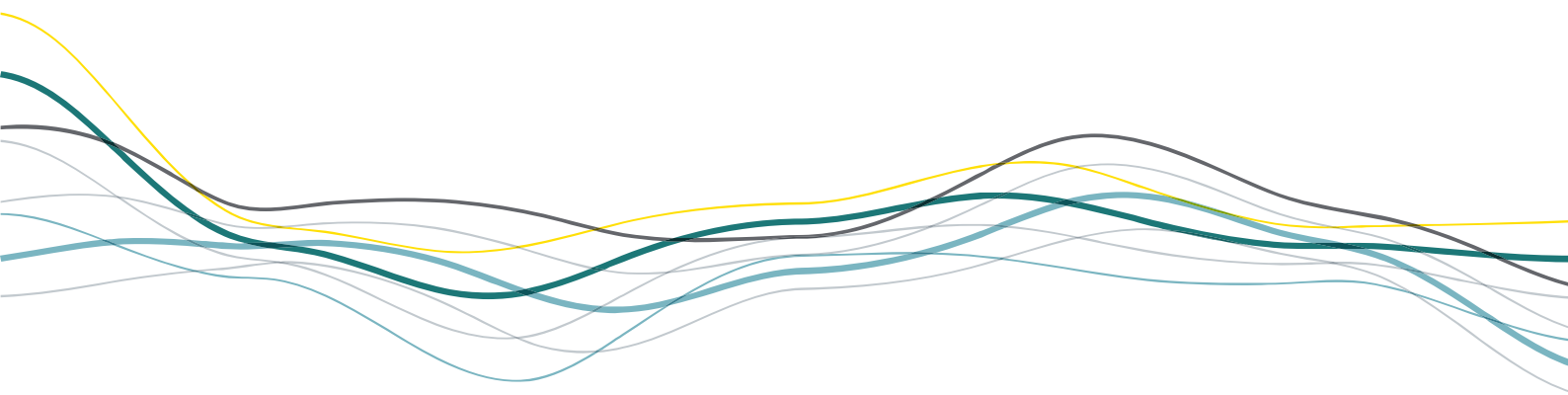
INSINGER GILISSEN
A QUINTET PRIVATE BANK

ALGEMENE VOORWAARDEN

Stichtingen en Verenigingen



LEESWIJZER

We zijn ons als bank bewust van onze maatschappelijke functie. We willen een betrouwbare, dienstbare en transparante bank zijn. Daarom houden we zo goed mogelijk rekening met de belangen van al onze cliënten, medewerkers, aandeelhouders, andere kapitaalverschaffers en de samenleving als geheel.

Dit document bevat de algemene spelregels voor de relatie tussen cliënt en bank. Deze Voorwaarden zijn van toepassing vanaf het moment dat u bij ons cliënt bent. Aan de hand van deze leeswijzer maken we u wegwijs in dit document.

ZES HOOFDSTUKKEN

In zes verschillende hoofdstukken worden alle rechten en plichten toegelicht per onderwerp:

Hoofdstuk 1 – Algemene Bankvoorwaarden
In de Algemene Bankvoorwaarden (ABV) staan basisregels waaraan we ons moeten houden en u ook. Deze gelden voor alle producten en diensten die u van ons afneemt of zal afnemen en de hele relatie die u met ons heeft of zal hebben. Het gaat hier om rechten en verplichtingen van u en van ons.

Hoofdstuk 2 – Voorwaarden Stichtingen en Verenigingen
In de Algemene Bankvoorwaarden (hoofdstuk 1) en de Voorwaarden Stichtingen en Verenigingen (hoofdstuk 2) staan de basisregels voor al onze producten en diensten en de relatie tussen u en ons. Dit hoofdstuk is een aanvulling op de Algemene Bankvoorwaarden. Zit er een tegenstrijd in de verschillende hoofdstukken dan geldt dat hoofdstuk 2 voor gaat op de voorwaarden uit hoofdstuk 1.

Hoofdstuk 3 – Voorwaarden Beleggingsdienstverlening
In dit hoofdstuk leest u de voorwaarden die gelden op het moment dat u gebruik maakt van onze Beleggingsdienstverlening, zoals Vermogensbeheer, Beleggingsadvies of Execution Only.

Hoofdstuk 4 – Voorwaarden Mijn InsingerGilissen
Deze voorwaarden gelden wanneer u via internet informatie over uw Vermogen en rekening(en) bij ons kunt raadplegen. Deze dienst wordt “Mijn InsingerGilissen” genoemd.

Hoofdstuk 5 – Voorwaarden Betaaldiensten
In dit hoofdstuk leest u de voorwaarden die gelden op het moment dat u gebruik maakt van onze Betaaldiensten, zoals het openen van een Betaalrekening en het overboeken van gelden.

Hoofdstuk 6 – Voorwaarden Aanvullende Diensten
Deze voorwaarden gelden wanneer we met u hebben afgesproken dat u van bepaalde andere diensten gebruik maakt, zoals Private Planning of Shoe Box.

Begrippen

In elk hoofdstuk gebruiken we begrippen, behalve het hoofdstuk van de Algemene Bankvoorwaarden. Deze begrippen hebben we met een hoofdletter geschreven en worden toegelicht in elk artikel 1 van een hoofdstuk. We leggen daar de begrippen uit die in dat hoofdstuk voor het eerst worden gebruikt.

Gebruik van kopjes

De opschriften (“kopjes”) boven en/of bij de bepalingen in verschillende hoofdstukken van deze Voorwaarden zijn niet van betekenis voor de uitleg van de bepalingen. De kopjes zijn alleen toegevoegd om de Voorwaarden overzichtelijker te maken.

Links naar andere documenten

In sommige artikelen treft u een link aan naar andere documenten die u meer informatie kunnen verschaffen. Mocht een link niet direct werken, dan verwijzen we u graag naar onze site www.insingergilissen.nl/voorwaarden. Daar treft u altijd alle documenten aan.

Interactief document

De inhoudsopgave is interactief gemaakt. Dat betekent dat u op het betreffende hoofdstuk kunt klikken om vervolgens direct op de juiste pagina in het document te komen. Op elke pagina treft u tevens onderin bij het paginanummer het woord ‘Inhoudsopgave’ aan. Hierop kunt u klikken waardoor u altijd direct weer terug komt in de inhoudsopgave van dit document.

Belangrijke contactgegevens

Op de een na laatste pagina vindt u de contactgegevens van belangrijke instanties.

INHOUDSOPGAVE

Leeswijzer 2

Inhoudsopgave 4

Algemene Bankvoorwaarden 5

Voorwaarden Stichtingen en Verenigingen 20

Voorwaarden Beleggingsdienstverlening 35

Voorwaarden Mijn InsingerGilissen 57

Voorwaarden Betaaldiensten 63

Aanvullende Diensten 74

Belangrijke Contactgegevens 79

ALGEMENE BANKVOORWAARDEN

Deze Algemene Bankvoorwaarden (ABV) zijn in overleg tussen de Nederlandse Vereniging van Banken en de Consumentenbond opgesteld. Dit is gebeurd in het kader van de Coördinatiegroep Zelfreguleringsoverleg van de Sociaal-Economische Raad. Ook is er overleg geweest met VNO-NCW, MKB-Nederland, LTO Nederland en ONL voor Ondernemers.

De ABV zijn in gebruik vanaf 1 maart 2017. De tekst is op 29 augustus 2016 door de Nederlandse Vereniging van Banken neergelegd onder nummer 60/2016 bij de griffie van de rechtbank in Amsterdam.

ARTIKEL 1 – TOEPASSELIJKHEID

De ABV gelden voor alle producten en diensten en de hele relatie tussen u en ons. Regels die speciaal voor een product of dienst gelden, vindt u in de daarvoor geldende overeenkomst of de daarbij behorende bijzondere voorwaarden.

1. In deze Algemene Bankvoorwaarden (ABV) staan basisregels waaraan wij ons moeten houden en u ook. Deze gelden voor alle producten en diensten die u van ons afneemt of zal afnemen en de hele relatie die u met ons heeft of zal hebben. Het gaat hier om rechten en verplichtingen van u en van ons.

2. Voor onze dienstverlening sluit u een of meer overeenkomsten met ons voor producten of diensten die u bij ons afneemt. Als er in de overeenkomst een bepaling staat die strijdig is met de ABV, gaat die voor op de ABV.

3. Als u voor een product of dienst een overeenkomst sluit, kunnen er bij de overeenkomst bijzondere voorwaarden horen. In die bijzondere voorwaarden staan regels die speciaal gelden voor dat product of die dienst.

   Een voorbeeld van bijzondere voorwaarden:
   Het kan zijn dat u een overeenkomst sluit om een betaalrekening te openen. Bij die overeenkomst kunnen dan bijzondere voorwaarden voor betalen horen. Als er in de bijzondere voorwaarden een bepaling staat die strijdig is met de ABV, gaat die voor op de ABV. Maar als u een consument bent, kan die bepaling geen rechten of bescherming verminderen die de ABV aan u toekennen.

4. Verder geldt:
   a) Het kan zijn dat u zelf ook algemene voorwaarden gebruikt (bijvoorbeeld als u een onderneming heeft). Dan gelden de ABV en niet uw eigen algemene voorwaarden. Uw eigen algemene voorwaarden gelden alleen als wij dat schriftelijk met u afspreken.
   b) Het kan zijn dat u (ook) een relatie heeft met een buitenlandse vestiging van ons. Deze kan lokale voorwaarden hebben, bijvoorbeeld omdat die beter aansluiten bij de wetgeving die in dat land geldt. Als er in die lokale voorwaarden een bepaling staat die strijdig is met een bepaling in de ABV of een bepaling in de Nederlandse bijzondere voorwaarden, dan gaan op dat punt de lokale voorwaarden voor.

ARTIKEL 2 – ZORGPLICHT

Wij hebben een zorgplicht. U bent ook zorgvuldig tegenover ons en u mag van onze dienstverlening geen misbruik maken.

1. We zijn bij onze dienstverlening zorgvuldig en houden hierbij zo goed mogelijk rekening met uw belangen. Dit doen we op een manier die aansluit bij de aard van de dienstverlening. Deze belangrijke regel geldt altijd. Andere regels in de ABV of in de voor producten of diensten geldende overeenkomsten en de daarbij behorende bijzondere voorwaarden kunnen dit niet veranderen.

   We streven naar begrijpelijke producten en diensten. Ook streven we naar begrijpelijke informatie over die producten en diensten en de risico's ervan.

2. U bent zorgvuldig tegenover ons en houdt zo goed mogelijk rekening met onze belangen. U werkt eraan mee dat we onze dienstverlening correct kunnen uitvoeren en aan onze verplichtingen kunnen voldoen. Hiermee bedoelen we niet alleen onze verplichtingen tegenover u, maar bijvoorbeeld ook verplichtingen die we in verband met onze dienstverlening aan u hebben tegenover toezichthouders of fiscale of andere (nationale, internationale of supranationale) autoriteiten. U geeft ons, als we daarom vragen, de informatie en documentatie die we daarvoor nodig hebben. Als het u duidelijk moet zijn dat we die informatie of documentatie nodig hebben, geeft u die uit uzelf.

   U mag onze diensten of producten alleen gebruiken waarvoor ze zijn bedoeld en hiervan geen misbruik (laten) maken. Denkt u bij misbruik bijvoorbeeld aan strafbare feiten of activiteiten die schadelijk zijn voor ons of onze reputatie of die de werking en betrouwbaarheid van het financiële stelsel kunnen schaden.

ARTIKEL 3 – ACTIVITEITEN EN DOELEINDEN

We vragen u om informatie om misbruik te voorkomen en risico's te beoordelen.

1. Banken hebben een sleutelrol in het nationale en internationale financiële stelsel. Helaas wordt onze dienstverlening soms misbruikt, bijvoorbeeld voor het witwassen van geld. We willen misbruik voorkomen en moeten dit volgens de wet ook doen. We hebben hiervoor informatie van u nodig. De informatie kan bijvoorbeeld ook nodig zijn voor de beoordeling van onze risico's of het goede verloop van onze dienstverlening. Daarom informeert u ons, als we dat vragen, in ieder geval over:
   c) uw activiteiten en doelen
   d) waarom u een product of dienst van ons afneemt of wilt afnemen
   e) hoe u bent gekomen aan geld, waardepapieren of andere zaken die u bij of via ons onderbrengt.
   Ook verstrekt u ons alle informatie die we nodig hebben om te bepalen in welk(e) land(en) u fiscaal inwoner bent.

2. U werkt eraan mee dat wij de informatie kunnen controleren. Bij het gebruik van de informatie houden we ons aan de geldende privacyregelgeving.

ARTIKEL 4 – NIET-OPENBARE INFORMATIE

Niet-openbare informatie hoeven we niet te gebruiken.

1. Bij onze dienstverlening aan u kunnen we gebruikmaken van informatie die we van u krijgen. Ook mogen we bijvoorbeeld informatie gebruiken die openbaar is. Openbare informatie is informatie waarmee iedereen bekend kan zijn, bijvoorbeeld omdat die informatie in de krant staat of op het internet.

2. Het kan zijn dat we buiten onze relatie met u informatie hebben die niet openbaar is. U mag niet van ons verlangen dat we deze informatie gebruiken voor onze dienstverlening aan u. Deze informatie kan vertrouwelijk of koersgevoelig zijn.

Een voorbeeld:
Het kan zijn dat bij ons vertrouwelijk bekend is dat het met een beursgenoteerde onderneming financieel slecht of juist heel goed gaat. We mogen die informatie dan niet gebruiken bij een beleggingsadvies aan u.

ARTIKEL 5 – INSCHAKELING DERDEN

We mogen anderen inschakelen. Als we dit doen, moeten we zorgvuldig te werk gaan.

1. We mogen bij onze dienstverlening anderen inschakelen en werkzaamheden uitbesteden. Als we dit doen bij de uitvoering van een overeenkomst met u, dan verandert hierdoor niet dat we uw aanspreekpunt en contractspartij zijn.
   Een paar voorbeelden:
   a) Zaken, waardepapieren, effecten of financiële instrumenten kunnen we door een ander laten bewaren. We mogen dit namens u of op eigen naam doen.
   b) Bij de uitvoering van het betalingsverkeer zijn ook anderen betrokken.

   We kunnen anderen ook inschakelen bij onze bedrijfsvoering, bijvoorbeeld om onze systemen te laten functioneren.

2. Het kan zijn dat u ons een volmacht geeft voor één of meer bepaalde rechtshandelingen. Met die volmacht kunnen we deze rechtshandelingen namens u verrichten. U bent dan daaraan gebonden. Voor volmachten die we van u hebben geldt in ieder geval:
   a) Als bij de uitvoering een wederpartij betrokken is, mogen we ook zelf als wederpartij optreden.
      Een voorbeeld:
      We hebben uw volmacht om onder andere tegoeden die u bij ons heeft, aan onszelf te verpanden (zie artikel 24 lid 1 ABV). Als we die volmacht gebruiken, verpanden we uw tegoeden namens u aan ons.
   b) We mogen de volmacht ook doorgeven aan een ander. Die ander kan dan de volmacht gebruiken. We zijn zorgvuldig bij de keuze van de ander aan wie we de volmacht doorgeven.
   c) Als onze onderneming (gedeeltelijk) wordt voortgezet door een ander, bijvoorbeeld als gevolg van fusie of splitsing, dan kan die ander ook van de volmacht gebruik maken.

3. We kiezen anderen die we inschakelen met de nodige zorgvuldigheid. Heeft u zelf een ander ingeschakeld of aangewezen, dan zijn de gevolgen van die keuze voor u.

ARTIKEL 6 – RISICO VAN VERZENDINGEN

Voor wie is het risico van verzendingen?

1. Het kan zijn dat we in uw opdracht geld verzenden of financiële instrumenten (zoals aandelen of obligaties). Het risico van verloren gaan of beschadiging van de verzending is dan voor ons. Als de verzending bijvoorbeeld verloren gaat, vergoeden we u de waarde.

2. Het kan ook zijn dat we in uw opdracht andere zaken of waardepapieren verzenden, zoals een eigendomsbewijs van bepaalde goederen (bijvoorbeeld een cognossement). Het risico van verloren gaan of beschadiging van de verzending is dan voor u. Veroorzaken we echter schade doordat we onzorgvuldig te werk gaan bij de verzending, dan komt die schade voor onze rekening.

ARTIKEL 7 – INFORMATIE OVER U EN UW VERTEGENWOORDIGER

We hebben gegevens nodig over u en uw vertegenwoordiger. Wijzigingen geeft u aan ons door.

1. Informatie
   We zijn wettelijk verplicht uw identiteit te controleren. Als we daarom vragen geeft u ons onder meer de volgende informatie:

a) Informatie over natuurlijke personen
   i. voor- en achternamen, geboortedatum, woonplaats en burgerservicenummer.
      U werkt mee aan de controle van uw identiteit door ons een geldig identiteitsbewijs te laten zien dat we hiervoor geschikt vinden, zoals een paspoort.
   ii. burgerlijke staat en huwelijks- of partnerschapsgoederenregime.
      Van die informatie kan afhangen of u voor bepaalde handelingen elkaars toestemming nodig heeft of dat u eventueel gemeenschappelijk vermogen heeft waarop vorderingen verhaalbaar zijn.
b) Informatie over zakelijke klanten rechtsvorm, inschrijvingsnummer in het Handelsregister en/of andere registers, statutaire vestigingsplaats, btw-nummer, inzicht in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur.

U werkt eraan mee dat we deze informatie kunnen controleren. We gebruiken deze informatie bijvoorbeeld voor de nakoming van wettelijke verplichtingen of voor onze dienstverlening aan u.

Ook over uw vertegenwoordiger kunnen we deze informatie nodig hebben. Uw vertegenwoordiger moet die informatie aan ons geven en eraan meewerken dat we deze informatie kunnen controleren. Die vertegenwoordiger kan bijvoorbeeld zijn:
a) een wettelijke vertegenwoordiger van een minderjarige (meestal moeder/vader);
b) een gevolmachtigde;
c) een bestuurder van een rechtspersoon.

2. Wijzigingen doorgeven
   Veranderingen in gegevens over u en uw vertegenwoordiger moeten meteen aan ons worden doorgegeven. Dit is belangrijk voor de uitvoering van onze wettelijke verplichtingen en onze dienstverlening aan u.

   Het kan ook zijn dat u eerst geen vertegenwoordiger nodig heeft voor uw bankzaken, maar later wel. Dit moet dan meteen aan ons worden doorgegeven.

   Denkt u bijvoorbeeld aan de volgende situaties:
   a) uw vermogen komt onder bewind,
   b) u komt onder curatele,
   c) u komt in een schuldsaneringsregeling, krijgt (voorlopige) surseance van betaling of gaat failliet, of
   d) u kunt om een andere reden niet zelf alle rechtshandelingen (onaantastbaar) verrichten.

3. Opslaan van informatie
   We mogen de informatie registreren en bewaren. Soms zijn wij daartoe zelfs verplicht. Ook mogen wij van de documenten waaruit deze informatie blijkt, bijvoorbeeld een paspoort, een kopie maken voor onze administratie. We houden ons hierbij aan de geldende privacyregelgeving.

ARTIKEL 8 – HANDTEKENING

Waarom willen we een voorbeeld van uw handtekening?

1. Het kan nodig zijn dat u uw handtekening gebruikt om uw akkoord te geven aan een opdracht of een andere handeling die u met ons verricht. Er zijn handgeschreven handtekeningen en elektronische handtekeningen. Om uw handgeschreven handtekening te kunnen herkennen, willen we weten hoe deze eruit ziet. We kunnen u vragen om een voorbeeld van uw handgeschreven handtekening en daarbij nadere aanwijzingen geven. U voldoet dan hieraan. Dit geldt ook voor uw vertegenwoordiger.

2. We mogen op het voorbeeld van uw handtekening afgaan, totdat u ons meedeelt dat uw handtekening is veranderd. Dit geldt ook voor de handtekening van uw vertegenwoordiger.

3. Het kan zijn dat u of uw vertegenwoordiger in verschillende rollen tegenover ons optreedt. Het is namelijk mogelijk zelf klant te zijn en daarnaast vertegenwoordiger van een of meer anderen. Zo kan het zijn dat u zelf als klant een betaalrekening bij ons heeft en u daarnaast van een andere klant een volmacht heeft om van zijn betaalrekening betalingen te doen. Als u of uw vertegenwoordiger in de ene rol een voorbeeld van uw

handtekening aan ons geeft, geldt dit voorbeeld ook in alle andere rollen waarin u of uw vertegenwoordiger met ons handelt.

ARTIKEL 9 – VERTEGENWOORDIGING EN VOLMACHT

U kunt zich door iemand laten vertegenwoordigen maar we kunnen hieraan regels stellen. Wijzigingen geeft u meteen door. U en uw vertegenwoordiger houden elkaar op de hoogte.

1. Vertegenwoordiging
   U kunt zich laten vertegenwoordigen door een gevolmachtigde of andere vertegenwoordiger. We kunnen regels en beperkingen stellen aan vertegenwoordiging. Als uw vertegenwoordiger namens u handelt, bent u daaraan gebonden.

   We zijn niet verplicht om met uw vertegenwoordiger te (blijven) handelen. Het kan zijn dat we dit weigeren, bijvoorbeeld wegens:
   a) bezwaar tegen de persoon van de vertegenwoordiger (bijvoorbeeld omdat deze zich misdraagt)
   b) twijfel over de geldigheid of de inhoud van de vertegenwoordigingsbevoegdheid.

   Uw gevolmachtigde mag zijn volmacht niet doorgeven aan een ander, tenzij we dit goedvinden. Dit is belangrijk om bijvoorbeeld te voorkomen dat uw rekening verkeerd kan worden gebruikt.

2. Wijziging in vertegenwoordiging
   Als de bevoegdheid van uw vertegenwoordiger (of diens vertegenwoordiger) verandert of niet (meer) bestaat, deelt u dit meteen schriftelijk aan ons mee. Zolang we deze mededeling niet van u hebben ontvangen, mogen we aannemen dat die bevoegdheid ongewijzigd bestaat. U mag er niet van uitgaan dat we op andere wijze, bijvoorbeeld via openbare registers, te weten komen dat de bevoegdheid is veranderd of niet (meer) bestaat.
   Na uw mededeling dat de bevoegdheid van uw vertegenwoordiger is veranderd of niet (meer) bestaat, hebben we enige tijd nodig om onze dienstverlening hierop aan te passen. Het kan zijn dat uw vertegenwoordiger voor of enige tijd na die mededeling nog een opdracht had gegeven. Als de uitvoering daarvan redelijkerwijs niet is te voorkomen, dan bent u daaraan gebonden.

3. Uw vertegenwoordiger houdt zich aan dezelfde regels als u. U informeert elkaar.
   Alle regels die voor u gelden in uw relatie met ons, gelden ook voor uw vertegenwoordiger. U bent ervoor verantwoordelijk dat uw vertegenwoordiger zich daaraan houdt. Ook moeten u en uw vertegenwoordiger elkaar steeds goed blijven informeren over alles wat er in uw relatie met ons van belang kan zijn.
   Een voorbeeld:
   Uw vertegenwoordiger heeft een bankpas waarvan hij of zij namens u gebruik kan maken. Die vertegenwoordiger moet zich dan aan dezelfde veiligheidsvoorschriften houden als u. Als we deze voorschriften aan u bekendmaken, geeft u deze meteen aan uw vertegenwoordiger door.

ARTIKEL 10 – PERSOONSGEGEVENS

Hoe gaan we om met persoonsgegevens?

1. We mogen persoonsgegevens van u en uw vertegenwoordiger verwerken. Dit geldt ook voor gegevens over producten en diensten die u van ons afneemt. Persoonsgegevens zijn gegevens die informatie geven over een bepaald iemand. Denkt u bijvoorbeeld aan gegevens zoals uw geboortedatum, adres of geslacht. Verwerken van persoonsgegevens betekent onder meer verzamelen, bewaren en gebruiken hiervan.

   Als we met andere rechtspersonen een groep vormen, mogen de gegevens worden uitgewisseld en verwerkt binnen deze groep. We mogen persoonsgegevens ook uitwisselen met anderen die we inschakelen bij onze bedrijfsvoering of de uitvoering van onze dienstverlening. Denkt u bijvoorbeeld aan anderen die we inschakelen om onze systemen te laten functioneren of bij het uitvoeren van het betalingsverkeer.

Wij houden ons hierbij aan wet- en regelgeving en onze gedragscodes.

2. Uitwisseling van gegevens kan meebrengen dat er gegevens terechtkomen in landen waar persoonsgegevens minder worden beschermd dan in Nederland.

   Bevoegde autoriteiten van landen waar persoonsgegevens zich tijdens of na verwerking bevinden, kunnen naar die gegevens een onderzoek instellen.

ARTIKEL 11 – (BEELD- EN GELUID-)OPNAMEN

Maken wij beeld-/geluidopnamen van u?

1. Soms maken we beeld- en/of geluidopnamen bij onze dienstverlening. Het kan zijn dat u daarop voorkomt. Als we opnamen maken, houden we ons daarbij aan wet- en regelgeving en onze gedragscodes. We maken bijvoorbeeld opnamen voor:
   a) Een goede bedrijfsvoering en kwaliteitsbewaking
      We kunnen bijvoorbeeld telefoongesprekken opnemen voor scholing van onze werknemers.
   b) Bewijslevering
      We kunnen bijvoorbeeld een opname maken van:
      i. een opdracht die u ons telefonisch geeft, of
      ii. de telefonische melding die u aan ons doorgeeft van verlies of diefstal van uw bankpas.
   c) Criminaliteitsbestrijding
      Een voorbeeld: beeldopnamen bij geldautomaten.

2. Als u recht heeft op een kopie van een beeld- en/of geluidopname of een uitgeschreven tekst van een geluidopname, geeft u ons eerst de informatie die ons helpt om de opname terug te vinden. Denkt u hierbij aan de plaats, datum en tijd van de opname.

ARTIKEL 12 – CONTINUÏTEIT IN DIENSTVERLENING

We proberen te zorgen voor voorzieningen die goed werken. Storingen en onderbrekingen kunnen zich echter voordoen.

Onze dienstverlening is afhankelijk van (technische) voorzieningen zoals apparatuur, computers, software, systemen, netwerken en internet. We proberen ervoor te zorgen dat die voorzieningen goed werken. Wat mag u hiervan verwachten? Niet dat er nooit een storing of onderbreking is. Helaas zijn die niet altijd te voorkomen. We hebben daar ook niet altijd zelf invloed op. Soms zal een (korte) onderbreking in de dienstverlening nodig zijn voor werkzaamheden zoals onderhoud. We streven ernaar, binnen redelijke grenzen, storingen en onderbrekingen te vermijden of anders binnen redelijke tijd met een oplossing te komen.

ARTIKEL 13 – OVERLIJDEN KLANT

Na uw overlijden.

1. Wanneer u bent overleden, moet dit zo spoedig mogelijk schriftelijk aan ons worden doorgegeven, bijvoorbeeld door een familielid.

   Het kan zijn dat u voor uw overlijden ons nog een opdracht heeft gegeven. Denkt u bijvoorbeeld aan een betaalopdracht. Totdat we het schriftelijk bericht van uw overlijden hebben ontvangen, mogen we opdrachten van u of uw vertegenwoordiger blijven uitvoeren. Na het overlijdensbericht hebben we nog enige tijd nodig om onze dienstverlening hierop aan te passen. Hierdoor kan het gebeuren dat we een opdracht die we voor of enige tijd na het overlijdensbericht ontvangen, toch nog (blijven) uitvoeren. Uw nalatenschap is daaraan gebonden als de uitvoering redelijkerwijs niet meer was te voorkomen.

2. Als we om een verklaring van erfrecht vragen, moet degene die namens uw nalatenschap optreedt ons die geven. Deze verklaring van erfrecht moet zijn opgesteld door een Nederlandse notaris. Afhankelijk van de omvang van de nalatenschap en andere factoren kunnen ook andere documenten of informatie voor ons voldoende zijn.

3. Het kan zijn dat u meer dan één erfgenaam heeft. Aan informatieverzoeken van afzonderlijke erfgenamen hoeven we niet te voldoen. Denkt u hierbij bijvoorbeeld aan informatie over betalingen via uw rekening.

4. Het kan zijn dat nabestaanden niet weten waar de overledene rekeningen aanhield. Zij kunnen dan voor informatie terecht bij het digitale loket dat banken gezamenlijk hiervoor hebben ingericht op de website van de Nederlandse Vereniging van Banken of een andere daarvoor in te richten voorziening.

ARTIKEL 14 – BERICHTEN AAN DE KLANT

Waarheen sturen we berichten voor u?

1. Verschillende mogelijkheden om met u te communiceren
   We kunnen op verschillende manieren met u communiceren. Denkt u bijvoorbeeld aan post, telefoon, e-mail of internetbankieren.

2. Post
   U zorgt ervoor dat we steeds uw correcte adresgegevens hebben. Zo kunnen we voor u bestemde verklaringen, berichten, opgaven, documenten en andere informatie naar het juiste adres sturen. Uw adreswijziging geeft u zo snel mogelijk aan ons door.

   Als uw adres door uw toedoen niet (meer) bij ons bekend is, mogen we op uw kosten (laten) onderzoeken wat uw adres is. Als uw adres niet (meer) bij ons bekend is, mogen we documenten, verklaringen en andere informatie op ons eigen adres voor u achterlaten. Deze gelden dan als door u ontvangen.

   Het kan zijn dat u samen met een of meer anderen een product of dienst van ons afneemt. Post voor gezamenlijke klanten sturen we naar het ons opgegeven adres. Als gezamenlijke klanten het er samen niet (meer) over eens zijn naar welk adres we de post moeten sturen, dan bepalen we zelf naar welk van hun adressen we de post sturen.

3. Internetbankieren
   Als u internetbankieren bij ons heeft, kunnen we daar verklaringen, berichten, opgaven, documenten en andere informatie voor u plaatsen. U zorgt ervoor dat u die berichten zo spoedig mogelijk leest.

   Met internetbankieren bedoelen we in de ABV de elektronische omgeving die we voor u hebben ingericht als beveiligd communicatiekanaal tussen u en ons. Denkt u bij internetbankieren ook aan mobielbankieren en (andere) voor uw bankdiensten overeengekomen apps of vergelijkbare functionaliteiten.

4. E-mail
   Het kan zijn dat we met u afspreken dat we u per e-mail berichten. In dat geval zorgt u ervoor dat u dit bericht zo spoedig mogelijk leest.

ARTIKEL 15 – NEDERLANDSE TAAL

In welke taal communiceren we met u en wanneer is er een vertaling nodig?

1. De communicatie tussen u en ons gaat in het Nederlands. Dit is anders als we daarover met u een andere afspraak maken. Zo wordt in het internationale zakelijke bankverkeer vaak voor het Engels gekozen.

2. Als u een document voor ons heeft in een andere taal dan het Nederlands, mogen we een vertaling verlangen in het Nederlands. Een vertaling in een andere taal is alleen toegestaan als we daarmee akkoord zijn. De kosten van het maken van de vertaling zijn voor u. De vertaling moet worden gemaakt door:
   a) een vertaler die in Nederland is beëdigd voor de taal van het document, of
   b) iemand anders die we daarvoor geschikt vinden.

ARTIKEL 16 – GEBRUIK VAN COMMUNICATIEMIDDELEN

Zorgvuldigheid en veiligheid bij communicatie.

Om te voorkomen dat er met communicatie iets fout gaat, gaat u veilig en zorgvuldig om met communicatiemiddelen. Dit betekent bijvoorbeeld dat u uw computer of andere apparatuur zo goed mogelijk beveiligt tegen virussen, schadelijke software (malware, spyware) en ander misbruik.

ARTIKEL 17 – GEGEVENS EN OPDRACHTEN

Gegevens die we van u nodig hebben voor onze dienstverlening.

1. Voor de uitvoering van onze dienstverlening hebben we informatie van u nodig. Als we daarom vragen, geeft u die aan ons. Het kan ook zijn dat we u niet om informatie vragen, maar dat u behoort te begrijpen dat we die nodig hebben. Ook die informatie geeft u ons dan.
   Een voorbeeld:
   Stel u heeft voor uw beleggingen een beleggersprofiel. Als er iets verandert waardoor financiële risico's minder acceptabel voor u zijn, moet u zelf uw beleggersprofiel laten aanpassen.

2. Uw opdrachten, mededelingen en andere verklaringen moeten tijdig, duidelijk, volledig en juist zijn. Als u bijvoorbeeld een betaling wilt laten uitvoeren, vermeldt u het juiste rekeningnummer van de rekening waar de betaling naartoe moet.

   We kunnen nadere regels stellen voor uw opdrachten, mededelingen of andere verklaringen van u aan ons. Als we dit doen, leeft u die na. Als we bijvoorbeeld een formulier of communicatiemiddel voorschrijven, gebruikt u dat.

3. Opdrachten die niet aan onze regels voldoen, hoeven we niet uit te voeren. We kunnen de uitvoering dan weigeren of uitstellen. We stellen u daarvan op de hoogte.

   In bijzondere gevallen mogen we een opdracht of gevraagde dienst weigeren, ook al is aan alle eisen voldaan. Denkt u hierbij bijvoorbeeld aan het geval dat we een vermoeden van misbruik hebben.

ARTIKEL 18 – BEWIJSKRACHT EN BEWAARTERMIJN BANKADMINISTRATIE

Onze bankadministratie levert volledig bewijs op maar u mag tegenbewijs leveren.

1. We administreren de rechten en verplichtingen die u heeft of zal hebben in uw relatie met ons. Hieraan worden wettelijk hoge eisen gesteld. Onze administratie geldt in relatie met u als volledig bewijs, maar uiteraard mag u aantonen dat dit bewijs niet klopt.

2. De wet schrijft voor hoe lang we onze administratie moeten bewaren. Na afloop van de wettelijke bewaartermijnen mogen we de administratie vernietigen.

ARTIKEL 19 – CONTROLE OPGAVEN EN UITVOERING OPDRACHTEN, MELDEN FOUTEN EN EERDER VERSTREKTE GEGEVENS

U moet onze opgaven en de uitvoering van opdrachten controleren en fouten melden. Regeling voor eerder verstrekte gegevens.

1. Controle van gegevens en van de uitvoering van opdrachten
   Als u internetbankieren bij ons heeft, mogen we onze opgaven aan u doen door deze in internetbankieren te plaatsen. Denkt u bij opgaven bijvoorbeeld aan bevestigingen, rekeningoverzichten, boekingen of andere gegevens. Opgaven die we voor u in internetbankieren plaatsen, controleert u zo spoedig mogelijk op fouten zoals een onjuistheid of een onvolledigheid. Met internetbankieren bedoelen we in de ABV de elektronische omgeving die we voor u hebben ingericht als beveiligd communicatiekanaal tussen u en ons. Denkt u bij internetbankieren ook aan mobielbankieren en (andere) voor uw bankdiensten overeengekomen apps of vergelijkbare functionaliteiten.

   Ook schriftelijke opgaven die u van ons ontvangt, controleert u zo spoedig mogelijk op fouten zoals een onjuistheid of een onvolledigheid. Als datum van verzending van een opgave geldt de datum waarop dit volgens onze administratie is gebeurd. Die datum kan bijvoorbeeld blijken uit een kopie van de opgave of een verzendlijst.

   U controleert of we uw opdrachten juist en volledig uitvoeren. Dit doet u zo spoedig mogelijk. Hetzelfde geldt voor opdrachten die uw vertegenwoordiger namens u geeft.

2. Fouten melden en schade beperken
   Voor fouten die we bij de uitvoering van onze dienstverlening maken, geldt:
   a) Als u een fout ontdekt (bijvoorbeeld in een opgave), moet u dit meteen aan ons melden. Dit is belangrijk omdat de fout dan vaak eenvoudiger kan worden gecorrigeerd en schade mogelijk kan worden voorkomen. Bovendien neemt u alle redelijke maatregelen om te voorkomen dat die fout (verdere) schade kan veroorzaken.
      Een voorbeeld:
      U heeft ons opdracht gegeven om 1.000 aandelen van u te verkopen en ziet dat we er maar 100 hebben verkocht. Als u wilt dat uw opdracht alsnog volledig wordt uitgevoerd, dan meldt u dit meteen aan ons. We kunnen de resterende 900 dan voor u verkopen. Zo kan schade door koersdaling mogelijk worden voorkomen of beperkt.
      Het kan ook zijn dat u een opgave van ons kunt verwachten maar deze niet ontvangt. U meldt dit zo spoedig mogelijk aan ons. Denkt u bijvoorbeeld aan het geval dat u een rekeningafschrift kunt verwachten maar dit niet ontvangt. We kunnen u deze opgave dan alsnog toesturen. U kunt deze dan controleren op eventuele fouten.
   b) Als we een fout ontdekken, proberen we die zo spoedig mogelijk te corrigeren. Uw toestemming is hiervoor niet nodig. Als een eerder verstrekte opgave onjuist blijkt, ontvangt u een verbeterde opgave. Daarin kunt u dan zien dat de fout is hersteld.
   c) Bij schade kunt u afhankelijk van de omstandigheden recht hebben op een vergoeding.

3. Eerder verstrekte gegevens
   Gegevens die we u hebben verstrekt, ontvangt u nogmaals als u daarom vraagt en uw verzoek redelijk is. We kunnen u hiervoor kosten in rekening brengen waarover we u vooraf informeren. We hoeven eerder verstrekte informatie niet aan u te geven als we daarvoor een goede reden hebben.

ARTIKEL 20 – GOEDKEURING OPGAVEN BANK

Na 13 maanden gelden onze opgaven als door u goedgekeurd.

Het kan voorkomen dat u het oneens bent met een opgave van ons (zoals een bevestiging, rekeningafschrift, nota of andere gegevens). Uiteraard kunt u tegen de opgave bezwaar maken, maar daarvoor zijn regels. Als we binnen 13 maanden na de opgave geen bezwaar van u hebben ontvangen, dan geldt de opgave als door u

goedgekeurd. Dit betekent dat u aan de inhoud bent gebonden. Alleen een eventuele rekenfout moeten we na die 13 maanden nog herstellen. Let op: dit betekent niet dat u 13 maanden de tijd heeft om bezwaar te maken. Volgens artikel 19 ABV moet u namelijk opgaven controleren en ons onjuistheden en onvolledigheden meteen melden. Doet u dit niet, dan kan schade toch voor uw rekening komen, ook al heeft u binnen 13 maanden bezwaar gemaakt.

ARTIKEL 21 – BEWAAR- EN GEHEIMHOUDINGSPLICHT

U gaat zorgvuldig om met codes, formulieren en passen. Als misbruik aannemelijk is, meldt u dit meteen.

1. U moet zorgvuldig en veilig omgaan met codes, formulieren, (bank)passen of andere hulpmiddelen. Zo helpt u voorkomen dat deze in verkeerde handen raken of dat iemand ervan misbruik kan maken.

2. Het kan gebeuren dat een code, formulier, (bank)pas, of ander hulpmiddel in verkeerde handen komt of dat iemand daarvan misbruik maakt of kan maken. Als u dit weet of redelijkerwijs kan vermoeden, meldt u dit meteen aan ons. Door uw melding kunnen we proberen (verder) misbruik te voorkomen.

3. Houdt u er rekening mee dat we nog andere veiligheidsregels stellen (zoals de Uniforme Veiligheidsregels Particulieren).

ARTIKEL 22 – TARIEVEN EN VERGOEDINGEN

Vergoedingen voor onze dienstverlening en wijzigingen van onze tarieven.

1. Voor onze dienstverlening bent u ons een vergoeding verschuldigd. Denkt u hierbij bijvoorbeeld aan provisie, rente en kosten.

2. We informeren u zo veel als redelijkerwijs mogelijk over de tarieven voor onze vergoedingen. We zorgen ervoor dat deze informatie eenvoudig bij ons verkrijgbaar is, zoals op onze website of op onze kantoren. Als we door een duidelijke vergissing aan onze kant geen vergoeding of tarief met u hebben afgesproken, dan mogen we u maximaal een vergoeding in rekening brengen volgens het tarief dat we in vergelijkbare gevallen hanteren.

3. We kunnen een tarief steeds wijzigen, tenzij we met u voor een vaste periode een vaste vergoeding hebben afgesproken. Tariefswijzigingen kunnen bijvoorbeeld volgen uit marktomstandigheden, verandering van uw risicoprofiel, ontwikkelingen op de geld- of kapitaalmarkt, uitvoering van wet- en regelgeving of maatregelen van onze toezichthouders. Als we deze bepaling gebruiken om onze tarieven te wijzigen zullen we u zo veel als redelijkerwijs mogelijk vooraf over de tariefswijziging informeren.

4. We mogen de vergoeding voor onze dienstverlening van uw rekening afboeken. Het kan gebeuren dat door deze afboeking een tekort op uw rekening ontstaat. Dit tekort vult u dan meteen aan door extra geld op uw rekening te zetten. U moet daar zelf aan denken en dit ook doen als we er niet om vragen. U hoeft het tekort niet aan te vullen als we uitdrukkelijk met u hebben afgesproken dat het tekort is toegestaan.

ARTIKEL 23 – CREDITERING ONDER VOORBEHOUD

Stel dat u verwacht via ons een betaling te ontvangen. Het komt voor dat we dan bereid zijn hierop een voorschot aan u te geven. Dit wordt teruggedraaid als er met die betaling toch iets misgaat.

Als we een bedrag voor u ontvangen, dan heeft u dat bedrag van ons tegoed. Soms komt het voor dat we het tegoed al voor u boeken terwijl we het bedrag nog niet (definitief) hebben ontvangen. Op die manier kunt u het geld alvast gebruiken. We maken het voorbehoud dat we de boeking van het tegoed weer mogen terugdraaien, als we zelf het bedrag niet voor u ontvangen of dit weer moeten teruggeven. Zo is het mogelijk dat we de uitbetaling van een cheque terugdraaien omdat deze achteraf vals of ongedekt blijkt. Als het de betaling van een cheque betreft, wijzen we u bij de uitbetaling op ons voorbehoud.

Bij het terugdraaien van de boeking gelden de volgende regels:

a) Als de muntsoort bij boeking van het tegoed is gewisseld, mogen we de muntsoort weer terugwisselen naar de oorspronkelijke muntsoort. Dit doen we tegen de koers van het moment van terugwisselen.
b) Het kan gebeuren dat we kosten maken in verband met het terugdraaien van de boeking. Die kosten zijn voor u. Dit kunnen bijvoorbeeld de kosten van het terugwisselen zijn.

ARTIKEL 24 – PANDRECHT OP ONDER ANDERE UW TEGOEDEN

U geeft ons een pandrecht op onder andere uw tegoeden bij ons en aandelen waarin u via ons belegt. Dit pandrecht geeft ons zekerheid voor de voldoening van uw schulden.

1. U moet ons goederen in pand geven als zekerheid voor uw schulden. Hierbij geldt:
   a) U verbindt zich de volgende goederen inclusief nevenrechten (zoals rente) aan ons in pand te geven:
      i. alle (geld)vorderingen die u op ons heeft of zal hebben (waarbij het niet uitmaakt hoe u de vordering verkrijgt)
      ii. al het navolgende voor zover we dit voor u onder ons (zullen) hebben of voor u (zullen) beheren, al dan niet met inschakeling van derden en al dan niet in een verzameldepot: roerende zaken, waardepapieren, muntgeld, bankbiljetten, aandelen, effecten en andere financiële instrumenten
      iii. alles wat er voor de verpande goederen in de plaats komt (zoals een verzekeringsuitkering bij verlies of beschadiging van het goed).

   Deze verbintenis komt tot stand bij het van toepassing worden van de ABV.
   b) De verpanding van de goederen is tot zekerheid voor de voldoening van alle schulden die u aan ons heeft of zal hebben. Het maakt hierbij niet uit hoe die schulden ontstaan. Die schulden kunnen bijvoorbeeld ontstaan door een lening, krediet (rood staan), hoofdelijke aansprakelijkheid, borgtocht of garantie.
   c) U geeft de goederen, voor zover mogelijk, aan ons in pand. Deze inpandgeving komt tot stand bij het van toepassing worden van de ABV.
   d) U geeft ons een volmacht om de goederen namens u aan onszelf te verpanden en dit ook steeds bij herhaling te doen. U hoeft daarom niet telkens zelf aparte pandakten te ondertekenen. Voor deze volmacht geldt verder:
      i. De volmacht houdt ook in dat we namens u steeds alles mogen doen wat nodig of nuttig is voor de verpanding, zoals bijvoorbeeld het doen van mededeling van de verpanding.
      ii. Deze volmacht is onherroepelijk. U kunt de volmacht dus niet intrekken. De volmacht eindigt zodra onze relatie met u is geëindigd en volledig is afgewikkeld.
      iii. We mogen de volmacht doorgeven aan een ander. Dit betekent dat ook die ander de verpanding kan uitvoeren. Voorbeeld:
      Als we met andere rechtspersonen een groep vormen, kan het bijvoorbeeld gebeuren dat we de uitvoering van de verpanding overlaten aan een van die andere rechtspersonen.
      Deze volmachtverlening komt tot stand bij het van toepassing worden van de ABV.
   e) U garandeert ons dat u bevoegd bent de goederen aan ons te verpanden.
   U garandeert ons ook dat anderen daarop nu of later geen (pand)recht of aanspraak hebben of zullen hebben, tenzij we uitdrukkelijk anders met u overeenkomen.

2. Voor het pandrecht op de goederen geldt verder:
   a) U kunt ons om vrijgave vragen van een of meer verpande goederen. Hieraan moeten we voldoen, als de overblijvende goederen waarop we een pandrecht houden, ons voldoende dekking geven voor de schulden die u aan ons heeft of zal hebben. Met vrijgave bedoelen we hier dat u de goederen kunt gebruiken voor transacties in het kader van de overeengekomen dienstverlening (bijvoorbeeld gebruik van uw tegoeden voor het doen van betalingen). Bij goederen die we voor u onder ons hebben, betekent vrijgave dat we de goederen aan u teruggeven. Andere vormen van vrijgave zijn mogelijk als we dat uitdrukkelijk nader met u overeenkomen.
   b) We mogen ons pandrecht gebruiken om betaling te verkrijgen van onze vorderingen op u. Dit betekent onder meer:
      i. Als u in verzuim bent met de voldoening van onze vorderingen op u, mogen we de verpande goederen (laten) verkopen. De opbrengst mogen we dan gebruiken voor de voldoening van onze

vorderingen op u. Denkt u bij verzuim bijvoorbeeld aan het geval dat u ons op een bepaalde datum moet betalen en u dit niet doet. We zullen niet méér verpande goederen (laten) verkopen dan, volgens een redelijke beoordeling, nodig is voor de voldoening van onze vorderingen op u.

ii. Als we een pandrecht hebben op vorderingen van u op ons, mogen we die vorderingen ook innen. De ontvangen betaling mogen we dan gebruiken voor de voldoening van onze vorderingen op u, zodra die vorderingen opeisbaar zijn.

iii. Als we ons pandrecht hebben gebruikt voor de voldoening van onze vorderingen op u, zullen we u dit zo spoedig mogelijk laten weten.

ARTIKEL 25 – VERREKENING

We mogen uw tegoeden en uw schulden bij ons tegen elkaar wegstrepen.

1. We mogen steeds alle vorderingen die we op u hebben verrekenen met alle vorderingen die u op ons heeft. Als we verrekenen betekent dit dat we onze vordering op u 'wegstrepen' tegen een gelijk bedrag van uw vordering op ons. We mogen ook verrekenen als:
   a) onze vordering niet opeisbaar is
   b) uw vordering niet opeisbaar is
   c) de vorderingen niet in dezelfde muntsoort luiden
   d) onze vordering voorwaardelijk is.

2. Als we dit artikel willen gebruiken om niet-opeisbare vorderingen te verrekenen, geldt er een beperking. We maken dan alleen van deze verrekenbevoegdheid gebruik in de volgende gevallen:
   a) Iemand legt beslag op uw vordering op ons (bijvoorbeeld het tegoed op uw bankrekening) of probeert zich daarop op een andere manier te verhalen.
   b) Iemand krijgt een beperkt recht op uw vordering op ons (bijvoorbeeld een pandrecht op het tegoed op uw bankrekening).
   c) U draagt uw vordering op ons aan iemand over.
   d) U bent failliet of heeft (voorlopige) surseance van betaling.
   e) Voor u geldt een wettelijke schuldsaneringsregeling of een andere insolventieregeling. Deze beperking geldt niet als de vorderingen luiden in verschillende muntsoorten. In dat geval mogen we wel altijd verrekenen.

3. Als we volgens dit artikel gaan verrekenen, zullen we u daarover vooraf, of anders zo snel mogelijk daarna, informeren. We houden ons bij de verrekening aan onze zorgplicht zoals genoemd in artikel 2 lid 1 ABV.

4. Vorderingen in verschillende muntsoorten verrekenen we tegen de wisselkoers van de dag van verrekening.

ARTIKEL 26 – ZEKERHEDEN

Als we dit vragen geeft u ons zekerheid voor de betaling van uw schulden. Dit artikel bevat enkele regels die voor zekerheden van belang kunnen zijn.

1. U verbindt zich om meteen (aanvullende) zekerheid voor uw schulden aan ons te geven, als we dat vragen. Deze zekerheid kan bijvoorbeeld zijn een pand- of hypotheekrecht op een goed van u. Voor de zekerheid die u ons moet geven, geldt verder:
   a) De zekerheid is voor de voldoening van alle schulden die u aan ons heeft of zal hebben. Het maakt hierbij niet uit hoe die schulden ontstaan. Die schulden kunnen bijvoorbeeld ontstaan door een lening, krediet (rood staan), hoofdelijke aansprakelijkheid, borgtocht of garantie.
   b) U hoeft niet meer zekerheid te geven dan redelijkerwijs nodig is. Maar u moet ervoor zorgen dat onze zekerheid op ieder moment voldoende is voor de voldoening van de schulden die u aan ons heeft of zal hebben. Bij de beoordeling hiervan wordt rekening gehouden met uw risicoprofiel, ons kredietrisico op u, de (dekkings-)waarde van eventuele zekerheid die we al hebben, een eventueel gewijzigde beoordeling van zulke factoren, en alle andere factoren of omstandigheden waarvan we aannemelijk kunnen maken dat deze voor ons van belang zijn.

c) U moet ons de zekerheid geven die we wensen. Als we bijvoorbeeld een pandrecht vragen op uw voorraden, kunt u niet in plaats daarvan een pandrecht geven op uw inventaris.
d) Het geven van zekerheid kan ook zijn dat u ermee instemt dat een derde die zekerheden van u krijgt of heeft gekregen, zich voor u borg of garant stelt en daarvoor verhaal kan nemen op die zekerheden. Die instemming houdt dan ook in dat we ons tegenover die derde borg of garant voor u mogen stellen en daarvoor verhaal kunnen nemen op zekerheden die we van u krijgen of hebben gekregen.
e) Als we in plaats van bestaande zekerheid andere zekerheid wensen, moet u daaraan voldoen.

Deze verbintenis komt tot stand bij het van toepassing worden van de ABV.

2. Als een andere bank (een deel van) onze onderneming voortzet en u daardoor klant wordt van die andere bank, is er de vraag of die andere bank gebruik kan maken van onze pand- en hypotheekrechten voor uw schulden. Voor het geval hierover bij de vestiging van het pandrecht of hypotheekrecht geen uitdrukkelijke afspraak is gemaakt geldt als afspraak dat dit pand- of hypotheekrecht niet alleen bedoeld is als zekerheid voor ons maar ook voor die andere bank. Als de zekerheden gelden voor schulden die u in de toekomst aan ons heeft, gelden zij mede voor schulden die u in de toekomst aan die andere bank heeft.

3. We kunnen onze pand- of hypotheekrechten op ieder moment geheel of gedeeltelijk door opzegging beëindigen. Dit betekent bijvoorbeeld ook dat we kunnen bepalen dat het pand- of hypotheekrecht wel blijft bestaan maar voortaan niet meer alle vorderingen dekt waarvoor dit aanvankelijk is gevestigd.

4. Als we nieuwe zekerheid krijgen, blijven bestaande zekerheden gelden. Dit is alleen anders als we dit uitdrukkelijk met u afspreken. Denkt u aan het geval dat we met u afspreken dat u nieuwe zekerheid geeft om bestaande zekerheid te vervangen.

5. Het kan zijn dat we volgens eerdere algemene (bank-)voorwaarden al zekerheden, rechten op zekerheden en bevoegdheden om te verrekenen hebben. Deze (blijven) gelden naast de zekerheden, rechten op zekerheden en verrekenbevoegdheden die we volgens deze ABV hebben.

ARTIKEL 27 – ONMIDDELLIJKE OPEISBAARHEID

U moet aan uw verplichtingen voldoen. Als u dit niet doet, kunnen we al onze vorderingen op u meteen opeisbaar maken.

U komt uw verplichtingen aan ons tijdig, volledig en op de juiste manier na. Met verplichtingen bedoelen we niet alleen geldschulden die u aan ons heeft, maar ook andere verplichtingen. Denkt u bijvoorbeeld aan uw zorgplicht zoals genoemd in artikel 2 lid 2 ABV. Het kan zijn dat u toch in verzuim bent met de nakoming van een verplichting. Voor dat geval geldt het volgende:

a) We mogen dan al onze vorderingen op u meteen opeisbaar maken, dus ook de vorderingen uit een overeenkomst die u wel correct nakomt. We maken van dit recht geen gebruik als uw verzuim van weinig betekenis is en houden ons aan onze zorgplicht zoals genoemd in artikel 2 lid 1 ABV.
We geven een voorbeeld:
Stel u heeft bij ons een betaalrekening waarop u volgens de afspraken met ons maximaal € 500,- rood mag staan terwijl u een keer € 900,- rood staat. U heeft dan een niet toegestaan tekort van € 400,- op uw betaalrekening. Als u daarnaast een woningfinanciering bij ons heeft, is dit tekort geen voldoende reden om uw woningfinanciering op te eisen. U moet dan natuurlijk wel aan al uw verplichtingen uit de woningfinanciering voldoen en het tekort snel aanzuiveren.

b) Als we onze vorderingen opeisbaar maken, doen we dat door een verklaring.
We vertellen u daarin waarom we dat doen.

ARTIKEL 28 – BIJZONDERE KOSTEN

Welke bijzondere kosten kunnen we u in rekening brengen?

1. Het kan zijn dat we worden betrokken bij een geschil tussen u en een ander, bijvoorbeeld een beslag of een procedure. Dit kan dan voor ons kosten meebrengen. Die kosten moet u volledig aan ons vergoeden. We zijn immers geen partij bij het geschil tussen u en die ander. Denkt u bijvoorbeeld aan de kosten voor de behandeling van een beslag dat een schuldeiser van u legt op uw tegoeden bij ons. Kosten kunnen bijvoorbeeld ook zijn de kosten van inschakeling van een advocaat.

2. Er kunnen ook andere bijzondere kosten voor ons ontstaan in verband met onze relatie met u. Deze moet u aan ons vergoeden voor zover dit redelijk is. Denkt u hierbij aan taxatiekosten, advieskosten en kosten van extra rapportages. We vertellen u waarom de kosten nodig zijn. Als er voor bijzondere kosten een wettelijke regeling is, wordt die toegepast.

ARTIKEL 29 – BELASTINGEN EN HEFFINGEN

Belastingen en heffingen in verband met onze dienstverlening aan u komen voor uw rekening.

Uit onze relatie met u kunnen belastingen, heffingen en dergelijke voortvloeien. Deze vergoedt u aan ons. Denkt u aan bedragen die we moeten betalen in verband met onze dienstverlening aan u (bijvoorbeeld een aan de overheid verschuldigde vergoeding bij de vestiging van zekerheden). Uit dwingend recht of een afspraak met u kan iets anders volgen. Dwingend recht is het recht waarvan u en we niet kunnen afwijken.

ARTIKEL 30 – VORM MEDEDELINGEN

Hoe kunt u ons iets laten weten?

Als u ons iets wilt laten weten, doet u dat schriftelijk. We kunnen aangeven dat u dit op een andere manier mag of moet doen, bijvoorbeeld per internetbankieren, e-mail of telefoon.

ARTIKEL 31 – INCIDENTEN EN CALAMITEITEN

Uw medewerking bij (dreigende) incidenten en calamiteiten.

Het kan gebeuren dat een ernstige gebeurtenis onze dienstverlening dreigt te verstoren, verstoort of heeft verstoord. Denkt u bijvoorbeeld aan een aanval van hackers op het bancaire internetsysteem. We kunnen u binnen redelijke grenzen vragen ons te helpen om ongestoorde dienstverlening mogelijk te maken en schade zoveel mogelijk te voorkomen.
U moet hieraan voldoen. Noodzakelijk is wel dat u altijd controleert of de vraag van ons afkomstig is. Neemt u bij twijfel contact met ons op.

ARTIKEL 32 – NIETIGHEID OF VERNIETIGBAARHEID

Wat is het gevolg als een bepaling ongeldig blijkt?

Stel dat een bepaling in de ABV nietig is of wordt vernietigd. Die bepaling is dan ongeldig.
In plaats van die ongeldige bepaling geldt dan een bepaling die zoveel mogelijk daarop lijkt en wel geldig is. De overige bepalingen in de ABV blijven gewoon geldig.

ARTIKEL 33 – TOEPASSELIJK RECHT

Hoofdregel: op de relatie tussen u en ons is het Nederlandse recht van toepassing.

Op onze relatie met u is het Nederlandse recht van toepassing. Uit dwingend recht of een afspraak met u kan iets anders volgen. Dwingend recht is het recht waarvan u en we niet kunnen afwijken.

ARTIKEL 34 – KLACHTEN EN GESCHILLEN

Hoe lossen we geschillen met elkaar op?

1. We willen graag dat u tevreden bent over onze dienstverlening. Als u niet tevreden bent, laat u ons dat weten. We kijken dan of we u een passende oplossing kunnen bieden. Informatie over de klachtenprocedure staat op onze website en is ook verkrijgbaar bij onze kantoren.

2. Geschillen tussen u en ons worden alleen voorgelegd aan de Nederlandse rechter.
   Dit geldt als u de rechter inschakelt maar ook als wij dit doen. Uitzonderingen hierop zijn:
   a) Als dwingend recht een andere rechter aanwijst, zijn u en wij daaraan gebonden.
   b) Als er een voor u in aanmerking komende buitenlandse rechter is, kunnen we het geschil ook aan die rechter voorleggen.
   c) U kunt uw geschil met ons ook voorleggen aan de bevoegde geschillen- en klachtencommissies.

ARTIKEL 35 – OPZEGGING VAN DE RELATIE

U kunt de relatie opzeggen. Wij kunnen dit ook. Opzegging betekent dat de relatie eindigt en alle lopende overeenkomsten zo snel mogelijk worden afgewikkeld.

1. U kunt de relatie tussen u en ons opzeggen. Wij kunnen dit ook. Het is daarvoor niet nodig dat u in verzuim bent met de nakoming van een verplichting. We houden ons bij opzegging aan onze zorgplicht als genoemd in artikel 2 lid 1 ABV. Als u ons vraagt waarom we de relatie opzeggen, dan laten we u dat weten.

2. Opzegging betekent dat de relatie en alle lopende overeenkomsten worden beëindigd. Gedeeltelijke opzegging kan ook. In dat geval kunnen er bijvoorbeeld bepaalde overeenkomsten blijven bestaan.

3. Als er voor de beëindiging van een overeenkomst voorwaarden gelden, zoals een opzegtermijn, worden die nageleefd. Tijdens de afwikkeling van de relatie en de beëindigde overeenkomsten blijven alle toepasselijke voorwaarden van kracht.

ARTIKEL 36 – CONTRACTOVERNEMING

Uw contracten met ons kunnen mee overgaan als we onze onderneming overdragen.

We kunnen onze onderneming (deels) overdragen aan een ander. We kunnen daarbij mee overdragen de rechtsverhouding die we met u hebben uit een overeenkomst met u. U geeft nu alvast uw medewerking hieraan. Deze overdracht van de overeenkomst met u noemen we ook wel contractoverneming. Uiteraard krijgt u van die contractoverneming bericht.

ARTIKEL 37 – WIJZIGINGEN EN AANVULLINGEN VAN DE ALGEMENE BANKVOORWAARDEN

Dit artikel geeft aan hoe wijzigingen en aanvullingen van de ABV plaatsvinden.

De ABV kunnen worden gewijzigd of aangevuld. Die wijzigingen of aanvullingen kunnen bijvoorbeeld nodig zijn door technische of andere ontwikkelingen. Voordat wijzigingen of aanvullingen ingaan, worden representatieve Nederlandse consumenten- en ondernemersorganisaties benaderd voor overleg. In dit overleg kunnen deze organisaties zich uitspreken over wijzigingen of aanvullingen en over de manier waarop u daarover wordt geïnformeerd.

De gewijzigde voorwaarden worden neergelegd bij de griffie van de rechtbank in Amsterdam en gaan niet eerder in dan twee maanden daarna.

VOORWAARDEN STICHTINGEN EN VERENIGINGEN

ALGEMENE AFSPRAKEN

ARTIKEL 1 – BEGRIPPEN

Bank

Quintet Private Bank (Europe) S.A., een kredietinstelling naar Luxemburgs recht, inclusief haar vestigingen.

Betaalrekening

Een betaalrekening zoals bedoeld in onze Voorwaarden Betaaldiensten, bedoeld voor de uitvoering van betalingen. Voor u wordt geen Betaalrekening geopend, tenzij we expliciet met u hebben afgesproken dat we wel een Betaalrekening zullen openen. Op het gebruik van een Betaalrekening zijn de Voorwaarden Betaaldiensten van toepassing.

Beurs

Elk handelsplatform waarop uw Effecten via ons kunnen worden verhandeld.

Dienstverleningsdocument

De brochure die u bij het aangaan van de relatie van ons heeft ontvangen. In deze brochure staat wat u van ons kunt verwachten en wat we in bepaalde omstandigheden van u verwachten.

Effecten

Alle financiële instrumenten die in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht staan. Bijvoorbeeld aandelen (of certificaten daarvan), obligaties, deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen, opties en futures. Maar ook alle financiële instrumenten die we van tijd tot tijd als Effect aanmerken en op een Effectenrekening administreren.

Geld- en Effectenrekening

Een rekening die we op uw naam openen. Op deze rekening administreren we geld, Effecten en transacties in Effecten. U kunt vanaf deze rekening alleen geld opnemen via uw Vaste Tegenrekening en/of via uw Betaalrekening die bij deze rekening hoort. U kunt wel geld ontvangen op deze rekening. Als we in de Voorwaarden spreken over Geldrekening dan bedoelen we tevens deze Geld- en Effectenrekening voor zover het gaat over het ontvangen of opnemen van geld. De Geld- en Effectenrekening is geen Betaalrekening als bedoeld in onze Voorwaarden Betaaldiensten.

Geldopname

Een geldtransactie waarbij we ten laste van uw Geldrekening geld overboeken naar uw Vaste Tegenrekening of naar de Betaalrekening die hoort bij uw Geldrekening.

Geldrekening

Een rekening die wij op uw naam openen waarop u geld kunt ontvangen en waarvan u geld kunt opnemen via uw Vaste Tegenrekening en/of uw daarbij behorende Betaalrekening. Uw Geldrekening is geen Betaalrekening als bedoeld in onze Voorwaarden Betaaldiensten. Het staat ons vrij op de Geldrekening wel of geen rente te vergoeden of te rekenen. Als wij rente op deze rekening vergoeden (of in rekening brengen), mogen we die rente verhogen of verlagen.

Informatieblad Betaaldiensten en Vaste Tegenrekening
Het schriftelijke of elektronische Informatieblad Betaaldiensten en Vaste Tegenrekening. Hierin staan extra regels en informatie over het gebruik van de Vaste Tegenrekening. Ook staan hierin tarieven, extra regels en informatie over de onderwerpen die in de Voorwaarden Betaaldiensten staan. Dit Informatieblad is ook te lezen via onze Website.

InsingerGilissen of we/wij
De Nederlandse vestiging van de Bank. Als in deze Voorwaarden over "we"/"wij" of"ons" wordt gesproken, dan bedoelen we daarmee InsingerGilissen.

Order
Een aankoop- of verkoopopdracht tot het verrichten van transacties in Effecten. Dit zijn opdrachten die u aan ons geeft maar ook opdrachten die we voor u verrichten bij Vermogensbeheer.

Quintet Private Bank
De Bank en de groep van vestigingen en dochterondernemingen van de Bank.

Reglementering
Alle regels zoals die gelden tijdens de duur van onze relatie. Bijvoorbeeld de statuten, reglementen en andere voorschriften van een Beurs, Euroclear Nederland en LCH Clearnet S.A. en de contractspecificaties van een Effect. Maar ook alle andere reglementen, voorschriften en gebruiken die gelden als we voor u een Order uitvoeren of als we gebruikmaken van (buitenlandse) betaal- en afwikkelsystemen en/of bewaarinstellingen.

Sancties
Economische, financiële en/of handelssanctiemaatregelen, met inbegrip van embargo's, opgelegd door staten (zoals Nederland, de Verenigde Staten of Luxemburg) of internationale organisaties (zoals de Europese Unie of de Verenigde Naties) om nationale en internationale veiligheidsdoelstellingen na te streven of enige andere sanctiemaatregel die door de Bank wordt toegepast. Deze sancties kunnen van toepassing zijn door middel van relevante wetten, voorschriften en nationaal of internationaal beleid en kunnen sancties en/of embargolijsten omvatten die door deze staten of organisaties worden beheerd. Een indicatieve lijst van sancties die door de Bank worden toegepast, wordt gepubliceerd op de website van de Bank op www.insingergilissen.nl voor zover dat op grond van de wetgeving is toegestaan.

Vaste Tegenrekening
De vooraf met u overeengekomen rekening waar we op uw verzoek bedragen naar kunnen overboeken vanaf uw Geldrekening.

Vermogen
Het geld en de Effecten op uw Geld- en Effectenrekening(en).

Voorwaarden
De Algemene Voorwaarden InsingerGilissen die horen bij de overeenkomst die u met ons hebt afgesloten en op basis waarvan we onze diensten verlenen en alle andere voorwaarden die van toepassing zijn. We hebben in dit document de voorwaarden op het gebied van Stichtingen en Verenigingen, beleggen, internetinzage, betalen en aanvullende diensten gebundeld, deze bundel van alle documenten tezamen zijn de Voorwaarden. Deze Voorwaarden zijn van toepassing vanaf het moment dat u bij ons cliënt bent. Deze Voorwaarden worden op onze Website gepubliceerd. Dat geldt ook voor wijzigingen van deze Voorwaarden.

Website
www.insingergilissen.nl

ARTIKEL 2 – TOEPASSELIJKHEID EN SAMENHANG

1. De Voorwaarden zijn onderverdeeld in een aantal hoofdstukken. In de Algemene Bankvoorwaarden (hoofdstuk 1) en de Voorwaarden Stichtingen en Verenigingen (hoofdstuk 2) staan de basisregels voor al onze producten en diensten en de relatie tussen u en ons. In de overige hoofdstukken staan regels die gelden voor specifieke producten en diensten. Voor een aantal producten of diensten kan het zijn dat we een aparte overeenkomst met voorwaarden met u afsluiten. Dat is bijvoorbeeld het geval als u bij ons een krediet afsluit.

2. Leest u over hetzelfde onderwerp iets in de Algemene Bankvoorwaarden en in andere voorwaarden wat tegenstrijdig is? Dan geldt de volgende rangorde. De voorwaarden die horen bij een product of dienst gaan voor op de Algemene Bankvoorwaarden. Dus de Voorwaarden Beleggingsdienstverlening (hoofdstuk 3) en de Voorwaarden Betalingsdienstverlening (hoofdstuk 5) gaan voor op de Algemene Bankvoorwaarden (hoofdstuk 1) en Voorwaarden Stichtingen en Verenigingen (hoofdstuk 2). En hoofdstuk 2 gaat weer voor op de voorwaarden uit hoofdstuk 1.

ARTIKEL 3 – WIJZIGINGEN IN DE VOORWAARDEN

1. We kunnen onze Voorwaarden wijzigen, bijvoorbeeld als gevolg van gewijzigde wet- en regelgeving of een herziening van ons beleid. We informeren u in elk geval dertig dagen voordat de verandering ingaat, tenzij we met u een andere termijn hebben afgesproken. We informeren u zoveel mogelijk digitaal, bijvoorbeeld via Mijn InsingerGilissen, via onze Website of per e-mail, maar we mogen er ook voor kiezen om u schriftelijk te informeren.

2. Bent u het niet eens met de wijziging(en)? Dan kunt u onze relatie geheel of gedeeltelijk beëindigen. Laat u ons dat dan schriftelijk weten voordat de wijziging ingaat.

ARTIKEL 4 – DUUR EN BEËINDIGING VAN DE RELATIE EN OPSCHORTING VAN DIENSTEN

We gaan de relatie met u aan voor onbepaalde tijd. Opheffen kan door beide partijen gedaan worden.

1. De relatie tussen u en ons begint op het moment dat de overeenkomst tussen u en ons tot stand gekomen is. De relatie wordt aangegaan voor onbepaalde tijd.

2. U kunt de relatie opzeggen wanneer u dat wilt. U stuurt ons dan een brief waarin u aangeeft dat u de relatie wilt beëindigen. Vanaf het moment dat we de opzegging hebben ontvangen, verlenen we u geen reguliere diensten meer en gaan we over tot de afwikkeling van de relatie, op de wijze zoals in de Voorwaarden afgesproken. Afhankelijk van de vergoeding die u aan ons betaalt voor onze dienstverlening, brengen we na de opzegging van de relatie nog kosten in rekening. In de meeste gevallen gaat het om de vergoeding voor onze dienstverlening in het lopende kwartaal tot het moment van uw opzegging. Als u apart kosten betaalt voor onder andere transacties en bewaarloon, worden deze kosten uiteraard ook nog in rekening gebracht.

3. Als u alleen een bepaalde dienst wilt beëindigen, dan geldt hetzelfde als voor het opzeggen van de relatie.

4. Ook wij kunnen de relatie (of een bepaalde dienst) beëindigen door deze op te zeggen. Als we dit doen, dan geldt een opzegtermijn van één maand.

   We kunnen de relatie met onmiddellijke ingang en zonder voorafgaande kennisgeving beëindigen (behoudens een andersluidende wettelijke regel) als we vinden:

5. dat de relatie met u een gevaar is voor onze integriteit of die van de financiële sector, bijvoorbeeld als de goede naam van ons of van andere banken wordt aangetast of bij een vermoeden van fraude; of
6. dat u uw verplichtingen met betrekking tot de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme of enige andere wezenlijke verplichting die op u rust, (vermoedelijk) niet nakomt; of
7. dat we informatie van u nodig hebben met betrekking tot uw activa of financiële situatie maar u die informatie niet aan ons verstrekt; of

8. dat u wezenlijk onjuiste of onvolledige verklaringen aflegt met betrekking tot uw activa of financiële situatie of met betrekking tot andere wezenlijke omstandigheden; of
9. dat een wijziging in wet- of regelgeving of beleid (inclusief Sancties of ons nalevingsbeleid met betrekking tot Sancties) de voortzetting van een relatie tussen u en ons of de bewaring door ons van van uw activa verbiedt;
10. dat u onderwerp of doelwit van een Sanctie wordt;
11. dat uw transacties mogelijk in strijd (lijken te) zijn met de openbare orde of ons nalevingsbeleid; of
12. dat de voorzetting van de relatie anderszins tot aansprakelijkheid van ons zou leiden.

    We kunnen de relatie ook zonder opzegtermijn opzeggen als er zich een situatie voordoet waarin u niet meer zelfstandig over uw vermogen kunt beschikken, zoals bedoeld in artikel 24 lid 1.

13. Heeft u een Geld- en Effectenrekening waarop al meer dan twaalf maanden geen Vermogen meer staat? Dan mogen we deze opheffen. We informeren u hier dan vooraf over. U heeft dan nog één maand om bij ons aan te geven dat u het niet eens bent met de opheffing. Daarna zullen we de Geld- en Effectenrekening opheffen.

14. Als u uw Geld- en Effectenrekening opheft, dan zien we dat ook als een opzegging van de diensten waarvoor deze rekening nodig is. We stoppen dan met het verlenen van die diensten. U heeft altijd een Geld- en Effectenrekening nodig om gebruik te kunnen maken van onze diensten.

15. Het beëindigen van de relatie (of een bepaalde dienst) ontslaat u niet van uw verplichtingen tegenover ons. De van toepassing verklaarde voorwaarden blijven gelden totdat u aan al uw verplichtingen heeft voldaan en er geen nieuwe verplichtingen meer kunnen ontstaan.

8. Opschorting van diensten
   We zijn gerechtigd om onze diensten geheel of gedeeltelijk op te schorten indien dit nodig is om te voldoen aan de toepasselijke wetgeving (inclusief toepassing van Sancties), Reglementering of ons interne beleid met betrekking tot het tegengaan van witwassen en terrorismefinanciering of de naleving van belastingregels en Sancties. We zijn niet aansprakelijk in geval van een dergelijke opschorting van diensten.

ARTIKEL 5 – NAKOMING

U moet uw verplichtingen tegenover ons altijd volledig en juist nakomen. Zo voorkomt u dat we maatregelen nemen, bijvoorbeeld het (tijdelijk) stopzetten van de dienstverlening of het beëindigen van de relatie. Nemen we (vooralsnog) geen maatregelen? Dan betekent dat niet dat we de overtreding of overschrijding goedkeuren en u de overtreding of overschrijding van onze afspraken mag voortzetten. We mogen altijd op een later moment alsnog maatregelen nemen.

ARTIKEL 6 – GEGEVENS EN OPDRACHTEN; WEIGERING, OPSCHORTING EN BEPERKING VAN UITVOERING

1. In aanvulling op artikel 19 lid 2 van de Algemene Bankvoorwaarden (Hoofdstuk 1) bent u verplicht om mee te werken aan het herstel van fouten op het moment dat we daar om vragen.

2. We mogen de uitvoering van opdrachten opschorten of weigeren als deze niet op de door ons voorgeschreven manier zijn gegeven.

3. We kunnen de uitvoering van een opdracht of de uitvoering van een gevraagde dienst altijd weigeren, opschorten of beperken. Dit is ongeacht de inhoud en wie de instructies heeft gegeven. We kunnen dit bijvoorbeeld doen in de volgende omstandigheden:
   a) Er staat onvoldoende saldo op uw rekening;
   b) Afspraken over het gebruik van uw rekening staan niet toe dat de opdracht wordt uitgevoerd (bijv. de persoon die de opdracht heeft gegeven heeft geen toestemming om dit te doen);
   c) We hebben tijd nodig om aan onze wettelijke verplichtingen te voldoen of om te controleren of de uitvoering voldoet aan onze ethische normen;

d) We hebben tijd nodig om te controleren of de uitvoering van de opdracht mogelijk is en/of om de middelen te vinden om deze uit te voeren als de opdracht ongebruikelijk voor ons is;
e) Aan de contractuele voorwaarden (inclusief die welke voortvloeien uit onze Algemene Voorwaarden) die van toepassing zijn op de transactie of dienst, is niet of slechts gedeeltelijk voldaan;
f) U heeft ons niet alle documenten en/of informatie, van welke aard dan ook, inclusief informatievereisten voor know-your-customer-doeleinden, verstrekt die wij hebben opgevraagd om de transactie of dienst te kunnen uitvoeren;
g) De opdracht lijkt onvolledig, onnauwkeurig of dubbelzinnig;
h) We twijfelen aan de authenticiteit van de opdracht;
i) We kunnen de transactie niet uitvoeren om regelgevende redenen, waaronder ook begrepen de toepassing van Sancties;
j) Het uitvoeren van de opdracht is mogelijkerwijs in strijd met wet- en regelgeving en ons beleid op het gebied van anti-witwassen en de bestrijding van de financiering van terrorisme of de naleving van belastingregels of Sancties, rekening houdend met marktpraktijken;
k) De uitvoering van een transactie wordt geblokkeerd, opgeschort of beperkt door een externe dienstverlener, correspondentbank, (sub)bewaarder of broker, op grond van hun eigen interne beleid of wettelijke en reglementaire beperkingen (al dan niet als gevolg van Sancties of de interpretatie van Sancties door dergelijke partijen);
l) In het geval van nieuw geïmplementeerde Sancties hebben we mogelijk redelijke tijd nodig om te beoordelen of de Sancties van invloed kunnen zijn op de uitvoering van de opdracht;
m) Uw Geld- en Effectenrekening is geblokkeerd of bevroren.

4. We zijn niet aansprakelijk voor een opschorting, beperking of weigering door ons om een opdracht uit te voeren en u heeft geen recht op enige schadevergoeding als gevolg van de opschorting, beperking of weigering zoals beschreven in dit artikel 6.

ARTIKEL 7 – AANSPRAKELIJKHEID

1. We zijn alleen aansprakelijk als dat volgens de wet- en regelgeving het geval is.

2. We zijn nooit aansprakelijk als zich situaties voordoen die onvoorzien of ongebruikelijk zijn. Of in situaties die we niet konden voorkomen, terwijl we dat wel hebben geprobeerd. Of in situaties waarin we ons aan de wet- en regelgeving moesten houden. Dit betekent dat we in ieder geval niet aansprakelijk zijn:
   a) bij een oorlog of ander internationaal conflict;
   b) bij terrorisme of andere situaties met geweld;
   c) als de overheid een maatregel neemt of als overheden van andere landen dat doen;
   d) als een toezichthouder, zoals de Autoriteit Financiële Markten of De Nederlandsche Bank, een maatregel neemt;
   e) als anderen geen zaken met ons willen doen (boycot);
   f) bij een staking;
   g) bij storingen in de elektriciteit, telefoon of andere apparatuur, netwerkverbindingen of computerprogramma's; dit kan zowel bij ons als bij derde partijen zijn;
   h) bij een natuurramp, brand, wateroverlast, een overval of een kernramp;
   i) bij een pandemie;
   j) als een rekening, met inbegrip van een Geld- en Effectenrekening of een Betaalrekening, wordt geblokkeerd of bevroren als gevolg van de toepassing van Sancties;
   k) als transacties of andere diensten worden geweigerd, opgeschort of beperkt door ons of onze externe dienstverleners als gevolg van de toepassing van Sancties;
   l) als transacties of andere diensten door ons worden geweigerd, opgeschort of beperkt omdat de uitvoering van deze transacties of levering van deze diensten mogelijkerwijs in strijd zou zijn met Sancties, Reglementering of ons interne beleid met betrekking tot de naleving van belastingregels en Sancties of het tegengaan van witwassen en terrorismefinanciering;
   m) als we bij nieuw geïmplementeerde Sancties, de uitvoering van transacties of levering van diensten redelijkerwijs vertragen om ons in staat te stellen te beoordelen of de Sancties van invloed kunnen zijn op de uitvoering van deze transacties of de levering van deze diensten.

3. We zijn niet aansprakelijk voor schade die niet in direct verband staat met onze dienstverlening aan u (dit noemen we ook wel gevolgschade).

ARTIKEL 8 – RECHTEN OVERDRAGEN OF VERPANDEN AAN EEN ANDER

U kunt uw rechten uit onze relatie en de Voorwaarden niet aan een ander dan ons overdragen of verpanden zonder onze schriftelijke toestemming. Deze bepaling heeft goederenrechtelijke werking (daarmee bedoelen we dat deze bepaling geldt tegenover iedereen ook als diegene niet betrokken is bij onze relatie met u). Dat betekent dat uw vordering op ons niet overgedragen kan worden zonder onze schriftelijke toestemming. Dit is geregeld in artikel 3:83 lid 2 van het Burgerlijk Wetboek.

ARTIKEL 9 – BELANGENCONFLICTEN

Tussen u en ons, tussen u en een medewerker van ons of tussen u en andere cliënten kunnen belangenconflicten ontstaan. We kunnen bijvoorbeeld zelf beleggen in Effecten waarin u of andere cliënten ook een positie hebben. In ons Beleid Belangenconflicten kunt u lezen hoe we omgaan met belangenconflicten. Dit Beleid is onderdeel van onze Voorwaarden en ook te vinden op onze Website. In ons Dienstverleningsdocument leest u in het kort wat ons Beleid Belangenconflicten inhoudt. Als u meer informatie wilt ontvangen, dan kunt u ons daar om vragen.

ARTIKEL 10 – KLACHT

Als u een klacht hebt, dan kunt u ons dat laten weten. We hebben hiervoor een klachtenprocedure. Daarin staat beschreven hoe u een klacht kunt voorleggen. We stellen u in staat om kosteloos een klacht bij ons in te dienen. Informatie over de klachtenprocedure sturen we u als u daar om vraagt of bij de ontvangstbevestiging van uw klacht. Ook vindt u deze procedure op onze Website. Als u er met ons niet uitkomt, dan kunt u uw klacht voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening of bij de rechtbank Amsterdam. Als u in Zwitserland woonachtig bent, dan kunt u uw klacht ook voorleggen aan de Zwitserse *Ombudsstelle für Finanzdienstleister (Bleicherweg 10, 8002 Zürich, Zwitserland). Meer informatie over die procedure vindt u op* https://www.ofdl.ch/.

AFSPRAKEN OVER INFORMATIE EN COMMUNICATIE

ARTIKEL 11 – UW CONTACTGEGEVENS

1. Er zijn verschillende manieren waarop we contact met u kunnen opnemen. Als we van u een e-mailadres of (mobiel) telefoonnummer hebben gekregen, kunnen we dat gebruiken om contact met u op te nemen en/of u berichten te sturen. Bijvoorbeeld over de uitvoering van een opdracht of Order die u ons heeft gegeven.

2. Als er iets wijzigt in uw contactgegevens moet u dat zo snel mogelijk aan ons doorgeven. Zo voorkomt u dat de communicatie tussen ons misloopt.

ARTIKEL 12 – COMMUNICATIE MET U

1. Wij kunnen kiezen hoe we met u contact hebben, behalve als we daarover afspraken met u hebben gemaakt. Hebben we met u afgesproken dat we u iets schriftelijk laten weten en maakt u gebruik van Mijn InsingerGilissen? Dan mogen we u dat ook via Mijn InsingerGilissen laten weten. Gaat het om informatie die niet persoonlijk aan u is gericht? Dan kunnen we volstaan met het beschikbaar stellen van de informatie op onze Website.

2. Op onze Website geven we een meer gedetailleerde beschrijving van enkele onderwerpen uit onze Voorwaarden. Bijvoorbeeld over de Reglementering, belangenconflicten, Orderuitvoeringsbeleid, vermogensscheidingsregels, procedures en beleid. Deze beschrijvingen kunnen van tijd tot tijd worden aangepast. Staat er op de Website iets anders dan in de Dienstenovereenkomst of Voorwaarden? Dan geldt dat wat op de Website staat.

3. Hebben we telefonisch contact met u? Dan nemen we het gesprek op. Als dat gesprek gaat over het opgeven van een Order, dan kunt u ons vragen om een kopie van de gespreksopname. U moet dit wel doen binnen 7 jaar nadat het gesprek heeft plaatsgevonden. Ook moet u ons informatie verstrekken die ons helpt bij het terugvinden van de gespreksopname. U kunt dan denken aan de datum en tijdstip van het gesprek, de naam van de medewerker die u heeft gesproken en het telefoonnummer waarmee u heeft gebeld. We kunnen hiervoor kosten in rekening brengen.

ARTIKEL 13 – PRIVACY BEPALINGEN

1. We behandelen uw persoonsgegevens zorgvuldig. Uw persoonsgegevens zijn bijvoorbeeld uw naam, adres, e-mailadres en rekeningnummer, maar ook uw gebruikersnaam op onze omgeving op internet.

   Deze persoonsgegevens hebben we nodig om een overeenkomst met u te sluiten of onze overeenkomst met u uit te voeren en daarbij aan onze wettelijke verplichtingen te voldoen.

2. We gebruiken uw persoonsgegevens in onze dienstverlening aan u. We, en Quintet Private Bank, verwerken de persoonsgegevens van u zorgvuldig en met in achtneming van wet- en regelgeving die op ons van toepassing is. We verwerken uw gegevens in het kader van een efficiënte en effectieve bedrijfsvoering, die in het bijzonder is gericht op de volgende activiteiten:
   a) cliënten en potentiële cliënten beoordelen en accepteren;
   b) overeenkomsten afsluiten en het uitvoeren daarvan;
   c) analyses maken voor statistische en wetenschappelijke doelen;
   d) direct marketing (voor zover wettelijk vereist nadat uw toestemming is verkregen);
   e) het waarborgen van de veiligheid en integriteit van onszelf en de financiële sector.

3. We mogen uw gegevens ook verwerken als dat nodig is om onze verplichtingen uit een overeenkomst of andere wettelijke verplichtingen, bijvoorbeeld tegenover een (belasting)autoriteit van Nederland of een ander land, na te komen. Onder de verwerkingen die we hiervoor mogen doen, vallen onder meer:
   a) het gebruik van gegevens die we al van u hebben;
   b) het verzamelen en opslaan van gegevens over u en uw eventuele vertegenwoordiger(s) of gevolmachtigde(n); en
   c) het doorgeven van gegevens over u aan een belastingautoriteit van Nederland of van een ander land.

4. We mogen uw gegevens ook doorgeven aan derden om in uw belang (bron)belasting bij die derden terug te vragen. Dat kunnen door ons ingeschakelde derden zijn maar ook (buitenlandse) belastingautoriteiten. We zullen dat niet doen als u ons heeft laten weten dat u niet wilt dat we uw gegevens aan die derden doorgeven. In zo'n geval zullen we niet de bronbelasting voor u kunnen terugvorderen.

5. Melding
   We zijn gerechtigd en soms wettelijk verplicht, om aan derden (waaronder Beurzen, toezichthouders, belastingdienst(en), politie en justitie in binnen- of buitenland), in het kader van de Reglementering, de Wet op het financieel toezicht of andere Nederlandse of buitenlandse wetten, algemeen verbindende voorschriften of verdragen, uw gegevens en/of gegevens over uw orders of effectentransacties te melden (dit zal zich bijvoorbeeld voordoen wanneer er een redelijk vermoeden bestaat, dat orders of transacties plaatsvinden op basis van verboden misbruik van voor wetenschap of marktmanipulatie). We zijn in zo'n geval niet verplicht om u van zo'n melding op de hoogte te stellen. We kunnen zelfs wettelijk verplicht zijn om een dergelijke melding tegenover u geheim te houden.

6. SWIFT
   Bij uw betalingen via het bankiersnetwerk SWIFT kunnen door de Amerikaanse autoriteiten uw gegevens worden ingevorderd in het kader van terrorismebestrijding. Het betreft onder meer uw naam, het bedrag van de overboeking, de naam van de ontvangende partij en uw rekeningnummer.

De meest actuele stand van zaken over ons beleid met betrekking tot uw persoonsgegevens vindt u desgewenst op www.insingergilissen.nl/privacy, onder andere in ons Privacy Statement, dat we van tijd tot tijd kunnen wijzigen.

7. Wilt u weten welke persoonsgegevens wij van u hebben? U kunt ons altijd om inzage, correctie, overdracht, beperking van het gebruik of verwijdering van uw persoonsgegevens vragen of bezwaar aantekenen tegen het gebruik daarvan. Bovendien kunt u ons vragen om een kopie van uw gegevens, bijvoorbeeld ten behoeve van een andere dienstverlener die u inschakelt. Ook kunt u desgewenst daarover contact opnemen met onze toezichthouder op het gebied van persoonsgegevens:

Commission Nationale pour la Protection des Données – CNPD
15, Boulevard du Jazz
L-4370 Belvaux Luxembourg

Tel.: (+352) 26 10 60 - 1
Fax: (+352) 26 10 60 - 6099

Onze Privacy Officer kunt u bereiken via
InsingerGilissen
t.a.v. Privacy Officer
Herengracht 537
1017 BV Amsterdam
+31 20 521 50 00

of via privacy@insingergilissen.nl

Omwille van uw veiligheid, kan de Privacy Officer u vragen uzelf te identificeren, voordat er inhoudelijk op uw verzoek wordt ingegaan. Bij inhoudelijke beoordeling van uw verzoek zullen we uw (privacy)belangen tegenover onze belangen afwegen, vanzelfsprekend met inachtneming van de wet, zoals de Algemene Verordening Gegevensbescherming.

ARTIKEL 14 – INFORMATIE AAN DERDEN

1. Als dat nodig is om met u een overeenkomst te sluiten of een overeenkomst met u uit te voeren en daarbij aan onze wettelijke verplichtingen te voldoen, kunnen we uw persoonsgegevens uitwisselen met en laten verwerken door andere onderdelen van Quintet Private Bank.

2. We kunnen bij de uitvoering van opdrachten of Orders andere partijen waaronder andere vestigingen en dochterondernemingen van de Bank, inschakelen, binnen of buiten de Europese Unie. Daarbij kunnen uw persoonsgegevens worden doorgegeven.
   Dit kan betekenen dat uw persoonsgegevens worden doorgegeven aan derden in landen die niet hetzelfde beschermingsniveau van persoonsgegevens kennen als de Europese Unie.

3. We moeten soms uw persoonsgegevens doorgeven aan derden om te voorkomen dat:
   a) u de Effecten (tijdelijk) niet kan verhandelen;
   b) u de rechten die zijn verbonden aan de Effecten (tijdelijk) niet kunt uitoefenen (bijvoorbeeld het recht op dividend);
   c) we bepaalde Effecten moeten verkopen; of
   d) we de relatie met u moeten beëindigen.

4. Het kan zijn dat we derden (binnen of buiten de Europese Unie) informatie moeten geven over u, uw opdrachten, Orders en/of uw Effecten. Het kan daarbij bijvoorbeeld gaan om een toezichthouder of een andere bevoegde autoriteit die we op basis van een overeenkomst of de wet- en regelgeving informatie moeten geven. Of om een toezichthouder die uw persoonsgegevens opvraagt in het kader van een

onderzoek. We kunnen wettelijk verplicht zijn aan deze onderzoeken mee te werken. Ook is het mogelijk dat een toezichthouder een gespreksopname, als bedoeld in artikel 12 onder 3, bij ons opvraagt. In dat geval kunnen we verplicht worden om de gehele gespreksopname aan de toezichthouder te geven. Als we een derde informatie geven, hoeven we het u niet te vertellen. Het kan zelfs zo zijn dat we wettelijk tot geheimhouding verplicht zijn.

5. Ook kunnen de partijen die we hebben ingeschakeld of partijen die Effecten hebben uitgegeven (binnen of buiten de Europese Unie) ons vragen om aanvullende gegevens van u. Bijvoorbeeld om aan hun wet- en regelgeving te kunnen voldoen of aan het verzoek van hun lokale toezichthouder. Als die partijen daarom vragen zijn we ook verplicht hen te laten weten hoeveel Effecten u in die partijen bezit en sinds wanneer u die Effecten bezit. Deze partijen kunnen zich bevinden in landen die niet hetzelfde of een lager beschermingsniveau van persoonsgegevens kennen dan de Europese Unie. We zullen de gevraagde informatie verstrekken als we vinden dat we daartoe wettelijk verplicht zijn.

6. We mogen aan zekerheidsgevers (bijvoorbeeld een borg of pandgever) en anderen die direct of indirect bij de relatie en/of de Geld- en Effectenrekening en/of Geldrekening betrokken zijn of worden, informatie geven over u en over onze relatie. Dit kunnen personen zijn waarmee u een gezamenlijke Geld- en Effectenrekening heeft maar ook bijvoorbeeld personen die voor u borg staan.

ARTIKEL 15 – VERPLICHTINGEN TEGENOVER EEN BELASTINGAUTORITEIT

1. Soms hebben we informatie van u nodig om aan onze wettelijke verplichtingen tegenover een Nederlandse of buitenlandse belastingautoriteit te voldoen. U bent dan verplicht ons die informatie te geven. Het kan bijvoorbeeld gaan om:
   a) persoonsgegevens;
   b) correct ingevulde en ondertekende formulieren, zoals Amerikaanse bronbelastingformulieren;
   c) kopieën van documenten, zoals een legitimatiebewijs (indien wettelijk toegestaan); of
   d) buitenlandse burger- of fiscale nummers.

   Ook moet u er alles aan doen om ervoor te zorgen dat we onze wettelijke verplichtingen kunnen nakomen.

2. Vragen we u om informatie te geven in verband met Amerikaanse Effecten waarin u rechtstreeks belegt of indirect door bijvoorbeeld een beleggingsfonds dat in Amerikaanse Effecten kan beleggen? Dan moet u ons deze informatie geven. Zo voorkomt u dat we de Amerikaanse Effecten op uw Geld- en Effectenrekening namens u en voor uw rekening en risico verkopen. We kijken bij de verkoop niet naar de hoogte van de verkoopopbrengst. Als verkoop niet mogelijk is, dan mogen we de relatie met u opzeggen en uw Amerikaanse Effecten overboeken of verwijderen.

3. We kunnen wettelijk verplicht zijn om bronbelasting in te houden op betalingen aan u. Deze bronbelasting moeten we dan afdragen aan de betreffende belastingautoriteit. Deze bronbelasting komt voor uw rekening. We mogen het bedrag van de bronbelasting aftrekken van betalingen aan u of afboeken van uw rekening. Dat mogen we ook als we die bronbelasting moeten afdragen nadat u de betaling al heeft ontvangen. Ook als we de bronbelasting moeten afdragen aan een tussenpersoon die het dan moet afdragen aan de belastingautoriteit komt dat voor uw rekening.

4. Soms is het voor u mogelijk om bronbelasting terug te vorderen. Op onze Website leest u in welke gevallen we u daarbij kunnen helpen. We sturen u dan de formulieren toe die we zoveel mogelijk vooraf voor u hebben ingevuld en waarmee de bronbelasting kan worden teruggevraagd. U dient deze formulieren te controleren en te ondertekenen en aan ons terug te sturen. We zorgen ervoor dat de formulieren naar de relevante (belasting)autoriteit worden gestuurd. We noemen dit ‘tax reclaim service’. Voor deze service kunnen we kosten in rekening brengen.

ARTIKEL 16 – TAALKEUZE

De Dienstenovereenkomst, de Voorwaarden en alle andere informatie over de relatie met u zijn in het Nederlands. In geval van eventuele vertalingen is de Nederlandse tekst leidend. Sommige informatie hebben we alleen in het Engels beschikbaar, denk bijvoorbeeld aan 'factsheets' over bepaalde Effecten. We gaan ervan uit dat u deze informatie in het Engels begrijpt. Is dat niet het geval? Laat het ons dan meteen weten. Dan doen we ons best ervoor te zorgen dat u informatie ontvangt die u wel kunt begrijpen.

AFSPRAKEN OVER UW REKENINGEN

ARTIKEL 17 – OPGEVEN VASTE TEGENREKENING

1. U kunt geld van uw Geldrekening opnemen via uw Vaste Tegenrekening. Ook kunt u geld van uw Geldrekening overboeken naar uw Betaalrekening, maar alleen als we die voor u geopend hebben en deze gekoppeld is aan uw Geldrekening.

2. U geeft bij het openen van uw Geldrekening uw Vaste Tegenrekening aan. We kunnen deze opgave verifiëren maar zijn daartoe niet verplicht. De Vaste Tegenrekening is een rekening met dezelfde tenaamstelling of waarbij tenminste één naam gelijk is aan de tenaamstelling van uw Geldrekening. Het ontvangen van geld op uw Geldrekening is wel mogelijk vanaf een andere rekening dan uw Vaste Tegenrekening.

3. U kunt de Vaste Tegenrekening wijzigen door dit aan ons door te geven. We kunnen deze opgave verifiëren maar zijn daartoe niet verplicht. We mogen een Vaste Tegenrekening altijd afwijzen, bijvoorbeeld omdat de tenaamstelling niet gelijk is, of verwijderen uit onze administratie.

ARTIKEL 18 – GEBRUIK VASTE TEGENREKENING

1. We kunnen een op een Werkdag ontvangen opdracht tot Geldopname alleen op dezelfde Werkdag uitvoeren indien we uw opdracht vóór het door ons bepaalde tijdstip ontvangen. Ontvangen we de opdracht niet op een Werkdag of op een later tijdstip? Dan geldt de eerstvolgende Werkdag als dag van ontvangst. In het Informatieblad Betaaldiensten en Vaste Tegenrekening leest u de uiterste ontvangsttijdstippen voor het ontvangen van opdrachten naar de Vaste Tegenrekening.

2. Is uw Geldrekening een en/en-rekening? Dan is iedere rekeninghouder zelfstandig bevoegd tot een overboeking naar de Vaste Tegenrekening of de bij de Geldrekening behorende Betaalrekening, zie ook artikel 19 van hoofdstuk 2 Voorwaarden Stichtingen en Verenigingen.

3. Bij een overboeking naar uw Vaste Tegenrekening of de bij de Geldrekening behorende Betaalrekening hoeven we niet te controleren of een opdracht binnen de grenzen van een volmacht of bevoegdheid van een vertegenwoordiger (zoals bijvoorbeeld een bestuurder of bewindvoerder) valt. Zo kunnen we een opdracht uitvoeren die we hebben ontvangen van één bestuurder van een rechtspersoon terwijl uit het Handelsregister blijkt dat deze bestuurder alleen gezamenlijk met een andere bestuurder bevoegd is die rechtspersoon te vertegenwoordigen. Ook houden we geen rekening met een eventuele beperking in een volmacht ten aanzien van de hoogte van het bedrag of een gezamenlijke bevoegdheid als we geld overboeken naar uw Vaste Tegenrekening of de bij de Geldrekening behorende Betaalrekening.

4. We kunnen transacties, Geldopnames, overschrijvingen en stortingen of andere boekingen op uw rekening altijd weigeren, opschorten of beperken in de omstandigheden beschreven in artikel 6 lid 2 en 3 (Gegevens en opdrachten; weigering, opschorting en beperking van de uitvoering).

   We zijn niet aansprakelijk en u heeft geen recht op enige schadevergoeding als gevolg van de opschorting, beperking of weigering zoals beschreven in dit lid 4.

ARTIKEL 18A – BLOKKERING OF BEVRIEZING VAN UW GELD- EN EFFECTENREKENING

1. We kunnen uw Geld- en Effectenrekening blokkeren of bevriezen en transacties, Geldopnames en stortingen of andere boekingen op uw Geld- en Effectenrekening weigeren, opschorten of beperken als wij dat passend achten, met name:
2. indien zich een situatie voordoet zoals beschreven in artikel 24 (beslag, faillissement, surseance van betaling, wettelijke schuldsanering) of indien wij bericht hebben ontvangen van uw overlijden;
3. in het geval dat we (zelfs onofficieel) op de hoogte worden gebracht van onwettige transacties door u of door de uiteindelijke begunstigde van de Geld- en Effectenrekening;
4. indien dit vereist is om te voldoen aan de regels ter bestrijding van het witwassen van geld, terrorismefinanciering, Sancties en/of de naleving van belastingregels, met inachtneming van marktpraktijken en/of ons interne beleid in verband daarmee;
5. zolang wij de gevraagde know-your-customer informatie of fiscale documentatie niet naar onze volle tevredenheid van u hebben ontvangen;
6. zolang er een uitspraak of bevel is van een autoriteit of rechtbank om tegoeden te bevriezen, inclusief maar niet beperkt tot burgerlijke, handels- en strafzaken, of enige andere specifieke maatregel in verband met het voorkomen of onderzoeken van een misdrijf;of
7. om (nieuw geïmplementeerde) Sanctie-vereisten, hun potentiële impact op uw rekeningen en/of activa te beoordelen en/of om naleving van Sancties te waarborgen, inclusief de naleving van ons interne beleid inzake Sancties.

8. We zullen uw Geld- en Effectenrekening deblokkeren of de bevriezing ongedaan maken als de redenen voor de blokkering of bevriezing naar ons oordeel volledig zijn weggenomen.

9. Wij zijn niet aansprakelijk en u hebt geen recht op enige compensatie als gevolg van het blokkeren of bevriezen van uw Geld- en Effectenrekening of de opschorting, beperking of weigering van transacties, Geldopnames, stortingen en overschrijvingen in de omstandigheden zoals beschreven in dit artikel 18A.

ARTIKEL 19 – GEZAMENLIJKE REKENING

1. U kunt een rekening bij ons hebben samen met andere personen. Dit is dan een en/of-rekening. Dat is alleen anders wanneer we met u hebben afgesproken dat het een en/en-rekening is. De tenaamstelling van deze rekeningen is altijd gelijk.

2. Voor zowel de en/of-rekening als de en/en-rekening gelden de volgende regels:
    a) We hoeven maar één rekeninghouder te informeren. We gaan ervan uit dat deze informatie gedeeld wordt met de andere rekeninghouder(s). Iedere rekeninghouder is gebonden aan deze informatie. Dit geldt ook als de rekeninghouders niet op hetzelfde adres wonen. In dat geval sturen we de informatie naar het adres dat u bij ons heeft opgegeven als postadres.
    b) Heeft één van de rekeninghouders onze berichten goedgekeurd of onze mededeling ontvangen? Dan geldt dat ook voor de overige rekeninghouder(s).
    c) De rekening kan alleen door u beëindigd worden met toestemming van de andere rekeninghouder(s).
    d) Staat de rekening debet terwijl dat niet mag? Of staat de rekening meer debet dan mag? Dan is iedere rekeninghouder apart aansprakelijk voor het zo snel mogelijk terugbetalen van het tekort. Iedere rekeninghouder is aansprakelijk voor de terugbetaling van het hele bedrag. We mogen iedere rekeninghouder daarvoor aanspreken. We zijn daarbij vrij in onze keuze.
    e) We mogen te allen tijde het saldo van de gezamenlijke rekening verrekenen met het saldo op naam van één of elk van de personen van wie de rekening is (zie ook artikel 25 Algemene Bankvoorwaarden).
    f) Iedere rekeninghouder is apart en voor het geheel aansprakelijk voor de nakoming van de verplichtingen aan ons. Dat betekent dat we één van de rekeninghouders kunnen verplichten om bijvoorbeeld een krediet op de gezamenlijke Geldrekening volledig aan ons terug te betalen.

Gevolgen overlijden voor gezamenlijke rekening:

g) Als we bericht hebben ontvangen dat één van de rekeninghouders is overleden, dan blokkeren we de rekening. De overgebleven rekeninghouder(s) kunnen dan geen gebruik hiervan maken. We maken hierop wel een uitzondering voor betalingen die moeten plaatsvinden in verband met de primaire levensbehoeften van de langstlevende rekeninghouder, zoals de huur of hypotheeklasten en de kosten voor gas, water en licht, evenals rente en kosten voor door ons geleverde diensten. Ook de kosten van de uitvaart mogen van deze rekening worden betaald. Voor andere betalingen kunnen we op verzoek van de langstlevende rekeninghouder een uitzondering maken. Het moet dan wel gaan om betalingen die al voordat de rekeninghouder overleed, regelmatig plaatsvonden.

h) Zolang we niet op de hoogte zijn (gebracht) van het overlijden van een rekeninghouder, mogen we door of namens een rekeninghouder gegeven opdrachten of Orders (blijven) uitvoeren. Ook opdrachten of Orders die we hebben ontvangen voordat, of kort nadat we in kennis zijn gesteld van het overlijden van een rekeninghouder mogen we uitvoeren als we de uitvoering daarvan redelijkerwijs niet meer kunnen voorkomen.

i) Artikel 23 lid 2 tot en met 5 is ook van toepassing op de gezamenlijke rekening. Pas als de erfgenamen of bevoegde executeur bij ons bekend zijn, kunnen vanaf dat moment de overige rekeninghouder(s) samen met de erfgenamen, de executeur of door hen gemachtigde personen de rekening weer gebruiken.

3. Extra regels bij een en/of-rekening
   Voor een en/of-rekening gelden de volgende bijzondere regels:
   a) Elke rekeninghouder mag de rekening apart (zonder medewerking van de andere rekeninghouder(s)) gebruiken. Geeft één van de rekeninghouders ons een opdracht of Order of deelt één van de rekeninghouders ons iets mee? Dan gaan we ervan uit dat deze persoon dit doet namens alle rekeninghouders.
   b) Elke rekeninghouder mag apart (rechts)handelingen verrichten, die betrekking hebben op de rekening. Bijvoorbeeld het geven van een Order of een betaalopdracht, het afgeven van een volmacht, het wijzigen van een adres, het laten vaststellen en wijzigen van het risicoprofiel, het opnemen van krediet en verstrekken van een bankgarantie. De medewerking van de andere rekeninghouder(s) is niet nodig. Alle rekeninghouder(s) zijn gebonden aan deze (rechts)handelingen.
   c) We mogen beslissen dat de rekening niet meer apart (door één rekeninghouder) mag worden gebruikt. We mogen te allen tijde de goedkeuring van de andere rekeninghouder(s) verlangen. Zonder die goedkeuring zullen we opgegeven opdrachten niet uitvoeren.

4. Extra regels bij een en/en-rekening:
   Bij een en/en rekening geldt dat de rekening alleen door de rekeninghouders samen mogen worden gebruikt. Dit betekent dat voor iedere opdracht of Order de toestemming van alle rekeninghouders nodig is. Dit is alleen anders indien er geld wordt onttrokken via de Vaste Tegenrekening. Elke rekeninghouder mag opdracht geven om geld te onttrekken via de Vaste Tegenrekening.

ARTIKEL 20 – REKENING OP NAAM VAN MINDERJARIGE

We kunnen een rekening op naam van een minderjarige openen indien de minderjarige wordt vertegenwoordigd door een bevoegde vertegenwoordiger. Meestal is dit de vader of moeder van de minderjarige (of een ander die het gezag over de minderjarige uitoefent). We zijn verplicht de identiteit van de minderjarige, de identiteit van de vertegenwoordiger en de bevoegdheid tot vertegenwoordiging te controleren. Daardoor kan het nodig zijn dat we aanvullende informatie van u nodig hebben.

ARTIKEL 21 – VOLMACHT

1. U mag iemand anders machtigen om namens u de rekening te gebruiken. U realiseert zich dat deze gevolmachtigde namens u verplichtingen met ons mag aangaan. We kunnen eisen stellen aan de volmacht en aan degene die door u gemachtigd is. We mogen u bijvoorbeeld vragen om een door ons opgesteld formulier te gebruiken. Het is ook mogelijk dat we een volmacht of een gevolmachtigde weigeren.

2. De regels, aanwijzingen en voorschriften die voor u gelden, zijn ook van toepassing op de gevolmachtigde. U dient er dus voor te zorgen dat de gevolmachtigde deze regels, aanwijzingen en voorschriften kent en zich eraan houdt. Dat geldt ook voor de wijzigingen daarvan.

3. Het handelen van de gevolmachtigde wordt aan u toegerekend. Dit betekent dat we het gebruik van de rekening door de gevolmachtigde als uw gebruik beschouwen. U bent op dezelfde manier hieraan gebonden en voor aansprakelijk als voor uw eigen handelen. We mogen uw medewerking vragen voor de uitvoering van een opdracht of Order, als we dat nodig vinden.
4. Een volmacht mag niet meer worden gebruikt als u, of één van de rekeninghouders waarmee u een gezamenlijke rekening hebt, of de gevolmachtigde:
   a) is/bent overleden;
   b) failliet of insolvent wordt verklaard;
   c) surseance van betaling wordt verleend;
   d) onder bewind wordt gesteld; of
   e) onder curatele wordt gesteld of op hem de wettelijke schuldsanering van toepassing wordt verklaard.

5. De volmacht mag ook niet meer worden gebruikt als:
   a) de periode waarvoor de volmacht is verleend, is verstreken;
   b) de gevolmachtigde de volmacht opzegt;
   c) één van de rekeninghouders die de volmacht heeft afgegeven de volmacht intrekt of herroept;
   d) één van de rekeninghouders die de volmacht heeft afgegeven de rekening niet langer alleen mag gebruiken;
   e) iemand beslag legt op uw Vermogen of een deel daarvan; of
   f) we de volmacht of de gevolmachtigde niet langer accepteren.

6. Als door een bepaalde gebeurtenis de volmacht is geëindigd, dan moet u (of de gevolmachtigde) ons dat meteen laten weten. Zo voorkomt u dat de persoon die de volmacht had de rekening toch nog gebruikt, terwijl dat niet mocht. Voor de gevolgen van het niet tijdig doorgeven van de beëindiging zijn we niet aansprakelijk.

7. Opdrachten of Orders die de gevolmachtigde aan ons heeft gegeven voordat of kort nadat de volmacht is geëindigd of niet meer gebruikt mag worden, mogen we uitvoeren als we de uitvoering daarvan redelijkerwijs niet meer kunnen voorkomen.

ARTIKEL 22 – DEBETSTAND

1. We spreken met u af of u op uw rekening krediet mag opnemen. U mag niet méér krediet opnemen dan we met u hebben afgesproken. Als u krediet heeft opgenomen, betaalt u rente. We bepalen het rentepercentage. We mogen dit rentepercentage altijd wijzigen. De hoogte van het rentepercentage kunt u vinden op onze Website.

2. U mag geen krediet opnemen als we dat niet hebben afgesproken. Gebeurt dit toch, dan gelden automatisch de Algemene Voorwaarden van Kredietverlening van InsingerGilissen, welke u kunt vinden op onze Website. Als u krediet opneemt, dan moet u ons rente betalen. Lid 1 van dit artikel 20 is dan ook van toepassing.

ARTIKEL 23 – OVERLIJDEN

1. Als we een bericht hebben ontvangen over uw overlijden, dan blokkeren we uw rekening(en). Zolang we niet op de hoogte zijn (gebracht) van uw overlijden, mogen we door of namens u gegeven opdrachten of Orders (blijven) uitvoeren. Ook opdrachten of Orders die we voordat, of kort nadat we in kennis zijn gesteld van uw overlijden, hebben ontvangen, mogen we uitvoeren als we de uitvoering daarvan redelijkerwijs niet meer kunnen voorkomen.

2. Het kan voorkomen dat iemand na uw overlijden stelt dat hij bevoegd is uw rekening te gebruiken of (rechts)handelingen met betrekking tot de Dienstenovereenkomst en/of Voorwaarden te verrichten. In dat geval hebben we daarvan bewijs nodig in de vorm van een verklaring van erfrecht of verklaring van executele opgesteld door een Nederlandse notaris.

3. In sommige situaties is het afgeven van een verklaring van erfrecht of executele door een Nederlandse notaris niet mogelijk. Bijvoorbeeld als u een testament heeft laten opstellen naar buitenlands recht. In dergelijke situaties kunnen we genoegen nemen met andere officiële documenten waaruit ons voldoende blijkt wie de erfgenamen zijn en/of wie als executeur is benoemd.

4. We zullen geen opdrachten en Orders accepteren totdat voor ons voldoende duidelijk is wie de gerechtigde is of wie de gerechtigden zijn tot uw rekening(en).

5. Alle erfgenamen en/of de executeur dienen zich te houden aan de afspraken die we met u hebben gemaakt.

ARTIKEL 24 – BESLAG, FAILLISSEMENT, SURSEANCE VAN BETALING, WETTELIJKE SCHULDSANERING

1. U moet ons meteen informeren als u in een van de volgende situaties komt te verkeren:
   a) u gaat failliet;
   b) u krijgt surseance van betaling;
   c) u komt onder curatele te staan;
   d) u valt onder een wettelijke regeling voor schuldsanering;
   e) iemand legt beslag op uw Vermogen of een deel daarvan;
   f) als u uw Vermogen moet of wil laten beheren door een bewindvoerder of beheerder; of
   g) als iemand een aanvraag indient voor een van deze situaties.

   We mogen dan (een deel van) de dienstverlening definitief beëindigen. We kunnen ook besluiten om het tijdelijk te beëindigen.

2. Is op uw Vermogen beslag gelegd? Dan kunt u uw Vermogen niet langer gebruiken. Dit geldt ook voor Effecten die door het door ons ingeschakelde aparte bewaarbedrijf worden bewaard. Uw Vermogen wordt door ons geblokkeerd. Vanaf dat moment zullen we onze dienstverlening aan u staken. U mag uw rekening(en) alleen nog gebruiken met toestemming van de beslaglegger. We zijn niet verplicht mee te werken aan de tussen u en de beslaglegger gemaakte afspraken.

3. Als u failliet bent, mag in uw plaats alleen de curator uw rekening(en) gebruiken en (rechts)handelingen met betrekking tot onze relatie en/of de Voorwaarden verrichten. Als de rechter u uitstel van betaling verleent, noemt de wet dat surseance van betaling. De rechter benoemt dan een bewindvoerder. U mag dan alleen maar samen met de bewindvoerder uw rekening(en) gebruiken of (rechts)handelingen met betrekking tot de overeenkomst en/of de Voorwaarden verrichten. Als u in de wettelijke schuldsanering zit, kan in uw plaats alleen de bewindvoerder uw rekening(en) gebruiken. Ook mag alleen de bewindvoerder (rechts)handelingen met betrekking tot onze relatie en/of de Voorwaarden verrichten.

4. Doet één van de hiervoor in lid 3 genoemde gevallen zich voor bij een en/of-rekening? Dan zetten we de rekening om in een en/en-rekening. De curator of bewindvoerder en de andere rekeninghouder(s) mogen de rekening dan alleen samen gebruiken. Ook mag u alleen samen (rechts)handelingen met betrekking tot de Dienstenovereenkomst en/of Voorwaarden verrichten.

ARTIKEL 25 - BESCHERMINGSREGIMES

1. In het uitzonderlijke geval dat de Bank niet meer aan haar verplichtingen kan voldoen, dan zijn het Luxemburgse beleggerscompensatiestelsel en depositogarantiestelsel van toepassing.

2. We vallen onder het Luxemburgse depositogarantiestelsel: het *Fonds de Garantie des Dépôts Luxembourg ("FGDL").* Op grond van de toepasselijke wet- en regelgeving kunnen cliënten die voldoen aan bepaalde criteria worden gecompenseerd voor een maximum bedrag van EUR 100.000 per persoon.

3. We vallen ook onder het Luxemburgse beleggerscompensatiestelsel: het *Système d'Indemnisation des Investisseurs Luxembourg ("SIIL").* Op grond van de toepasselijke wet- en regelgeving kunnen cliënten die voldoen aan bepaalde criteria worden gecompenseerd voor een maximum bedrag van EUR 20.000 per persoon. Het beleggerscompensatiestelsel is uitdrukkelijk niet bedoeld voor de compensatie van verliezen die voortvloeien uit beleggingen.

4. Meer informatie over de manier waarop deze stelsels voor u werken, vindt u op onze Website en in ons Informatieblad over het depositogarantiestelsel.

VOORWAARDEN BELEGGINGSDIENSTVERLENING

ALGEMENE AFSPRAKEN

ARTIKEL 1 – BEGRIPPEN

In dit hoofdstuk gebruiken we begrippen. Deze begrippen hebben we met een hoofdletter geschreven. Een aantal begrippen hebben we al in Hoofdstuk 2 Voorwaarden Stichtingen en Verenigingen uitgelegd. Hieronder leggen we uit wat we met de nieuwe begrippen bedoelen.

Adviseur
Een medewerker in dienst van ons of werkzaam voor ons die Beleggingsadvies geeft.

Beleggingsadvies
Een door ons aan u gegeven advies over één of meer specifieke Effecten.

Beleggingsdienst of Beleggingsdienstverlening
Alle diensten die we voor uw rekening en risico aan u verlenen en betrekking hebben op (het doen van) transacties in Effecten zoals onder andere Vermogensbeheer, Beleggingsadvies en Execution only.

Beleggingsuniversum
Het Beleggingsuniversum bestaat uit alle Effecten die we kunnen bewaren of administreren en die door ons zijn goedgekeurd.

Bestedingsruimte
Uw Bestedingsruimte is het geldbedrag op uw rekening dat u vrij kunt gebruiken.

Beursderivaten
Beursderivaten zijn Derivaten die via een Beurs verhandeld kunnen worden. Beursderivaten zijn standaardcontracten.

Dekkingswaarde
De waarde die we aan uw Effecten toekennen wanneer deze als onderpand dienen. Voor het berekenen van de Dekkingswaarde werken we met een bevoorschottingsbeleid. Dit bevoorschottingsbeleid kunt u vinden op onze Website of bij ons opvragen.

Derivaten
Derivaten zijn Effecten die zich kenmerken doordat ze hun waarde ontlenen aan de waarde van een ander goed, zoals aandelen of vreemde valuta. Een Derivaat wordt ook wel ‘afgeleid product’ genoemd. De voornaamste Derivaten die via ons kunnen worden afgesloten zijn opties, futures, swaps en forwards. In het Dienstverleningsdocument leest u meer over de kenmerken en risico’s die verbonden zijn aan Derivaten.

EMIR
Europese wetgeving die rechtstreeks geldt voor alle ondernemingen die transacties in Derivaten aangaan of zijn aangegaan.

Execution only
Het op uw initiatief en voor uw rekening en risico ontvangen, doorgeven, uitvoeren of doen uitvoeren van Orders.

Legal Entity Identifier (LEI)
Om uw transacties in Effecten op correcte wijze te kunnen rapporteren, dient u als zakelijke cliënt (juridische entiteit) over een LEI te beschikken. De LEI is een unieke code waarmee u als zakelijke cliënt (juridische entiteit) geïdentificeerd kan worden.

Marginverplichting
Marginverplichting, of dekkingseis, is de verplichting om margin aan te houden. Margin is de zekerheid voor de verplichtingen die u op u neemt voor een geschreven Beursderivaat of een OTC Derivaat. Deze zekerheid moet u bij ons aanhouden zolang u dat Derivaat op uw rekening heeft en verlaagt daardoor uw Bestedingsruimte. De Marginverplichting wordt door ons uitgedrukt in een bedrag en kan van dag tot dag verschillen.

Onze Bewaarbedrijven of Ons Bewaarbedrijf
Een of meer door onze rechtsvoorgangers opgerichte rechtspersonen die enkel de bewaring van uw Effecten als doel hebben. Dit zijn:
- Theodoor Gilissen Global Custody N.V., statutair gevestigd te Amsterdam en ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 33255019;
- Bank Insinger de Beaufort Safe Custody N.V., statutair gevestigd te Amsterdam en ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 33193786;
- Stichting Stroeve Global Custody, statutair gevestigd te Amsterdam en ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 41213747.

OTC Derivaten
OTC Derivaten ('over-the-counter') zijn Derivaten die rechtstreeks met ons worden gesloten. OTC Derivaten worden buiten de Beurs om aangegaan. In het Dienstverleningsdocument leest u meer over de kenmerken en risico's die verbonden zijn aan OTC Derivaten.

Positielimiet
Een Positielimiet is het maximum aantal Beursderivaten van een serie waarin u mag beleggen. Deze limiet wordt door de Beurs bepaald.

Uitoefenlimiet
Een Uitoefenlimiet is het maximum aantal Beursderivaten van een serie dat u mag uitoefenen. Deze limiet wordt door de Beurs bepaald.

Vermogensbeheer
Het namens u of op uw naam en voor uw rekening en risico verrichten van alle beheer- en beschikkingshandelingen ten aanzien van uw Vermogen, waaronder vervreemding, bezwaring, belegging en herbelegging en verder alle handelingen die we nodig of wenselijk vinden hiervoor. Ook het uitoefenen van optiecontracten, het incasseren van coupons, dividenden en aflosbaar gestelde obligaties en verder alle andere handelingen die uit het Vermogensbeheer voortvloeien vallen hieronder.

Werkdag
In de Voorwaarden Beleggingsdiensten bedoelen we met Werkdag alle dagen van maandag tot en met vrijdag waarop Beleggingsdienstverlening kan plaatsvinden. Daaronder vallen niet de Nederlandse algemeen erkende feestdagen, Goede Vrijdag en 1 mei. Soms kan een Werkdag anders worden bepaald, bijvoorbeeld als een Order wordt uitgevoerd op een buitenlandse Beurs.

ARTIKEL 2 – BELEGGEN

1. U kunt op verschillende manieren bij ons beleggen. De Beleggingsdiensten die we verlenen zijn onder meer Vermogensbeheer, Beleggingsadvies en Execution only. In de volgende artikelen leest u meer over deze Beleggingsdiensten.

2. We bepalen per Beleggingsdienst in welke Effecten u kunt beleggen. Dit is bijvoorbeeld afhankelijk van de Effecten die zijn opgenomen in ons Beleggingsuniversum. Het kan ook te maken hebben met de doelgroep van het Effect. De aanbieder van een Effect kan een doelgroep bepalen. Daarmee geeft de aanbieder aan voor welke groep beleggers het Effect bedoeld is. Daarbij houdt de aanbieder rekening met de behoeften, kenmerken en doelstellingen van de uiteindelijke belegger. Ook wijzelf kunnen een doelgroep bepalen voor een Effect en houden daarbij zoveel mogelijk rekening met de doelgroep van de aanbieder. Als gevolg daarvan kunt u mogelijk niet in alle Effecten beleggen die u voor ogen heeft. In sommige gevallen kunnen we afwijken van de doelgroep van de aanbieder. We doen dit bijvoorbeeld als het Effect past binnen uw risicoprofiel dat hoort bij uw portefeuille. Zo kan in de portefeuille van een offensieve belegger een Effect dat bedoeld is voor defensieve beleggers goed passen. Ook kan een Effect bedoeld voor de offensieve belegger goed passen in een defensieve beleggingsportefeuille, maar dan slechts voor een klein gedeelte.

3. Wilt u bij ons gaan beleggen? Dan hebben we van u een identificatiecode nodig. Deze code hebben we nodig om uw beleggingstransacties aan de toezichthouder (in dit geval de CSSF) te kunnen rapporteren. Bent u een natuurlijk persoon met de Nederlandse nationaliteit? Dan hebben we een paspoortnummer of het nummer van uw identiteitskaart nodig. Als u een andere nationaliteit heeft, dan kan een andere identificatiecode nodig zijn. We laten u dan weten welke identificatiecode we nodig hebben.

4. Voor zakelijke klanten (juridische entiteiten) geldt dat we een Legal Entity Identifier (LEI) nodig hebben. Bent u een juridische entiteit en ingeschreven bij de Kamer van Koophandel? Dan kunt u bij de Kamer van Koophandel een LEI aanvragen. Op de website van de AFM en de Kamer van Koophandel leest u hier meer over. Bent u niet ingeschreven in de Kamer van Koophandel, maar wel een juridische entiteit? Dan kunt u de LEI aanvragen bij een buitenlandse uitgever van de LEI. Ook hierover leest u meer op de website van de AFM. We kunnen een LEI niet voor u aanvragen. Aan het aanvragen van een LEI zijn kosten verbonden.

ARTIKEL 3 – VERMOGENSBEHEER

1. Bij Vermogensbeheer geeft u ons opdracht en volmacht voor beleggingsbeslissingen over uw Vermogen. U neemt dus zelf geen beleggingsbeslissingen. Dat doen we voor u. Wordt uw Vermogen meer waard? Dan is de winst voor u. Maar wordt uw Vermogen minder waard? Dan zijn de koersverliezen ook voor u. We zijn daarvoor niet aansprakelijk en hoeven die koersverliezen niet aan u terug te betalen.

2. We beheren uw Vermogen volgens de uitgangspunten die we met u hebben afgesproken. Alle handelingen met betrekking tot het Vermogen dat we voor u beheren, voeren we uit voor uw rekening en risico. Bijvoorbeeld het (her)beleggen in Effecten en het zorgen voor voldoende Bestedingsruimte om de met het Vermogensbeheer gepaard gaande kosten te kunnen betalen. We zijn vrij in de manier waarop we het Vermogen beheren volgens de met u afgesproken uitgangspunten.

3. Het is belangrijk dat u ons voldoende informatie geeft over uw persoonlijke omstandigheden. Veranderen uw persoonlijke omstandigheden? Dan moet u die aan ons doorgeven. Op basis van uw informatie bepalen we of uw risicoprofiel aangepast moet worden. Meer hierover leest u in artikel 8 van deze Voorwaarden Beleggingsdiensten.

4. We spreken af dat u zelf geen Orders opgeeft. Wel kunt u altijd geld opnemen via uw Vaste Tegenrekening en/of uw Betaalrekening als er voldoende Bestedingsruimte is. Als u geld wilt opnemen, laat het ons dan weten. Als u regelmatig geld opneemt uit uw Vermogen, kan dit (grote) invloed hebben op de kans op het behalen van uw doelstellingen.

5. We kunnen minimumbedragen bepalen voor het Vermogen dat we voor u beheren, en ook voor stortingen en opnames. We kunnen deze bedragen wijzigen. Ook kunnen we voorwaarden stellen aan de manier waarop en het aantal keer dat u een storting of opname kunt doen. Meer informatie hierover vindt u onder andere op onze Website. U kunt het ons ook vragen.

6. Als we bericht hebben ontvangen dat u bent overleden, zullen we doorgaan met het Vermogensbeheer voor een periode van maximaal twaalf maanden tegen de met u afgesproken vergoeding. Deze vergoeding wordt op de gebruikelijke wijze van uw rekening afgeschreven, ook als de rekening reeds geblokkeerd is. We mogen het risicoprofiel terugbrengen naar een defensiever risicoprofiel, als we vinden dat dat nodig is. In ieder geval zullen we de openstaande derivatenposities zo snel mogelijk beëindigen.

ARTIKEL 4 – BELEGGINGSADVIES

1. Bij Beleggingsadvies krijgt u van ons advies over de samenstelling van uw Vermogen. Onze Adviseur kan u helpen om uw beleggingsdoelstellingen te bereiken, terwijl u toch zelf verantwoordelijk blijft voor al uw beleggingsbeslissingen. U kunt gebruikmaken van onze deskundigheid, maar u kiest zelf of u een Beleggingsadvies opvolgt en op welk moment u dat doet.

2. Bij Beleggingsadvies houden we rekening met uw persoonlijke omstandigheden en voorkeuren. Het is belangrijk dat u ons hierover voldoende informatie geeft. Meer hierover leest u in artikel 8.1 van deze Voorwaarden Beleggingsdiensten.

3. We geven u Beleggingsadvies als u daar om vraagt. Beleggingsadvies kan ook van onszelf komen..

4. We geven u Beleggingsadvies op onafhankelijke basis. Dit betekent dat we bij het geven van Beleggingsadvies een voldoende groot aantal beschikbare Effecten van verschillende aanbieders beoordelen. We kunnen ook onze eigen Effecten meenemen in deze beoordeling, zoals de door ons beheerde beleggingsinstellingen. In ons Dienstverleningsdocument leest u meer over de manier waarop we Beleggingsadvies geven.

5. Als we u Beleggingsadvies geven, dan ontvangt u van ons een toelichting op het advies. In deze toelichting geven we aan hoe ons Beleggingsadvies voor u geschikt is, waarbij we rekening houden met uw risicoprofiel en uw kennis en ervaring. Dit noemen we de geschiktheidsverklaring. We zullen u waarschuwen als de voorgenomen transactie niet past bij uw risicoprofiel of als u te weinig kennis en ervaring heeft voor de voorgenomen transactie.

6. In welke gevallen ontvangt u een geschiktheidsverklaring? U ontvangt deze verklaring als we u adviseren om een Effect te kopen, te houden of te verkopen, maar ook als we u adviseren om een Effect niet te kopen of te verkopen.

7. Op welk moment ontvangt u een geschiktheidsverklaring? Als het kan, dan geven we de geschiktheidsverklaring over ons Beleggingsadvies voordat u een Order opgeeft. Soms is dit niet mogelijk, bijvoorbeeld als u telefonisch een Order opgeeft. In die gevallen stemt u ermee in dat u de geschiktheidsverklaring zo snel mogelijk achteraf ontvangt. Wilt u liever eerst de geschiktheidsverklaring ontvangen? Wacht dan met het opgeven van uw Order totdat u de geschiktheidsverklaring heeft ontvangen. Vervolgens kunt u dan uw Order opgeven.

8. We zullen u geen periodieke geschiktheidsverklaringen sturen waarin de geschiktheid van de gegeven adviezen nogmaals is weergegeven. Wel ontvangt u van ons periodiek een zogenaamde portfolio analyse. Deze analyse bevat een beoordeling van uw portefeuille op dat moment. We bekijken in hoeverre uw beleggingen nog aansluiten bij uw risicoprofiel en of uw beleggingen nog aansluiten bij ons beleggingsbeleid. Als onderdeel van deze analyse kunnen we u Beleggingsadvies geven.

9. Beleggingsadviezen die we geven, baseren we op verwachtingen en inschattingen en zijn nooit een garantie voor het behalen van een bepaald beleggingsresultaat. Door ons gegeven Beleggingsadviezen hebben slechts een tijdelijke geldigheid.

10. Heeft u schade doordat u een besluit heeft genomen op basis van ons Beleggingsadvies? Of heeft u schade doordat de opbrengst van uw beleggingen niet overeenkomt met onze inschatting of verwachting? Dan kunt u ons alleen aansprakelijk stellen als de schade is veroorzaakt door een Beleggingsadvies dat we redelijkerwijs niet hadden mogen geven.

11. Voor ons Beleggingsadvies gebruiken we ook beleggersinformatie van andere organisaties die we zorgvuldig hebben uitgekozen. Toch zijn we er niet aansprakelijk voor als de informatie van deze partijen niet juist of onvolledig is.

12. Het afwijken, negeren of te laat opvolgen van een door ons gegeven Beleggingsadvies kan leiden tot een verhoging van risico's met mogelijk (zeer) nadelige gevolgen voor het beleggingsresultaat. Volgt u ons Beleggingsadvies meerdere malen niet op? En voldoet de samenstelling van uw Vermogen daardoor niet meer aan het overeengekomen risicoprofiel? Of vinden we dat u ons onvoldoende informatie geeft om u Beleggingsadvies te kunnen geven? Dan kunnen we ervoor kiezen het Beleggingsadvies te beëindigen.

13. Als u advies vraagt over een Effect waarvan we onvoldoende kennis hebben dan kunnen we u over dat Effect geen Beleggingsadvies geven. Wel zullen we ons best doen om u van informatie te voorzien zodat u zelf een afweging kunt maken. U ontvangt in dit geval geen geschiktheidsverklaring als bedoeld in lid 5 van dit artikel.

14. Als we bericht hebben ontvangen dat u bent overleden, dan eindigt het Beleggingsadvies. Dit betekent dat we geen Beleggingsadviezen meer over uw nagelaten Vermogen zullen geven. Vanaf het moment dat we bericht hebben ontvangen van uw overlijden, kunnen we de erfgenamen (of executeur) slechts adviseren over uw Vermogen in verband met het verminderen van risico en het betalen van erfbelasting. Dit doen we enkel op hun verzoek. We kunnen slechts Orders accepteren van de executeur of de gezamenlijke erfgenamen of een door hen gemachtigd persoon.

ARTIKEL 5 – EXECUTION ONLY

1. Bij Execution only geeft u zelfstandig en op eigen initiatief Orders, zonder dat we u Beleggingsadvies geven. U bent zelf verantwoordelijk voor de samenstelling van uw Vermogen en u handelt uitsluitend op eigen initiatief en voor eigen rekening en risico.

2. U bent zelf verantwoordelijk voor het bestuderen van alle informatie over het Effect, denk bijvoorbeeld aan het prospectus of de essentiële beleggersinformatie. Op het moment dat u een Order aan ons opgeeft, bevestigt u daarmee dat u voldoet aan alle eisen die aan het kopen van het Effect worden gesteld. Bijvoorbeeld de doelgroep zoals die in het prospectus is opgenomen of de doelgroep zoals deze door de productaanbieder is vastgesteld.

3. Als u op basis van Execution only wilt beleggen, stellen we u een aantal vragen om te beoordelen of deze manier van beleggen bij u past. Dit is de zogenaamde passendheidstoets. Beantwoordt u de vragen niet of niet allemaal? Dan kunnen we deze beoordeling niet maken. Kiest u dan toch voor Execution only? Dan waarschuwen we u dat we als gevolg daarvan niet in staat zijn na te gaan of Execution only voor u passend is. We waarschuwen u ook als we op basis van uw antwoorden tot de conclusie komen dat de dienst Execution only niet bij u past of dat beleggen in een bepaald Effect niet bij u past. In sommige gevallen zullen we geen passendheidstoets afnemen. Bijvoorbeeld als u wilt gaan beleggen in genoteerde aandelen of genoteerde obligaties. Nemen we geen passendheidstoets bij u af? Dan beoordelen we dus niet of deze manier van beleggen of het beleggen in bepaalde Effecten bij u past. U ontvangt dan ook geen waarschuwingen.

4. Als we vinden dat Execution only voor u niet meer passend is, dan mogen we Execution only beëindigen. Ook als een aan te kopen Effect voor u niet passend is mogen we uw Order weigeren.

ARTIKEL 6 – DIENSTVERLENING AAN US PERSONS EN NIET-INGEZETENEN

1. Bij het verlenen van Beleggingsdiensten aan US Persons hebben we te maken met (complexe) wet- en regelgeving van de Verenigde Staten ('VS'). Ook is het mogelijk dat we op basis van uw persoonlijke omstandigheden, bijvoorbeeld als u geen ingezetene van Nederland bent, te maken hebben met andere buitenlandse wet- en regelgeving. Het is daarom voor ons niet altijd mogelijk of toegestaan om u Beleggingsdiensten te verlenen. We bepalen welke Beleggingsdiensten we u kunnen en willen verlenen op het moment dat u kwalificeert als een US Person of als een niet-ingezetene.

2. We bepalen of u een US Person bent. Dat doen we op basis van onder meer de volgende criteria:
   a) u heeft een Amerikaans paspoort;
   b) u woont in de VS;
   c) u bent geboren in de VS;
   d) u heeft een Amerikaans woonadres of postadres;
   e) u heeft een gevolmachtigde opgegeven met een Amerikaans adres;
   f) u bent gevestigd of opgericht in de VS.

3. We kunnen u vragen om ons (meer) informatie te geven, zodat we kunnen beoordelen of u daadwerkelijk kwalificeert als US Person. U bent verplicht deze informatie en andere documentatie, zoals het W9-formulier, op ons verzoek aan ons te verstrekken.

4. U bent verplicht om ons te informeren zodra er in uw (persoonlijke) situatie iets wijzigt, waardoor u mogelijk gezien wordt als een US Person of als u niet langer ingezetene bent van Nederland.

5. Bent u al cliënt bij ons en kwalificeert u op enig moment als US Person? Of vermoeden we dat u kwalificeert als een US Person, maar geeft u ons niet de gevraagde informatie om dat te kunnen beoordelen? Dan mogen we onze dienstverlening aan u per direct beëindigen of op een andere wijze voortzetten. Dit mogen we ook als u kwalificeert als een niet-ingezetene en we onze dienstverlening geheel of gedeeltelijk niet kunnen of mogen voortzetten.

INDELING VAN BELEGGERS EN RISICOPROFIEL

ARTIKEL 7 – CLIËNTCLASSIFICATIE

1. We bepalen uw cliëntclassificatie bij het aangaan van de relatie. Bent u door ons als niet-professionele belegger aangemerkt? Dan heeft u het hoogste beschermingsniveau. Dit geldt voor alle Beleggingsdiensten die u van ons afneemt en ongeacht de soort Effecten waarin u transacties wil doen.

2. U kunt ons vragen of we u als professionele belegger willen classificeren. Hierbij hoort een lager beschermingsniveau. We zijn niet verplicht mee te werken aan een dergelijk verzoek. In de Wet op het financieel toezicht staat wanneer u als professionele belegger kan worden geclassificeerd. Naast de toepasselijke wet- en regelgeving mogen we hieraan extra voorwaarden verbinden.

3. Bent u geclassificeerd als professionele belegger? Dan mogen we die classificatie altijd weer wijzigen naar niet-professionele belegger. We kunnen dat doen op uw verzoek maar ook zonder uw verzoek. We zullen u hierover schriftelijk informeren. Dit doen we als u niet (meer) voldoet aan de door ons of door de toepasselijke wet- en regelgeving gestelde eisen voor de classificatie als professionele belegger. Als u denkt dat wijzigingen in uw omstandigheden de kwalificatie kunnen beïnvloeden dient u ons daarover te informeren.

ARTIKEL 8 – RISICOPROFIEL

1. Bij Beleggingsadvies en Vermogensbeheer geeft u ons informatie over uw persoonlijke omstandigheden zoals uw financiële positie, uw beleggingsdoelstelling en beleggingshorizon, uw bereidheid om risico's te accepteren en uw kennis van en ervaring met beleggen. Uw persoonlijke omstandigheden bepalen uw

risicoprofiel. We houden bij het Beleggingsadvies en Vermogensbeheer rekening met uw risicoprofiel.

2. We gaan ervan uit dat de informatie die u ons hebt gegeven over uw persoonlijke omstandigheden, klopt. Daarbij vertrouwen we erop dat u ons de informatie heeft gegeven waar we om hebben gevraagd. En dat u zelf de informatie geeft waarvan u weet dat deze belangrijk voor ons is. Zo voorkomt u dat we uw risicoprofiel niet juist vastleggen. En dat kan er weer toe leiden dat we adviezen aan u geven of beheerhandelingen verrichten die niet passend of zelfs nadelig voor u kunnen zijn.

3. Verandert er iets in uw persoonlijke omstandigheden of wilt u iets wijzigen in uw risicoprofiel? Laat het ons dan zo snel mogelijk weten. Hebben we geen bericht ontvangen dat uw persoonlijke omstandigheden zijn gewijzigd? Dan mogen we ervan uitgaan dat het overeengekomen risicoprofiel met bijbehorende uitgangspunten nog steeds geldt.

Gezamenlijke rekening

4. Als u met meerdere personen een Geld- en Effectenrekening aanhoudt, zoals bedoeld in artikel 17 van de Voorwaarden Stichtingen en Verenigingen, en onze Beleggingsdiensten afneemt, dan is ieder van u verantwoordelijk voor het aanleveren van informatie die relevant is voor uw gezamenlijke situatie. Het is dan ook van belang dat u de inventarisatie met elkaar bespreekt en die informatie aanlevert die het best bij uw gezamenlijke persoonlijke situatie aansluit.

Kennis en ervaring gevolmachtigde

5. Heeft u iemand gemachtigd om namens u Orders op te geven? Dan moet de gevolmachtigde ook informatie over zijn kennis en ervaring bij ons aanleveren. We houden dan rekening met de kennis en ervaring van deze gevolmachtigde.

Kennis en ervaring rechtspersonen

6. Als een rechtspersoon onze Beleggingsdiensten afneemt, dan is het voor ons van belang dat we informatie ontvangen over de financiële situatie, de beleggingsdoelstelling en beleggingshorizon en de bereidheid van de rechtspersoon om risico's te accepteren. Ook hebben we inzicht nodig in de kennis van en ervaring met beleggen waarover de vertegenwoordiger van de rechtspersoon beschikt.

7. Het is mogelijk dat de rechtspersoon meerdere personen aanwijst die de rechtspersoon mogen vertegenwoordigen in de relatie met ons. In dat geval zullen we de kennis en ervaring van iedere vertegenwoordiger vaststellen.

ARTIKEL 9 – RISICO'S VAN BELEGGEN

1. We geven u informatie over de kenmerken en risico's die horen bij beleggen. Zo staat in ons Dienstverleningsdocument wat de belangrijkste kenmerken en risico's zijn van de soorten Effecten waarin u kunt beleggen. U vindt ook informatie op onze Website. Bijvoorbeeld de essentiële beleggersinformatie of het essentiële-informatiedocument van elk beleggingsfonds in ons Beleggingsuniversum. Dit document geeft meer inzicht in de aard, risico's, kosten en de behaalde rendementen van het beleggingsfonds. Als u meer informatie wilt, kunt u dat aan ons vragen.

2. Aan beleggen zijn risico's verbonden. U kunt uw ingelegde Vermogen (gedeeltelijk) verliezen. Uw belegging in Effecten kan meer waard worden of minder waard worden. Hoeveel uw Vermogen waard zal worden, is nooit zeker. Als u in het verleden winst heeft behaald met uw beleggingen, wil dat niet zeggen dat dat in de toekomst ook gebeurt. U moet ervoor zorgen dat u deze verliezen kunt dragen. We benadrukken ook dat beleggingen die kans hebben om extra veel waard te worden, ook extra veel kunnen dalen in waarde.

3. Als u bij het beleggen gebruikmaakt van geleend geld, dan kan het zijn dat u uw hele inleg verliest en zelfs een schuld overhoudt. Ook kunt u worden verplicht om aanvullende zekerheden te verstrekken of uw krediet af te lossen.

4. Kunt u op enig moment deze risico's en gevolgen niet meer volledig overzien? Laat dit dan zo snel mogelijk aan ons weten. We kunnen dan de uitvoering van Orders of de Beleggingsdienst uitstellen. Ook kunnen we maatregelen treffen om het risico van uw beleggingen te verminderen. Dat kunnen we doen door (een deel van) uw Effecten te verkopen of te vervangen door andere Effecten. Het uitstellen van Orders, de Beleggingsdienst of het nemen van deze maatregelen kan betekenen dat uw beleggingsdoelstellingen niet meer worden gehaald.

GEVEN EN UITVOEREN VAN ORDERS

ARTIKEL 10 – ORDERS OPGEVEN

1. Bij Beleggingsadvies en Execution only kunt u ons opdrachten geven om Effecten te kopen of te verkopen. In ons Dienstverleningsdocument en ons Orderuitvoeringsbeleid treft u informatie aan over de wijze waarop u dit kunt doen en de voorwaarden die daarbij gelden. U kunt het ons ook vragen.

2. Geeft u ons een Order op een andere manier dan telefonisch? Dan kan het zijn dat we uw Order later ontvangen of zien. Ook kan het nodig zijn dat we contact met u moeten opnemen voor de verificatie van uw Order of het krijgen van meer duidelijkheid over uw Order. Dit kan tot gevolg hebben dat we later dan u verwacht aan de uitvoering van uw Order beginnen. We zijn dan niet aansprakelijk voor het niet snel uitvoeren van de Order. Geeft u ons een Order op per e-mail? Dan mag u dat alleen doen vanaf een e-mailadres dat bij ons bekend is.

3. Het is belangrijk dat u juiste en volledige informatie aan ons verstrekt. Doet u dat niet? Dan kan het zijn dat we uw Order niet kunnen of mogen uitvoeren. Op het moment dat u ons een Order geeft, moet u ervoor zorgen dat u voldoende Bestedingsruimte hebt om de Order te kunnen uitvoeren. Als dit niet het geval is mogen we weigeren om de Order uit te voeren. We kunnen een Order ook weigeren als u een zakelijke cliënt (juridische entiteit) bent en niet beschikt over een actieve LEI.

   We kunnen de uitvoering van een Order steeds weigeren, opschorten of beperken in de omstandigheden beschreven in artikel 6 lid 2 en 3 van de Voorwaarden Stichtingen en Verenigingen. In het geval van nieuw geïmplementeerde Sancties kunnen we de uitvoering van een Order redelijkerwijs vertragen om ons in staat te stellen te beoordelen of de Sancties van invloed kunnen zijn op de uitvoering van de Order.

   We zijn niet aansprakelijk voor een opschorting, beperking of weigering van de uitvoering van een Order en u heeft geen recht op enige schadevergoeding als gevolg van de opschorting, beperking of weigering zoals beschreven in dit lid 3.

4. We laten het u zo snel mogelijk weten als we besluiten uw Order niet uit te voeren. We zijn niet verantwoordelijk voor schade die hierdoor ontstaat, alleen als we zelf een grote fout maken of als we de schade met opzet hebben veroorzaakt.

5. Als u ons een Order geeft om Effecten te verkopen, moet u ervoor zorgen dat de Effecten op uw Geld- en Effectenrekening staan. Is dit niet het geval? Dan zullen we de Order weigeren. We mogen ook wachten met het uitvoeren van de Order totdat de Effecten wel op uw Geld- en Effectenrekening staan. We zijn in dat geval niet aansprakelijk voor het niet op tijd uitvoeren van de Order.

6. Door het uitvoeren van uw Order worden Effecten afgeschreven van of bijgeschreven op uw Geld- en Effectenrekening. Het moment dat we Effecten af- of bijschrijven valt samen met het moment dat we geld overmaken op uw Geld- en Effectenrekening voor het bedrag waarop u recht hebt of dat we geld afschrijven van uw Geld- en Effectenrekening omdat u moet betalen. Dat bedrag staat op uw effectennota. Als blijkt dat

u op de datum van afwikkeling van de Order toch onvoldoende Bestedingsruimte of een dekkingstekort heeft, dan gelden de afspraken als beschreven in artikel 32 van dit Hoofdstuk.

7. We mogen altijd grenzen stellen aan de posities die u inneemt. En we zijn niet verplicht een Order die u ons geeft te accepteren, bijvoorbeeld omdat deze naar ons oordeel als marktverstorend is aan te merken. Ook als een Effect niet is opgenomen in ons Beleggingsuniversum als bedoeld in artikel 16 mogen we een Order tot aankoop van dat Effect weigeren of eventueel uitstellen.

8. U kunt bij Orders een limiet opgeven. Als u ons een Order geeft zonder limiet (een zogenaamde 'bestensorder'), heeft u geen zekerheid tegen welke prijs de Order wordt uitgevoerd.

9. Heeft u rechten die zijn verbonden aan Effecten die op een bepaalde dag hun waarde verliezen, zoals claimbewijzen? Dan mogen we deze rechten bestens (dus zonder koerslimiet) voor u verkopen op de laatste dag voor ze hun waarde verliezen. Behalve als u ons op tijd een andere instructie heeft gegeven.

ARTIKEL 11 – ORDERUITVOERINGSBELEID

1. Bij het uitvoeren van Orders houden we ons aan ons Orderuitvoeringsbeleid. U stemt in met dit beleid bij het aangaan van de relatie, door middel van uw handtekening onder de overeenkomst met ons. U kunt de actuele versie van het beleid vinden op onze Website. U kunt ons ook vragen om het toe te sturen. Een samenvatting van het Orderuitvoeringsbeleid leest u in ons Dienstverleningsdocument.

2. Als u specifieke instructies geeft die afwijken van het Orderuitvoeringsbeleid, zijn we niet verplicht om deze instructies op te volgen. Hierdoor kan het voorkomen dat we een Order met specifieke instructies niet zullen uitvoeren. We zijn hiervoor niet aansprakelijk. Als we uw specifieke instructies wel opvolgen, kan het gebeuren dat we de maatregelen uit het Orderuitvoeringsbeleid om het best mogelijke resultaat voor u te behalen bij het uitvoeren van de Order, niet kunnen nemen. Ook hiervoor zijn we dan niet aansprakelijk.

3. We kunnen het Orderuitvoeringsbeleid wijzigen. Als er belangrijke zaken in het Orderuitvoeringsbeleid wijzigen, zullen we u hiervan op de hoogte brengen. U gaat automatisch akkoord met eventuele wijzigingen en een nieuw Orderuitvoeringsbeleid door een Order te geven nadat het Orderuitvoeringsbeleid is gewijzigd.

ARTIKEL 12 – HET UITVOEREN VAN ORDERS

1. Bij het uitvoeren van een Order proberen we alles te doen om voor u het best mogelijke resultaat te behalen. Het kan echter voorkomen dat dit toch niet lukt. Ook mogen we besluiten om op een bepaalde Beurs geen Orders (meer) uit te voeren.

2. Als we een Order uitvoeren, doen we dit altijd voor uw rekening en risico, zelfs als we hiervoor op onze eigen naam (moeten) handelen.

3. We mogen uw Order in delen of slechts gedeeltelijk uitvoeren. We zijn niet aansprakelijk voor de gevolgen van het in delen of gedeeltelijk uitvoeren, behalve voor schade die het gevolg is van opzet of bewuste roekeloosheid van onze kant. Als de uitvoering van een Order verspreid wordt over meerdere dagen, kunnen we u voor iedere dag dat we uitvoering geven aan een Order de voor die dag geldende provisiekosten in rekening brengen.

4. We mogen Orders uitvoeren met anderen, maar in geval van Orders in OTC Derivaten ook met onszelf als wederpartij.

5. U gaat ermee akkoord dat we uw Orders met Orders van andere cliënten van ons mogen samenvoegen. Als we dit doen, dan is ons ordertoewijzingsbeleid van toepassing. Het samenvoegen van Orders kan ertoe leiden dat uw Orders niet direct of in zijn geheel op een Beurs wordt uitgevoerd. We zullen uw Order niet samenvoegen met andere Orders als het waarschijnlijk is dat dit voor u nadelig zal zijn. Als een samengevoegde Order niet volledig wordt uitgevoerd, zullen we de Effecten aan u en de andere cliënten op

eerlijke wijze en efficiënt verdelen rekening houdend met de grootte van iedere Order. Orders worden aan alle cliënten tegen de gemiddelde koers van (het uitgevoerde gedeelte van) de samengevoegde Order toegewezen. Ons ordertoewijzingsbeleid kunt u vinden op onze Website.

6. Hoe lang het duurt voordat een transactie volledig is afgewikkeld, hangt af van de termijnen die de Beurs en de afwikkelsystemen, zoals Euroclear Nederland, hanteren. Zolang een transactie nog niet is afgewikkeld reserveren we het benodigde bedrag in uw Bestedingsruimte.
   Dit doen we ook als een transactie plaatsvindt in een beleggingsfonds waarin niet dagelijks handel plaatsvindt maar bijvoorbeeld één keer per maand of per kwartaal.

7. In het geval van bijzondere omstandigheden (zoals het uitvallen van een ordersysteem, een andere technische storing of grote drukte op een Beurs) zijn we niet verplicht om Orders uit te voeren binnen de daarvoor gebruikelijke tijd. We zijn niet aansprakelijk voor eventuele schade die u daardoor lijdt, behalve bij opzet of een grote fout ('grove schuld') van ons.

ARTIKEL 13 – LOOPTIJD VAN ORDERS

1. We hanteren verschillende looptijden voor Orders. Als een Order aan de Beurs wordt doorgegeven, blijft de Order in het systeem van de Beurs staan totdat deze wordt uitgevoerd. Als de Order niet wordt uitgevoerd, vervalt de Order aan het einde van de looptijd en kan deze niet meer worden uitgevoerd. Dit geldt ook voor het restant van de Order als slechts een deel van de Order is uitgevoerd.

2. Als u ons een Order geeft zonder limiet (een zogenaamde 'bestensorder') gaat de looptijd in op de eerste handelsdag van de beurs waarop we de Order doorgeven en eindigt aan het einde van die handelsdag.

3. Als u ons een Order geeft met een koerslimiet (een zogenaamde 'limietorder') gaat de looptijd in op de eerste dag waarop de Order op de Beurs kan worden uitgevoerd. Als u de Order opgeeft vertelt u ons ook wat de looptijd van de limietorder is. U kunt een Order gedurende de looptijd weer terugtrekken door deze tegen te houden; artikel 14 over het tegenhouden van Orders is dan van toepassing.

4. Ook voor Orders in Derivaten vertelt u ons wat de looptijd daarvan is. Meer informatie over Orders in Derivaten leest u in het subhoofdstuk "Derivaten" (artikel 35 tot en met 45).

ARTIKEL 14 – TEGENHOUDEN VAN ORDERS

1. Als u een Order heeft gegeven, maar deze toch niet wilt laten uitvoeren, kunt u ons vragen om de Order tegen te houden. In dat geval zullen we ons best doen om te zorgen dat de Order niet (verder) wordt uitgevoerd.

2. Het alsnog tegenhouden van een Order is niet altijd mogelijk. Dit is voor uw eigen risico. Als het tegenhouden niet meer mogelijk is, zijn we niet aansprakelijk voor de eventuele gevolgen hiervan. We kunnen alleen aansprakelijk zijn voor schade die u lijdt door opzet of bewuste roekeloosheid van ons.

3. Als een Order door ons is tegengehouden, vervalt de Order en kan niet meer worden uitgevoerd.

4. Als u een Order heeft gegeven en het aandeel gaat ex-dividend of ex-claim terwijl de Order nog niet is doorgegeven aan de Beurs, dan zal de Order door ons worden tegengehouden. Als de Order al wel door ons is doorgegeven aan de Beurs, dan kan de Beurs deze Order tegenhouden. U kunt vervolgens, als u dat wilt, opnieuw een Order opgeven. Als de contractspecificaties van een derivatentransactie veranderen (bijvoorbeeld bij een overname) dan komen alle Orders in deze derivaten te vervallen.

5. We kunnen ook zelf besluiten om een door ons geaccepteerde Order tegen te houden.
   Dat kan bijvoorbeeld als de uitvoering niet volgens ons Orderuitvoeringsbeleid mogelijk blijkt te zijn, of in de omstandigheden beschreven in artikel 10 lid 3 en de artikel 6 lid 2 en 3 van de Voorwaarden Stichtingen en Verenigingen maar ook om andere redenen.

ARTIKEL 15 – AFREKENING EFFECTEN ANDERS DAN IN EURO

1. Een transactie in Effecten die niet in euro is genoteerd, wordt door ons wel in euro's afgerekend. Alleen als u met ons heeft afgesproken dat de afrekening plaatsvindt op uw vreemdevalutarekening, zullen we de transactie niet in euro's afrekenen. In het geval dat we met u hebben afgesproken dat uw rekening niet in euro's maar in een andere basisvaluta noteert, zullen we de transactie afrekenen in die basisvaluta.

2. Als we transacties in euro's (of een andere basisvaluta) afrekenen terwijl de Effecten niet in euro (of die andere basisvaluta) zijn genoteerd, hanteren we een wisselkoers. Deze wisselkoers is gelijk aan de marktkoers waar we tegen aankopen of verkopen. U betaalt ons per transactie een vaste procentuele vergoeding over het transactiebedrag in euro. Deze vaste procentuele vergoeding is niet inbegrepen in het all-in tarief en kunt u terugvinden op onze tariefkaart.

3. Ontvangt u geld in een valuta waar u een Geldrekening voor heeft geopend? Dan boeken we het geld op die rekening. Ontvangt u geld in een valuta waar u geen rekening voor heeft geopend? Dan zetten we het bedrag om naar euro's – of een andere basisvaluta als we dat met u hebben afgesproken – en boeken het dan op uw rekening. Voor het omzetten gebruiken we de wisselkoers die op dat moment geldt en betaalt u ons per transactie een vaste procentuele vergoeding over het transactiebedrag in euro. In het Informatieblad Betaaldiensten en Vaste Tegenrekening vindt u de hoogte van deze vaste procentuele vergoeding. In ons Dienstverleningsdocument kunt u een rekenvoorbeeld vinden.

ARTIKEL 16 – BETALINGSVERPLICHTINGEN BIJ TRANSACTIES IN EFFECTEN

1. Als u transacties in Effecten verricht waaruit voor u betalingsverplichtingen aan ons en/of derden kunnen ontstaan, mogen we deze betalingsverplichtingen voor u voldoen. Dit mogen we doen zodra deze betalingsverplichtingen zijn ontstaan. Door het accepteren van de Voorwaarden geeft u ons hiervoor een onherroepelijke volmacht.

2. Als we deze betalingsverplichtingen voor u voldoen, bent u de bedragen die we in dit kader voor u voldaan hebben aan ons verschuldigd. We mogen deze bedragen van uw rekening afschrijven. We mogen vanwege deze betalingsverplichtingen vooraf (een deel van) uw Bestedingsruimte reserveren. U kunt (dat deel van) die ruimte dan niet gebruiken.

VERANDERINGEN IN DE BELEGGINGSDIENSTVERLENING

ARTIKEL 17 – BEËINDIGING HANDEL IN EFFECTEN

1. We kunnen niet alle Effecten aankopen of bewaren. Alleen Effecten die zijn opgenomen in het Beleggingsuniversum kunnen worden aangekocht en bewaard. Het Beleggingsuniversum kan verschillen per Beleggingsdienst. Dit heeft te maken met de doelgroep van het Effect. We hebben tijd nodig om nieuwe Effecten goed te keuren en op te nemen in ons Beleggingsuniversum. Ook is het mogelijk dat we een Effect niet goedkeuren. U kunt bij ons navragen of een bepaald Effect in het Beleggingsuniversum is opgenomen.

2. Er kunnen verschillende redenen zijn waarom we een Effect niet willen opnemen in ons Beleggingsuniversum. Dit geldt bijvoorbeeld, maar niet uitsluitend, in de volgende situaties:
   a) Effecten waarvan het voor ons te bewerkelijk is om deze te administreren, nemen we niet op in ons Beleggingsuniversum.
   b) Dat geldt ook voor Effecten die niet bij ons of door ons ingeschakelde derden in bewaring kunnen worden gegeven. Dit kan ook het geval zijn als Sancties (of de interpretatie van Sancties) ons of de door ons ingeschakelde derden verbieden een bepaald Effect in bewaring te nemen.
   c) Het ontbreken van een vereiste vergunning of registratie kan een reden zijn om een Effect niet in het Beleggingsuniversum op te nemen.

d) Ook als voor een nieuw Effect door ons nog geen doelgroep is bepaald en we van mening zijn dat er voldoende gelijkwaardige alternatieven aanwezig zijn in het Beleggingsuniversum, kan dat een reden zijn om een Effect niet op te nemen.

3. We kunnen besluiten om Effecten uit ons Beleggingsuniversum te verwijderen. De reden daarvan kan dezelfde zijn als de reden om een nieuw Effect niet in ons Beleggingsuniversum op te nemen (lid 2). Ook is het mogelijk dat een toezichthouder de verkoop van een bepaald Effect heeft verboden en we het om die reden uit ons Beleggingsuniversum moeten verwijderen. Ook het beëindigen van de notering van Effecten aan een Beurs of het faillissement van een uitgevende instelling kan een reden zijn om bepaalde Effecten uit ons Beleggingsuniversum te verwijderen.

4. Ook kunnen we besluiten dat we bepaalde Effecten niet meer voor u in bewaring houden. Bijvoorbeeld omdat u er minder heeft dan de minimale hoeveelheid die nodig is om die Effecten te kunnen bewaren of administreren of om in die Effecten te handelen,of in de situaties zoals beschreven in artikel 17 lid 2.

5. Het kan zijn dat u bepaalde Effecten daardoor niet meer op uw Geld- en Effectenrekening kunt aanhouden. Heeft u deze Effecten? Dan informeren we u hierover voordat we de wijziging doorvoeren. En we geven u een termijn waarbinnen u ons opdracht kan geven om deze Effecten naar een rekening bij een andere bank over te boeken of om deze Effecten te verkopen als dat mogelijk is. Geeft u ons geen opdracht tot overboeking of verkoop binnen deze termijn? Dan mogen we de Effecten namens u en voor uw rekening en risico verkopen op een door ons te bepalen tijdstip. Daarbij kan het nodig zijn dat we afwijken van ons Orderuitvoeringsbeleid en bij de uitvoering niet het best mogelijke resultaat wordt bereikt. We kijken daarbij niet naar de hoogte van de verkoopopbrengst. We zullen dan de verkoopopbrengst, na aftrek van kosten, op uw Geld- en Effectenrekening bijschrijven. Als het Effect niet kan worden verkocht mogen we het Effect van uw Geld- en Effectenrekening verwijderen.

ARTIKEL 18 – OVERBOEKEN VAN EFFECTEN

1. We kunnen in opdracht van u uw Effecten overboeken van uw Geld- en Effectenrekening naar een andere rekening binnen of buiten onze bank. U moet hiervoor een opdracht aan ons geven. We kunnen van u vragen dat u die opdracht schriftelijk geeft.

2. We kunnen voorwaarden verbinden aan de overboeking. Heeft u bijvoorbeeld een krediet op basis van uw Effecten nog niet helemaal aan ons afgelost? Dan zullen we uw Effecten pas overboeken als u dat krediet helemaal heeft afgelost.

3. Heeft u ons al opdracht gegeven om uw Effecten over te boeken, maar wilt u ze toch nog verkopen? Dan kan dit alleen als we nog in staat zijn de overboeking tegen te houden.

4. Als we uw Effecten hebben overgeboekt, dan betekent dat niet dat u daardoor geen enkele verplichting meer heeft aan ons. Mogelijk hebben we nog iets van u te goed (bijvoorbeeld rente of bewaarloon).

5. De voorwaarden van het Effect kunnen bepalen dat u het Effect niet of alleen onder bepaalde voorwaarden kunt overboeken.

6. Als u Effecten wilt overboeken naar een andere bank waaruit verplichtingen voor die andere bank kunnen ontstaan (zoals bijvoorbeeld bij derivatenposities), dan hebben we eerst instemming van die andere bank nodig voordat we kunnen overboeken.

7. Het is mogelijk dat de andere bank de Effecten niet in ontvangst wil nemen. Daar kunnen we niets aan veranderen. U bent dan zelf verantwoordelijk voor een andere oplossing.

ARTIKEL 19 – GEVOLGEN BEËINDIGING BEPAALDE BELEGGINGSDIENSTEN

1. Als een Beleggingsdienst is opgezegd door u of door ons (zie artikel 4 Voorwaarden Stichtingen en Verenigingen) of om een andere reden is beëindigd, dan zullen we niet langer Beleggingsadvies geven of Vermogensbeheer voor u doen. Uw Orders die we al hebben goedgekeurd, voeren we nog zoveel mogelijk uit. We zullen geen nieuwe kooporders meer goedkeuren, maar nog wel verkooporders.

2. U moet ons binnen vier weken na de opzegging aangeven naar welke andere bank we uw Effecten kunnen overboeken. Doet u dit niet, dan mogen we uw Effecten voor u verkopen. De verkoopopbrengst zullen we na aftrek van kosten bijschrijven op uw rekening. Dit geldt ook als u of we de hele relatie opzeggen. Als u geen rekening meer bij ons heeft, dan zullen we het saldo op uw Geldrekening, inclusief de verkoopopbrengst bijschrijven op uw rekening bij een andere bank als die bij ons bekend is.

BEWARING EN ADMINISTRATIE

ARTIKEL 20 – BEWAREN VAN EFFECTEN

1. We zorgen voor de bewaring van uw Effecten. Meestal laten we dit door of via derden doen, zoals andere Nederlandse en buitenlandse banken of bewaarbedrijven. We kiezen die derde die uw Effecten bewaart met zorg.

2. We bewaren uw Effecten altijd voor uw rekening en risico. Dit is ook zo als we uw Effecten op onze naam bij een derde bewaren.

3. Fysieke Effecten zijn Effecten die u daadwerkelijk in uw bezit heeft. Fysieke Effecten nemen we niet voor u in bewaring. U kunt ons evenmin vragen om ze te laten bijboeken op uw Geld- en Effectenrekening. U kunt ons ook niet vragen om Fysieke Effecten uit te leveren of om administratieve handelingen met betrekking tot Fysieke Effecten te verrichten.

4. We kunnen de bewaarneming van Effecten weigeren of opschorten als uw Geld- en Effectenrekening is geblokkeerd of bevroren voor stortingen, ontvangsten of overboekingen of wanneer de overboeking of levering van de betrokken Effecten als gevolg van Sancties (of de interpretatie van Sancties) beperkt of verboden zijn voor ons of voor door ons ingeschakelde derden. We zijn niet aansprakelijk voor een opschorting of weigering om Effecten in bewaring te nemen en u hebt geen recht op enige compensatie als gevolg van de opschorting en/of weigering zoals beschreven in dit lid 4.

ARTIKEL 21 – VALLEN UW EFFECTEN IN HET VERMOGEN VAN DE BANK?

1. We bewaren uw Effecten zo, dat deze Effecten niet in het vermogen van de Bank vallen. Hierdoor maken deze Effecten geen deel uit van de boedel bij een eventueel faillissement van onze Bank. Uw Effecten gaan dan ook niet mee in het faillissement van onze Bank. Meer informatie hierover leest u in ons Dienstverleningsdocument en op onze Website.

2. We gebruiken verschillende manieren om ervoor te zorgen dat uw Effecten niet in het vermogen van onze bank vallen:
   a) de meeste Effecten waarin u via ons kunt beleggen, worden beschermd door de Wet giraal effectenverkeer (Wge). Deze wet zorgt ervoor dat uw Effecten geen onderdeel uitmaken van het vermogen van onze bank. Hierdoor maken deze Effecten geen deel uit van de boedel bij een eventueel faillissement van onze bank.
   b) sommige Effecten worden door ons bewaard via Onze Bewaarbedrijven. Dit zijn speciaal door ons opgerichte rechtspersonen die enkel de bewaring van uw Effecten als doel hebben.

3. De enige Effecten die wel in het vermogen van onze Bank vallen, zijn OTC Derivaten waarbij de Bank optreedt als uw tegenpartij. Hierdoor gaan deze Effecten wel mee in het faillissement van onze Bank op het moment dat we failliet gaan. Als dat gebeurt heeft u een concurrente vordering op de boedel en is de kans

groot dat uw vordering niet of slechts gedeeltelijk wordt betaald. Voor welke OTC Derivaten dit geldt, kunt u lezen op onze Website.

ARTIKEL 22 – BEWAREN VIA ONZE BEWAARBEDRIJVEN

1. Als we uw Effecten via één van Onze Bewaarbedrijven bewaren, heeft u alle rechten van uw Effecten die u normaal ook hebt. Dit betekent dat Onze Bewaarbedrijven de rechten van uw Effecten namens u uitvoeren. De voor- en nadelen die voortvloeien uit of verband houden met de rechten van uw Effecten zijn voor uw rekening. Onze Bewaarbedrijven lopen daarom geen economisch of commercieel risico.

2. Onze Bewaarbedrijven aanvaarden alle rechten en verplichtingen die voortvloeien uit de Voorwaarden in hun hoedanigheid van bewaarbedrijf.

3. Onze Bewaarbedrijven mogen alleen op basis van uw instructies handelen. Wanneer u ons een instructie geeft, zullen we deze instructie doorgeven aan Ons Bewaarbedrijf.

4. Als het nodig is, kunnen Onze Bewaarbedrijven bij het uitvoeren van de bewaartaken gebruik maken van derden, bijvoorbeeld voor het bewaren van (buitenlandse) Effecten.
   Ook kan ons Bewaarbedrijf, via deze derden, rechten verkrijgen ten aanzien van die Effecten. Ons Bewaarbedrijf kiest die derde zorgvuldig.

5. Alle verplichtingen van Onze Bewaarbedrijven aan u worden door ons gegarandeerd.

6. Als er beslag onder ons wordt gelegd, zullen we dat beoordelen en behandelen alsof er ook beslag is gelegd onder Onze Bewaarbedrijven. De gevolgen van een beslaglegging leest u in artikel 22 van Hoofdstuk 2 (Voorwaarden Stichtingen en Verenigingen).

ARTIKEL 23 – BEWAREN VIA DERDEN EN AANSPRAKELIJKHEID

1. Wij, Onze Bewaarbedrijven en door ons ingeschakelde derden, hebben maatregelen genomen om de risico's die verbonden zijn aan de bewaring van Effecten door derden te beperken. Toch is het mogelijk dat u in bepaalde omstandigheden niet al uw Effecten terugkrijgt. Dit kan het geval zijn als:
   a) die derde zijn afspraken niet nakomt of failliet gaat; of
   b) die derde uw Effecten op een rekening aanhoudt samen met de Effecten van andere cliënten van onze bank (via een zogenaamde omnibusaccount) en er een tekort ontstaat of die derde failliet gaat; of
   c) die derde uw Effecten niet kan onderscheiden van zijn eigen Effecten en er een tekort ontstaat op de omnibusaccount; of
   d) uw Effecten buiten de Europese Unie worden aangehouden en de regels die gelden om uw Effecten te bewaren anders zijn dan in Nederland.

2. Wij zijn niet aansprakelijk voor uw eventuele schade als een derde niet aan zijn verplichtingen kan voldoen, behalve in geval van opzet of een grote fout van ons. Wij zijn ook niet aansprakelijk als een derde op zijn beurt een andere partij inschakelt en deze partij de bewaaractiviteiten niet goed uitvoert. Ook als u verlies lijdt of schade heeft aan uw Effecten, dan zijn we daarvoor niet aansprakelijk.

3. Ook Onze Bewaarbedrijven zijn in de hiervoor in lid 2 genoemde situaties niet aansprakelijk, behalve in geval van opzet of een grote fout van Ons Bewaarbedrijf.

ARTIKEL 24 – ADMINISTRATIE VAN UW EFFECTEN

1. Wij administreren de Effecten die u aanhoudt op uw Geld- en Effectenrekening. Er zijn verschillende administratieve handelingen die met uw Effecten te maken hebben, waaronder:
2. het innen van rentebedragen, aflossingen en dividenden;
3. het uitoefenen en kopen van claimrechten in het geval van een claimemissie;

4. het verrichten van conversiehandelingen; dit zijn handelingen die we voor u kunnen uitvoeren in bepaalde situaties, bijvoorbeeld het ingaan op een openbaar bod, het inwisselen van warrants of converteerbare obligaties in aandelen, het laten uitkeren van keuzedividend in aandelen of in contanten enzovoort;
5. het registreren van uw Effecten, waardoor u bijvoorbeeld kunt deelnemen aan een aandeelhoudersvergadering; en
6. het administratief verwerken van de gevolgen van een overname of fusie van de uitgever van uw Effecten.

7. Wij mogen rechten van u tegenover derden (zoals uitgevende instellingen) uitoefenen als dit nodig is voor het administreren van uw Geld- en Effectenrekening. Bijvoorbeeld dividend of rente voor u ontvangen en bijboeken op uw Geld- en Effectenrekening of het ter omwisseling aanbieden van Effecten.
   Wij zijn niet verplicht deze rechten uit te oefenen. Zo oefenen we bijvoorbeeld de volgende rechten niet voor u uit:
   a) een vergadering van aandeelhouders bijeenroepen;
   b) een vergadering van aandeelhouders bijwonen en daar het woord voeren;
   c) het stemrecht uitoefenen;
   d) een onderzoek laten instellen naar het beleid en de gang van zaken van een rechtspersoon.

   Als u deze rechten zelf wilt uitoefenen, dan kunt u ons dat laten weten. Wij proberen het dan mogelijk te maken dat u of een door u aangewezen persoon deze rechten uit kan oefenen.
   Bij Vermogensbeheer kunnen we bepalen dat deze rechten toch door ons kunnen worden uitgeoefend, wij doen dit in bijzondere omstandigheden en als wij dat nodig vinden op grond van ons daartoe bestemde beleid, dat te vinden is op onze Website.

8. Als u belegt in aandelen van Europese ondernemingen die verhandelbaar zijn op een Beurs in de Europese Unie zorgen we ervoor dat u:
   a) de informatie kan ontvangen welke door die ondernemingen moet worden verstrekt om uw aandeelhoudersrechten te kunnen uitoefenen;
   b) de aandeelhoudersrechten, waaronder het stemrecht op de algemene vergaderingen, kan uitoefenen of dat we deze voor u (laten) uitoefenen nadat u ons daarvoor een opdracht en instructie heeft gegeven.
   U kunt ervoor kiezen om deze informatie niet te ontvangen of deze informatie door een ander persoon te laten ontvangen. Als u ervoor kiest om de informatie niet te ontvangen en ook niet te laten ontvangen door een door u aangewezen persoon, dan kunnen we niet garanderen dat u uw aandeelhoudersrechten kunt (laten) uitoefenen.

9. We houden in onze administratie de hoeveelheid en soort Effecten bij die van u zijn, maar niet de nummers. Dat doen we alleen als u Effecten heeft waarbij bijzondere rechten horen en pas als u ons daarom hebt gevraagd en het bijhouden van een nummeradministratie voor ons niet te bewerkelijk is. Ook een door ons ingeschakelde derde is niet verplicht de nummers van uw Effecten te administreren.

10. We zullen de nummers van uw Effecten wel apart administreren als dat voor de uitloting van die Effecten nodig is. Dit kan bijvoorbeeld het geval zijn bij obligaties die helemaal of voor een deel op een eerder moment dan de einddatum aflossen. Bij uitloting zorgen we ervoor dat u het bedrag krijgt waarop u recht heeft op basis van de Effecten die zijn uitgeloot.

11. Voor het bijhouden van een nummeradministratie kunnen we extra kosten bij u in rekening brengen.

12. In het kader van de administratie van uw Effecten moeten er soms keuzes gemaakt worden, zoals bij een openbaar bod of een claimemissie. Hebben we niets met u afgesproken over hoe we in dat geval zullen handelen? Dan mogen we voor uw rekening en risico een keuze maken, maar we hoeven dit niet. Als dat mogelijk is, laten we u van tevoren weten welke keuze we zullen maken. In de meeste gevallen zal dit betekenen dat niet wordt ingegaan op het openbaar bod en/of dat geen gebruik wordt gemaakt van de emissierechten. De keuze die we maken, is geen Beleggingsadvies aan u.

ARTIKEL 25 – OVERZICHT VAN UW BELEGGINGEN

1. Van iedere uitgevoerde Order en andere daarmee verband houdende handelingen ontvangt u een effectennota met informatie over de uitgevoerde Order en de hierdoor verschuldigde of ontvangen bedragen. Bij Vermogensbeheer ontvangt u ieder kwartaal een overzicht met alle mutaties en posities op uw Geld- en Effectenrekening. Voor alle Beleggingsdiensten geldt dat u minimaal één keer per kwartaal een overzicht van de op uw Geld- en Effectenrekening geadministreerde Effecten ontvangt.

2. De effectennota, rekeningafschriften en overzichten kunt u op elk gewenst moment inzien via Mijn InsingerGilissen. We sturen u een e-mail als de effectennota of het nieuwe overzicht voor u klaarstaat in Mijn InsingerGilissen. U kunt ons vragen om de effectennota, rekeningafschriften en/of de overzichten per post te versturen. Hier zullen we extra kosten voor in rekening brengen, tenzij we hierover andere afspraken met u hebben gemaakt.

3. Als u het niet eens bent met de inhoud van de verstrekte effectennota of overzichten dan moet u dat binnen één week aan ons laten weten. Doet u dit niet? Dan betekent dit dat u akkoord bent met de inhoud.

4. Daalt uw totale Vermogen bij Vermogensbeheer met 10% of meer ten opzichte van de waarde in het laatste kwartaaloverzicht dat we u stuurden? Dan informeren we u daarover. Daarna informeren we u bij verliezen van veelvouden van 10%. Heeft u een e-mailadres bij ons opgegeven, dan informeren we u op gelijke wijze bij Beleggingsadvies en Execution only.

5. Belegt u in Effecten met een hefboomwerking of in Effecten waarbij een voorwaardelijke verplichting wordt aangegaan, bijvoorbeeld een geschreven putoptie of een ander Derivaat? Dan zullen we u informeren als de waarde van dat Effect met 10% of meer daalt vergeleken met de oorspronkelijke waarde waarvoor u het Effect heeft gekocht. Daarna informeren we u bij een verlies van veelvouden van 10%. We kunnen schriftelijk met u overeenkomen dat we u niet per Effect informeren, maar bijvoorbeeld op basis van een waardedaling van 10% of meer van uw totale Vermogen zoals beschreven in lid 4.

OVERIGE AFSPRAKEN

ARTIKEL 26 – INFORMATIE EN KOERSINFORMATIE

1. Het is belangrijk dat u alle beleggingsinformatie die belangrijk is voor uw Order verzamelt, leest en begrijpt, voordat u een Order aan ons opgeeft. Hiermee bedoelen we bijvoorbeeld de essentiële beleggersinformatie of het essentiële-informatiedocument van een beleggingsfonds. Ook is het van belang dat u regelmatig de kenmerken en risico's van de betreffende Effecten bekijkt. Deze informatie kunt u onder meer lezen in het Dienstverleningsdocument op onze Website.

2. Als u bij uw beleggingsbeslissingen gebruik maakt van informatie die u van ons heeft gekregen, dan moet u weten dat deze informatie nooit een garantie geeft voor een bepaald beleggingsresultaat. De inhoud van deze informatie heeft slechts tijdelijke geldigheid. U kiest er altijd zelf voor om wel of geen gebruik te maken van door ons verstrekte informatie.

3. De waarde van een Effect bepalen we aan de hand van de koers. Als voor een bepaald Effect op enig moment geen koers beschikbaar is, dan bepalen we de waarde van het Effect aan de hand van de marktwaarde. Als ook de marktwaarde niet beschikbaar is of als de koers of laatst bekende marktwaarde naar ons oordeel niet juist is, zullen we in onze overzichten en rapportages geen waarde van dat Effect vermelden.

4. Als we van derden een onjuiste koers- of waarde-opgave ontvangen zal onze informatieverstrekking aan u voor dat deel ook onjuist zijn. We zijn dan niet aansprakelijk voor deze onjuiste opgave. Ook als we andere informatie aan u doorgeven (zoals bijvoorbeeld prospectussen, brochures, essentiële beleggersinformatie en informatiedocumenten) die we van anderen hebben ontvangen en deze informatie blijkt onjuist of onvolledig te zijn dan zijn we daarvoor niet aansprakelijk.

5. We zijn niet verplicht om u ongevraagd te informeren over alle relevante gebeurtenissen die te maken hebben met uw Effecten.

ARTIKEL 27 – DIVIDEND

1. Aandeelhouders kunnen dividend uitgekeerd krijgen. Het kan voorkomen dat een onderneming dividend niet in geld maar in de vorm van aandelen uitkeert. Dit noemen we stockdividend. Met stockdividend krijgt u nieuwe aandelen. Het kan ook voorkomen dat u recht heeft op keuzedividend. In dat geval kunt u ons opdracht geven het dividend uit te keren in aandelen (stockdividend) of in geld. Als u ons niet heeft laten weten waar u voor kiest, dan kiezen we voor geld.

2. Heeft u recht op stockdividend? Dan zullen we deze dividenden inwisselen voor (certificaten van) aandelen. Als het aantal stockdividenden niet gelijk is aan de waarde van die (certificaten van) aandelen, dan ronden we af op hele getallen naar boven of naar beneden.

3. Bij Vermogensbeheer mogen we bepalen hoe we de dividenden ontvangen en inwisselen.

ARTIKEL 28 – GEBREKEN AAN UW EFFECTEN

We zijn aansprakelijk voor gebreken aan Effecten die door u zijn verkregen uit Orders die we hebben uitgevoerd met onszelf als wederpartij. In dat geval heeft u de volgende keuze:

a) we leveren alsnog Effecten van dezelfde soort zonder gebreken; of
b) we betalen u het in rekening gebrachte bedrag plus rente terug, waarbij u verplicht bent om de Effecten die u aanvankelijk heeft gekregen, terug te geven.

ARTIKEL 29 – OVERIGE BEPALINGEN

1. Inschrijven op emissies
   Schrijft u zich in op een emissie van Effecten of een beursintroductie? En geldt daarvoor een drempelwaarde op de secundaire markt? Dan bent u verplicht om tot ten minste die drempelwaarde bij te kopen, als u bij de toewijzing niet tot die drempelwaarde bent gekomen. Indien u onvoldoende Bestedingsruimte heeft, wordt de toewijzing geannuleerd.

2. Collectieve acties
   Een collectieve actie is een juridische procedure waarbij een groep beleggers een uitgevende instelling of andere personen voor de rechter daagt of heeft gedaagd. Dit is omdat die groep van mening is dat de uitgevende instelling of andere personen onjuist handelen of onjuist hebben gehandeld. Als er een collectieve actie of een vergelijkbare procedure is over Effecten die u heeft of heeft gehad, dan hoeven we u daarover niet te informeren. Ook zijn we niet verplicht onze medewerking te verlenen aan een collectieve actie.

3. Reglementen, voorschriften en gebruiken
   U moet zich houden aan de reglementen, voorschriften en gebruiken die gelden op de Beurs waarop u handelt of we voor u handelen. Of die bij het gebruikmaken van (buitenlandse) betaal- en afwikkelsystemen en/of bewaarinstellingen van toepassing zijn.

ARTIKEL 30 – AANSPRAKELIJKHEID BIJ HET VERLENEN VAN BELEGGINGSDIENSTEN

1. De werkzaamheden die we verrichten in verband met de Beleggingsdiensten die we aan u verlenen, zijn voor uw risico en komen voor uw rekening. We doen ons best om aan alle verplichtingen te voldoen die staan beschreven in de Voorwaarden en de overeenkomst(en) die daarmee te maken hebben.

2. We zijn niet aansprakelijk voor schade en verliezen die u lijdt als gevolg van een waardedaling van uw Effecten, winst die u misloopt, het niet behalen van enig beleggingsresultaat of uw beleggingsdoelstelling(en)

of als gevolg van welke oorzaak ook. Behalve als komt vast te staan dat we de schade met opzet hebben veroorzaakt of als u schade heeft door een grote fout van ons. Ook geven we geen garantie dat uw beleggingsdoelstelling wordt gehaald. Heeft een toezichthouder maatregelen genomen in het kader van productinterventie of als Sancties van toepassing zijn, waardoor een bepaald Effect niet langer mag worden aangeboden of verkocht? Dan zijn we niet aansprakelijk voor de gevolgen daarvan. Ook niet als u daardoor verlies of schade lijdt.

3. Is er een andere partij aan wie we schade moeten vergoeden die zij heeft geleden als gevolg van Beleggingsdiensten die we aan u hebben verleend? Dan moet u ons die schade terugbetalen. Dat geldt alleen als juridisch komt vast te staan dat we die schade aan een derde moeten vergoeden. Als we uw hulp of informatie nodig hebben om de schade zo laag mogelijk te houden bent u verplicht die hulp of informatie te geven.

4. Als we u als professionele belegger hebben geclassificeerd dan zijn we niet aansprakelijk voor wanprestatie. We zijn wel aansprakelijk als we een grote fout hebben gemaakt of met opzet de schade hebben veroorzaakt. Als u een professionele belegger bent hoeven we u nooit méér schadevergoeding te betalen dan de door u aan ons betaalde vergoedingen voor de dienstverlening in de twaalf maanden voorafgaand aan de gebeurtenis die de schade heeft veroorzaakt. Als we u als niet-professionele belegger hebben geclassificeerd gelden de overige bepalingen in de Voorwaarden over aansprakelijkheid en de gevolgen daarvan.

KREDIET EN DEKKINGSWAARDE

ARTIKEL 31 – KREDIET OP BASIS VAN UW EFFECTEN

1. Als u op basis van uw Effecten een krediet van ons wil op uw rekening, dan moet u dit schriftelijk met ons overeenkomen. We bepalen of u een krediet op basis van uw Effecten op uw rekening krijgt. Ook mogen we het krediet altijd verlagen of opzeggen.

2. We kunnen met u voor dit krediet een maximale limiet overeenkomen. U mag nooit meer krediet opnemen dan uw maximale kredietlimiet. In de voorwaarden bij uw kredietovereenkomst kunt u lezen wat de gevolgen zijn van meer krediet opnemen dan uw maximale kredietlimiet.

3. Bij een krediet op basis van uw Effecten mag u nooit meer krediet opnemen van uw rekening dan de Dekkingswaarde van uw Effecten. Zelfs niet als uw maximale kredietlimiet hoger is. Als dat toch gebeurt dan heeft u een dekkingstekort.

ARTIKEL 32 – AFSPRAKEN BIJ EEN DEKKINGSTEKORT

1. Als we hebben vastgesteld dat u een dekkingstekort heeft, dan waarschuwen we u. Dit doen we schriftelijk, maar dat mogen we ook per e-mail of telefonisch doen. U moet ervoor zorgen dat het dekkingstekort binnen vijf Werkdagen, of zoveel eerder als we aan u hebben gevraagd, is opgeheven. Die periode start op de eerste Werkdag die vermeld staat in de brief of e-mail waarin we u waarschuwen voor het dekkingstekort of we u daarover bellen.

2. U heeft de resterende Werkdagen de tijd om uw dekkingstekort op te heffen. U kunt uw dekkingstekort opheffen door bijvoorbeeld:
   a) een deel van of al uw Effecten te verkopen;
   b) geld bij te storten op uw Geld- en Effectenrekening; of
   c) uw optieposities te sluiten.

3. Zolang de procedure loopt en sprake is van een dekkingstekort mag u geen nieuwe kooporders opgeven of nieuwe optieposities aangaan waardoor uw dekkingstekort toeneemt. Het is in uw belang dat u zich hieraan houdt. Geeft u toch een kooporder op? Dan zullen we deze Order behandelen volgens de gebruikelijke

regels. Dit betekent dat we uw kooporder zullen uitvoeren als u (even) voldoende Bestedingsruimte heeft. Heeft u tijdens de procedure (weer) een dekkingstekort, dan waarschuwen we u niet nogmaals.

4. We zullen niet overgaan tot het nemen van maatregelen als u aan het begin van de vierde Werkdag geen dekkingstekort meer heeft. Heeft u dan op de vijfde Werkdag toch weer een dekkingstekort? Dan waarschuwen we u hiervoor en begint de procedure op die dag opnieuw. Dat is dan meteen de eerste dag van de nieuwe procedure.

5. Als we vaststellen dat u aan het begin van de vijfde Werkdag toch nog een dekkingstekort heeft, dan zullen we maatregelen nemen om uw dekkingstekort op te heffen. We mogen zelf beslissen welke maatregelen dat zijn en in welke volgorde we deze toepassen, bijvoorbeeld het sluiten van optieposities, het verkopen van uw Effecten of een deel daarvan of het laten vervallen van uw lopende kooporders.

DERIVATEN

ARTIKEL 33 – BIJZONDERE KENMERKEN VAN DERIVATEN

1. Het is belangrijk dat u de informatie over de (bijzondere) kenmerken van Derivaten en de risico's van de Order voor Derivaten die u overweegt op te geven, zoals onder meer is opgenomen in ons Dienstverleningsdocument, heeft gelezen en begrijpt.

2. Met het geven van een Order voor Derivaten bevestigt u dat u de bijzondere risico's verbonden aan transacties in Derivaten begrijpt en accepteert. Ook staat u ervoor in dat u het verlies dat uit een dergelijke transactie kan voortvloeien, kunt dragen.

ARTIKEL 34 – VERPLICHTINGEN DIE VOOR U GELDEN

1. We handelen in het kader van onze dienstverlening in Derivaten in overeenstemming met de vereisten die voor ons gelden uit hoofde van EMIR.

2. Het is mogelijk dat we informatie van u nodig hebben, zodat we kunnen voldoen aan onze verplichtingen uit EMIR. Als we informatie bij u opvragen, bent u verplicht deze informatie zo snel mogelijk aan ons te geven. Denk bijvoorbeeld aan een actieve LEI. U moet zelf een LEI aanvragen bij de Kamer van Koophandel of een ander uitgiftepunt als u niet in Nederland bent gevestigd. We kunnen dit niet voor u doen. Aan het aanvragen van een LEI zijn kosten verbonden.

3. Het is mogelijk dat de regels uit EMIR ook voor u gelden. U dient zelf vast te stellen of u aan deze regels moet voldoen. Het is belangrijk dat u dit vaststelt voordat u gebruik maakt van onze dienstverlening in Derivaten. Meer informatie vindt u op de website van de AFM.

4. Een mogelijke verplichting uit hoofde van EMIR is de rapportageverplichting. Voor zowel OTC Derivaten als Beursderivaten is in EMIR de verplichting vastgelegd dat ondernemingen die dergelijke transacties aangaan of zijn aangegaan, hierover moeten gaan rapporteren aan de toezichthouder. Als u verplicht bent om te rapporteren, dan kunt u dat zelf doen of uitbesteden aan een derde partij. We kunnen de rapportage over transacties in Beursderivaten voor u verzorgen. In dat geval gelden onze Rapportagevoorwaarden, zoals gepubliceerd op onze Website, en vragen we u om een akkoordverklaring te tekenen.

5. Handelt u in OTC-derivaten en bent u een niet-financiële onderneming die de drempelwaarden, zoals vastgesteld in EMIR, niet overschrijdt? Dan zijn we wettelijk verplicht de transacties in OTC Derivaten voor u te rapporteren aan de toezichthouder.

ARTIKEL 35 – ORDERS

1. De regels over Orders in artikel 10 tot en met 16 gelden ook als u een Order opgeeft voor een Derivaat. In aanvulling hierop gelden ook nog de volgende regels voor een Order voor een Derivaat.

2. U moet rekening houden met handelstijden als u een Order voor een Derivaat bij ons opgeeft. Deze tijden kunnen per Derivaat verschillen. U kunt informatie over de handelstijden opvragen bij ons of bij de betreffende Beurs.

3. Orders voor Derivaten hebben een looptijd van één handelsdag, tenzij u een andere looptijd aan ons opgeeft. De looptijd van een Order voor een Derivaat eindigt altijd uiterlijk als het Derivaat expireert.

4. Het is belangrijk dat u voldoende Bestedingsruimte hebt voor de Marginverplichting en de kosten die u betaalt als we uw Order uitvoeren. Op uw Bestedingsruimte wordt de Marginverplichting van uw Derivaten in mindering gebracht.

ARTIKEL 36 – MARGINVERPLICHTING

1. Heeft u een positie in Derivaten op uw rekening waaruit verplichtingen voor u voortvloeien, zoals een geschreven Derivaat? Dan moet u daarvoor zekerheid aanhouden voor een bepaald bedrag. Dit noemen we de Marginverplichting. De Marginverplichting is in geld uitgedrukt. De Marginverplichting geldt als dekking voor het risico dat u loopt op een geschreven Beursderivaat of een OTC Derivaat. De Marginverplichting verlaagt uw Bestedingsruimte.

2. We bepalen de (minimum)hoogte van de margin. We mogen u op elk moment vragen om een hogere margin te stellen of een margin in een andere vorm te stellen. We zullen dat doen als we vinden dat dit nodig is om onze belangen of die van uzelf te beschermen.

3. Aan de Marginverplichting kunt u voldoen door het aanhouden van geld op uw Geld- en Effectenrekening of een krediet op basis van uw effecten of een combinatie daarvan. Zo een krediet kunt u alleen schriftelijk met ons overeenkomen.

4. U kunt pas een Order opgeven als er voldoende margin op de rekening aanwezig is. We laten u periodiek weten wat de hoogte is van de met uw positie samenhangende Marginverplichting. Ook kunt u ons op elk gewenst moment vragen wat de hoogte van uw Marginverplichting is.

5. We kunnen u vragen om margin (bij) te storten. Dit doen we op de manier die we op dat moment het meest gepast vinden. Bijvoorbeeld telefonisch, schriftelijk, per e-mail of via een bericht in Mijn InsingerGilissen. U bent verplicht om direct margin (bij) te storten, als we daarom vragen.

ARTIKEL 37 – CONTROLEREN TRANSACTIEBEVESTIGING

Transacties in Derivaten bevestigen we zo snel mogelijk aan u. Daarbij delen we u alle voorwaarden mee. We doen dat via Mijn InsingerGilissen of schriftelijk. We vragen u om deze bevestiging direct na ontvangst te controleren. Klopt er iets niet? Laat het ons dan binnen één Werkdag weten. Laat u ons niets weten? Dan mogen we ervan uitgaan dat u akkoord bent met de transactiebevestiging.

ARTIKEL 38 – MAATREGELEN DIE WE MOGEN NEMEN

1. In aanvulling op artikel 14 van hoofdstuk 2 (Voorwaarden Stichtingen en Verenigingen) mogen we ook informatie over uw Derivaten of daarmee samenhangende informatie geven aan de Beurs of een andere instantie. We zijn verplicht deze informatie te geven, als de Beurs of een andere instantie dat wil of nodig heeft om bijvoorbeeld overtredingen of misbruik op te sporen of te voorkomen.
2. We mogen uw Derivaat uitoefenen en sluiten of een andere actie nemen als u zich niet houdt aan een regel uit dit subhoofdstuk “Derivaten”, een regel van de Beurs of aan toepasselijke wet- en regelgeving.

3. We mogen maatregelen nemen voor uw Beursderivaten om Positielimieten, Uitoefenlimieten en andere regels van de Beurs op te volgen.

AFSPRAKEN DIE GELDEN VOOR BEURSDERIVATEN

ARTIKEL 39 – POSITIELIMIETEN OF UITOEFENLIMIETEN

1. Door te beleggen in Beursderivaten accepteert u de Reglementering van de Beurs over Positielimieten en Uitoefenlimieten. Ook als de Beurs deze regels wijzigt. Ook accepteert u andere wijzigingen door de Beurs in Beursderivaten. Bijvoorbeeld als er een verandering is in de onderliggende waarde van een optie.

2. Maatregelen van de Beurs die zij neemt in buitengewone situaties gelden ook voor u. Dit geldt ook voor onze eigen maatregelen die we nemen in een buitengewone situatie. Deze maatregelen van de Beurs en ons dienen ter bescherming van belangen van uzelf, van ons, onze andere cliënten of een adequate marktwerking. We zijn voor de gevolgen van deze maatregelen niet aansprakelijk.

3. De regels en maatregelen kunnen per Beurs en Beursderivaat verschillen. U vindt deze regels en maatregelen meestal op de website van de Beurs. U kunt het ook aan ons vragen.

ARTIKEL 40 – AFWIKKELING VAN BEURSDERIVATEN

1. Heeft u een Beursderivaat verkocht (geschreven)? Dan heeft u een plicht en kunt u worden aangewezen. Een dergelijke aanwijzing ('assignment') houdt in dat degene die het Beursderivaat heeft gekocht (dit is de houder van het recht) zijn recht uitoefent. U bent dan verplicht om de onderliggende waarde (bijv. aandelen) te verkopen (bij een calloptie) of de onderliggende waarde te kopen (bij een putoptie).

2. Ontvangen we een aanwijzing ('assignment') van de Beurs? Dan zullen we zelf een geschreven Beursderivaat van u aanwijzen. Dit doen we voor Beursderivaten op een binnenlandse Beurs volgens de 'at random methode'. Dit betekent dat we zonder voorkeur een Beursderivaat van één van onze cliënten met dat Beursderivaat aanwijzen. Voor elke andere Beurs kan een andere methode gelden. Gebruiken we een andere methode? Dan zal ook die methode eerlijk, objectief en redelijk zijn.

3. Is uw geschreven Beursderivaat aangewezen? Dan kunnen we u daarover niet eerder informeren dan de eerste Werkdag na de dag waarop het Beursderivaat is uitgeoefend.

4. Bij expiratie zal de Beurs u bij een geschreven Beursderivaat aanwijzen om uw verplichting na te komen. Dat betekent dat u bij expiratie voor Beursderivaten die 'in the money' zijn ofwel de onderliggende waarde tegen de uitoefenprijs moet verkopen (bijvoorbeeld bij een geschreven calloptie) ofwel de onderliggende waarde tegen de uitoefenprijs moet kopen (bijvoorbeeld bij een geschreven putoptie). Ook is het mogelijk dat er een verrekening in geld plaatsvindt, bijvoorbeeld bij valuta-opties en futures.

5. U betaalt de kosten die aan de uitoefening en daaropvolgende afwikkeling verbonden zijn. Deze kosten kunnen hoger zijn dan de waarde of opbrengst. Een dergelijk verlies is voor uw rekening. We zijn niet verplicht om u voorafgaand aan de expiratiedatum te waarschuwen voor dat risico.

6. Hebt u ons op de laatste handelsdag voor expiratie geen instructie gegeven? Dan mogen we de expirerende Beursderivaten voor uw rekening uitoefenen of sluiten, als we in alle redelijkheid verwachten dat dit in uw voordeel zal zijn. We hoeven dat niet te doen. Wilt u niet dat we overgaan tot een dergelijke actie? Dan moet u ons dat op tijd laten weten. Op onze Website leest u tot welk moment u dat aan ons kunt laten weten.

AFSPRAKEN DIE GELDEN VOOR OTC DERIVATEN

ARTIKEL 41 – BANK ALS WEDERPARTIJ

Het is belangrijk dat u zich realiseert dat we bij het afsluiten van een OTC derivatencontract optreden als uw tegenpartij. Tenzij u Beleggingsadvies afneemt, treden we niet op als uw adviseur. Ons belang bij het aangaan van een OTC Derivatentransactie kan mogelijk tegengesteld kan zijn aan uw belang. Meer informatie over ons

Beleid Belangenconflicten leest u in artikel 9 van Hoofdstuk 2 Voorwaarden Stichtingen en Verenigingen en op onze Website.

ARTIKEL 42 – RECONCILIATIE

Het is belangrijk dat u en we de gegevens van transacties in OTC Derivaten op periodieke basis met elkaar afstemmen. Daartoe sturen we u tenminste eenmaal per jaar een overzicht van de transactiegegevens in OTC Derivaten en de waardering daarvan. We vragen u om deze informatie zorgvuldig te controleren. Bent u het niet eens met de inhoud van het overzicht, dan geldt hetzelfde als opgenomen in artikel 37 van deze Voorwaarden Beleggingsdiensten.

ARTIKEL 43 – GESCHILLEN OVER OTC DERIVATEN

1. Heeft u een klacht over de erkenning of waardering van een transactie in OTC Derivaten? Of over de vestiging of uitwisseling van zekerheden voor transacties in OTC Derivaten? Laat het ons dan zo snel mogelijk weten. Hiervoor geldt de klachtenprocedure als bedoeld in artikel 10 van hoofdstuk 2 Voorwaarden Stichtingen en Verenigingen.

2. Bent u een onderneming als bedoeld in EMIR? En is het geschil niet binnen 5 Werkdagen opgelost? Dan geldt in het kader van EMIR een andere klachtenprocedure. We spreken met u af dat u het geschil voorlegt aan het management van uw onderneming. We doen binnen onze organisatie hetzelfde. Ook zullen u en we beide een specifieke interne procedure inrichten en gebruiken.

3. We zijn verplicht om de bevoegde toezichthouder op de hoogte te brengen van geschillen over OTC Derivaten. Maar alleen als deze geschillen over een bedrag of een waarde van € 15 miljoen of meer gaan en tenminste 15 Werkdagen onopgelost zijn.

VOORWAARDEN MIJN INSINGERGILISSEN

ALGEMENE AFSPRAKEN

ARTIKEL 1 – BEGRIPPEN

Als we het woord "u" in deze Voorwaarden Mijn InsingerGilissen gebruiken, bedoelen we daarmee de gebruiker van Mijn InsingerGilissen. Als we het hebben over 'Vermogen' en 'rekening(en)' bedoelen we het Vermogen en de rekening(en) van onze cliënt.

Gebruikersgegevens
De Gebruikersnaam en/of het Wachtwoord.

Gebruikersnaam
De persoonlijke code van letters en/of cijfers waarmee u, in combinatie met het Wachtwoord, toegang krijgt tot Mijn InsingerGilissen.

Illegale software
Software die op onrechtmatige wijze, of van een illegale bron, is verkregen.

Mijn InsingerGilissen
Onze dienst waarmee via internet informatie over een Vermogen en rekening(en) bij ons kan worden geraadpleegd. Dit kan ook via onze app.

Provider
Het bedrijf dat het voor abonnees mogelijk maakt om toegang tot het internet te krijgen.

Wachtwoord
Een strikt persoonlijke en geheime code van letters en/of cijfers en/of bijzondere karakters. Door deze code in combinatie met de Gebruikersnaam te gebruiken krijgt u toegang tot Mijn InsingerGilissen.

ARTIKEL 2 – TOEPASSELIJKHEID

1. Mijn InsingerGilissen kan worden gebruikt door een cliënt van ons of een ander persoon. Dat kan een persoon zijn met wie de cliënt samen een rekening heeft, iemand die op de rekening gemachtigd is of iemand aan wie onze cliënt toestemming heeft gegeven om Mijn InsingerGilissen te gebruiken. De Voorwaarden Mijn InsingerGilissen gelden voor iedereen die gebruik maakt van Mijn InsingerGilissen.

2. Iedere gebruiker van Mijn InsingerGilissen gaat door gebruik te maken van Mijn InsingerGilissen akkoord met de Voorwaarden Mijn InsingerGilissen.

ARTIKEL 3 – WIJZIGEN VOORWAARDEN

1. We kunnen de Voorwaarden Mijn InsingerGilissen altijd wijzigen. Minimaal dertig dagen voordat de wijziging ingaat, krijgt u hierover bericht via onze Website of u krijgt hierover bericht via Mijn InsingerGilissen of de app.

2. Bent u het niet eens met een wijziging in de Voorwaarden Mijn InsingerGilissen? Dan kunt u ons dit uiterlijk vijf dagen voordat de wijziging ingaat, laten weten. We zullen Mijn InsingerGilissen dan voor u afsluiten. U kunt dan niet langer gebruikmaken van Mijn InsingerGilissen.

3. Een aankondiging van een wijziging via Mijn InsingerGilissen of op de Website wordt beschouwd als een mededeling aan u.

ARTIKEL 4 – BLOKKERING EN BEËINDIGING

1. We mogen het gebruik van Mijn InsingerGilissen in het geheel of gedeeltelijk beperken ('blokkeren') of beëindigen als we vinden dat de veiligheid bij het gebruik van Mijn InsingerGilissen in gevaar is of kan komen. Dat kunnen we doen bij (vermoeden van) een cyberaanval, fraude, misbruik, of als u zich niet aan de Voorwaarden Mijn InsingerGilissen houdt. We kunnen Mijn InsingerGilissen ook om andere redenen blokkeren of wijzigen. Dat zullen we bijvoorbeeld doen als we dat wettelijke verplicht zijn of niet meer van ons kan worden verwacht dat we de dienst blijven aanbieden .

2. Als we Mijn InsingerGilissen blokkeren of beëindigen, proberen we dat zoveel mogelijk vooraf te laten weten. Als het mogelijk is om u van de reden op de hoogte te stellen, zullen we dit doen.

3. Zodra we een blokkering niet langer nodig vinden, zullen we die opheffen en zorgen we ervoor dat u weer toegang tot Mijn InsingerGilissen krijgt.

ARTIKEL 5 – KOSTEN

1. U hoeft geen vergoeding voor Mijn InsingerGilissen te betalen, tenzij we met u of onze cliënt iets anders afspreken.

2. De kosten van uw Provider en alle telefoon- en datacommunicatiekosten voor het gebruik van Mijn InsingerGilissen betaalt u zelf.

ARTIKEL 6 – VERWERKING VAN PERSOONSGEGEVENS

We mogen in onze administratie informatie bewaren en gebruiken over de apparatuur, verbinding en programma's die u gebruikt. Bijvoorbeeld het IP-adres van uw computer of een kenmerk van uw smartphone of tablet. Ook registreren we al uw verrichtingen binnen Mijn InsingerGilissen in ons computersysteem. We bewaren deze informatie alleen als dat nodig is of kan zijn als we voor onze diensten gebruik maken van internet. We bewaren deze informatie ook als we dat wettelijke verplicht zijn en dat nodig is voor de veiligheid en integriteit van de financiële sector of het voorkomen en opsporen van gedragingen tegen ons, onze cliënten of medewerkers.

ARTIKEL 7 – AANSPRAKELIJKHEID

1. Als u schade lijdt, direct of indirect, als gevolg van misbruik, onbevoegd gebruik of onjuist gebruik van Mijn InsingerGilissen of Gebruikersgegevens, dan zijn we daarvoor niet aansprakelijk. Deze schade is voor risico van onze cliënt.

2. Het kan gebeuren dat Mijn InsingerGilissen (geheel of gedeeltelijk) niet beschikbaar is. Dat proberen we zoveel mogelijk te voorkomen. Het kan ook gebeuren dat internet niet beschikbaar is. We zijn niet aansprakelijk voor het niet beschikbaar zijn van Mijn InsingerGilissen of internet. We zijn ook niet aansprakelijk voor de gevolgen van storingen, acties, vertragingen of fouten van de Provider. We zijn wel aansprakelijk als we de storing met opzet hebben veroorzaakt. Of als er sprake is van een grote fout ('grove schuld') van ons.

3. Als derden ons informatie (aan)leveren zijn we niet aansprakelijk voor fouten, onjuistheden of gebreken in die informatie. Bijvoorbeeld koersinformatie die zichtbaar wordt via Mijn InsingerGilissen.

4. Het is mogelijk dat u via Mijn InsingerGilissen toegang krijgt tot websites of internetlocaties van anderen. Dat kan bijvoorbeeld door middel van (hyper)links. We zijn niet aansprakelijk voor (de verbinding naar) informatie op deze websites of internetlocaties. We verstrekken deze (hyper)links alleen om u van dienst te zijn. We

hoeven deze informatie op die locaties niet te controleren, te testen of te verifiëren.

5. Deze mogelijkheid om via (hyper)links op andere websites of internetlocaties te komen mag u niet beschouwen als een vorm van advies, bekrachtiging of instemming van ons.

AFSPRAKEN OVER GEBRUIK EN TOEGANG VAN MIJN INSINGERGILISSEN

ARTIKEL 8 – MIJN INSINGERGILISSEN

1. Mijn InsingerGilissen geeft u de mogelijkheid om via internet, of een met internet verbonden app, informatie te raadplegen over bestaande en nog te openen rekening(en) en Vermogens.

2. Door Mijn InsingerGilissen te gebruiken gaat u ermee akkoord dat we alle persoonlijke informatie (zoals informatie over rekening(en) en Vermogens) aan u mogen geven via Mijn InsingerGilissen. U ontvangt die informatie dan niet schriftelijk. Het is belangrijk dat u alle informatie leest en opslaat. Als we dat nodig vinden, kunnen we ook nog schriftelijk of op andere wijze informatie geven of mededelingen doen. Dat betekent dat niet alle informatie in Mijn InsingerGilissen is te vinden.

3. We vinden het belangrijk dat u de informatie in Mijn InsingerGilissen (voor naslag) kunt opslaan op uw computer of een ander (elektronisch) hulpmiddel. Als u de informatie niet kunt opslaan, kunt u ons vragen om de informatie op een andere manier aan u te geven. Daar kunnen we kosten voor in rekening brengen.

ARTIKEL 9 – BESCHIKBARE INFORMATIE EN GEGEVENS

1. Met Mijn InsingerGilissen kunt u alleen informatie over een Vermogen en rekening(en) raadplegen als het Vermogen en de rekening(en) actief zijn. Als het Vermogen is overgeboekt of een rekening is gesloten, kunt u deze informatie niet meer raadplegen. Zorgt u er daarom voor de informatie uit Mijn InsingerGilissen op te slaan of af te drukken voordat uw rekening wordt afgesloten.

2. De toegang tot Mijn InsingerGilissen wordt bepaald door de beschikbaarheid van onze computerapparatuur en de goede werking van onze programmatuur. We streven ernaar om onze computerapparatuur en programmatuur zonder gebreken (zoals onderbrekingen, vertragingen, storingen of fouten) te laten functioneren. We kunnen echter Mijn InsingerGilissen op elk moment stilleggen voor onderhoud en/of om andere redenen.

3. We doen ons best om ervoor te zorgen dat de informatie via Mijn InsingerGilissen steeds actueel, juist en volledig is, maar mogelijk lukt dat niet altijd.

ARTIKEL 10 – TOEGANG KRIJGEN TOT MIJN INSINGERGILISSEN

1. U krijgt toegang tot Mijn InsingerGilissen met behulp van de Gebruikersgegevens die u van ons ontvangt. We sturen de Gebruikersnaam en het Wachtwoord altijd gescheiden van elkaar en niet gelijktijdig. Als u bij ontvangst van de Gebruikersgegevens het vermoeden heeft dat anderen deze hebben kunnen inzien, bijvoorbeeld omdat het poststuk beschadigd is of uw e-mail gehackt is, laat het ons dan direct weten.

2. Als u voor de eerste keer inlogt, vragen we u het van ons gekregen Wachtwoord te wijzigen volgens de aanwijzingen die we dan zullen geven. Het is belangrijk dat u een Wachtwoord kiest dat niet bij anderen bekend is en anderen ook niet makkelijk te weten kunnen komen.

3. U kunt het Wachtwoord op elk moment wijzigen. We raden u aan het Wachtwoord minimaal één keer per kwartaal te wijzigen. Voor uw veiligheid bent u verplicht het wachtwoord jaarlijks te wijzigen.

ARTIKEL 11 – TOEGANG MIJN INSINGERGILISSEN DOOR ANDEREN

1. Is er iemand gevolmachtigd op de rekening? Dan krijgt die persoon automatisch toegang tot Mijn InsingerGilissen aangeboden. Zo kan die persoon informatie over het Vermogen en de rekening(en) raadplegen. U hoeft dit niet apart aan te vragen.

2. Onze cliënt kan ons ook vragen iemand anders (die niet een gevolmachtigde op de rekening is) toegang tot Mijn InsingerGilissen te geven. We kunnen onze cliënt dan vragen een formulier in te vullen en te ondertekenen.

3. Onze cliënt is verantwoordelijk voor het handelen van een gevolmachtigde of de andere persoon die toegang heeft gekregen tot Mijn InsingerGilissen. Onze cliënt is hier op dezelfde manier aan gebonden en voor aansprakelijk als voor zijn eigen handelen.

ARTIKEL 12 – HET GEBRUIK VAN APPS

1. Maakt u gebruik van onze app? Zorgt u dan voor een correcte installatie daarvan.
   Ook bent u verantwoordelijk voor het gebruik van onze app en het gebruik van Mijn InsingerGilissen door middel van een app.

2. Het kan gebeuren dat de app een storing heeft of een fout ontstaat. We zijn daarvoor niet aansprakelijk. Ook kan het gebeuren dat schade ontstaat doordat een app niet werkt in combinatie met uw apparaat. Bijvoorbeeld omdat het geheugen van het apparaat vol is. Of omdat de (versie van de) app niet werkt met het besturingssysteem van uw apparaat. Ook in die gevallen zijn we daarvoor niet aansprakelijk.

3. Soms vinden we het nodig om een app, een bepaalde versie van een app of het gebruik van de app op een bepaald type apparaat buiten gebruik te stellen. U kunt deze dan niet meer gebruiken.

4. U moet bij het downloaden van een app altijd de officiële appstore gebruiken die hoort bij uw besturingssysteem of apparaat.

AFSPRAKEN OVER APPARATUUR EN BEVEILIGING

ARTIKEL 13 – APPARATUUR EN PROGRAMMATUUR

1. Om gebruik te kunnen maken van Mijn InsingerGilissen heeft u geschikte (computer)apparatuur, software en een verbinding met internet nodig.

2. Wilt u weten aan welke (systeem)eisen uw computerapparatuur en software dienen te voldoen? Dan kunt u dat altijd aan ons vragen. Ook helpen we u graag bij de instelling van uw computerapparatuur en/of software en het gebruik van Mijn InsingerGilissen, als u ons daarom vraagt.

3. We doen ons best om u te helpen. Blijft u toch problemen houden of ontstaan nieuwe problemen na onze hulp, dan zijn we daarvoor niet aansprakelijk.

ARTIKEL 14 – VEILIGHEIDSVOORSCHRIFTEN

1. Het gebruik van Mijn InsingerGilissen gaat via internet. Via internet kan informatie in verkeerde handen komen. Ook zijn er criminelen actief op internet. Wees u daarvan bewust.

2. We doen ons best om alle redelijke maatregelen te treffen om een hoge beveiliging van Mijn InsingerGilissen te bereiken. Zo maken we gebruik van een beveiligde omgeving op internet. We kunnen schade, misbruik of andere incidenten helaas niet in alle gevallen voorkomen.

3. U bent zelf verantwoordelijk voor een veilige verbinding en een veilige configuratie van uw gebruikte apparaat. Uw apparaat moet voorzien zijn van actuele (beveiligings)updates. Ook heeft u een goedwerkende firewall, het bij het apparaat passend meest recente besturingssysteem en een goedwerkende virusscanner nodig. U mag geen Illegale software gebruiken of installeren.

4. U bent zelf verantwoordelijk om de uit Mijn InsingerGilissen ontvangen gegevens veilig te gebruiken en te bewaren.

5. Het is belangrijk dat u Mijn InsingerGilissen gebruikt volgens onze instructies.

6. Houdt u zich ook aan al onze regels en voorschriften voor het gebruik en de veiligheid van Mijn InsingerGilissen. Deze kunt u lezen in artikel 16 van de Algemene Bankvoorwaarden (Hoofdstuk 1) en op onze Website. Dit geldt ook voor de Uniforme Veiligheidsregels van de Nederlandse Vereniging van Banken. Lees deze dus ook goed door. Deze regels kunt u bijvoorbeeld vinden op www.nvb.nl onder de publicaties.

VEILIG OMGAAN MET UW GEBRUIKERSGEGEVENS

ARTIKEL 15 – VEILIGHEIDSMAATREGELEN

1. Het Wachtwoord is uiterst persoonlijk, vertrouwelijk en geheim. Anderen mogen het niet te weten komen. De Gebruikersnaam is persoonlijk en mag niet door anderen worden gebruikt.

2. We zullen u nooit vragen om uw Wachtwoord. Wel is het mogelijk dat we u vragen naar uw Gebruikersnaam, bijvoorbeeld als u contact met ons opneemt voor hulp.

3. U moet er voor zorgen dat uw Gebruikersgegevens veilig zijn en dat anderen er geen misbruik van kunnen maken.

4. U bent verantwoordelijk voor (het gebruik van) de Gebruikersgegevens, en alle handelingen die met het gebruik hiervan zijn uitgevoerd.

ARTIKEL 16 – GEBRUIK ONJUIST WACHTWOORD

Als u bij het inloggen te vaak een onjuiste combinatie van Gebruikersnaam en Wachtwoord gebruikt, wordt de toegang tot Mijn InsingerGilissen geblokkeerd. In dat geval verzoeken we u contact met ons op te nemen. We zullen dan uw gegevens controleren. Als uw gegevens kloppen, zullen we de toegang tot Mijn InsingerGilissen weer mogelijk maken en u per e-mail een nieuw Wachtwoord verstrekken. Artikel 10 lid 2 van deze Voorwaarden Mijn InsingerGilissen is dan weer van toepassing.

ARTIKEL 17 – MELDING VAN INCIDENTEN

1. Bent u uw Gebruikersgegevens kwijt of zijn de Gebruikersgegevens gestolen? Zijn uw Gebruikersgegevens gebruikt zonder dat u dat wilde? Of vermoedt u dit? Heeft iemand uw Gebruikersgegevens gezien? Of vermoedt u dit? Dan moet u ons dat meteen laten weten. Dit geldt ook bij (vermoeden van) andere vormen van onjuist gebruik of misbruik van Mijn InsingerGilissen of de Gebruikersgegevens. Dan blokkeren we het gebruik van Mijn InsingerGilissen voor u. In onze veiligheidsregels en op onze Website staat hoe u dit kunt doen.

2. Zodra we uw melding hebben ontvangen en we de mogelijkheid hebben gekregen maatregelen te nemen op een Werkdag, bent u niet langer aansprakelijk voor de gevolgen van het gebruik van de Gebruikersgegevens. Heeft u uw melding telefonisch gedaan? Dan vragen we u om deze schriftelijk of per e-mail aan ons te bevestigen.

3. Het is belangrijk dat u onze aanwijzingen opvolgt, zo voorkomt u bijvoorbeeld nieuwe incidenten.

VOORWAARDEN BETAALDIENSTEN

ALGEMENE AFSPRAKEN

ARTIKEL 1 – BEGRIPPEN

In dit hoofdstuk gebruiken we begrippen. Deze begrippen hebben we met een hoofdletter geschreven. Een aantal begrippen hebben we al in de vorige hoofdstukken uitgelegd. Hieronder leggen we uit wat we met de nieuwe begrippen bedoelen die in dit hoofdstuk worden gebruikt.

Begunstigde
Degene aan wie u betaalt.

Betaalcodes
Gegevens die we aan u hebben verstrekt en waarmee u kunt inloggen op Internetbankieren en een Betaling kunt doen. Hieronder verstaan we in ieder geval de Gebruikersgegevens (Gebruikersnaam en het Wachtwoord), het Toegangsmiddel en/of de Pincode.

Betaalinstrument
Een instrument en/of het geheel van procedures om een Betaalopdracht te geven. Dit zijn:
- het Toegangsmiddel om Betalingen te doen via Internetbankieren;
- SEPA-overschrijvingsformulier
- IBAN-acceptgiro
- de instrumenten die in het Informatieblad Betaaldiensten en Vaste Tegenrekening of andere voorwaarden worden genoemd.

Betaalopdracht
Een opdracht voor een Betaling.

Betaalrekening
Een rekening die u bij ons heeft en die bedoeld is voor de uitvoering van Betalingen.

Betaling(en)
Het opnemen en overmaken van geld van uw Betaalrekening of het storten en ontvangen van geld op uw Betaalrekening.

IBAN
International Bank Account Number, het rekeningnummer van uw Betaalrekening. Het IBAN van uw rekening vindt u onder meer op uw rekeningafschriften via Mijn InsingerGilissen.

Incasso
Een incasso is een Betaalopdracht van uw Betaalrekening waarvoor u via de Begunstigde (incassant) de Betaalopdracht hebt gegeven. Hiervoor hebt u toestemming (machtiging) gegeven aan de Begunstigde.

Internetbankieren
Onze dienst waarmee u via internet, zowel via uw computer als via onze app op uw smartphone, bepaalde Betaalopdrachten aan ons kunt geven met behulp van een Toegangsmiddel en uw Betaalrekening kunt raadplegen. Dit is een beveiligde online betaalomgeving binnen Mijn InsingerGilissen.

Pincode
De door ons verstrekte cijfercode die u invoert in het Toegangsmiddel om het Toegangsmiddel een unieke code te laten genereren waarmee u een elektronische handtekening plaatst voor een opdracht in Internetbankieren.

SEPA-gebied
De Single Euro Payments Area. SEPA is het initiatief van de Europese Unie en gezamenlijke Europese banken tot harmonisatie van het euro betalingsverkeer binnen Europa. Meer informatie kunt u vinden op onze Website of in het Informatieblad Betaaldiensten en Vaste Tegenrekening.

Toegangsmiddel
De door ons aan u verstrekte of te verstrekken scanner die in combinatie met een Pincode en een telkens unieke code gebruikt kan worden om een elektronische handtekening te plaatsen voor een opdracht in Internetbankieren.

Voorwaarden Betaaldiensten
Dit hoofdstuk 5 van de Voorwaarden samen met het Informatieblad Betaaldiensten en Vaste Tegenrekening.

Werkdag(en)
In de Voorwaarden Betaaldiensten bedoelen we met Werkdag alle dagen van maandag tot en met vrijdag waarop betalingsverkeer kan plaatsvinden. Daaronder vallen niet de Nederlandse algemeen erkende feestdagen, Goede Vrijdag en 1 mei. Soms kan een Werkdag anders worden bepaald, bijvoorbeeld als u een Betaling doet in een andere valuta dan de euro. Dit laten we u weten via onze Website of u kunt het bij ons navragen.

ARTIKEL 2 - TOEPASSELIJKHEID

De Voorwaarden Betaaldiensten gelden voor uw Betaalrekening(en), uw Betaalinstrument(en) en uw Betaalopdracht(en).

ARTIKEL 3 - WIJZIGEN EN BEËINDIGEN

1. We kunnen de Voorwaarden Betaaldiensten altijd wijzigen. We laten u dat twee maanden voordat de verandering ingaat weten. We mogen dit schriftelijk doen, maar ook via Mijn InsingerGilissen. Als het om een algemene wijziging gaat, mogen we dat ook via onze Website doorgeven.

2. In sommige situaties hoeven we een verandering niet van tevoren aan u te laten weten. Deze veranderingen mogen meteen ingaan. Het gaan dan bijvoorbeeld om:
   a) een verandering in de referentierentevoet. Daarmee bedoelen we dat het rentepercentage is gebaseerd op een rentepercentage in de markt.
   b) een verandering in de referentiewisselkoers. Daarmee bedoelen we dat de wisselkoers gebaseerd is op een wisselkoers in de markt.
   c) een verandering in de limiet van een Betaalinstrument.
   d) een verandering in de valuta waarin u geld kunt ontvangen op de Betaalrekening als de ontvangst van deze valuta een schending van een wettelijke bepaling, waaronder Sancties, zou zijn.

   Als u het niet eens bent met een wijziging, heeft u het recht de relatie met ons op te zeggen. Als u voor de ingangsdatum van de wijziging niet reageert, heeft u de wijziging aanvaard.

3. Als u uw Geldrekening opheft, dan zien we dat tevens als een opzegging van de diensten waarvoor deze rekening nodig is, zoals Internetbankieren. We stoppen dan met het verlenen van de dienst Internetbankieren en sluiten uw Betaalrekening. U heeft altijd een Geldrekening en een Betaalrekening nodig om gebruik te

kunnen maken van Internetbankieren.

4. Is de dienst Internetbankieren geëindigd of uw Betaalrekening opgeheven? Dan dient u het Toegangsmiddel aan ons terug te geven.

ARTIKEL 4 - AANSPRAKELIJKHEID

1. Als we aansprakelijk zijn tegenover u, dan is onze aansprakelijkheid beperkt tot de directe schade die u lijdt. Indirecte schade of gevolgschade vergoeden we niet. Onder directe schade verstaan we:
   a) kosten en rente die u ons ten onrechte heeft betaald; en
   b) rente die we u hadden moeten betalen (als we onze verplichtingen juist waren nagekomen).

   Onder gevolgschade verstaan we bijvoorbeeld het volgende: als we een Betaling niet (juist) uitvoeren en daardoor moet u bijvoorbeeld kosten of een boete aan de Begunstigde betalen. Dat is een gevolgschade (waarvoor we niet aansprakelijk zijn).

2. Hebben we anderen ingeschakeld bij de uitvoering van betaaldiensten? En zijn we bij de keuze van deze derde partijen zorgvuldig geweest? Dan zijn we niet aansprakelijk voor wat deze derde partijen wel of niet doen.

BETAALREKENING

ARTIKEL 5 - GEBRUIK BETAALREKENING

1. U kunt uw Betaalrekening gebruiken voor Betaalopdrachten. We zullen uw Betalingen bijschrijven op of afschrijven van uw Betaalrekening. We kunnen dit ook doen voor andere bedragen die u van ons tegoed heeft of die u aan ons moet betalen.

2. U mag uw Betaalrekening alleen gebruiken voor niet-zakelijke doeleinden. Gebruikt u de Betaalrekening toch voor zakelijke doeleinden? Dan mogen we de overeenkomst met u opzeggen.

ARTIKEL 5A – BLOKKERING OF BEVRIEZING VAN DE BETAALREKENING; WEIGERING, BEPERKING OF OPSCHORTING VAN BETALINGEN OF DIENSTEN

1. We kunnen uw Betaalrekening blokkeren of bevriezen als we dat passend achten, in het bijzonder in de omstandigheden beschreven in artikel 18A van de Voorwaarden Stichtingen en Verenigingen.

2. We zullen de Betaalrekening deblokkeren of de bevriezing ongedaan maken als de redenen voor de blokkering of bevriezing naar ons oordeel volledig zijn weggenomen.

3. We kunnen Betalingen, inclusief het storten of ontvangen van geld, steeds opschorten, beperken of weigeren, als wij dat passend achten in de omstandigheden beschreven in de artikel 6 lid 2 en 3 van de Voorwaarden Stichtingen en Verenigingen.

4. We zijn niet aansprakelijk voor een opschorting, beperking of weigering door ons om een Betaling uit te voeren en u heeft geen recht op enige compensatie als gevolg van het blokkeren of bevriezen van een Betaalrekening of het opschorten, beperken of weigeren van enige Betaling in de omstandigheden zoals beschreven in dit artikel 5A.

ARTIKEL 6 - RENTE

1. Het staat ons vrij rente te vergoeden of in rekening te brengen over het saldo of een deel van het saldo op de Betaalrekening.

2. De actuele rentepercentages kunt u vinden op onze website: www.insingergilissen.nl/rentebeleid.

ARTIKEL 7 - VALUTA

1. Ontvangt u geld in een valuta waar u een Betaalrekening voor heeft geopend? Of in een valuta waarvan we hebben aangegeven dat u daarin geld kan ontvangen? Dan boeken we het geld in die valuta op uw Betaalrekening. U kunt de valuta waarin u geld kunt ontvangen, terugvinden in het Informatieblad Betaaldiensten en Vaste Tegenrekening.

2. Ontvangt u geld in een andere valuta dan aangegeven op het Informatieblad Betaaldiensten en Vaste Tegenrekening? Dan kunnen we het geld niet ontvangen op uw Betaalrekening. We boeken het geld in dat geval op uw Geld- en Effectenrekening. Daarvoor gelden de afspraken die staan in artikel 15 van de Voorwaarden Beleggingsdienstverlening. Lukt dat niet? Dan zullen we de Betaling weigeren. U wordt hierover door ons geïnformeerd.

3. Als u geld ontvangt in een valuta waarvan de ontvangst een schending is van een wettelijke bepaling, waaronder Sancties, kunnen we die Betaling weigeren.

ARTIKEL 8 - KOSTEN

1. Welke kosten u betaalt, hangt af van de diensten die u afneemt. De kosten vindt u in het Informatieblad Betaaldiensten en Vaste Tegenrekening.

2. Als u ergens kosten voor moet betalen, dan mogen we die afschrijven van uw Betaalrekening.

ARTIKEL 9 - OVERZICHT

1. U bekijkt het overzicht van uw Betaalrekening via Mijn InsingerGilissen. Maakt u gebruik van Internetbankieren? Dan kunt het overzicht van uw Betaalrekening bekijken via Internetbankieren. In het overzicht ziet u altijd hoeveel geld er op uw rekening(en) staat, welke bedragen er zijn bijgeschreven en/of afgeschreven en een eventuele omschrijving die de opdrachtgever heeft meegegeven. U kunt deze rekeningafschriften niet via de post ontvangen.

BETAALOPDRACHTEN

ARTIKEL 10 - SOORTEN BETAALOPDRACHTEN

1. Bij een uitgaande Betaling schrijven we het bedrag af van uw Betaalrekening en zorgen we ervoor dat de bank van de Begunstigde dit bedrag ontvangt. Bij een binnenkomende Betaling nemen we een bedrag voor u in ontvangst en zorgen we voor bijschrijving op uw Betaalrekening.

2. Een periodieke Betaling is een overboeking die op vaste tijdstippen wordt herhaald. U kunt een opdracht tot een periodieke Betaling alleen zelf via Internetbankieren opgeven.

3. Een SEPA-Betaling is een overboeking in euro's tussen rekeningen bij deelnemende banken binnen het SEPA-gebied.

4. Een buitenlandse Betaling is een overboeking tussen uw Betaalrekening en een rekening in een land dat niet valt binnen het SEPA-gebied. Ook een overboeking tussen rekeningen bij deelnemende banken binnen het SEPA-gebied in een andere muntsoort dan de euro is een buitenlandse Betaling. In het Informatieblad Betaaldiensten en Vaste Tegenrekening kunt u lezen welke buitenlandse betalingen u kunt overboeken via Internetbankieren.

5. Acceptgiro-Betalingen zijn overboekingen waarvoor u een Betaalopdracht geeft via een door de Begunstigde vooraf ingevuld opdrachtformulier. U kunt deze Betaalopdracht ook zelf via Internetbankieren opgeven en laten uitvoeren vanaf uw Betaalrekening.

ARTIKEL 11 - INCASSO

1. Een incasso is een uitgaande Betaling vanaf uw Betaalrekening waarvoor niet uzelf maar de Begunstigde (de incassant) de Betaalopdracht geeft. Hiervoor moet u de Begunstigde eerst toestemming geven via een incassomachtiging. Deze machtiging geldt ook als uw toestemming aan ons om de Betaalopdracht uit te voeren.

2. Incasso is alleen mogelijk voor Betalingen in euro tussen rekeningen bij banken die deelnemen binnen het SEPA-gebied. Bij ons kunt u alleen een Incasso opgeven als u gebruikmaakt van Internetbankieren. U dient bij het afgeven van de Incasso uw Betaalrekening op te geven. De Incasso kan niet worden afgegeven via uw Geldrekening.

ARTIKEL 12 - INTREKKEN, TERUGBOEKEN, BLOKKEREN VAN EEN INCASSO

Intrekken

1. U kunt een incassomachtiging intrekken door dit te laten weten aan de Begunstigde.

Terugboeken door uzelf

2. Betaalt u via Incasso? Dan kunt u binnen acht weken nadat het geld van uw Betaalrekening is geboekt, zonder opgaaf van reden verzoeken om terugbetaling van het bedrag. Behalve bij een "(doorlopende) incasso kansspelen", deze kunt u niet terugboeken.

3. Bent u van mening dat een geldige machtiging voor de uitgevoerde Incasso ontbreekt? Dan kunt u ons vragen om het bedrag terug te boeken. Het is belangrijk dat u dit zo spoedig mogelijk doet, maar in ieder geval binnen 13 maanden na de datum waarop de onterechte Incasso van uw Betaalrekening is afgeschreven. We zullen dan zo spoedig mogelijk nagaan of de incassant een geldige machtiging kan laten zien. Kan hij dat niet? Dan zullen we het bedrag terugboeken op uw Betaalrekening.

4. U kunt ons vragen om terugbetaling van een uitgevoerde Incasso als:
5. bij het geven van de machtiging het precieze bedrag van de Betaling niet was gespecificeerd; en
6. de hoogte van het bedrag van de uitgevoerde Incasso hoger ligt dan het bedrag dat u redelijkerwijs had kunnen verwachten, bijvoorbeeld op basis van het eerdere uitgavenpatroon. Als we daar om vragen, moet u kunnen laten zien dat aan deze twee voorwaarden is voldaan.

7. Vraagt u om een terugboeking, omdat de machtiging voor Incasso ontbreekt? Maar is de terugboeking ook mogelijk zonder opgaaf van redenen? Dan kunnen we de terugboeking ook zonder die reden uitvoeren. We doen dan geen onderzoek bij de incassant.

8. U krijgt het geld terug binnen 10 Werkdagen na de Werkdag waarop we uw verzoek hebben gekregen. We storten het geld terug op uw Betaalrekening. Heeft de incassobetaling of het terugboeken daarvan nog andere gevolgen voor u? Dan zijn we daar niet voor aansprakelijk.

Terugboeken door ons

9. We mogen een incassobetaling terugboeken wanneer u 4 Werkdagen na de boeking meer debet staat dan met u is afgesproken.

10. U kunt op uw rekeningafschrift zien dat een incassobetaling is teruggeboekt. Bij de terugboeking staat de reden vermeld.

Blokkeren

11. U heeft de volgende mogelijkheden om uw Betaalrekening te laten blokkeren voor Incasso:
    a) een algehele incassoblokkade; uw Betaalrekening wordt dan geblokkeerd voor alle incassotransacties;
    b) een selectieve incassoblokkade voor incassotransacties van een bepaalde incassant;
    c) een selectieve incassoblokkade voor bepaalde machtigingen, dit kan alleen als we al eerder een Betaalopdracht via die machtiging hebben ontvangen;
    d) een eenmalige blokkade (weigering) van een specifieke Incasso; dit kan alleen als we de specifieke Betaalopdracht al ontvangen hebben.

12. U kunt een verzoek tot het blokkeren van een Incasso uiterlijk op de Werkdag voordat de betreffende Incasso wordt uitgevoerd bij ons indienen. Daarbij dient u aan te geven welke blokkeringsvorm u wenst. U kunt zo een incassoblokkade ook weer laten vervallen door binnen de geldende tijdslijnen een verzoek bij ons in te dienen.

ARTIKEL 13 - BETAALOPDRACHT GEVEN

1. U kunt op verschillende manieren een Betaalopdracht geven. U kunt dit zelf doen door gebruik te maken van Internetbankieren. U kunt ook telefonisch, met een overschrijvingsformulier of met een ander formulier dat we hebben goedgekeurd, bijvoorbeeld een acceptgiro, een Betaalopdracht aan ons geven. Als u op een andere manier een Betaalopdracht geeft, kan het nodig zijn dat we een extra controle moeten uitvoeren voordat we kunnen beginnen met het controleren van uw instemming. Dat kan tot gevolg hebben dat het langer duurt voordat de Betaling wordt uitgevoerd.

2. We voeren uw Betaalopdracht uit op basis van het IBAN of het rekeningnummer van de Begunstigde dat u in de Betaalopdracht vermeldt. We zijn niet verplicht om te controleren of de naam van de Begunstigde en andere gegevens in uw Betaalopdracht juist zijn. We voeren uw Betaalopdracht altijd uit vanaf uw Betaalrekening.

3. Het is belangrijk dat u een Betaalopdracht juist opgeeft. Zo voorkomt u dat we de Betaalopdracht niet kunnen uitvoeren of onjuist uitvoeren. We zijn niet aansprakelijk voor de gevolgen hiervan.

4. Als we een Betaalopdracht onjuist uitvoeren omdat u de Betaalopdracht onjuist aan ons opgeeft, dan doen we ons best om het bedrag van de Betaling terug te krijgen. Als we het bedrag terug kunnen storten op uw Betaalrekening, mogen we daarvan de kosten aftrekken die we hebben gemaakt om het voor u terug te krijgen. Is het niet mogelijk om de Betaling terug te krijgen? Dan kunt u ons schriftelijk verzoeken, om alle gegevens aan u te verstrekken die we hebben en die voor u relevant zijn om een rechtsvordering in te stellen om het bedrag van de Betaling terug te krijgen.

ARTIKEL 14 - INSTEMMEN

1. We hebben uw instemming nodig om een Betaalopdracht uit te voeren. De manier waarop u uw instemming geeft, is afhankelijk van de manier waarop de Betaalopdracht wordt gegeven.
    a) Bij een Betaalopdracht via Internetbankieren geeft u uw instemming door het invullen van een telkens unieke code met gebruik van uw Toegangsmiddel.
    b) Bij een schriftelijke Betaalopdracht is uw handtekening nodig.
    c) Bij een Betaalopdracht die op een andere manier wordt gegeven, vindt verificatie plaats volgens onze daarvoor geldende procedure.

2. We mogen uw instemming altijd controleren, maar zijn daartoe niet verplicht. Als we bij u controleren of een Betaalopdracht juist is en deze controle lukt niet, dan is er geen sprake van instemming.

VERIFICATIE VAN BETAALOPDRACHTEN

3. Als we uw instemming controleren, dan doen we dat door:
    a) contact met u op te nemen op het bij ons bekende telefoonnummer; of

b) contact op te nemen met een bestuurder of vertegenwoordiger, bijvoorbeeld een gevolmachtigde, van u op het bij ons bekende telefoonnummer; of
c) in geval van een gezamenlijke rekening contact op te nemen met een van de andere rekeninghouders of hun bestuurders of vertegenwoordigers op het bij ons bekende telefoonnummer; of
d) contact op te nemen met de contactpersoon die u aan ons heeft opgegeven, samen met zijn of haar telefoonnummer bij wie we de Betaalopdracht kunnen verifiëren.

We controleren dan of de Betaalopdracht door u of uw gevolmachtigde is gegeven of van u of uw gevolmachtigde afkomstig is.

4. We mogen zelf bepalen met wie we contact opnemen voor de verificatie. Als u aan ons een contactpersoon voor het verifiëren van Betaalopdrachten heeft opgegeven, dan verifiëren we een Betaalopdracht altijd eerst bij deze contactpersoon. We zijn bevoegd om contact met die persoon op te nemen. Ook mogen we aan die persoon alle informatie verstrekken die we nodig vinden voor de verificatie van de Betaalopdracht.

ARTIKEL 15 - TIJDSTIP VAN ONTVANGST EN MOGELIJKHEID TOT INTREKKEN

1. We hebben een Betaalopdracht ontvangen zodra u met de Betaalopdracht hebt ingestemd. We kunnen een op een Werkdag ontvangen Betaalopdracht alleen op dezelfde Werkdag uitvoeren indien we uw instemming vóór het door ons bepaalde tijdstip ontvangen. Ontvangen we de Betaalopdracht niet op een Werkdag of op een later tijdstip? Dan geldt de eerstvolgende Werkdag als dag van ontvangst. In het Informatieblad Betaaldiensten en Vaste Tegenrekening leest u de uiterste ontvangsttijdstippen.

2. U kunt een Betaalopdracht intrekken tot het moment dat u instemt met de Betaalopdracht. Is de uitvoering van een Betaalopdracht geagendeerd op een toekomstige datum? Dan kunt u de Betaalopdracht intrekken tot uiterlijk het einde van de Werkdag voorafgaand aan die datum.

3. We hebben een Betaalopdracht voor een periodieke Betaling ontvangen op de laatste Werkdag voorafgaand aan de feitelijke uitvoering van de Betaalopdracht. U kunt een Betaalopdracht voor een periodieke Betaling intrekken via Internetbankieren tot de Werkdag voor de datum van de uitvoering. We annuleren dan alle toekomstige Betalingen. Deze kunnen niet meer worden hervat. U kunt natuurlijk wel een nieuwe Betaalopdracht voor een periodieke Betaling geven.

ARTIKEL 16 - UITVOEREN VAN EEN BETAALOPDRACHT EN UITVOERINGSTERMIJNEN

1. Betaalopdrachten voeren we alleen uit als u de minimaal vereiste gegevens heeft verstrekt en met de Betaalopdracht instemt. Als we bij u controleren of een Betaalopdracht akkoord is en deze controle lukt niet, dan is er geen sprake van instemming. De minimaal vereiste gegevens zijn opgenomen in het Informatieblad Betaaldiensten en Vaste Tegenrekening.

2. We voeren de Betaalopdracht altijd zo snel mogelijk uit. De Begunstigde ontvangt het geld uiterlijk één Werkdag nadat we uw Betaalopdracht hebben ontvangen. Als we de Betaalopdracht op papier hebben ontvangen, dan kan het één Werkdag langer duren. Dit geldt alleen bij Betalingen in euro of voor Betalingen waarvan één omzetting tussen de euro en een andere muntsoort van een land in het SEPA-gebied heeft plaatsgevonden.

3. De uitvoeringstermijn van een buitenlandse Betaalopdracht is langer dan de termijn uit het vorige lid. In ons Informatieblad Betaaldiensten en Vaste Tegenrekening leest u meer over de uitvoeringstermijnen.

ARTIKEL 17 - NIET UITVOEREN VAN EEN BETAALOPDRACHT

1. In aanvulling op de redenen vermeld in artikel 5A inzake de weigering, beperking of opschorting van een Betaling hebben we het recht de uitvoering van een Betaalopdracht te weigeren of op te schorten als:
   a) de Bestedingsruimte onvoldoende is voor de volledige uitvoering van de Betaalopdracht;

b) de Betaalopdracht onjuist, onduidelijk of onvolledig is;
c) u de aanwijzingen, voorschriften of procedures niet heeft gevolgd;
d) we weten of vermoeden dat u niet heeft ingestemd met de Betaalopdracht;
e) we weten of vermoeden dat sprake is van fraude of misbruik;
f) u de Betaalrekening niet of niet meer alleen mag gebruiken. Bijvoorbeeld omdat daarvoor toestemming van een andere rekeninghouder, bewindvoerder of curator nodig is;
g) de Betaalopdracht is gegeven in een muntsoort die niet gangbaar is of plotseling niet gangbaar wordt;
h) de bank waar de Begunstigde een rekening heeft geen onderdeel is van ons netwerk voor het betalingsverkeer; of
i) we hiervoor een andere volgens ons gegronde reden hebben.

2. Voeren we uw Betaalopdracht niet uit, dan laten we u dat zo snel mogelijk weten onder vermelding van de reden en manier om onjuistheden te corrigeren. Mogen we u volgens de wet- en regelgeving niets laten weten, dan krijgt u geen bericht.

3. We mogen, nadat we met u hebben overlegd, een geweigerde Betaalopdracht alsnog uitvoeren. Dit zien we dan als een nieuwe Betaalopdracht waarvoor de uitvoeringstermijnen opnieuw gaan lopen.

ARTIKEL 18 - NIET ONTVANGEN VAN EEN BETALING DOOR DE BEGUNSTIGDE

Het kan voorkomen dat de Begunstigde de Betaling niet of niet tijdig heeft ontvangen, terwijl het bedrag wel is afgeschreven van uw Betaalrekening. In dat geval moeten we aantonen dat de bank van de Begunstigde de Betaling wel heeft ontvangen. Als we dat niet kunnen aantonen, dan maken we de afschrijving ongedaan waarbij we rekening houden met de oorspronkelijke rentedatum.

ARTIKEL 19 - LIMIETEN

1. We kunnen limieten stellen aan uw Betaalopdrachten, bijvoorbeeld aan de hoogte van het bedrag of het aantal Betalingen. Deze limieten kunnen verschillen, afhankelijk van het soort Betaalopdracht, de wijze waarop de Betaalopdracht wordt gegeven en/of overige omstandigheden. Meer informatie vindt u in het Informatieblad Betaaldiensten en Vaste Tegenrekening of op onze Website.

2. We mogen de limieten op elk moment wijzigen. We zullen deze wijziging vooraf communiceren via de Website of ons Informatieblad Betaaldiensten en Vaste Tegenrekening. Tenzij dit in het kader van fraudepreventie of de bescherming van belangen van andere cliënten niet mogelijk is.

ARTIKEL 20 - NIET EENS MET EEN BETALING

1. Bent u het niet eens met een Betaling, omdat u niet met deze Betaling heeft ingestemd? Laat het ons dan zo snel mogelijk weten met uw uitleg waarom u het niet eens bent met de Betaling. We betalen u dan het geld van de Betaling uiterlijk aan het einde van de volgende Werkdag terug, tenzij we vermoeden dat er sprake is van fraude. Rente of kosten die u hierdoor aan ons heeft betaald, betalen we ook aan u terug. Bij de terugbetaling houden we rekening met de oorspronkelijke rentedatum.

2. Bent u het niet eens met een Betaling, omdat we deze niet goed hebben uitgevoerd? Laat het ons dan ook zo snel mogelijk weten met uw uitleg waarom u het niet eens bent met de Betaling. We betalen u dan het geld van de Betaling terug, waarbij we rekening houden met de oorspronkelijke rentedatum. Als u door de niet goed uitgevoerde Betaling rente of kosten heeft betaald aan ons, betalen we die aan u terug.

3. Zijn we niet verantwoordelijk voor de uitvoering van een Betaling waarmee u het niet eens bent? Of voor een Betaling die niet of verkeerd is uitgevoerd? Dan doen we toch ons best om het bedrag van de Betaling terug op uw Betaalrekening te krijgen. We proberen de Betaling te onderzoeken, als u dat aan ons vraagt. We laten u de resultaten van ons onderzoek weten. Als we het bedrag terug kunnen storten op uw Betaalrekening, mogen we daarvan het bedrag aftrekken dat we hebben betaald om de gevolgen van de fout te herstellen.

4. U kunt de Betalingen controleren op uw rekeningoverzichten. Het is belangrijk dat u dit regelmatig doet. Maakt u gebruik van Mijn InsingerGilissen en/of Internetbankieren? Controleert u uw overzichten dan in ieder geval elke twee weken.

CREDITCARD

ARTIKEL 21 - INSINGERGILISSEN CREDITCARD GEBRUIKEN

1. U kunt alleen gebruikmaken van een creditcard als u bij ons Internetbankieren afneemt. Hebt u bij ons aangegeven dat u een InsingerGilissen creditcard wilt en daarvoor een formulier ingevuld? Dan krijgt u via ons een MasterCard indien de creditcardmaatschappij dat goed vindt. De MasterCard wordt uitgegeven door de creditcardmaatschappij International Card Services (ICS). We zijn geen mede-eigenaar van deze creditcardmaatschappij.

2. Bij creditcards bemiddelen we voor International Card Services (ICS). U bepaalt zelf of u een creditcard wilt. We adviseren u niet. U krijgt via ons de voorwaarden die bij deze creditcard horen.

3. We kunnen met ICS afspreken dat we een deel van de werkzaamheden uitvoeren dat bij deze creditcard hoort. Voor zover nodig of vereist machtigt u ons om deze afspraken met ICS te maken.

4. De bedragen die u met uw creditcard betaalt, incasseert ICS maandelijks van uw Betaalrekening. Ook betaalt u mogelijk periodiek een vast bedrag voor deze creditcard als ICS dat in haar voorwaarden heeft opgenomen. Als dat het geval is, dan incasseert ICS ook deze kosten rechtstreeks van uw Betaalrekening.

5. Wil ICS een bedrag van uw Betaalrekening incasseren, maar lukt dit niet? Dan hebben we met ICS afgesproken dat we namens ICS uw Betaalrekening met dit bedrag debiteren en aan ICS betalen. We kiezen zelf in welke situaties we aan ICS betalen. De afspraak met ICS mogen we ook weer beëindigen. Het gevolg kan zijn dat ICS uw creditcard beëindigt. Daarover krijgt u dan van ons bericht. U bent altijd verplicht om ons terug te betalen op het moment dat we aan ICS hebben betaald.

6. Om zeker te zijn dat we uw Betaalrekening namens ICS kunnen debiteren, kunnen we een bedrag van maximaal drie keer uw bestedingslimiet op uw creditcard op uw Geld- en Effectenrekening blokkeren. U kunt dan niet vrij beschikken over dit bedrag.

7. We mogen ICS informatie/advies geven over uw kredietwaardigheid. Bijvoorbeeld over de hoogte van het bedrag dat u met de creditcard kunt uitgeven. We hoeven zo een advies niet te geven.

8. In de omstandigheden vermeld in artikel 5A (Bokkering of bevriezing van de Betaalrekening; weigering, beperking of opschorting van Betalingen of diensten) kan de inning door ICS van de bedragen die u met de creditcard betaalt mislukken of worden geweigerd, beperkt of opgeschort. We zullen u dan niet compenseren of schadeloos stellen voor eventuele kosten, rente, boetes of andere kosten die ICS aan u in rekening brengt.

VEILIG OMGAAN MET UW BETAALCODES

ARTIKEL 22 - VEILIGHEIDSMAATREGELEN

1. U moet uw best doen om te zorgen dat uw Betaalinstrumenten en Betaalcodes veilig zijn en dat anderen er geen misbruik van kunnen maken. U moet zich daarbij houden aan al onze veiligheidsregels voor het gebruik en de veiligheid van betaaldiensten. Onze veiligheidsregels kunt u lezen in artikel 16 van de Algemene Bankvoorwaarden, artikel 15 tot en met 17 van de Voorwaarden Mijn InsingerGilissen, in ons Informatieblad Betaaldiensten en Vaste Tegenrekening en op onze Website.

2. Alle regels en voorschriften over Gebruikersgegevens uit de Voorwaarden Mijn InsingerGilissen gelden onverkort voor de Betaalcodes zoals in dit hoofdstuk omschreven.

3. Heeft iemand uw Betaalcodes of Betaalinstrumenten gebruikt zonder dat u dat wilde? Of vermoedt u dit? Heeft iemand uw Betaalcodes of Betaalinstrumenten gezien? Of vermoedt u dit? Heeft iemand uw Betaalcodes of Betaalinstrumenten gestolen? Of vermoedt u dit? Laat u ons dat dan onmiddellijk weten. Dit geldt voor uw Betaalcodes en Betaalinstrumenten, maar ook voor uw creditcard. Is een formulier van ons dat op uw naam staat verloren of gestolen? Meldt dat dan ook bij ons. In ons Informatieblad Betaaldiensten en Vaste Tegenrekening staat op welke wijze u de melding kunt doen.

4. Na ontvangst van uw melding zullen we direct op een Werkdag maatregelen nemen om misbruik te voorkomen. Vanaf het moment dat we uw melding hebben ontvangen bent u niet aansprakelijk voor de gevolgen van het gebruik van de Betaalcodes na die melding. Doet zich na uw melding weer hetzelfde voor als bedoeld in lid 3? Dan meldt u dat ook weer aan ons. Daarmee voorkomt u dat u toch aansprakelijk wordt voor de gevolgen van het (verkeerde) gebruik of misbruik van de Betaalinstrumenten en/of Betaalcodes.

INTERNETBANKIEREN

ARTIKEL 23 - AANVRAAG INTERNETBANKIEREN

1. U kunt gebruik maken van Internetbankieren als we dat met u hebben afgesproken. De Voorwaarden Mijn InsingerGilissen opgenomen in hoofdstuk 4 zijn eveneens van toepassing op het Internetbankieren. Internetbankieren is beschikbaar via Mijn InsingerGilissen, zowel via uw computer als via een app op uw smartphone.

2. U kunt alleen gebruikmaken van Internetbankieren via de Betaalrekening. Heeft u nog geen Betaalrekening? Dan zullen we deze voor u openen. Deze Betaalrekening kent dezelfde tenaamstelling als uw Geldrekening. Is dit een gezamenlijke rekening? Dan gelden de regels uit artikel 19 van de Voorwaarden Stichtingen en Verenigingen. U kunt altijd geld overboeken van uw Geldrekening naar de aan deze rekening gekoppelde Betaalrekening, of een Vaste Tegenrekening als we dat met u hebben afgesproken.

3. U kunt inloggen op Internetbankieren via Mijn InsingerGilissen. Voor het inloggen op Mijn InsingerGilissen maakt u gebruik van een Gebruikersnaam en Wachtwoord, zoals beschreven in de Voorwaarden Mijn InsingerGilissen. Voor het inloggen op Internetbankieren en het verrichten van Betalingen heeft u een Toegangsmiddel en een Pincode nodig.

4. Het Toegangsmiddel en de bijbehorende Pincode sturen we u gescheiden van elkaar. Het Toegangsmiddel sturen we naar het bij ons bekende postadres. De Pincode ontvangt u van ons per e-mail. We gebruiken daarvoor het bij ons bekende e-mailadres. We mogen ervoor kiezen om ook de Pincode per post te sturen, maar zullen deze nooit gelijktijdig met het Toegangsmiddel versturen.

5. Als bij ontvangst van het Toegangsmiddel en eventueel de Pincode blijkt dat het poststuk geopend of beschadigd is, dan moet u ons direct informeren.

6. Wilt u een betaalinitiatiedienstverlener toestaan een overschrijving te starten vanaf uw Betaalrekening? Of wilt u een rekeninginformatiedienstverlener toegang geven tot uw Betaalrekening, zodat deze dienstverlener een overzicht kan maken van uw betaalrekeningen en uw betalingen? Dan kan dit uitsluitend nadat u daar uitdrukkelijk toestemming voor heeft gegeven. Voor het geven van deze toestemming, waarbij een dienstverlener toegang krijgt tot uw Betaalrekening, heeft u uw Toegangsmiddel en Pincode nodig.

ARTIKEL 24 - GEBRUIK INTERNETBANKIEREN

1. Als we met u hebben afgesproken dat u gebruik kunt maken van Internetbankieren, dan geeft u uw Betaalopdrachten via Internetbankieren aan ons door. Welke Betalingen u via Internetbankieren kunt verrichten, leest u in ons Informatieblad Betaaldiensten en Vaste Tegenrekening. We maken daarbij

onderscheid in Betalingen via de computer en Betalingen via onze app. Een periodieke Betaling kunt u uitsluitend via Internetbankieren opgeven, wijzigen en verwijderen.

2. U kunt vanaf uw Betaalrekening alleen Betalingen doen in de valuta die vermeld staan in ons Informatieblad Betaaldiensten en Vaste Tegenrekening. We maken daarbij onderscheid in Betalingen in vreemde valuta die u opgeeft via de computer, via onze app en Betalingen die u op een andere wijze aan ons doorgeeft, bijvoorbeeld telefonisch.

3. U kunt bij het gebruik van Internetbankieren alleen Betalingen vanaf uw Betaalrekening doen (en dus niet vanaf uw Geldrekening(en).

4. Wilt u een Betaling doen, maar is het saldo op uw Betaalrekening onvoldoende, terwijl uw Geldrekening wel voldoende Bestedingsruimte heeft? Dan kunt u via Internetbankieren eerst geld overboeken van uw Geldrekening naar uw Betaalrekening. Vervolgens kunt u de Betaling verrichten van uw Betaalrekening naar de rekening van de Begunstigde.

5. We mogen Internetbankieren altijd blokkeren als we vinden dat dat nodig is om de veiligheid te waarborgen of als we vermoeden dat sprake is van niet-toegestaan of frauduleus gebruik. Ook kunnen we besluiten om het gebruik van een Betaalcode (waaronder Toegangsmiddel) (tijdelijk) te blokkeren. Dit doen we bijvoorbeeld op het moment dat de relatie wordt beëindigd, of als u failliet gaat, op uw rekening(en) beslag wordt gelegd of u overlijdt.

6. We proberen u vooraf te informeren over de blokkering. Lukt dit niet? Dan informeren we u zo snel mogelijk daarna over de blokkering en de reden daarvoor. Uit veiligheidsoverwegingen of op grond van wet- en regelgeving kunnen we moeten besluiten u niet te informeren.

7. Bestaat de reden voor de blokkering niet langer? Dan heffen we deze op. Als dat nodig is, ontvangt u van ons een nieuwe Betaalcode.

ARTIKEL 25 - GEEN DEBETSTAND; MARGINVERPLICHTINGEN

1. U mag op uw Betaalrekening geen krediet opnemen.

2. Toch is het soms mogelijk dat uw Betaalrekening aan het einde van een Werkdag debet staat. Als dat het geval is, dan boeken we een bedrag van uw Geldrekening naar uw Betaalrekening zodat het saldo op nul komt. Het kan zijn dat uw Geldrekening door deze overboeking debet komt te staan. Daarvoor gelden de afspraken die staan in artikel 22 van de Voorwaarden Stichtingen en Verenigingen.

3. Het geld(saldo) op uw Betaalrekening kan niet gebruikt worden om te voldoen aan een Marginverplichting zoals bedoeld in artikel 36 van de Voorwaarden Beleggingsdiensten of als zekerheid voor andere verplichtingen tenzij we daarover met u afspraken hebben gemaakt.

AANVULLENDE DIENSTEN

Deze Voorwaarden Aanvullende Diensten voor Stichtingen en Verenigingen gelden wanneer wij met u hebben afgesproken dat u van bepaalde andere diensten dan Beleggingsdiensten of Betaaldiensten gebruik maakt.

ALGEMENE AFSPRAKEN

ARTIKEL 1 – BEGRIPPEN

In dit hoofdstuk gebruiken wij begrippen. Deze begrippen hebben wij met een hoofdletter geschreven. Een aantal begrippen hebben wij al in de vorige hoofdstukken uitgelegd. Hieronder leggen wij uit wat wij met de nieuwe begrippen bedoelen die in dit hoofdstuk worden gebruikt.

ALM-analyse
De aanvullende dienst waarbij wij in uw opdracht door een Externe Consultant een Asset & Liability Management analyse laten uitvoeren.

Externe Consultant
Een door ons aangewezen onafhankelijke consultant die de ALM-analyse begeleidt en uitvoert.

Het ALM-rapport
Het rapport waarin de uitkomsten van de ALM-analyse zijn vastgelegd.

Shoe Box
De Aanvullende Dienst waarbij u uw administratie en het verstrekken van betaalopdrachten aan ons uitbesteedt en u van ons rapportages over uw inkomsten, uitgaven, vermogen en verzekeringen ontvangt.

Aanvullende Dienst
De ALM-analyse of Shoe Box en eventueel nog andere diensten die we aanbieden en door ons worden aangeduid als een Aanvullende Dienst.

AFSPRAKEN OVER ALM-ANALYSE

ARTIKEL 2 – TOEPASSELIJKHEID VAN DEZE AFSPRAKEN

Indien u gebruik maakt van onze dienst ALM-analyse zijn daarop de afspraken in dit subhoofdstuk van toepassing.

ARTIKEL 3 – DE EXTERNE CONSULTANT

1. De ALM-analyse wordt uitsluitend uitgevoerd en begeleid door de Externe Consultant. We selecteren de Externe Consultant en geven de opdracht tot het uitvoeren en begeleiden van de ALM-analyse.

2. We kunnen niet garanderen dat de kwaliteit van de ALM-analyse aan uw verwachtingen voldoet. Als u ontevreden bent over de ALM-analyse willen we dat zo snel mogelijk weten zodat we nog kunnen proberen uw ontevredenheid weg te nemen.

ARTIKEL 4 – HET UITVOEREN VAN DE ALM-ANALYSE

1. Voor het uitvoeren van de ALM-analyse is het nodig uw financiële situatie te inventariseren. Daarvoor vragen we financiële gegevens en gegevens van uw bestuursleden en uw - daarvoor in aanmerking komende - gevolmachtigden bij u op, die wij vervolgens doorsturen naar de Externe Consultant. Ook zal een inventarisatiegesprek plaatsvinden met uw bestuur, uw daarvoor in aanmerking komende gevolmachtigden, de Externe Consultant en uw contactpersoon bij ons.

2. We kunnen ook, naast de bij u opgevraagde informatie, uw financiële gegevens en (persoons)gegevens van uw bestuursleden en betreffende gevolmachtigden die we belangrijk vinden voor een goede ALM-analyse en al in ons bezit hebben, doorgeven aan de Externe Consultant.

3. De Externe Consultant zal het ALM-rapport naar u en ons opsturen, waarna wij het ALM-rapport met u bespreken.

4. We doen ons best het ALM-rapport door de Externe Consultant op te laten leveren op het met elkaar overeengekomen tijdstip.

ARTIKEL 5 – SELECTIE RISICOPROFIEL

1. De Externe Consultant zal de risicohouding van ieder van uw bestuursleden inventariseren. Ook zal de Externe Consultant de binnen het bestuur en de daarvoor in aanmerking komende gevolmachtigden aanwezige kennis van en ervaring met beleggen in de verschillende soorten Effecten vaststellen. De uitkomsten hiervan worden besproken met uw bestuur en betreffende gevolmachtigden met als doel te komen tot een risicoprofiel en visie op het beleggingsbeleid waar het bestuur en de betreffende gevolmachtigden zich gezamenlijk in kunnen vinden.

2. De informatie die uit de ALM-analyse voortkomt, is van belang voor het bepalen van uw risicoprofiel. We houden bij het Vermogensbeheer en/of Beleggingsadvies rekening met uw risicoprofiel. Artikel 8 van hoofdstuk 3 (Voorwaarden Beleggingsdienstverlening) is van toepassing.

3. Wijzigen uw omstandigheden of willen een of meerdere van uw bestuursleden het risicoprofiel wijzigen? Laat het ons dan zo snel mogelijk weten. Indien we dat nodig vinden zullen wij met uw bestuur en de daarvoor in aanmerking komende gevolmachtigden hierover in gesprek gaan.

4. We bepalen hoe vaak de ALM-analyse wordt uitgevoerd.

ARTIKEL 6 – KOSTEN

1. U hoeft geen vergoeding voor de ALM-analyse te betalen, tenzij wij met u iets anders afspreken.

ARTIKEL 7 – AANSPRAKELIJKHEID

1. Wij kunnen niet garanderen dat de in het ALM-rapport opgenomen financiële doelstellingen worden waargemaakt.

2. Als u schade lijdt, direct of indirect, als gevolg van fouten in het ALM-rapport of bij de ALM-analyse, dan zijn wij daarvoor niet aansprakelijk. Deze schade is voor uw eigen rekening.

ARTIKEL 8 – ALGEMENE VOORWAARDEN INSINGERGILISSEN

1. Op de dienst ALM-analyse zijn de betreffende bepalingen uit de Algemene Voorwaarden InsingerGilissen (de "Voorwaarden") van toepassing ook al heeft u geen rekening bij ons. Door het aan ons verstrekken van de opdracht tot het verlenen van de dienst ALM-analyse aanvaardt u voornoemde Voorwaarden.

AFSPRAKEN OVER SHOE BOX

ARTIKEL 9 – TOEPASSELIJKHEID VAN DEZE AFSPRAKEN

Indien u gebruik maakt van onze dienst Shoe Box zijn daarop de afspraken in dit subhoofdstuk van toepassing.

ARTIKEL 10 – INVENTARISATIE EN DOELSTELLING

1. Nadat u ons de opdracht heeft gegeven tot het leveren van de dienst Shoe Box wordt uw administratie opgehaald. De onderdelen van uw administratie die we niet van u kunnen overnemen zullen we aan u teruggeven. We zullen u dan uitleggen waarom we dat onderdeel niet kunnen overnemen.

2. In een eerste gesprek vragen we u welke werkzaamheden u aan ons wilt uitbesteden. U kunt hierbij denken aan het bijhouden van uw administratie, het betalen van uw facturen en het voorbereiden van uw belastingaangiften. We zullen de door u uit te besteden werkzaamheden vastleggen in een verslag en aan u bevestigen. Werkzaamheden die naar ons oordeel niet onder de dienst Shoe Box vallen kunnen we niet van u overnemen.

3. In een eerste gesprek geeft u aan wat uw (financiële) doelstellingen zijn en geeft u ons inzicht in uw inkomen en vermogen. Deze doelstellingen en uw inkomen en vermogen nemen we als uitgangspunt bij de dienst Shoe Box. Indien er iets wijzigt in uw doelstellingen, inkomen of vemogen, laat u dit zo snel mogelijk aan ons weten. We zullen uw doelstellingen, inkomen en vermogen ieder jaar met u bespreken en indien nodig opnieuw formuleren.

4. Na ontvangst van uw administratie verstrekken we aan u een overzicht van die administratie. Ook kunnen we na onze beoordeling van uw administratie aan u voorstellen doen voor het verrichten van bepaalde handelingen. Die handelingen zijn bijvoorbeeld het betalen van uw facturen, het verstrekken van periodieke betaalopdrachten of advies vragen aan uw belastingadviseur of verzekeringsadviseur,

5. We streven er naar het overzicht en het voorstel voor het verrichten van bepaalde handelingen binnen drie Werkdagen nadat we uw administratie hebben ontvangen naar u te sturen.

6. U laat het ons zo snel mogelijk weten als u gebreken en/of fouten ziet in het overzicht

ARTIKEL 11 – OPHALEN EN BEWAREN UW ADMINISTRATIE

1. Uw administratie wordt opgehaald; u hoeft de administratie dus niet te brengen of op te sturen. We kunnen uw administratie zelf ophalen of daarvoor een door ons geselecteerde ander persoon inschakelen. We zullen zoveel mogelijk maatregelen nemen dat uw administratie niet kan worden ingezien door de andere persoon.

2. Uw administratie wordt één keer per maand opgehaald tenzij we een andere afspraak met u maken. We zullen u telkens laten weten wanneer uw administratie wordt opgehaald. Uw administratie wordt opgehaald op het adres dat we met u hebben afgesproken.

ARTIKEL 12 – BETALINGEN EN ANDERE HANDELINGEN

1. Telkens na ontvangst van uw administratie kunnen we u voorstellen bepaalde handelingen te doen. Dat kunnen betalingen zijn maar ook navraag doen bij uw fiscaal- en verzekeringsadviseur. We zullen uitsluitend handelingen voor u doen nadat u daarmee heeft ingestemd. U kunt ook zelf aan ons voorstellen bepaalde handelen te verrichten.

2. Als de handelingen bestaan uit het doen van betalingen gelden daarover de volgende afspraken:
3. We laten betalingen doen vanaf een bankrekening die u ons heeft aangewezen. Met het aanwijzen van de bankrekening machtigt u ons de betalingen vanaf die bankrekening te doen. Als het nodig is werkt u mee aan

de bij de betreffende bank benodigde formaliteiten – zoals het invullen en ondertekenen van (volmacht)formulieren – om de volmacht door ons te kunnen laten uitvoeren.

4. We laten alleen betalingen uitvoeren waarmee u heeft ingestemd. U kunt uw instemming met een betaling ook geven door op een in de administratie opgenomen factuur, declaratie, nota, aanslag of ander document duidelijk te vermelden dat u deze wenst te betalen.
5. We zullen de betalingen zo spoedig mogelijk uitvoeren.
6. Als u ons een opdracht geeft om een betaling uit te voeren, zullen we deze niet inhoudelijk toetsen.
7. U draagt zorg voor voldoende saldo op de door u aangewezen bankrekening om de betalingen te kunnen laten doen. Als op de aangewezen bankrekening onvoldoende saldo is kunnen we u voorstellen (gevolgd door uw instemming) of kunt u ons vragen een overboeking te doen van een andere bankrekening – waarover u ons heeft gemachtigd - naar de bankrekening waarvan de betaling moet plaatsvinden. Of u zorgt na ons verzoek daartoe zelf voor een overboeking naar de aangewezen bankrekening zodat deze voldoende saldo heeft.
8. U kijkt zelf regelmatig op de door u aangewezen bankrekening om te beoordelen of er geen afschrijvingen hebben plaatsgevonden waarmee u niet heeft ingestemd. Als u merkt dat we betalingen hebben laten doen waarmee u het niet eens bent laat u ons dat direct weten. We proberen dan maatregelen te nemen dat een correctie plaatsvindt. Het kan zijn dat we daarvoor uw medewerking nodig hebben.
9. We mogen voor het uitvoeren van betalingen waar u mee hebt ingestemd, gebruik maken van de dienst Internetbankieren, zoals beschreven in de Voorwaarden Betaaldiensten (Hoofdstuk 5). Dat betekent dat we de betaling zullen verrichten van uw Internetbetaalrekening met behulp van een Toegangsmiddel en een Pincode die aan ons ter beschikking wordt gesteld. Als u nog geen Internetbetaalrekening heeft mogen we die voor u openen.

10. We stellen niet ons (post)adres aan u beschikbaar en verrichten geen andere diensten zoals bedoeld in artikel 1 sub d van de Wet toezicht Trustkantoren als onderdeel van onze dienst Shoe Box.

11. Als we uw persoonsgegevens aan derden, zoals uw accountant, fiscaal adviseur of verzekeringsadviseur, verstrekken doen we dat omdat dat nodig is om onze dienst Shoe Box voor u uit te voeren.

ARTIKEL 13 – VERSLAGLEGGING

1. We zullen regelmatig en in ieder geval een keer per kwartaal de gang van zaken over de uitvoering van de dienst Shoe Box met u bespreken.

2. Een keer per kwartaal ontvangt u van ons een overzicht van uw inkomsten en uitgaven in het voorafgaande kwartaal met daarbij een rubricering van de soorten inkomsten en uitgaven. Hetzelfde overzicht ontvangt u jaarlijks over het voorafgaande kalenderjaar.

ARTIKEL 14 – BEWARING VAN DE ADMINISTRATIE

1. We maken digitale kopieën van de van u ontvangen documenten die in uw administratie zitten. De van u ontvangen documenten bewaren we gedurende 31 dagen nadat we uw nieuwe administratie hebben opgehaald (artikel 11), waarna we de documenten vernietigen.

2. Als u een document uit uw administratie wilt terugontvangen willen we dat binnen dertig dagen nadat we uw administratie hebben opgehaald weten. We doen dan ons best het document aan u terug te geven. Als u het belangrijk vindt het document te behouden kunt u ons ook een kopie daarvan verstrekken en zelf het origineel behouden.

ARTIKEL 15 – ZORGVULDIGE DIENSTVERLENING EN AANSPRAKELIJKHEID

1. We doen ons best bij het verlenen van onze diensten zorgvuldig te werk te gaan en uw belangen te behartigen. Indien daarbij iets verkeerd gaat of we een fout maken zijn we niet aansprakelijk voor de gevolgen daarvan tenzij sprake is van een grote fout of opzet van ons.

2. Het is belangrijk dat u ons een juiste en complete administratie geeft en ons juist informeert. We zijn niet aansprakelijk voor schade als gevolg van door u verstrekte onjuiste of onvolledige informatie of administratie.

3. We zijn ook niet aansprakelijk voor eventuele tekortkomingen van ingeschakelde derden. U machtigt ons namens u aansprakelijkheidsbeperkingen van ingeschakelde derden te aanvaarden als we namens u een derde inschakelen.

ARTIKEL 16 – VERGOEDING EN KOSTEN

1. Onze met u overeengekomen vergoeding bent u maandelijks bij vooruitbetaling verschuldigd.

2. Kosten van ingeschakelde derden, zoals bijvoorbeeld uw accountant, fiscaal adviseur, of verzekeringsadviseur en alle overige kosten komen voor uw rekening. U zult deze kosten zoveel mogelijk zelf aan die derden voldoen. Als we die kosten voor u betaald hebben moet u die kosten aan ons terugbetalen.

3. We zijn gemachtigd onze vergoeding en de door u te betalen kosten aan onszelf te betalen ten laste van de rekening die u daarvoor heeft aangewezen.

ARTIKEL 17 – DUUR EN BEËINDIGING VAN DE OVEREENKOMST

1. De dienst Shoe Box verlenen we voor de duur van drie jaar vanaf de datum dat u ons de opdracht voor het verlenen van de dienst heeft gegeven en wordt telkens met twaalf maanden verlengd. U en we kunnen de overeenkomst tot het verlenen van de dienst voor afloop van de hiervoor bedoelde periode beëindigen, waarbij een opzegtermijn van twee maanden geldt. Een opzegging kan alleen schriftelijk plaatsvinden.

2. De dienst Shoe Box eindigt onmiddellijk als we hebben vernomen dat een situatie zoals bedoeld in artikel 23 van de Voorwaarden Stichtingen en Verenigingen op u van toepassing is of als u bent overleden. Hierbij is geen opzegging nodig.

3. We mogen de dienst Shoe Box direct beëindigen indien we een redelijk vermoeden hebben dat de dienst Shoe Box bijdraagt aan ondersteuning van enige activiteit die verboden is of in strijd is met andere maatschappelijke normen en waarden. We mogen ook de dienst direct beëindigen als een situatie zoals beschreven in artikel 4 lid 4 van de Voorwaarden Stichtingen en Verenigingen op uw van toepassing is.

Algemene Voorwaarden Insinger Gilissen

Op de dienst Shoe Box zijn de betreffende bepalingen uit de Algemene Voorwaarden Insinger Gilissen (de "Voorwaarden") van toepassing ook al heeft u geen rekening bij ons. Door het aan ons verstrekken van de opdracht tot het verlenen van de dienst Shoe Box aanvaardt u voornoemde Voorwaarden.

BELANGRIJKE CONTACTGEGEVENS

InsingerGilissen

Herengracht 537
1017 BV Amsterdam

Postbus 10820
1001 EV Amsterdam

+31 20 5215 000
info@insingergilissen.nl
www.insingergilissen.nl

Quintet Private Bank (Europe) S.A.

43, boulevard Royal
2955 Luxemburg
Luxemburg
www.quintet.com

Europese Centrale Bank (ECB)

Sonnemannstrasse 22
60314 Frankfurt am Main
Duitsland
www.ecb.europa.eu

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF)

283, route d'Arlon
1150 Luxemburg
Luxemburg
www.cssf.lu

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

Vijzelgracht 50
1017 HZ Amsterdam
www.afm.nl

De Nederlandsche Bank N.V. (DNB)

Westeinde 1
1017 ZN Amsterdam
www.dnb.nl

KiFiD

Postbus 93257
2509 AG Den Haag
www.kifid.nl

InsingerGilissen is een handelsnaam en vestiging van Quintet Private Bank (Europe) S.A. Onder toezicht van de ECB en CSSF en onder beperkt toezicht van de AFM en DNB, statutair gevestigd te Luxemburg.

INSINGER GILISSEN

A QUINTET PRIVATE BANK