

# **ALGEMENE VOORWAARDEN**

Easybroker B.V.

Version 2023



Dit zijn de Algemene Voorwaarden (hierna "AV" genoemd) van Easybroker B.V., ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 59606037.

## 1 Partijen

- 1.1 U bent de klant. In het vervolg van deze AV kunt u ook "Klant" worden genoemd. Ook als u met meerdere personen gezamenlijk 1 rekening opent, wordt u gezamenlijk "Klant" genoemd.
- 1.2 Wij zijn Easybroker B.V. In het vervolg van deze AV kunnen we ook als "EB" worden aangeduid.

## 2 Begrippen

2.1 In deze AV wordt verstaan onder:

- a. Beleggingsdienst of beleggingsdienstverlening:  
Alle diensten die wij voor uw rekening en risico aan u verlenen en betrekking hebben op (het doen van) transacties in effecten zoals execution only.
- b. Beleggingsuniversum:  
Het beleggingsuniversum bestaat uit alle effecten die wij of de door ons ingeschakelde derde(n) kunnen bewaren of administreren en die door ons of de door ons ingeschakelde derde(n) zijn goedgekeurd.
- c. Bestedingsruimte:  
Uw bestedingsruimte is het geldbedrag op uw effectenrekening dat u vrij kunt gebruiken.
- d. Beurs:  
Elk handelsplatform waarop uw effecten via ons kunnen worden verhandeld.
- e. Derivaten:  
Derivaten zijn effecten die zich kenmerken doordat ze hun waarde ontleen 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.
- f. Effect(en):  
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 wij van tijd tot tijd als effect aanmerken en op een effectenrekening administreren.
- g. Effectenrekening:  
Een rekening die wij op uw naam openen. Op deze rekening administreren wij geld, effecten en transacties in effecten.
- h. Execution only:  
Het op uw initiatief en voor uw rekening en risico ontvangen, doorgeven, uitvoeren of doen uitvoeren van orders.
- i. Klantportaal:  
Met klantportaal bedoelen wij in de AV de elektronische omgeving(en) die wij voor u hebben ingericht als beveiligd communicatiekanaal tussen u en ons. Denkt u

- ook aan mobiele apps en (andere) voor uw beleggingsdiensten overeengekomen apps of vergelijkbare functionaliteiten.
- j. 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.
- k. Order:  
Een aankoop- of verkoopopdracht tot het verrichten van transacties in effecten.
- l. 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 wij voor u een order uitvoeren of als wij gebruikmaken van (buitenlandse) betaal- en afwikkelingsystemen en/of bewaarinstellingen
- m. Vermogen:  
Het geld en de effecten op uw effectenrekening(en).
- n. Website:  
easybroker.nl

## 3 Toepasselijkheid

- 3.1 In deze AV 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.
- 3.2 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 AV, gaat die voor op de AV.
- 3.3 Als u voor een product of dienst een overeenkomst sluit, kunnen er in de overeenkomst afwijkende voorwaarden zijn opgenomen die speciaal gelden voor dat product of die dienst. Een voorbeeld van bijzondere voorwaarden: U opent een effectenrekening in het kader van execution only. Hierbij werken we samen met een derde partij waar wij namens u de rekening openen. Daarom is in de overeenkomst voor het openen van de rekening opgenomen dat de voorwaarden van deze derde partij voorrang hebben. Als er in diens voorwaarden een bepaling staat die strijdig is met de AV, gaat die voor op de AV.
- 3.4 Verder geldt: Het kan zijn dat u zelf ook algemene voorwaarden gebruikt (bijvoorbeeld als u een onderneming heeft). Dan gelden de AV en niet uw eigen algemene voorwaarden. Uw eigen algemene voorwaarden gelden alleen als wij dat schriftelijk met u afspreken. 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 AV of een bepaling in de Nederlandse bijzondere voorwaarden, dan gaan op dat punt de lokale voorwaarden voor.

- 3.5 Op deze AV kunnen zich ook die natuurlijke en rechtspersonen beroepen die direct of indirect op welke wijze dan ook, al dan niet op grond van een arbeidsovereenkomst, bij de dienstverlening aan u (door of vanwege ons) zijn betrokken.

#### 4 Duur en beëindiging

- 4.1 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.
- 4.2 U kunt de relatie opzeggen wanneer u dat wilt. U stuurt ons dan een bericht waarin u aangeeft dat u de relatie wilt beëindigen. Wij kunnen regels (bijv. formulieren) voorschrijven die u dient te volgen bij het opzeggen.
- 4.3 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.
- 4.4 Als u alleen een bepaalde dienst wilt beëindigen, dan geldt hetzelfde als voor het opzeggen van de relatie.
- 4.5 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.
- 4.6 Ook wij kunnen de relatie (of een bepaalde dienst) beëindigen door deze op te zeggen. Het is daarvoor niet nodig dat u in verzuim bent met de nakoming van een verplichting. Wij houden ons bij opzegging aan onze zorgplicht als genoemd in artikel 5 lid 1 (Zorgplicht). Als u ons vraagt waarom wij de relatie opzeggen, dan laten wij u dat weten. Als wij dit doen, dan geldt een opzegtermijn van één maand. Als wij vinden 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 financiële instellingen wordt aangetast of bij een vermoeden van fraude, dan kunnen wij opzeggen zonder opzegtermijn. Wij kunnen de relatie ook zonder opzegtermijn opzeggen als er zich een situatie voordoet zoals bedoeld in artikel 48 lid 1 (Beslag, faillissement, etc.).
- 4.7 Heeft u een effectenrekening waarop al meer dan twaalf maanden geen vermogen meer staat? Dan mogen wij deze opheffen. Wij

informerem 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 wij de effectenrekening opheffen.

- 4.8 Als u uw effectenrekening opheft, dan zien wij dat tevens als een opzegging van de diensten waarvoor deze rekening nodig is. Wij stoppen dan met het verlenen van die diensten. U heeft altijd een effectenrekening nodig om gebruik te kunnen maken van onze diensten.
- 4.9 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.

#### 5 Zorgplicht

- 5.1 Wij zijn bij onze dienstverlening zorgvuldig en houden hierbij zo goed mogelijk rekening met uw belangen. Dit doen wij op een manier die aansluit bij de aard van de dienstverlening. Deze belangrijke regel geldt altijd. Andere regels in de AV of in de voor producten of diensten geldende overeenkomsten en de daarbij behorende bijzondere voorwaarden kunnen dit niet veranderen. Wij streven naar begrijpelijke producten en diensten. Ook streven wij naar begrijpelijke informatie over die producten en diensten en de risico's ervan.
- 5.2 U bent zorgvuldig tegenover ons en houdt zo goed mogelijk rekening met onze belangen. U werkt eraan mee dat wij onze dienstverlening correct kunnen uitvoeren en aan onze verplichtingen kunnen voldoen. Hiermee bedoelen wij niet alleen onze verplichtingen tegenover u, maar bijvoorbeeld ook verplichtingen die wij in verband met onze dienstverlening aan u hebben tegenover toezichthouders of fiscale of andere (nationale, internationale of supranationale) autoriteiten. U geeft ons, als wij daarom vragen, de informatie en documentatie die wij daarvoor nodig hebben. Als het u duidelijk moet zijn dat wij 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.

#### 6 U komt uw verplichtingen na

- 6.1 U moet uw verplichtingen tegenover ons altijd volledig en juist nakomen. Zo voorkomt u dat wij maatregelen nemen, bijvoorbeeld het (tijdelijk) stopzetten van de dienstverlening of het beëindigen van de relatie. Nemen wij (vooralsnog) geen maatregelen? Dan betekent dat niet dat wij de overtreding of overschrijding goedkeuren en u de overtreding of



overschrijding van onze afspraken mag voortzetten. Wij mogen altijd op een later moment alsnog maatregelen nemen.

## 7 Activiteiten en doeleinden

7.1 Financiële instellingen hebben een sleutelrol in het nationale en internationale financiële stelsel. Helaas wordt onze dienstverlening soms misbruikt, bijvoorbeeld voor het witwassen van geld. Wij willen misbruik voorkomen en moeten dit volgens de wet ook doen. Wij 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 wij dat vragen, in ieder geval over:

- a. uw activiteiten en doelen
- b. waarom u een product of dienst van ons afneemt of wilt afnemen
- c. hoe u bent gekomen aan geld, effecten of andere zaken die u bij of via ons onderbrengt.

7.2 Ook verstrekt u ons alle informatie die wij nodig hebben om te bepalen in welk(e) land(en) u fiscaal inwoner bent.

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

## 8 Niet-openbare informatie

8.1 Bij onze dienstverlening aan u kunnen wij gebruikmaken van informatie die wij van u krijgen. Ook mogen wij 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.

8.2 Het kan zijn dat wij buiten onze relatie met u informatie hebben die niet openbaar is. U mag niet van ons verlangen dat wij 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. Wij mogen die informatie dan niet gebruiken bij het beheer van uw vermogen.

## 9 Inschakeling derden

9.1 Wij mogen bij onze dienstverlening anderen inschakelen en werkzaamheden uitbesteden. Als wij dit doen bij de uitvoering van een overeenkomst met u, dan verandert hierdoor niet dat wij uw aanspreekpunt en contractspartij zijn.

9.2 Het kan zijn dat u ons een volmacht geeft voor één of meer bepaalde rechtshandelingen. Met die volmacht kunnen wij deze rechtshandelingen namens u verrichten. U bent dan daaraan

gebonden. Voor volmachten die wij van u hebben geldt in ieder geval:

- a. Als bij de uitvoering een wederpartij betrokken is, mogen wij ook zelf als wederpartij optreden. Een voorbeeld: Wij hebben uw volmacht om onder andere tegoeden die u bij ons heeft, aan onszelf te verpanden conform artikel 42 lid 1 (Pandrecht op onder andere uw tegoeden).
- b. Als wij die volmacht gebruiken, verpanden wij uw tegoeden namens u aan ons.
- c. Wij mogen de volmacht ook doorgeven aan een ander. Die ander kan dan de volmacht gebruiken. Wij zijn zorgvuldig bij de keuze van de ander aan wie wij de volmacht doorgeven.
- d. 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.
- e. Wij kiezen anderen die wij inschakelen met de nodige zorgvuldigheid. Heeft u zelf een ander ingeschakeld of aangewezen, dan zijn de gevolgen van die keuze voor u.

## 10 Informatie over u en uw vertegenwoordiger

10.1 Wij zijn wettelijk verplicht uw identiteit te controleren. Als wij 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 wij 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.
  - iii. Een bewijs van vestiging. Dit is een bewijs dat u inderdaad woont op het door u opgegeven adres.
- b. Informatie over zakelijke klanten: Rechtsvorm, inschrijvingsnummer in het Handelsregister en/of andere registers, statutaire vestigingsplaats, BTW-nummer, inzicht in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur.

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

10.3 Ook over uw vertegenwoordiger kunnen wij deze informatie nodig hebben. Uw vertegenwoordiger moet die informatie aan ons geven en eraan meewerken dat wij 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.
- 10.4 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, maar later wel. Dit moet dan meteen aan ons worden doorgegeven. Denkt u bijvoorbeeld aan de volgende situaties:
- uw vermogen komt onder bewind
  - u komt onder curatele
  - u komt in een schuldsaneringsregeling, krijgt (voorlopige) surseance van betaling of gaat failliet, of
  - u kunt om een andere reden niet zelf alle rechtshandelingen (onaantastbaar) verrichten.
- 10.5 Wij 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. Wij houden ons hierbij aan de geldende privacyregelgeving.
- 11 Gezamenlijke rekening
- 11.1 U kunt een effectenrekening bij ons hebben samen met andere personen. Dit is dan een en/of-rekening. Dat is alleen anders wanneer wij met u hebben afgesproken dat het een en/en-rekening is. De tenaamstelling van deze rekeningen is altijd gelijk.
- 11.2 Voor zowel de en/of-rekening als de en/en-rekening gelden de volgende regels:
- Als wij een prestatie verschuldigd zijn uit hoofde van onze dienstverlening, heeft ieder van de rekeninghouders voor het geheel een eigen en zelfstandig recht op die prestatie. Wij zijn de prestatie echter steeds maar eenmaal verschuldigd, zodat zij door nakoming jegens de een ook jegens de anderen wordt bevrijdt.
  - Wij hoeven maar één rekeninghouder te informeren. Wij 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 gebruik maken van hetzelfde e-mailadres of niet op hetzelfde adres wonen.
  - Heeft één van de rekeninghouders onze berichten goedgekeurd of onze mededeling ontvangen? Dan geldt dat ook voor de overige rekeninghouder(s).
  - De rekening kan alleen door u beëindigd worden met toestemming van de andere rekeninghouder(s).
  - Iedere rekeninghouder is apart en voor het geheel aansprakelijk voor de nakoming van de verplichtingen aan ons. Staat de rekening bijvoorbeeld 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. Wij mogen iedere rekeninghouder daarvoor aanspreken. Wij zijn daarbij vrij in onze keuze. De rekeninghouders zijn die nakoming echter maar eenmaal verschuldigd, zodat nakoming door de één ook de andere(n) bevrijdt.
- Wij mogen te allen tijde het saldo van de gezamenlijke rekening verrekenen met het saldo op andere rekeningen op naam van één of elk van de personen van wie de rekening is (zie ook artikel 43: Verrekening).
  - Als wij bericht hebben ontvangen dat één van de rekeninghouders is overleden, dan hebben wij het recht de rekening te blokkeren. Per geval zullen we bepalen of we gebruik maken van dit recht en de rekening inderdaad blokkeren. De overgebleven rekeninghouder(s) kunnen dan geen gebruik hiervan maken. Wij 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 wij op verzoek van de langstlevende rekeninghouder een uitzondering maken. Het moet dan wel gaan om betalingen die al voordat de rekeninghouder overleed, regelmatig plaatsvonden.
  - Zolang wij niet op de hoogte zijn (gebracht) van het overlijden van een rekeninghouder, mogen wij door of namens een rekeninghouder gegeven opdrachten of orders (blijven) uitvoeren. Ook opdrachten of orders die wij hebben ontvangen voordat, of kort nadat wij in kennis zijn gesteld van het overlijden van een rekeninghouder mogen wij uitvoeren als wij de uitvoering daarvan redelijkerwijs niet meer kunnen voorkomen.
  - Artikel 49 lid 2 tot en met 5 (Overlijden klant) 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.
  - U, als rekeninghouders van een gezamenlijke rekening, zult de financiële resultaten, andere gevolgen van (uitvoering van) onze dienstverlening en eventuele verrekeningen welke wij gedaan hebben op basis van de AV, voor zover nodig, zelf met elkaar afrekenen.



## 12 Handtekening

12.1 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 wij weten hoe deze eruit ziet. Wij 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.

12.2 Wij 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.

12.3 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 effectenrekening bij ons heeft en u daarnaast van een andere klant een volmacht heeft ten laste van zijn effectenrekening beleggingstransacties 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.

## 13 Volmacht en vertegenwoordiging

13.1 U kunt zich laten vertegenwoordigen door een gevolmachtigde of andere vertegenwoordiger. Wij kunnen regels en beperkingen stellen aan vertegenwoordiging. Denkt u bijvoorbeeld aan regels over vorm en inhoud van een volmacht. Als uw vertegenwoordiger namens u handelt, bent u daaraan gebonden. Wij zijn niet verplicht om met uw vertegenwoordiger te (blijven) handelen. Het kan zijn dat wij 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.

13.2 Wij kunnen eisen stellen aan de volmacht en aan degene die door u gemachtigd is. Wij mogen u bijvoorbeeld vragen om een door ons opgesteld formulier te gebruiken. Het is ook mogelijk dat wij een volmacht of een gevolmachtigde weigeren.

13.3 Het handelen van de gevolmachtigde wordt aan u toegerekend. Dit betekent dat wij 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. Wij mogen uw medewerking

vragen voor de uitvoering van een opdracht of order, als wij dat nodig vinden.

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

13.5 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.

13.6 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. wij de volmacht of de gevolmachtigde niet langer accepteren.

13.7 Als de bevoegdheid van uw vertegenwoordiger (of diens vertegenwoordiger) verandert of niet (meer) bestaat, deelt u dit meteen schriftelijk aan ons mee. Zolang wij deze mededeling niet van u hebben ontvangen, mogen wij aannemen dat die bevoegdheid ongewijzigd bestaat. U mag er niet van uitgaan dat wij 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 wij 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.

13.8 Bij een overboeking vanaf uw effectenrekening hoeven wij 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 wij een opdracht uitvoeren die wij 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 wij geen rekening met een eventuele beperking in een volmacht ten aanzien van de hoogte van het bedrag of een gezamenlijke bevoegdheid als wij uw opdracht om geld over te boeken doorvoeren.

- 13.9 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 inloggegevens ontvangen waarvan hij of zij namens u gebruik kan maken. Die vertegenwoordiger moet zich dan aan dezelfde veiligheidsvoorschriften houden als u. Als wij deze voorschriften aan u bekendmaken, geeft u deze meteen aan uw vertegenwoordiger door.

#### 14 Persoonsgegevens

- 14.1 Wij 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.
- 14.2 Als wij met andere rechtspersonen een groep vormen, mogen de gegevens worden uitgewisseld en verwerkt binnen deze groep. Wij mogen persoonsgegevens ook uitwisselen met anderen die wij inschakelen bij onze bedrijfsvoering of de uitvoering van onze dienstverlening. Denkt u bijvoorbeeld aan anderen die wij 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.
- 14.3 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.

#### 15 Rechten overdragen of verpanden aan een ander

- 15.1 U kunt uw rechten uit onze relatie en de AV zonder onze schriftelijke toestemming niet aan een ander dan ons overdragen of verpanden. Deze bepaling heeft goederenrechtelijke werking (daarmee bedoelen wij 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.

#### 16 (Beeld- en geluid-)opnamen

- 16.1 Soms maken wij beeld- en/of geluidopnamen bij onze dienstverlening. Het kan zijn dat u daarop voorkomt. Als wij opnamen maken, houden wij ons daarbij aan wet- en regelgeving en onze gedragscodes. Wij maken bijvoorbeeld opnamen:
- Indien wij daar wettelijk toe verplicht zijn, bijvoorbeeld bij het aannemen van orders.
  - Voor een goede bedrijfsvoering en kwaliteitsbewaking. Wij kunnen bijvoorbeeld telefoongesprekken opnemen voor scholing van onze werknemers.
  - Voor bewijslevering. Wij kunnen bijvoorbeeld een opname maken van:
    - een opdracht die u ons telefonisch geeft, of
    - de telefonische melding die u aan ons doorgeeft van verlies of diefstal van uw inloggegevens.

- 16.2 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.

#### 17 Beleggingsdiensten

- 17.1 U kunt op verschillende manieren bij ons beleggen. De beleggingsdiensten die wij verlenen is het ontvangen en doorgeven van orders (execution only).
- 17.2 Wij bepalen 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 wij afwijken van de doelgroep van de aanbieder. Wij 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.
- 17.3 Wilt u bij ons gaan beleggen? Dan hebben wij van u een identificatiecode nodig. Deze code



- hebben wij nodig om uw beleggingstransacties aan de toezichhouders te kunnen rapporteren.
- a. Bent u een natuurlijk persoon met de Nederlandse nationaliteit? Dan hebben wij een paspoortnummer of het nummer van uw identiteitskaart nodig. Als u een andere nationaliteit heeft, dan kan een andere identificatiecode nodig zijn. Wij laten u dan weten welke identificatiecode wij nodig hebben.
  - b. Voor zakelijke klanten (juridische entiteiten) geldt dat wij 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.
- 18 Ontvangen en doorgeven van orders (Execution only)
- 18.1 Bij execution only geeft u zelfstandig en op eigen initiatief orders, zonder dat wij 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.
  - 18.2 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.
  - 18.3 Als u op basis van execution only wilt beleggen, stellen wij 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 wij deze beoordeling niet maken. Kiest u dan toch voor execution only? Dan waarschuwen wij u dat wij als gevolg daarvan niet in staat zijn na te gaan of execution only voor u passend is. Wij waarschuwen u ook als wij 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 wij geen passendheidstoets afnemen. Bijvoorbeeld als u wilt gaan beleggen in genoteerde aandelen of genoteerde obligaties. Nemen wij geen passendheidstoets bij u af? Dan beoordelen wij dus niet of deze manier van beleggen of het beleggen in bepaalde effecten bij u past. U ontvangt dan ook geen waarschuwingen.
- 18.4 Als wij vinden dat execution only voor u niet meer passend is, dan mogen wij execution only beëindigen. Ook als een aan te kopen effect voor u niet passend is mogen wij uw order weigeren.
- 19 Dienstverlening aan US Persons en niet-ingezetenen
- 19.1 Bij het verlenen van beleggingsdiensten aan US Persons hebben wij te maken met (complexe) wet- en regelgeving van de Verenigde Staten ('VS'). Ook is het mogelijk dat wij 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. Wij bepalen of u een US Person bent en welke beleggingsdiensten wij u kunnen en willen verlenen op het moment dat u kwalificeert als een US Person of als een niet-ingezetene.
  - 19.2 Wij kunnen u vragen om ons (meer) informatie te geven, zodat wij 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.
  - 19.3 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.
  - 19.4 Bent u al cliënt bij ons en kwalificeert u op enig moment als US Person? Of vermoeden wij dat u kwalificeert als een US Person, maar geeft u ons niet de gevraagde informatie om dat te kunnen beoordelen? Dan mogen wij onze dienstverlening aan u per direct beëindigen of op een andere wijze voortzetten. Dit mogen wij ook als u kwalificeert als een niet-ingezetene en wij onze dienstverlening geheel of gedeeltelijk niet kunnen of mogen voortzetten.
- 20 Cliëntclassificatie
- 20.1 Wij 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.
  - 20.2 U kunt ons vragen of wij u als professionele belegger willen classificeren. Hierbij hoort een lager beschermingsniveau. Wij 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 wij hieraan extra voorwaarden verbinden.





- 20.3 Bent u geclassificeerd als professionele belegger? Dan mogen wij die classificatie altijd weer wijzigen naar niet-professionele belegger. Wij kunnen dat doen op uw verzoek maar ook zonder uw verzoek. Wij zullen u hierover schriftelijk informeren. Dit doen wij 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.
- 21 Risico's van beleggen
- 21.1 Wij geven u bij het aangaan van de relatie informatie over de kenmerken en risico's die horen bij beleggen. U vindt deze informatie op onze website. Als u meer informatie wilt, kunt u dat aan ons vragen.
- 21.2 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. Wij benadrukken ook dat beleggingen die kans hebben om extra veel waard te worden, ook extra veel kunnen dalen in waarde.
- 21.3 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.
- 21.4 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 wij bijvoorbeeld de essentiële beleggersinformatie of het essentiële-informatiedocument van een beleggingsfonds.
- 21.5 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.
- 21.6 Kunt u op enig moment deze risico's en gevolgen niet meer volledig overzien? Laat dit dan zo snel mogelijk aan ons weten. Wij kunnen dan de uitvoering van orders of de beleggingsdienst uitstellen. Ook kunnen wij maatregelen treffen om het risico van uw beleggingen te verminderen. Dat kunnen wij 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.
- 22 Orders opgeven
- 22.1 U kunt ons opdrachten geven om effecten te kopen of te verkopen. Wij kunnen beperkingen stellen aan de wijze waarop u dit kunt doen en de voorwaarden die daarbij gelden. U kunt het ons ook vragen.
- 22.2 Het is belangrijk dat u juiste en volledige informatie aan ons verstrekt. Doet u dat niet? Dan kan het zijn dat wij 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 wij weigeren om de order uit te voeren. Wij kunnen een order ook weigeren als u een zakelijke cliënt (juridische entiteit) bent en niet beschikt over een LEI.
- 22.3 Wij laten het u zo snel mogelijk weten als wij besluiten uw order niet uit te voeren. Wij zijn niet verantwoordelijk voor schade die hierdoor ontstaat, alleen als wij zelf een grote fout maken of als wij de schade met opzet hebben veroorzaakt.
- 22.4 Door het uitvoeren van uw order worden effecten afgeschreven van of bijgeschreven op uw effectenrekening. Het moment dat wij effecten af- of bijschrijven valt samen met het moment dat wij geld overmaken op uw effectenrekening voor het bedrag waarop u recht hebt of dat wij geld afschrijven van uw effectenrekening omdat u moet betalen. Dat bedrag staat op uw activiteitenoverzicht. Als blijkt dat u op de datum van afwikkeling van de order toch onvoldoende bestedingsruimte heeft, dan dient u het tekort aan te vullen. Ook kan het zijn dat de order dan niet uitgevoerd wordt.
- 23 Orderuitvoeringsbeleid
- 23.1 Bij het uitvoeren van orders houden wij ons aan ons orderuitvoeringsbeleid. U stemt in met dit beleid bij het aangaan van de relatie, door middel van het (digitaal) ondertekenen van 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.
- 23.2 Als u specifieke instructies geeft die afwijken van het orderuitvoeringsbeleid, zijn wij niet verplicht om deze instructies op te volgen. Hierdoor kan het voorkomen dat wij een order met specifieke instructies niet zullen uitvoeren. Wij zijn hiervoor niet aansprakelijk. Als wij uw specifieke instructies wel opvolgen, kan het gebeuren dat wij 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 wij dan niet aansprakelijk.



- 23.3 Wij kunnen het orderuitvoeringsbeleid wijzigen. Als er belangrijke zaken in het orderuitvoeringsbeleid wijzigen, zullen wij 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.
- 24 Het uitvoeren van orders
- 24.1 Bij het uitvoeren van een order proberen wij alles te doen om voor u het best mogelijke resultaat te behalen. Het kan echter voorkomen dat dit toch niet lukt. Ook mogen wij besluiten om op een bepaalde beurs geen orders (meer) uit te voeren.
- 24.2 Als wij een order uitvoeren, doen wij dit altijd voor uw rekening en risico, zelfs als wij hiervoor op onze eigen naam (moeten) handelen.
- 24.3 Wij mogen uw order in delen of slechts gedeeltelijk uitvoeren. Wij 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 wij u voor iedere dag dat wij uitvoering geven aan een order de voor die dag geldende provisiekosten in rekening brengen.
- 24.4 U gaat ermee akkoord dat wij uw orders met orders van andere cliënten van ons mogen samenvoegen. Het samenvoegen van orders kan ertoe leiden dat uw orders niet direct of in zijn geheel op een beurs wordt uitgevoerd. Als een samengevoegde order niet volledig wordt uitgevoerd, zullen wij 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.
- 24.5 Hoelang het duurt voordat een transactie volledig is afgewikkeld, hangt af van de termijnen die de beurs en de afwikkelingsystemen, zoals Euroclear Nederland, hanteren. Zolang een transactie nog niet is afgewikkeld reserveren wij het benodigde bedrag in uw Bestedingsruimte. Dit doen wij ook als een transactie plaatsvindt in een beleggingsfonds waarin niet dagelijks handel plaatsvindt maar bijvoorbeeld één keer per maand of per kwartaal.
- 24.6 In het geval van bijzondere omstandigheden (zoals het uitvallen van een ordersysteem, een andere technische storing of grote drukte op een beurs) zijn wij niet verplicht om orders uit te voeren binnen de daarvoor gebruikelijke tijd. Wij zijn niet aansprakelijk voor eventuele schade die u daardoor lijdt, behalve bij opzet of een grote fout ('grote schuld') van ons.
- 25 Betalingsverplichtingen bij transacties in effecten
- 25.1 Als u transacties in effecten verricht waaruit voor u betalingsverplichtingen aan ons en/of derden kunnen ontstaan, mogen wij deze betalingsverplichtingen voor u voldoen. Dit mogen wij doen zodra deze betalingsverplichtingen zijn ontstaan. Door het accepteren van de AV geeft u ons hiervoor een onherroepelijke volmacht.
- 25.2 Als wij deze betalingsverplichtingen voor u voldoen, bent u de bedragen die wij in dit kader voor u voldaan hebben aan ons verschuldigd. Wij mogen deze bedragen van uw rekening afschrijven. Wij mogen vanwege deze betalingsverplichtingen vooraf (een deel van) uw bestedingsruimte reserveren. U kunt (dat deel van) die ruimte dan niet gebruiken.
- 26 Beëindiging handel in effecten
- 26.1 Wij, of door ons ingeschakelde derden, 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. Wij hebben tijd nodig om nieuwe effecten goed te keuren en op te nemen in ons beleggingsuniversum. Ook is het mogelijk dat wij een effect niet goedkeuren. U kunt bij ons navragen of een bepaald effect in het beleggingsuniversum is opgenomen.
- 26.2 Er kunnen verschillende redenen zijn waarom wij een effect niet willen opnemen in ons beleggingsuniversum. Dit geldt bijvoorbeeld, maar niet uitsluitend, in de volgende situaties:
- Effecten waarvan het voor ons te bewerkelijk is om deze te administreren, nemen wij niet op in ons beleggingsuniversum.
  - Dat geldt ook voor effecten die niet bij door ons ingeschakelde derden in bewaring kunnen worden gegeven.
  - Het ontbreken van een vereiste vergunning of registratie kan een reden zijn om een effect niet in het beleggingsuniversum op te nemen.
  - Ook als voor een nieuw effect door ons nog geen doelgroep is bepaald en wij 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.
- 26.3 Wij kunnen besluiten om effecten uit ons beleggings-universum te verwijderen. De reden daarvan kan dezelfde zijn als de reden om een nieuw effect niet in ons beleggingsuniversum op te nemen (zie lid 2). Ook is het mogelijk dat een toezichthouder de verkoop van een bepaald effect heeft verboden en wij 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.
- 26.4 Ook kunnen wij besluiten dat wij 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.
- 26.5 Het kan zijn dat u bepaalde effecten daardoor niet meer op uw effectenrekening kunt aanhouden. Heeft u deze effecten? Dan informeren wij u hierover voordat wij de wijziging doorvoeren. En wij geven u een termijn waarbinnen u ons opdracht kan geven om deze effecten naar een rekening bij een andere financiële instelling 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, of is overboeking naar een andere financiële instelling niet mogelijk? Dan mogen wij de effecten namens u en voor uw rekening en risico verkopen op een door ons te bepalen tijdstip. Daarbij kan het nodig zijn dat wij afwijken van ons orderuitvoeringsbeleid en bij de uitvoering niet het best mogelijke resultaat wordt bereikt. Wij kijken daarbij niet naar de hoogte van de verkoopopbrengst. Wij zullen dan de verkoopopbrengst, na aftrek van kosten, op uw effectenrekening bijschrijven. Als het effect niet kan worden verkocht mogen wij het effect van uw effectenrekening verwijderen.
- 26.6 Indien wij voor onze dienstverlening aan u samenwerken met een andere financiële instelling, gelden de bepalingen uit dit artikel ook voor deze derde partij. Bijvoorbeeld: Als deze derde besluit een effect te verwijderen uit haar beleggingsuniversum, kunt u niet langer beleggen in dit effect.
- 27 Bewaren van effecten
- 27.1 Wij zorgen voor de bewaring van uw effecten. Gewoonlijk laten wij dit door of via derden doen, zoals andere Nederlandse of buitenlandse financiële instellingen of bewaarbedrijven. Wij kiezen die derde die uw effecten bewaart met zorg.
- 27.2 Wij bewaren uw effecten altijd voor uw rekening en risico. Dit is ook zoals wij uw effecten bij een derde bewaren.
- 27.3 Als er beslag onder ons wordt gelegd, zullen wij dat beoordelen en behandelen alsof er ook beslag is gelegd onder door ons ingeschakelde derden die uw effecten bewaren.
- 27.4 Fysieke effecten zijn effecten die u daadwerkelijk in uw bezit heeft. Fysieke effecten nemen wij niet voor u in bewaring. U kunt ons evenmin vragen om ze te laten bijboeken op uw effectenrekening. U kunt ons ook niet vragen om fysieke effecten uit te leveren of om
- administratieve handelingen met betrekking tot fysieke effecten te verrichten.
- 28 Uw effecten vallen niet in het vermogen van EB
- 28.1 Wij bewaren uw effecten zo, dat deze effecten niet in het vermogen van EB vallen. Dit heet vermogensscheiding. Hierdoor maken deze effecten geen deel uit van de boedel bij een eventueel faillissement van EB. Uw effecten gaan dan ook niet mee in het faillissement van EB. Bij bewaring door derden gelden de voorwaarden van deze derde partijen. Meer informatie hierover leest u op onze website.
- 28.2 In het uitzonderlijke geval dat wij niet meer aan onze verplichtingen (uit hoofde van vermogensscheiding) kunnen voldoen, dan kan het beleggerscompensatiestelsel van toepassing zijn. Op grond van de toepasselijke wetgeving kunnen cliënten die voldoen aan bepaalde criteria worden gecompenseerd.
- 28.3 Het beleggerscompensatiestelsel is uitdrukkelijk niet bedoeld voor de compensatie van verliezen die voortvloeien uit beleggingen.
- 28.4 Indien uw effecten worden bewaard bij een door ons ingeschakelde derde, kunnen er afwijkende en/of aanvullende garanties en verzekeringen van toepassing zijn. Wij informeren u hierover bij het aangaan van de relatie en via onze website.
- 29 Bewaren via derden en aansprakelijkheid
- 29.1 Wij 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:
- die derde zijn afspraken niet nakomt door bijvoorbeeld uw effecten niet gescheiden te bewaren van het vermogen van andere klanten en/of de derde zelf;
  - die derde failliet gaat;
  - uw effecten buiten de Europese Unie worden aangehouden en de regels die gelden om uw effecten te bewaren anders zijn dan in Nederland.
- 29.2 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 wij daarvoor niet aansprakelijk.
- 29.3 U bent ermee bekend en gaat ermee akkoord dat wij niet verantwoordelijk zijn voor de vaststelling door ons ingeschakelde derden de wet- en regelgeving naleeft en dat wij geen monitoringsactiviteiten hierop uitvoeren.



## 30 Communicatie met u

- 30.1 Wij kunnen op verschillende manieren met u communiceren. Hoofdzakelijk zullen we met u communiceren via ons klantportaal of via het klantportaal van een door ons ingeschakelde derde. Daarnaast is het mogelijk dat we gebruik maken van andere communicatiemiddelen zoals bijvoorbeeld apps, e-mail, telefoon of post.
- 30.2 U zorgt ervoor dat wij steeds uw correcte contactgegevens hebben, denk aan uw e-mailadres en telefoonnummer. Zo kunnen wij u altijd direct bereiken indien nodig. En kunnen wij voor u bestemde verklaringen, berichten, opgaven, documenten en andere informatie tijdig u doen toekomen.
- 30.3 Uw adreswijziging geeft u zo snel mogelijk aan ons door. Als uw adres door uw toedoen niet (meer) bij ons bekend is, mogen wij op uw kosten (laten) onderzoeken wat uw adres is. Als uw adres niet (meer) bij ons bekend is, mogen wij documenten, verklaringen en andere informatie op ons eigen adres voor u achterlaten. Deze gelden dan als door u ontvangen.
- 30.4 Het kan zijn dat u samen met een of meer anderen een product of dienst van ons afneemt. E-mail berichten worden daarbij verzonden naar het ons opgegeven e-mailadres. Post voor gezamenlijke klanten sturen wij naar het ons opgegeven adres. Als gezamenlijke klanten het er samen niet (meer) over eens zijn naar welk (e-mail)adres wij de berichten moeten sturen, dan bepalen wij zelf naar welk van hun adressen wij de post sturen.
- 30.5 Zodra u toegang tot ons klantportaal hebt verkregen, zullen wij daar verklaringen, berichten, opgaven, documenten en andere informatie voor u plaatsen. U zorgt ervoor dat u die berichten zo spoedig mogelijk leest.
- 30.6 Als wij u per e-mail aanschrijven zorgt u ervoor dat u dit bericht zo spoedig mogelijk leest.
- 30.7 Als u ons iets wilt laten weten, doet u dat bij voorkeur via ons klantportaal, via het klantportaal van door ons ingeschakelde derden, per e-mail of anders per post. Wij kunnen daarnaast aangeven dat u dit op een andere manier mag of moet doen, bijvoorbeeld per telefoon.

## 31 Taal

- 31.1 De communicatie tussen u en ons gaat in het Nederlands en/of het Engels. Dit is anders als wij daarover met u een andere afspraak maken.
- 31.2 Wij gaan ervan uit dat u communicatie in het Engels begrijpt. Is dat niet het geval? Laat het ons dan meteen weten.
- 31.3 Als u een document voor ons heeft in een andere taal dan het Nederlands of Engels,

mogen wij een vertaling verlangen in het Nederlands of Engels. Een vertaling in een andere taal is alleen toegestaan als wij daarmee akkoord zijn. De kosten van het maken van de vertaling zijn voor u. De vertaling moet worden gemaakt door:

- een vertaler die in Nederland is beëdigd voor de taal van het document, of
- iemand anders die wij daarvoor geschikt vinden.

## 32 Uw gegevens en mededelingen

- 32.1 Voor de uitvoering van onze dienstverlening hebben wij informatie van u nodig. Als wij daarom vragen, geeft u die aan ons. Het kan ook zijn dat wij u niet om informatie vragen, maar dat u behoort te begrijpen dat wij 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.
- 32.2 Uw opdrachten, mededelingen en andere verklaringen moeten tijdig, duidelijk, volledig en juist zijn. Wij kunnen nadere regels stellen voor uw opdrachten, mededelingen of andere verklaringen van u aan ons. Als wij dit doen, leeft u die na. Als wij bijvoorbeeld een formulier of communicatiemiddel voorschrijven, gebruikt u dat.
- 32.3 Opdrachten die niet aan onze regels voldoen, hoeven wij niet uit te voeren. Wij kunnen de uitvoering dan weigeren of uitstellen. Wij stellen u daarvan op de hoogte. In bijzondere gevallen mogen wij een opdracht of gevraagde dienst weigeren, ook al is aan alle eisen voldaan. Denkt u hierbij bijvoorbeeld aan het geval dat wij een vermoeden van misbruik hebben.

## 33 Rapportages inzake uw beleggingen

- 33.1 Op elk gewenst moment kunt u middels ons klantportaal of het klantportaal van door ons ingeschakelde derden de saldi en effecten op uw effectenrekening inzien. U kunt daarnaast ook op elk gewenst moment activiteitenoverzichten genereren met de door u uitgevoerde effectentransacties, dividendontvangsten, etc.
- 33.2 Periodiek ontvangt u van ons een rapportage met de beleggingsresultaten en in rekening gebrachte kosten. De frequentie van deze rapportage wordt afgesproken bij het aangaan van de beleggingsdienst.
- 33.3 Wij informeren u in het geval de totale waarde van uw vermogen als gevolg van beleggingsverliezen, met 10% of meer is gedaald vergeleken met de waarde in de laatste periodieke rapportage. En daarna informeren wij u bij veelvouden van 10%.



- 33.4 Wij informeren u daarnaast bij een waardedaling van 10% of meer bij individuele beleggingsproducten. Bijvoorbeeld als bij belegging in een derivaat (met een hefboomwerking), de waarde daarvan met 10% of meer daalt vergeleken met de aankoopwaarde. Of als u een verplichting uit een geschreven putoptie heeft en de onderliggende waarde met 10% of meer daalt.
- 33.5 Wij zijn niet verplicht om u ongevraagd te informeren over alle relevante gebeurtenissen die te maken hebben met uw effecten.
- 34 Bewijskracht en bewaartermijn administratie
- 34.1 Wij 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.
- 34.2 De wet schrijft voor hoe lang wij onze administratie moeten bewaren. Na afloop van de wettelijke bewaartermijnen mogen wij de administratie vernietigen.
- 35 Controle opgaven en uitvoering opdrachten, melden fouten en eerder verstrekte gegevens
- 35.1 Documenten die wij voor u in ons klantportaal plaatsen, controleert u zo spoedig mogelijk op fouten zoals een onjuistheid of een onvolledigheid.
- 35.2 Ook documenten die u van ons per e-mail of post 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 wij uw opdrachten juist en volledig uitvoeren. Dit doet u zo spoedig mogelijk. Hetzelfde geldt voor opdrachten die uw vertegenwoordiger namens u geeft.
- 35.3 Voor fouten die wij bij de uitvoering van onze dienstverlening maken, geldt:
- 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 een order ingegeven om 1.000 aandelen te verkopen en ziet dat wij er maar 100 hebben verkocht. Als u wilt dat uw opdracht alsnog volledig wordt uitgevoerd, dan meldt u dit meteen aan ons. Wij 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.
  - Als wij een fout ontdekken, proberen wij 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.
  - Bij schade kunt u afhankelijk van de omstandigheden recht hebben op een vergoeding.
- 35.4 Gegevens die wij u hebben verstrekt, ontvangt u nogmaals als u daarom vraagt en uw verzoek redelijk is. Wij kunnen u hiervoor kosten in rekening brengen waarover wij u vooraf informeren. Wij hoeven eerder verstrekte informatie niet aan u te geven als wij daarvoor een goede reden hebben.
- 36 Goedkeuring opgaven EB
- 36.1 Het kan voorkomen dat u het oneens bent met een opgave van ons (zoals een bevestiging, effectenrapportage, nota of andere gegevens). Uiteraard kunt u tegen de opgave bezwaar maken, maar daarvoor zijn regels. Als wij 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 wij na die 13 maanden nog herstellen. Let op: dit betekent niet dat u 13 maanden de tijd heeft om bezwaar te maken. Volgens artikel 38 (Controle opgaven en uitvoering opdrachten enz.) 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.
- 37 Veiligheidsregels
- 37.1 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.
- 37.2 U moet zorgvuldig en veilig omgaan met codes, formulieren, toegangspassen of andere hulpmiddelen. Zo helpt u voorkomen dat deze in verkeerde handen raken of dat iemand ervan misbruik kan maken.
- 37.3 Het kan gebeuren dat een code, formulier, toegangspas, 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 wij proberen (verder) misbruik te voorkomen.



- 37.4 Houdt u er rekening mee dat wij nog andere veiligheidsregels kunnen stellen.
- 38 Tarieven en vergoedingen
- 38.1 Voor onze dienstverlening bent u ons een vergoeding verschuldigd.
- 38.2 Wij 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 in ons klantportaal. Als wij door een duidelijke vergissing aan onze kant geen vergoeding of tarief met u hebben afgesproken, dan mogen wij u maximaal een vergoeding in rekening brengen volgens het tarief dat wij in vergelijkbare gevallen hanteren.
- 38.3 Wij kunnen een tarief steeds wijzigen, tenzij wij met u voor een vaste periode een vaste vergoeding hebben afgesproken. Tariefswijzigingen kunnen bijvoorbeeld volgen uit marktomstandigheden, ontwikkelingen op de geld- of kapitaalmarkt, uitvoering van wet- en regelgeving of maatregelen van onze toezichthouders. Als wij deze bepaling gebruiken om onze tarieven te wijzigen zullen wij u zo veel als redelijkerwijs mogelijk vooraf over de tariefswijziging informeren.
- 38.4 Wij mogen de vergoeding voor onze dienstverlening van uw effectenrekening afboeken. Het kan gebeuren dat door deze afboeking een tekort op uw effectenrekening 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 wij er niet om vragen. U hoeft het tekort niet aan te vullen als wij uitdrukkelijk met u hebben afgesproken dat het tekort is toegestaan.
- 39 Pandrecht op onder andere uw tegoeden
- 39.1 U geeft ons een pandrecht op onder andere uw tegoeden bij ons en effecten waarin u via ons belegt. Dit pandrecht geeft ons zekerheid voor de voldoening van uw schulden.
- 39.2 U moet ons goederen in pand geven als zekerheid voor uw schulden. Hierbij geldt:
- U verbindt zich de volgende goederen inclusief nevenrechten (zoals rente) aan ons in pand te geven:
    - alle (geld)vorderingen die u op ons heeft of zal hebben (waarbij het niet uitmaakt hoe u de vordering verkrijgt);
    - al het navolgende voor zover wij 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: tegoeden en effecten;
    - alles wat er voor de verpande goederen in de plaats komt (zoals een verzekeringsuitkering bij verlies of beschadiging van het goed).
- 40 Deze verbintenis komt tot stand bij het van toepassing worden van de AV.
- 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 beleggingsverliezen als gevolg van risicovolle beleggingstransacties in derivaten.
  - U geeft de goederen, voor zover mogelijk, aan ons in pand. Deze inpandgeving komt tot stand bij het van toepassing worden van de AV.
  - 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:
    - De volmacht houdt ook in dat wij namens u steeds alles mogen doen wat nodig of nuttig is voor de verpanding, zoals bijvoorbeeld het doen van mededeling van de verpanding.
    - 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.
    - Wij mogen de volmacht doorgeven aan een ander. Dit betekent dat ook die ander de verpanding kan uitvoeren. Voorbeeld: Als wij met andere rechtspersonen een groep vormen, kan het bijvoorbeeld gebeuren dat wij de uitvoering van de verpanding overlaten aan een van die andere rechtspersonen.
- 41 Deze volmachtverlening komt tot stand bij het van toepassing worden van de AV.
- 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 wij uitdrukkelijk anders met u overeenkomen.
- 41.2 Voor het pandrecht op de goederen geldt verder:
- U kunt ons om vrijgave vragen van een of meer verpande goederen. Hieraan moeten wij voldoen, als de overblijvende goederen waarop wij een pandrecht houden, ons voldoende dekking geven voor de schulden die u aan ons heeft of zal hebben. Met vrijgave bedoelen wij 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 effectentransacties). Bij goederen die wij voor u onder ons hebben, betekent vrijgave dat wij de goederen aan u teruggeven. Andere vormen van vrijgave zijn mogelijk als wij dat uitdrukkelijk nader met u overeenkomen.
  - Wij 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 wij de verpande goederen (laten) verkopen. De opbrengst mogen wij 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. Wij zullen niet méér verpande goederen (laten) verkopen dan, volgens een redelijke beoordeling, nodig is voor de voldoening van onze vorderingen op u.
- II. Als wij een pandrecht hebben op vorderingen van u op ons, mogen wij die vorderingen ook innen. De ontvangen betaling mogen wij dan gebruiken voor de voldoening van onze vorderingen op u, zodra die vorderingen opeisbaar zijn.
- III. Als wij ons pandrecht hebben gebruikt voor de voldoening van onze vorderingen op u, zullen we u dit zo spoedig mogelijk laten weten.

## 42 Verrekening

- 42.1 Wij mogen steeds alle vorderingen die wij op u hebben verrekenen met alle vorderingen die u op ons heeft. Als wij verrekenen betekent dit dat wij onze vordering op u 'wegstrepen' tegen een gelijk bedrag van uw vordering op ons. Wij 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.
- 42.2 Als wij dit artikel willen gebruiken om niet-opeisbare vorderingen te verrekenen, gelden de volgende beperkingen. Wij maken alleen van onze verrekenbevoegdheid gebruik in de volgende gevallen:
- a. iemand legt beslag op uw vordering op ons (bijvoorbeeld het tegoed op uw effectenrekening) 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 effectenrekening).
  - 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.
- 42.3 De beperkingen in het voorgaande lid gelden niet als de vorderingen luiden in verschillende muntsoorten. In dat geval mogen wij wel altijd verrekenen.
- 42.4 Als wij volgens dit artikel gaan verrekenen, zullen wij u daarover vooraf, of anders zo snel mogelijk daarna, informeren. Wij houden ons bij de verrekening aan onze zorgplicht zoals genoemd in artikel 5 (Zorgplicht).

- 42.5 Vorderingen in verschillende muntsoorten verrekenen wij tegen de wisselkoers van de dag van verrekening.

## 43 Zekerheden

- 43.1 U verbindt zich om meteen (aanvullende) zekerheid voor uw schulden aan ons te geven, als wij dat vragen. Deze verbintenis komt tot stand bij het van toepassing worden van de AV. 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.
  - 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 wij al hebben, een eventueel gewijzigde beoordeling van zulke factoren, en alle andere factoren of omstandigheden waarvan wij aannemelijk kunnen maken dat deze voor ons van belang zijn.
  - c. U moet ons de zekerheid geven die wij wensen. Als u bijvoorbeeld een onderneming hebt en wij 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 wij ons tegenover die derde borg of garant voor u mogen stellen en daarvoor verhaal kunnen nemen op zekerheden die wij van u krijgen of hebben gekregen.
  - e. Als wij in plaats van bestaande zekerheid andere zekerheid wensen, moet u daaraan voldoen.
- 43.2 Als een andere onderneming (een deel van) onze onderneming voortzet en u daardoor klant wordt van die andere onderneming, geldt als afspraak dat dit pand- of hypotheekrecht niet alleen bedoeld is als zekerheid voor ons maar ook voor die andere onderneming. 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 onderneming heeft.
- 43.3 Wij kunnen onze pand- of hypotheekrechten op ieder moment geheel of gedeeltelijk door opzegging beëindigen. Dit betekent bijvoorbeeld ook dat wij kunnen bepalen dat het pand- of hypotheekrecht wel blijft bestaan maar voortaan



niet meer alle vorderingen dekt waarvoor dit aanvankelijk is gevestigd.

- 43.4 Als wij nieuwe zekerheid krijgen, blijven bestaande zekerheden gelden. Dit is alleen anders als wij dit uitdrukkelijk met u afspreken. Denkt u aan het geval dat wij met u afspreken dat u nieuwe zekerheid geeft om bestaande zekerheid te vervangen.
- 43.5 Het kan zijn dat wij volgens eerdere AV al zekerheden, rechten op zekerheden en bevoegdheden om te verrekenen hebben. Deze (blijven) gelden naast de zekerheden, rechten op zekerheden en verrekenbevoegdheden die wij volgens deze AV hebben.
- 44 Onmiddellijke opeisbaarheid
- 44.1 U komt uw verplichtingen aan ons tijdig, volledig en op de juiste manier na. Met verplichtingen bedoelen wij niet alleen geldschulden die u aan ons heeft, maar ook andere verplichtingen. Denkt u bijvoorbeeld aan uw zorgplicht zoals genoemd in artikel 5 (Zorgplicht). Het kan zijn dat u toch in verzuim bent met de nakoming van een verplichting. Voor dat geval geldt het volgende:
- Wij mogen dan al onze vorderingen op u meteen opeisbaar maken, dus ook de vorderingen uit een overeenkomst die u wel correct nakomt. Wij maken van dit recht geen gebruik als uw verzuim van weinig betekenis is en houden ons aan onze zorgplicht zoals genoemd in artikel 5 (Zorgplicht).
  - Als wij onze vorderingen opeisbaar maken, doen wij dat door een verklaring. Wij vertellen u daarin waarom wij dat doen.
- 45 Bijzondere kosten
- 45.1 Het kan zijn dat wij 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. Wij 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.
- 45.2 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 advieskosten en kosten van extra rapportages. Wij vertellen u waarom de kosten nodig zijn. Als er voor bijzondere kosten een wettelijke regeling is, wordt die toegepast.
- 46 Belastingen en heffingen
- 46.1 Uit onze relatie met u kunnen belastingen, heffingen en dergelijke voortvloeien. Deze

vergoedt u aan ons. Denkt u aan bedragen die wij 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 wij niet kunnen afwijken.

- 47 Beslag, faillissement, surseance van betaling, wettelijke schuldsanering
- 47.1 U moet ons meteen informeren als u in één van de volgende situaties komt te verkeren:
- u gaat failliet;
  - u krijgt surseance van betaling; u komt onder curatele te staan;
  - u valt onder een wettelijke regeling voor schuldsanering;
  - iemand legt beslag op uw vermogen of een deel daarvan;
  - als u uw vermogen moet of wil laten beheren door een bewindvoerder of beheerder; of
  - als iemand een aanvraag indient voor één van deze situaties.
- 47.2 Is op uw vermogen beslag gelegd? Dan kunt u uw vermogen niet langer gebruiken. Uw vermogen wordt door ons geblokkeerd. Vanaf dat moment zullen wij onze dienstverlening aan u staken. U mag uw rekening(en) alleen nog gebruiken met toestemming van de beslaglegger. Wij zijn niet verplicht mee te werken aan de tussen u en de beslaglegger gemaakte afspraken.
- 47.3 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 AV 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 AV 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 AV verrichten.
- 47.4 Doet één van de hiervoor in lid 3 genoemde gevallen zich voor bij een en/of-rekening? Dan zetten wij 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 onze dienstverlening en/of AV verrichten.
- 48 Overlijden klant
- 48.1 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 order. Totdat wij het schriftelijk bericht van uw overlijden hebben ontvangen, mogen wij opdrachten van u of uw vertegenwoordiger blijven uitvoeren. Na het overlijdensbericht hebben wij nog enige tijd nodig om onze dienstverlening hierop aan te passen. Hierdoor kan het gebeuren dat wij een opdracht die wij 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.

48.2 Het kan voorkomen dat iemand na uw overlijden stelt dat hij bevoegd is uw rekening te gebruiken of (rechts)handelingen met betrekking tot de met ons gesloten overeenkomst of AV te verrichten. In dat geval hebben wij daarvan bewijs nodig in de vorm van een verklaring van erfrecht of verklaring van executele opgesteld door een Nederlandse notaris.

48.3 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 wij genoegen nemen met andere officiële documenten waaruit ons voldoende blijkt wie de erfgenamen zijn en/of wie als executeur is benoemd.

48.4 Wij 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).

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

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

#### 49 Continuïteit in dienstverlening

49.1 Onze dienstverlening is afhankelijk van (technische) voorzieningen zoals apparatuur, computers, software, systemen, netwerken en internet. Wij 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. Wij hebben daar ook niet altijd zelf invloed op. Soms zal een (korte) onderbreking in de dienstverlening nodig zijn voor werkzaamheden zoals onderhoud. Wij streven ernaar, binnen redelijke grenzen, storingen en onderbrekingen te vermijden of anders binnen redelijke tijd met een oplossing te komen.

49.2 Het kan gebeuren dat een ernstige gebeurtenis onze dienstverlening dreigt te verstoren,

verstort of heeft verstoord. Denkt u bijvoorbeeld aan een aanval van hackers op het internationale netwerk van financiële instellingen. Wij 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.

#### 50 Aansprakelijkheid

50.1 Wij zijn alleen aansprakelijk als dat volgens de wet- en regelgeving het geval is.

50.2 Wij zijn nooit aansprakelijk als zich situaties voordoen die onvoorzien of ongebruikelijk zijn. Of in situaties die wij niet konden voorkomen, terwijl wij dat wel hebben geprobeerd. Of in situaties waarin wij ons aan de wet- en regelgeving moesten houden. Dit betekent dat wij 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. het uitvallen van ordersystemen en grote drukte op de beurs of andere handelssystemen;
- i. bij een natuurramp, brand, wateroverlast, een overval of een kernramp.

50.3 Wij, en door ons ingeschakelde derden, zijn niet aansprakelijk voor beleggingsverliezen die het gevolg zijn van uw beleggingsactiviteiten indien u de dienst execution only van ons afneemt.

50.4 Wij zijn niet aansprakelijk voor schade die niet in direct verband staat met onze dienstverlening aan u (dit noemen wij ook wel gevolgschade).

50.5 Wij zijn niet aansprakelijk voor de tekortkomingen van door ons ingeschakelde derden, indien aannemelijk wordt gemaakt dat bij de keuze van die derde de nodige zorgvuldigheid in acht is genomen.

50.6 Indien wij niet aansprakelijk zijn voor tekortkomingen van derden, zullen wij, indien u schade hebt geleden, u behulpzaam zijn bij uw pogingen deze schade ongedaan te maken.

#### 51 Privacy bepalingen

51.1 Wij behandelen uw persoonsgegevens zorgvuldig. Uw persoonsgegevens zijn bijvoorbeeld uw naam, adres, rekeningnummer,



maar ook uw gebruikersnaam op ons klantportaal. Deze persoonsgegevens hebben wij nodig om een overeenkomst met u te sluiten of onze overeenkomst met u uit te voeren en daarbij aan onze wettelijke verplichtingen te voldoen.

- 51.2 Wij gebruiken uw persoonsgegevens in onze dienstverlening aan u. Wij hebben daarbij voornamelijk de volgende doelen:
- cliënten en potentiële cliënten beoordelen en accepteren;
  - overeenkomsten afsluiten en het uitvoeren daarvan;
  - analyses maken voor statistische en wetenschappelijke doelen;
  - direct marketing (voor zover wettelijk vereist nadat uw toestemming is verkregen);
  - het waarborgen van de veiligheid en integriteit van onszelf en de financiële sector.

51.3 U verleent ook toestemming voor het gebruik van uw gegevens door, indien wij behoren tot een groep waarin wij samenwerken met andere organisaties, eventuele andere rechtspersonen in dezelfde groep, ter uitvoering van de in dit artikel genoemde activiteiten.

- 51.4 Wij 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 wij hiervoor mogen doen, vallen onder meer:
- het gebruik van gegevens die wij al van u hebben;
  - het verzamelen en opslaan van gegevens over u en uw eventuele vertegenwoordiger(s) of gevolmachtigde(n); en
  - het doorgeven van gegevens over u aan een belastingautoriteit van Nederland of van een ander land.

51.5 De feitelijke verwerking van uw gegevens kan door ons worden uitbesteed aan bijvoorbeeld reclamebureaus en/ of bedrijven die (een deel van) de administratie verzorgen. Wij selecteren deze derden met zorg en zullen zorgdragen voor een overeenkomst met deze derden die voldoet aan de hiervoor geldende wettelijke eisen.

51.6 Wij 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. Wij zullen dat niet doen als u ons heeft laten weten dat u niet wilt dat wij uw gegevens aan die derden doorgeven. In zo'n geval zullen wij niet de bronbelasting voor u kunnen terugvorderen.

51.7 Wij 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). Wij zijn in zo'n geval niet verplicht om u van zo'n melding op de hoogte te stellen. Wij kunnen zelfs wettelijk verplicht zijn om een dergelijke melding tegenover u geheim te houden.

51.8 Bij 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.

51.9 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:

52 Autoriteit Persoonsgegevens, zie de website

53 [autoriteitpersoonsgegevens.nl](http://autoriteitpersoonsgegevens.nl)

54 Informatie aan derden

54.1 Wij kunnen bij de uitvoering van opdrachten of orders andere partijen 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.

54.2 Wij moeten soms uw persoonsgegevens doorgeven aan derden om te voorkomen dat:

- u de effecten (tijdelijk) niet kan verhandelen;
- u de rechten die zijn verbonden aan de effecten (tijdelijk) niet kunt uitoefenen (bijvoorbeeld het recht op dividend);
- wij bepaalde effecten moeten verkopen; of
- wij de relatie met u moeten beëindigen.

54.3 Het kan zijn dat wij 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 wij 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. Wij kunnen wettelijk verplicht zijn aan deze onderzoeken mee te werken. Ook is het mogelijk dat een toezichthouder een gespreksopname, als bedoeld in artikel 17 ((Beeld- en geluid-)opnamen), bij ons opvraagt. In dat geval kunnen wij verplicht worden om de gehele gespreksopname aan de toezichthouder te geven. Als wij een derde informatie geven, hoeven wij het u niet te vertellen. Het kan zelfs zo zijn dat wij wettelijk tot geheimhouding verplicht zijn.
- 54.4 Ook kunnen de partijen die wij 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. Deze partijen kunnen zich bevinden in landen die niet hetzelfde of een lager beschermingsniveau van persoonsgegevens kennen dan de Europese Unie. Wij zullen de gevraagde informatie verstrekken als wij vinden dat wij daartoe wettelijk verplicht zijn.
- 54.5 Wij mogen aan zekerheidsgevers (bijvoorbeeld een borg of pandgever) en anderen die direct of indirect bij de relatie en/of de effectenrekening betrokken zijn of worden, informatie geven over u en over onze relatie. Dit kunnen personen zijn waarmee u een gezamenlijke effectenrekening heeft maar ook bijvoorbeeld personen die voor u borg staan.
- 55 Verplichtingen tegenover een belastingautoriteit
- 55.1 Soms hebben wij 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:
- persoonsgegevens;
  - correct ingevulde en ondertekende formulieren, zoals Amerikaanse bronbelastingformulieren;
  - kopieën van documenten, zoals een legitimatiebewijs (indien wettelijk toegestaan); of
  - buitenlandse burger- of fiscale nummers.
- 55.2 Vragen wij 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 wij de Amerikaanse effecten op uw effectenrekening namens u en voor uw rekening en risico verkopen. Wij kijken bij de verkoop niet naar de hoogte van de verkoopopbrengst. Als verkoop niet mogelijk is, dan mogen wij de relatie met u opzeggen en uw Amerikaanse effecten overboeken of verwijderen.
- 55.3 Wij kunnen wettelijk verplicht zijn om bronbelasting in te houden op betalingen aan u. Deze bronbelasting moeten wij dan afdragen aan de betreffende belastingautoriteit. Deze bronbelasting komt voor uw rekening. Wij mogen het bedrag van de bronbelasting aftrekken van betalingen aan u of afboeken van uw rekening. Dat mogen wij ook als wij die bronbelasting moeten afdragen nadat u de betaling al heeft ontvangen. Ook als wij de bronbelasting moeten afdragen aan een tussenpersoon die het dan moet afdragen aan de belastingautoriteit komt dat voor uw rekening.
- 55.4 Soms is het voor u mogelijk om bronbelasting terug te vorderen. Wij noemen dit 'tax reclaim service'. Voor deze service kunnen wij kosten in rekening brengen.
- 56 Nietigheid of vernietigbaarheid
- 56.1 Stel dat een bepaling in de AV nietig is of wordt vernietigd. Die bepaling is dan ongeldig.
- 57 In plaats van die ongeldige bepaling geldt dan een bepaling die zoveel mogelijk daarop lijkt en wel geldig is. De overige bepalingen in de AV blijven gewoon geldig.
- 58 Toepasselijk recht
- 58.1 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 wij niet kunnen afwijken.
- 59 Klachten en geschillen
- 59.1 Wij willen graag dat u tevreden bent over onze dienstverlening. Als u niet tevreden bent, laat u ons dat weten. Wij kijken dan of wij u een passende oplossing kunnen bieden. Informatie over de klachtenprocedure staat op onze website.
- 59.2 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:
- Als dwingend recht een andere rechter aanwijst, zijn u en wij daaraan gebonden.
  - Als er een voor u in aanmerking komende buitenlandse rechter is, kunnen wij het geschil ook aan die rechter voorleggen.
  - U kunt uw geschil met ons ook voorleggen aan de bevoegde geschillen- en klachtencommissies.
- 60 Contractoverneming
- 60.1 Wij kunnen onze onderneming (deels) overdragen aan een ander. Wij kunnen daarbij mee overdragen de rechtsverhouding die wij met u hebben uit een overeenkomst met u. U geeft nu alvast uw medewerking hieraan. Deze overdracht van de overeenkomst met u noemen wij ook wel contractoverneming. Uiteraard krijgt u van die contractoverneming bericht.



## 61 Wijzigingen en aanvullingen

- 1.1 Wij kunnen onze AV wijzigen, bijvoorbeeld als gevolg van gewijzigde wet- en regelgeving of een herziening van ons beleid. Wij informeren u in elk geval dertig dagen voordat de verandering ingaat, tenzij wij met u een andere termijn hebben afgesproken. Wij informeren u zoveel mogelijk digitaal, bijvoorbeeld via ons klantportaal, via onze website of per e-mail, maar wij mogen er ook voor kiezen om u schriftelijk te informeren.
- 1.2 Bent u het niet eens met de wijziging(en)? Dan kunt u onze relatie geheel of gedeeltelijk beëindigen. Laat u ons dat dan ruim op tijd weten voordat de wijziging ingaat. Dan kunnen wij op een zorgvuldige wijze onze dienstverlening aan u stopzetten.