatie te bezorgen.

De Bank stelt de Klant op haar website www.beobank.be ook de links ter beschikking naar de websites van de fondsenhuizen waarvan zij de producten op de markt brengt. De Klant wordt verzocht deze websites regelmatig te raadplegen om informatie te verkrijgen over de transacties die met betrekking tot deze fondsen worden uitgevoerd.

3.5 Informatie over de uitbetaling van dividenden en interesten, en de fiscaliteit daarvan

De Bank maakt het nettobedrag van de dividenden en interesten van de Effecten op de rekening over naar de zichtrekeningen in elk van de betrokken valuta's. De Bank zal als uitbetalende instantie en conform haar wettelijke verplichtingen de op fiscaliteit toepassen die de datum van overschrijving geldt voor dat type inkomsten.

3.6 Specifieke voorwaarden voor Ondernemingsklanten – verjaringstermijn

Onverminderd de bepalingen vermeld in bovenstaande artikelen 3.2 en 3.3 kan geen enkele handeling van de Klant met betrekking tot de transacties die werden uitgevoerd in het kader van de effectenrekening of met betrekking tot de inhoud van de afschriften of om het even welk ander document dat betrekking heeft op transacties op de voormelde rekening, in aanmerking worden genomen of kan er geen enkele uitzondering op worden toegepast na het verstrijken van een termijn van één jaar, te rekenen vanaf de ontvangst of, in voorkomend geval, de elektronische terbeschikkingstelling van de voormelde documenten.

4 – EFFECTEN OP NAAM

4.1 Beheerde effecten op naam

Wanneer het gaat om beheerde effecten op naam, dient de Klant de Bank een volmacht te geven voor het beheer van zijn effecten op naam die zijn ingeschreven bij de emittenten en die vermeld staan op zijn effectenrekening. De Bank voert daarna de beheerdaden uit, in het bijzonder de inning van de dividenden en interesten. Evenwel worden de daden van beschikking, in het bijzonder de transacties die een betaling in Effecten of in contanten en de uitoefening van rechten bij kapitaalverhogingen, uitgevoerd op uitdrukkelijke instructie van de Klant, waarbij de Bank zich kan beroepen op zijn stilzwijgende goedkeuring om automatisch bepaalde transacties uit te voeren conform de geldende gebruiken binnen de bankwereld.

Alle orders met betrekking tot beheerde aandelen op naam kunnen door de Klant slechts worden gegeven aan de Bank, de gemachtigde tussenpersoon, conform de geldende reglementaire bepalingen. De Bank dient de Klant in kennis te stellen van de transacties die een invloed hebben gehad op de beheerde effecten op naam.

Het beheermandaat kan op elk moment worden opgezegd zonder voorafgaande kennisgeving door de Klant of de Bank, door middel van een aangetekend schrijven met ontvangstbewijs.

Die opzeggen leidt ofwel tot de omzetting van de financiële effecten aan toonder, ofwel tot de rechtstreekse inschrijving van de financiële effecten in de boeken van de emittent op voorwaarde dat zij in hoofdzaak op naam zijn.

Behoudens bijzondere instructies zal elk nieuw financieel effect dat voortkomt uit een transactie op effecten op naam, worden ingeschreven aan toonder, met uitzondering van de financiële effecten die in hoofdzaak op naam zijn.

4.2 Bijzondere regels voor gezamenlijke rekeningen

Als de effecten op naam worden ingeschreven op een gezamenlijke rekening met solidariteit, kunnen de geldelijke rechten (dividenden, toewijzing van gratis aandelen, uitoefening van opties of rechten, het recht om te verkopen of op een andere manier over de effecten te beschikken ...) die gekoppeld zijn aan effecten op naam die werden verworven in het kader van de gezamenlijke rekening zonder onderscheid worden uitgeoefend door de ene of de andere rekeninghouder. Bepaalde emittenten laten geen inschrijvingen van effecten op naam toe op een gezamenlijke rekening, in het bijzonder wat de uitoefening van niet-geldelijke rechten betreft die aan de effecten zijn gehecht (deelnemingsrechten en stemrechten op vergaderingen ...). De houders geven m.a.w. hun volledige toestemming om de niet-geldelijke rechten in verband met de effecten op naam die werden verworven in het kader van een dergelijke gezamenlijke rekening, toe te wijzen aan de eerste mederekeninghouder in de benaming van de gezamenlijke rekening op de rekening. Wanneer de mederekeninghouders een andere aanduiding wensen (inschrijving met onverdeeldheid, op naam van de tweede vermelde persoon ...), dienen zij daarvoor een verzoek te richten tot de Bank. In het geval van overlijden kan de mederekeninghouder geen niet-vermogensrechten uitoefenen (rechten van de aandeelhouder) die zijn verbonden aan effecten op naam, tenzij hij de eerstgenoemde is of daartoe speciaal is gemachtigd.

4.3 Nominee dienst

4.3.1. Het beleggen in aandelen op naam

De belegger die inschrijft op aandelen op naam heeft de keuze om zichzelf rechtstreeks als aandeelhouder in te schrijven in het aandelenregister van een instelling voor collectieve belegging, ofwel in te gaan op het aanbod van de nominee-dienst, die voorgesteld wordt door de Bank en omschreven wordt in de FSMA-circulaire van 24 oktober 2007.

De nominee-dienst houdt in dat de rechten van elke houder van aandelen op naam (de "Nominee-belegger") worden ingeschreven op een individuele effectenrekening bij de Bank (de "Nominee"), maar gezamenlijk voor het geheel van de Nominee-beleggers worden ingeschreven in het aandelenregister van de instelling voor collectieve belegging.

De Bank staat in voor de correcte registratie van de rechten van de Nominee-beleggers op de individuele effectenrekeningen. Als centraliserende tussenpersoon staat de Bank bovendien in voor hun inschrijving in het aandelenregister. De Nominee-belegger kan de toestand en de waardering van zijn aandelen op naam continu opvolgen, dankzij de regelmatige mededelingen van de Bank.

De rechtsverhouding tussen de Bank en de Nominee-beleggers, evenals de individuele rechten van elke Nominee-belegger worden beheerd door het Belgische recht.

4.3.2. Informatie aan de Nominee-beleggers

De Nominee-belegger heeft recht op de mededeling van alle informatie die volgens de wet moet worden meegedeeld aan houders van aandelen op naam (periodieke rapporten, documenten inzake algemene vergaderingen, jaarrekeningen enz.). De Bank zal deze inlichtingen niet rechtstreeks aan de Klant verschaffen, maar wel via een link op haar website naar de websites van de fondshuizen waarmee de Bank een partnerschap heeft; elke Nominee-belegger moet deze websites regelmatig raadplegen teneinde inlichtingen te bekomen over de aandelen op naam die zijn ingeschreven op zijn effectenrekening.

Het stemrecht van de aandeelhouder komt in het Nominee-stelsel niet in het gedrang. Indien de Nominee-belegger geen gebruik maakt van zijn stemrecht, zal de Bank – mits dit toegelaten is door de wetgeving waaraan de instelling voor collectieve belegging is onderworpen - het stemrecht eventueel uitoefenen namens de Nominee-belegger en dit steeds uitsluitend in het belang van de Nominee-belegger.

De Nominee-belegger die gebruik wenst te maken van zijn stemrecht, moet de Bank contacteren om een attest van aandeelhouderschap te bekomen.

Om te kunnen stemmen dient hij dit attest over te maken aan de instelling voor collectieve belegging en moet hij de praktische instructies volgen die gegeven worden door de instelling voor collectieve belegging.

4.3.3. Vrijblijvend karakter van het Nominee-stelsel

De Klant heeft steeds het recht om van bij de aanvang te kiezen voor de rechtstreekse inschrijving van zijn aandelen in het aandelenregister (behalve uitzonderingen). Tevens kan hij op elk moment kiezen om van het nominee-stelsel over te schakelen naar een rechtstreekse inschrijving. In dit geval wordt hij rechtstreeks en in persoonlijke naam ingeschreven in het aandelenregister van de instelling voor collectieve belegging. Voor elk verzoek om rechtstreekse inschrijving moet de Klant rechtstreeks contact opnemen met de instelling voor collectieve belegging.

4.3.4. Gevolgen in geval van insolventie van de Nominee

Ingevolge het Koninklijk Besluit nr. 62 van 10 november 1967 betreffende de bewaargeving van vervangbare financiële instrumenten en de vereffening van transacties op deze instrumenten, heeft de houder van de inschrijving op een effectenrekening (hier de Nominee-belegger) een terugvorderingsrecht met betrekking tot de effecten die zijn eigendom zijn; dit terugvorderingsrecht is tegenstelbaar aan derden, met name ingeval van insolventie van de Bank. In dit kader kan het voorkomen dat de aanspraken in rechte van de Nominee-belegger in conflict komen met de aanspraken van andere schuldeisers van de Bank. De patrimoniumrechten van de belegger zijn in dat geval verzekerd dankzij de inschrijving op een effectenrekening.

5 - WIJZIGING – AFSLUITING VAN DE REKENING

5.1 Overschrijving van Effecten – Wijziging van het rekeningstatuut

De overschrijving naar een andere instelling van alle of een gedeelte van de Effecten die op de rekening werden ingeschreven, dient schriftelijk te worden aangevraagd. De Bank stelt alles in het werk om een aanvraag tot overdracht op een redelijke termijn uit te voeren, doch is hiervoor afhankelijk van derden zoals de betrokken financiële instelling. De Bank kan niet aansprakelijk gesteld worden voor eventuele schade ten gevolge van vertraging van de overdracht.

De Klant dient toe te zien op de naleving van alle juridische en fiscale verplichtingen en, in voorkomend geval, de rechtvaardiging daarvan te bezorgen aan de Bank, meer bepaald in het geval van wijziging van het statuut van de rekening of van een overschrijving tussen rekeningen die een verschillend statuut hebben.

De Bank zal orders tot overdracht gegeven door de klantrechtspersoon weigeren uit te voeren of door te geven, indien ze niet beschikt over de LEI-code van die rechtspersoon.

5.2 Duur en einde van de overeenkomst

Deze overeenkomst wordt gesloten voor onbepaalde duur. Er kan schriftelijk een einde aan worden gesteld door de ene of de andere partij, waarbij de lopende transacties tot een goed einde worden gebracht.

De afsluiting van de effectenrekening heeft als gevolg dat de beheervolmacht voor het beheermandaat van de Effecten op naam wordt ingetrokken.

De afsluiting van de effectenrekening houdt niet de ontbinding van de Rekeningovereenkomst en de afsluiting van de zichtrekening in.

De Bank behoudt zich het recht voor om zonder opzeggingstermijn de effectenrekeningen en pensioenspaarrekeningen, waarop gedurende minstens 1 jaar geen effecten zijn ingeschreven, automatisch af te sluiten.

Er wordt aan herinnerd dat volgens de voorwaarden van de Rekeningovereenkomst die werd gesloten, de Klant verplicht is de Bank in kennis te stellen van elke wijziging van zijn woonplaats. Indien de Klant die verbintenis niet naleeft, zal de Bank niet langer in staat zijn om met hem contact op te nemen en indien het saldo van de zichtrekening ontoereikend is om de prijs van de geleverde diensten en de bewaarkosten van de Effecten te betalen, zal de Bank het recht hebben om over te gaan tot de gedeeltelijke of de volledige verkoop van de Effecten tegen de marktcoers.

5.3 Overlijden van de Klant

Zodra de Bank in kennis is gesteld van het overlijden van de Klant, en behoudens bijzondere bepalingen, zal zij niet overgaan tot transacties waarvoor een instemming van de Klant is vereist, tenzij die wordt gegeven door alle erfgenamen.

6 – DIVERSE BEPALINGEN

6.1 Verplichtingen van de Bank

Om deze activiteit uit te oefenen bezit de Bank de vereiste licentie verleend door de Nationale Bank van België (NBB) (BNB), Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel en de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA), Congresstraat 12-14, 1000 Brussel. De Bank gebruikt een netwerk van onafhankelijke agenten voor de verdeling van beleggingsproducten. De lijst van onafhankelijke agenten kan worden geraadpleegd op de website van de FSMA (www.fsma.be).

De inlichtingen die door de Bank dienen te worden geleverd, zijn beschikbaar in het Frans of het Nederlands, naargelang de keuze van de Klant. Het is mogelijk dat bepaalde informatie, in het bijzonder over financiële instrumenten, enkel in het Engels beschikbaar is. De Klant kan met de Bank in het Frans, het Nederlands of het Engels communiceren, naargelang de keuze van de Klant.

De verantwoordelijkheid van de Bank kan niet worden ingeroepen voor vertraagde of niet-levering van beleggingsdiensten wegens overmacht. Overmacht wordt gedefinieerd als elke gebeurtenis waarover de debiteur geen controle heeft en die redelijkerwijs niet kon worden voorzien bij het sluiten van de overeenkomst, waarvan de gevolgen niet konden worden voorkomen door gepaste maatregelen en die de uitvoering van die laatste verhindert, bijvoorbeeld:

- Stroomuitval;
- Administratieve of juridische ingrepen;
- Technische en administratieve gebeurtenissen die van belang kunnen zijn voor de transmissielijnen en -netwerken;
- Oorlog of oorlogsdreiging, terrorisme, sabotage, externe stakingen, branden, overstromingen.

De Bank is gebonden door het beroepsgeheim conform de geldende regelgeving. Niettemin kan dat geheim volgens de wet worden opgeheven, in het bijzonder op verzoek van de toezichthouder, de belasting- of douaneautoriteiten evenals de gerechtelijke autoriteiten.

Daarnaast machtigt de Klant de Bank, door in te stemmen met deze overeenkomst, om nuttige inlichtingen die hem aanbelangen, mee te delen aan elke Belgische of buitenlandse leverancier van diensten of tussenpersonen van wie de tussenkomst is vereist voor de uitvoering van de orders, de bewaring of het beheer van Effecten, aan de vennootschappen van de Groep waartoe de Bank behoort in het geval van bundeling van middelen, aan de emittent van Effecten, aan derden met het oog op beheer, of aan onderaannemers evenals aan beursmakelaars en verzekeraars.

Bovendien kan de Klant de Bank ontslaan van die geheimhouding door haar te melden voor welke derde partijen de geheimhouding met betrekking tot hemzelf mag worden opgeheven evenals de aard van de informatie die aldus mag worden verstrekt.

Daarbij machtigt de Klant uitdrukkelijk de Bank om de voormelde informatie over hem mee te delen aan elke administratieve, gerechtelijke of andere overheid in België of in het buitenland die dat van de Bank eisen, zodat zij kan voldoen aan elke verplichting die zij heeft, ook in het kader van, in het bijzonder, elke gerechtelijke en buitengerechtelijke procedure die de Bank en de Klant krachtens deze overeenkomst tegenover elkaar stelt.

Daarnaast verbindt de Klant zich er in het kader van de wetgeving betreffende de strijd tegen witwaspraktijken en de financiering van terrorisme toe zijn/hun rekening(en) uitsluitend voor eigen transacties te gebruiken. Conform de geldende wetgeving kan de Bank bewijzen opvragen over de context van de aldus uitzonderlijk geregistreerde transacties.

6.2 Tarifiering, vergoeding van de Bank, heffingen en belastingen

De diensten die de Bank verstrekt, worden aan de Klant gefactureerd tegen de prijs die hem wordt meegedeeld in de tarieven van de bank. Die zijn beschikbaar aan het loket van de Bank of op haar website. Elke wijziging van die prijzen dient aan de Klant te worden meegedeeld alvorens zij van kracht wordt.

Wanneer de Bank in verband met de levering van een beleggingsdienst of een dienst aan een Klant een vergoeding, commissie of niet-geldelijk voordeel toekent aan of ontvangt van een derde partij, zal zij de Klant alle relevante informatie daarover verstrekken.

Bovendien verbindt de Klant zich ertoe bovenop de prijs voor de levering van diensten alle commissies, kosten, uitgaven die door de plaats van uitvoering of de compensatiekamer worden aangerekend evenals alle heffingen, belastingen, voorheffingen en inhoudingen die aan de bron worden aangerekend en verband houden met de transacties van de Klant, te betalen.

Federale taks op effectenrekeningen: De wet van 17 februari 2021 introduceerde een jaarlijkse taks op effectenrekeningen, waarvan de belastbare basis de gemiddelde waarde is van financiële instrumenten die tijdens de referentieperiode belastbaar zijn. De belasting is alleen verschuldigd als deze gemiddelde waarde groter is dan € 1.000.000. De Klant wordt ervan in kennis gesteld dat de transacties die vanaf 30 oktober 2020 zijn verricht en die bestaan uit: 1) de verdeling van een effectenrekening in verschillende effectenrekeningen die bij dezelfde tussenpersoon worden aangehouden, niet tegenstelbaar zijn aan de belastingdienst; 2) de omzetting van belastbare financiële instrumenten die op een effectenrekening worden aangehouden in geregistreerde financiële instrumenten. In het algemeen is elke transactie die onderworpen is aan een belastingmisbruik in de zin van artikel 202 van het Wetboek diverse rechten en taksen niet tegenstelbaar aan de belastingdienst. De Bank geeft geen fiscaal advies. De opdrachtgever wordt daarom verzocht advies in te winnen van een belastingdeskundige in geval van twijfel over de fiscale behandeling van een uitgevoerde of geplande verrichting.

In het kader van deze regelgeving kan het dus nodig zijn dat de Bank de waarderingen van verschillende rekeningen cumuleert om de taks te berekenen of van de waarde van geregistreerde financiële instrumenten te verhogen bij een opnaamstelling van effecten

Voor rekeningen die in het bezit zijn van mede-houders worden belastingkennisgevingen van de Bank alleen gericht aan de mede-houder die is aangewezen als de contactpersoon, die verantwoordelijk is voor het informeren van de andere mede-houders.

6.3 Wettelijke en reglementaire verplichtingen van de Klant

De Klant erkent erover te zijn geïnformeerd dat hij dient te voldoen aan de geldende wettelijke en reglementaire verplichtingen die hij heeft, in het bijzonder op fiscaal gebied en met betrekking tot de financiële regelgeving met het buitenland. In het bijzonder is het zo dat als de Klant zijn woonplaats buiten België heeft, de Klant erover in kennis wordt gesteld dat hij zelf aan zijn aangifteverplichtingen dient te voldoen voor het land waar hij zijn woonplaats heeft, conform de wetgeving die op hem van toepassing is en zich daarbij indien nodig te laten bijstaan door zijn vertrouwde juridische en fiscale adviseur, aangezien de Bank niet altijd in staat is om hem alle informatie te bezorgen met betrekking tot zijn eigen situatie.

In het kader van de toepassing van de Amerikaanse wetgeving die de controles versterkt op alle Amerikaanse belastingplichtigen die inkomsten uit Amerikaanse inkomensbronnen ontvangen, heeft de Bank met de Amerikaanse belastingdienst (IRS) een overeenkomst gesloten waardoor zij een gekwalificeerde tussenpersoon wordt. Die overeenkomst maakt het de Klanten mogelijk rechtstreeks gebruik te maken van de bepalingen ter voorkoming van dubbele belasting van inkomsten uit Amerikaanse bron zoals overeengekomen tussen België en de Verenigde Staten. Dat impliceert ook dat de Bank Klanten moet kennen die houder zijn van Amerikaanse waarden en dat zij, in voorkomend geval, aan haar Klanten moet vragen om bepaalde documenten en bewijsstukken voor te leggen.

Elke Klant verbindt zich ertoe in dat opzicht alle fiscale gevolgen te dragen die voortvloeien uit de niet-naleving van die aangifteverplichtingen.

6.4 Wettelijke of reglementaire wijzigingen na de ondertekening van de overeenkomst

Elke wettelijke of reglementaire wijziging die een invloed heeft op de uitvoering van deze overeenkomst, wordt van kracht zonder dat een bijlage bij deze overeenkomst vereist is.

6.5 Bescherming van de deposito's en financiële instrumenten

De Bank is aangesloten bij het Garantiefonds en neemt deel aan het Belgisch systeem voor de bescherming van deposito's en financiële instrumenten.

Als de Bank niet langer in staat is om uw deposito's uit te keren of failliet wordt verklaard, dekt het Garantiefonds de verliezen die op de volgende producten worden geleden, ten belope van ten hoogste EUR 100.000 per persoon:

- Alle volgende deposito's, ongeacht de valuta:
 - Zichtrekeningen;
 - Rekeningen op naam;
 - Spaarrekeningen;
 - Termijndeposito's;
 - Deposito's die worden aangehouden voor rekening van beleggers in afwachting van de verwerving van financiële instrumenten of in afwachting van restitutie;
- Kasbons op naam of gedematerialiseerde kasbons ingeschreven op rekeningen op naam;

- Obligaties of andere bancaire schuldbewijzen uitgegeven of opgesteld vóór 2 juli 2014.

De Bank dient aan de Klant een informatiefiche ter beschikking te stellen met betrekking tot de bescherming van deposito's die preciseerd welke deposito's bescherming genieten. Aanvullende informatie is beschikbaar op de website van het Garantiefonds op het adres <https://www.garantiefonds.belgium.be/nl>.

Het Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten beschermt de beleggers. Het dekt ten belope van ten hoogste EUR 20.000 de financiële instrumenten (effecten zoals aandelen, obligaties, gemeenschappelijke beleggingsfondsen, beveks enz.) die een Klant bij de Bank in bewaring heeft gegeven ingeval de Klant zijn effecten ingevolge het faillissement van de Bank niet kan terugvorderen.

6.6 Vertrouwelijkheid – informatica en vrijheden

De persoonsgegevens die worden verzameld in het kader van de opening van een effectenrekening of in een later stadium in het kader van het beheer van toevertrouwde financiële instrumenten (zoals informatie over de rekening, de bestemming van de bewegingen op de rekening, de aangehouden producten ...) kunnen digitaal worden verwerkt. Die informatie wordt meer bepaald gebruikt door de Bank voor de volgende doeleinden: het beheer van de effectenrekening van de Klant, de communicatie over de transacties op effecten, beheer van de eventuele deelname van de Klant aan de algemene vergaderingen van de vennootschappen waarvan hij aandeelhouder is, de strijd tegen witwassen en de financiering van terrorisme ...

De Bank is gebonden door het beroepsgeheim wat betreft de vertrouwelijke informatie over de Klant. Niettemin wordt de Bank door de Klant gemachtigd om het bankgeheim over persoonsgegevens te delen voor dezelfde doeleinden als voormeld, ten bate van instellingen en vennootschappen die deel uitmaken van de groep waartoe de Bank behoort, ten bate van haar partners (van wie de lijst op verzoek kan worden meegedeeld), ten bate van haar onderaannemers, dienstverleners en de bestuurlijke en gerechtelijke overheden die daartoe wettelijk gemachtigd zijn, of andere buitenlandse entiteiten op basis van hun lokale regelgeving.

Wat die verzamelde persoonsgegevens betreft, geniet de Klant een recht op toegang, een recht op correctie en schrapping, een recht op overdraagbaarheid, een recht op beperking van de verwerking en een recht op verzet, overeenkomstig de geldende wetgeving. De Klanten beschikken over de mogelijkheid bezwaar aan te tekenen bij de Gegevensbeschermingsautoriteit. De persoonsgegevens worden bewaard voor de duur die strikt noodzakelijk is voor het beheer van het mandaat, waarbij de wettelijke en reglementaire verjaringstermijnen dienen te worden nageleefd.

6.7 Behandeling van klachten – Bemiddeling

Voor eventuele klachten dient de Klant zich in eerste instantie te richten tot de Bank, Beobank NV/SA, Klantendienst, Koning Albert II-laan 2, 1000 Brussel (tel.: 02/622.20.70 – e-mail: contactinfo@beobank.be). De Bank zal de Klant binnen de vijf werkdagen een ontvangstbevestiging sturen. Als de klacht volledig en nauwkeurig geformuleerd is, dient de Bank inspanningen te leveren om daarop binnen de maand volgend op de ontvangst daarvan te antwoorden (of binnen 15 kalenderdagen in het geval van uitbetalingsdiensten). Als de Bank niet binnen die termijn op die klacht kan antwoorden, dient zij de Klant daarvan in kennis te stellen door de termijn te vermelden waarbinnen een antwoord kan worden verwacht. Als de Klant niet tevreden is met het antwoord van de Bank, kan hij een beroep doen op Ombudsfm – Ombudsdienst voor financiële geschillen, North Gate II, Koning Albert II-laan 16, 1000 Brussel (tel. 02/545.77.70 – fax 02/545.77.79 – e-mail: ombudsman@ombudsfm.be). Het advies van Ombudsfm is niet dwingend. De procedure verloopt volledig schriftelijk. Een beroep doen op Ombudsfm is gratis.

6.8 Toepasselijk recht

Alle rechten en verplichtingen van de Klant ten opzichte van de Bank worden geregeld naar Belgisch recht, behoudens in het geval van een uitdrukkelijk andersluidende bepaling.

De informatie die de Bank verstrekt, is beschikbaar in het Frans of het Nederlands, naargelang de keuze van de Klant. Het is mogelijk dat bepaalde informatie, in het bijzonder over financiële instrumenten, enkel in het Engels beschikbaar is. De Klant kan met de Bank in het Frans, het Nederlands of het Engels communiceren, naargelang de keuze van de Klant.