

## ***Bijzondere voorwaarden betreffende de beleggingsdiensten***

### **Artikel 1. Algemene Bepaling.**

**1.1** De algemene bankvoorwaarden van bpost bank ("Algemene Bankvoorwaarden") regelen het geheel van de betrekkingen die voortvloeien uit de zakenrelaties tussen bpost bank en haar klanten. Deze bijzondere voorwaarden betreffende de beleggingsdiensten (de "Voorwaarden") vervolledigen de Algemene Bankvoorwaarden door de voorwaarden en modaliteiten eigen aan de beleggingsdiensten te preciseren. In geval van tegenstrijdigheid tussen de Algemene Bankvoorwaarden en deze Voorwaarden, prevaleren deze laatste.

**1.2** De Algemene Bankvoorwaarden, deze Voorwaarden alsook alle informatie die door de Bank aan de klant werden bezorgd, vormen het contractuele kader van de beleggingsdiensten. De klant gaat uitdrukkelijk akkoord met deze documenten. Zonder het uitdrukkelijke akkoord van de klant met deze documenten komt hij niet in aanmerking voor de beleggingsdiensten die bpost aanbiedt.

### **Artikel 2. De beleggingsdiensten.**

**2.1** bpost bank kan haar klanten met name de volgende beleggings- en nevendiensten voorstellen:

#### **Beleggingsdiensten**

- het ontvangen en doorgeven van orders met betrekking tot één of meer financiële instrumenten;
- het uitvoeren van orders voor rekening van klanten;
- het handelen voor eigen rekening;
- ad hoc beleggingsadvies, dat is het geven van gepersonaliseerde aanbevelingen aan klanten voor één of meer individuele verrichtingen die betrekking hebben op financiële instrumenten en/of spaar- of beleggingsverzekeringen (hierna de "beleggingsproducten");
- het overnemen van financiële instrumenten en/of plaatsen van financiële instrumenten met plaatsingsgarantie;
- het plaatsen van financiële instrumenten zonder plaatsingsgarantie.

#### **Nevendiensten**

- bewaring en beheer van financiële instrumenten voor rekening van klanten, waarvoor de opening van een effectenrekening<sup>1</sup> (ook effectendepot genoemd) is vereist;
- diensten in verband met het overnemen van financiële instrumenten.

**2.2** Wanneer bpost bank beleggingsadvies geeft, doet ze een geschiktheidstest om na te kijken of het overwogen beleggingsproduct voor de klant geschikt is, rekening houdend met zijn kennis en ervaring, zijn financiële situatie en zijn beleggingsdoelstellingen. Bij het verlenen van beleggingsadvies houdt bpost bank ook rekening met de aanvullende beschermingsmaatregelen zoals bedoeld in artikel 4 van deze voorwaarden. Voor de

---

<sup>1</sup> Bijkomende informatie over de effectenrekening in bijlage I van deze voorwaarden.

verzekeringen moet bpost bank bovendien nagaan of het product aan de verlangens en behoeften van de klant voldoet. Beleggingsadvies wordt alleen gegeven tijdens een gesprek in een postkantoor<sup>2</sup> met een financieel expert.

Wanneer bpost bank een andere beleggingsdienst dan beleggingsadvies levert, doet ze een passendheidstest waarin ze nagaat of het overwogen product passend is voor de klant, rekening houdend met zijn kennis en ervaring op het gebied van beleggingen in het specifieke producttype dat de klant vraagt. Voor de verzekeringen moet bpost bank bovendien nagaan of het product aan de verlangens en behoeften van de klant voldoet. De passendheidstest kan zowel in een postkantoor als via PCbanking en MOBILEbanking worden verricht.

Wanneer bpost een beleggingsdienst levert die alleen bestaat uit de uitvoering en/of de ontvangst en doorzending van orders van klanten moet ze geen passendheidstest uitvoeren wanneer het overwogen product niet complex<sup>3</sup> is en de beleggingsdienst op verzoek van de klant werd geleverd. In dat geval geniet de klant niet de bescherming die aan de uitvoering van de passendheidstest is verbonden.

### **2.3 Beperkingen aan het verrichten van diensten:**

bpost bank kan bij wet verboden worden om, en behoudt zich, hoe dan ook, het recht voor geen van hierboven vermelde diensten aan te bieden aan klanten i) waarvan de identificatiegegevens of één van de bestanddelen daarvan (bijv. verblijfplaats, nationaliteit, LEI<sup>4</sup>) niet tijdig aan de bank werden meegedeeld of ii) voor wie die diensten onderworpen zijn aan bijkomende beperkingen, verplichtingen en/of verbodsbepalingen, ten gevolge van een door de emittent vastgelegde voorwaarde met betrekking tot het desbetreffende financieel instrument of door enige wettelijke bepaling die van toepassing is op de bank of de klant.

Middels een opzegtermijn van één maand, behoudt bpost bank zich eveneens het recht voor om zonder enige vorm van schadevergoeding, een einde te stellen aan elke overeenkomst met betrekking tot het verrichten van diensten aangegaan met een klant i) waarvan de identificatiegegevens of één van de bestanddelen daarvan (bijv. verblijfplaats, nationaliteit, LEI) niet tijdig aan de bank werden meegedeeld of ii) voor wie die diensten onderworpen worden aan bijkomende beperkingen, verplichtingen en/of verbodsbepalingen, ten gevolge van een door de emittent vastgelegde voorwaarde met betrekking tot het desbetreffende financieel instrument of door enige lokale of buitenlandse wettelijke bepaling die van toepassing is op de bank of de klant.

Indien de toepassing van een opzegtermijn zou kunnen leiden tot een inbreuk op enige lokale of buitenlandse wettelijke bepaling die van toepassing is op de bank en/of klant, kan bpost bank evenwel in afwijking van de voorgaande paragraaf het contractueel beëindigingsrecht, welke is bepaald, met onmiddellijke ingang en zonder schadeloosstelling uitoefenen.

---

<sup>2</sup> Met postkantoren worden de kantoren van het netwerk van bpost nv naar publiek recht bedoeld.

<sup>3</sup> Krachtens de wet van 2 augustus 2002 mogen de volgende financiële instrumenten als niet complex worden beschouwd:

- a) tot de handel op een gereguleerde markt of op een gelijkwaardige markt van een derde land of op een MTF toegelaten aandelen, indien het aandelen in vennootschappen betreft, met uitzondering van rechten van deelneming in AICB en aandelen die een derivaat behelzen;

- b) tot de handel op een gereguleerde markt of op een gelijkwaardige markt van een derde land of op een MTF toegelaten obligaties en andere schuldinstrumenten, met uitzondering van deze die een derivaat behelzen of een structuur hebben die het voor de cliënt moeilijk maakt te begrijpen welk risico eraan verbonden is;

- c) geldmarktinstrumenten, met uitzondering van deze die een derivaat behelzen of een structuur hebben die het voor de cliënt moeilijk maakt te begrijpen welk risico eraan verbonden is;

- d) aandelen of rechten van deelneming in ICB's die voldoen aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG als bedoeld in artikel 3, 8°, van de wet van 3 augustus 2012 betreffende de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen, met uitzondering van de in artikel 36, lid 1, alinea 2, van Verordening (EU) nr. 583/2010 bedoelde gestructureerde ICB's;

<sup>4</sup> Identificator van juridische entiteit (in het Engels 'Legal Entity Identifier')

## Artikel 3. Categorisering van klanten.

Alle klanten van bpost bank worden aanzien als "niet-professionele klanten" in de zin van het artikel 2, 1ste alinea, 29° van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten en in de zin van artikel 280 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, zoals gewijzigd door de wet van 6 december 2018. Zij genieten dus van de regels en de beschermingsniveaus verbonden aan deze categorie van klanten. bpost bank staat haar klanten niet toe voor een andere categorie te opteren (categorie van professionele klanten of in aanmerking komende tegenpartijen). Niet-professionele klanten genieten het hoogste beschermingsniveau.

## Artikel 4. Beleggingsadvies

### 4.1 Algemeen

bpost bank verleent niet-onafhankelijk beleggingsadvies aangezien ze geen voldoende gediversifieerd productaanbod voorstelt qua type en emittent. bpost bank biedt immers een beperkt aantal beleggingsproducten aan. Ze worden uitgegeven door entiteiten die nauwe banden met bpost bank hebben, en voornamelijk door vennootschappen van de groep BNP Paribas. BNP Paribas Fortis is namelijk 50% aandeelhouder van bpost bank.

bpost bank levert *ad-hoc*beleggingsadvies. Met *ad-hoc*beleggingsadvies wordt bedoeld het geven van gepersonaliseerde aanbevelingen door bpost bank aan klanten voor een of meer individuele verrichtingen op financiële instrumenten. bpost bank doet een eenmalige geschiktheidstest (zonder periodieke evaluatie van de geschiktheid). De uitvoering van die test is bedoeld om bpost bank in staat te stellen de belangen van de klant optimaal te behartigen.

bpost bank verleent de beleggingsadviesdiensten alleen via tussenkomst van financiële experts in een postkantoor. bpost bank verstrekt geen beleggingsadvies via de digitale kanalen.

### 4.2 Adviestype

In het kader van het beleggingsadvies verleent de bank alleen advies voor de aankoop van beleggingsproducten.

De bank geeft geen:

- advies over het behouden van een product in de portefeuille.
- negatief beleggingsadvies (afraden van een belegging).
- advies over de verkoop van een beleggingsproduct in de portefeuille behoudens uitzonderingen die per brief aan alle betrokken klanten worden meegedeeld.

### 4.3 Principes

Om de geschiktheidstest te kunnen uitvoeren en om de klant een geschikt beleggingsproduct aan te bevelen, verzamelt bpost bank bij de klant de nodige informatie over zijn beleggingsdoelstellingen (inclusief zijn risicotolerantie), zijn financiële situatie (inclusief zijn vermogen om verlies te lijden) en zijn kennis en ervaring op het gebied van beleggingen in het specifieke producttype. Voor de verzekeringen houdt de uitvoering van de geschiktheidstest rekening met de verlangens en behoeften van de klant. Om de klant geschikt advies te geven, nam bpost bank de volgende beschermingsmaatregelen: de bepaling van een financiële reserve en de toepassing van risicolimieten zoals hierna beschreven.

bpost bank adviseert de klant een specifiek bedrag als financiële reserve aan te houden bij bpost bank, rekening houdend met zijn financiële situatie. Het gaat om een bedrag dat bpost

bank aanraadt om als reserve aan te houden om onverwachte uitgaven en eventuele verliezen op beleggingen op te vangen. De klant kan dat bedrag verhogen of verlagen (in dat laatste geval wel op voorwaarde dat hij bevestigt over voldoende liquiditeiten te beschikken in andere banken).

De risicolimieten houden rekening met het risiconiveau van het aanbevolen product en de ervaring van de klant in dit specifieke producttype. Het gaat om het maximumpercentage dat het product of het geheel van producten in de totale portefeuille van de klant mag vertegenwoordigen.

Om te bepalen hoeveel de klant kan beleggen, houdt bpost bank rekening met het bedrag van de financiële reserve die de klant bij bpost bank wil aanhouden, de beschikbare liquiditeiten bij bpost bank (dat bedrag houdt ook rekening met de producten die vervallen) en de liquiditeiten die de klant naar bpost bank wil overbrengen.

In het kader van haar advies houdt bpost bank rekening met de productcategorieën waarvoor de klant geen interesse heeft en ze adviseert die dus niet aan de klant.

Het beleggingsadvies wordt geformaliseerd in een geschiktheidsverslag met daarin de geadviseerde producten en op welke manier ze aan de voorkeuren, doelstellingen en andere kenmerken van de klant voldoen. Het geschiktheidsverslag wordt aan de klant overhandigd vóór elke eventuele beleggingsverrichting in het kader van het beleggingsadvies.

Iedere klant bezorgt bpost bank de vereiste informatie door het invullen en ondertekenen van de specifieke vragenlijsten die bpost daarvoor heeft aangemaakt. Er wordt van de klant verwacht dat de verstrekte informatie juist, up-to-date en volledig is. De klant moet bpost bank op de hoogte brengen van elke relevante wijziging in een of meer meegedeelde inlichtingen. De klant is verantwoordelijk voor de waarheidsgetrouwheid van de informatie die hij aan bpost bank verstrekt en is zich ervan bewust dat bpost bank beleggingsadvies zal geven op basis van de informatie die de klant meedeelt. Onjuiste of onvolledige informatie kan ertoe leiden dat bpost bank beleggingsadvies geeft dat niet aan de specifieke situatie van de klant is aangepast. bpost kan niet aansprakelijk worden gesteld voor de nadelige gevolgen die uit die situatie kunnen voortvloeien.

Het blijft de verantwoordelijkheid van de klant om te beslissen over het al dan niet volgen van het door de bank gegeven beleggingsadvies.

De bank geeft geen negatief beleggingsadvies, namelijk het afraden van de aankoop van een product dat voor de klant niet geschikt is. De klant die in een product wil beleggen dat niet in het geschiktheidsrapport is opgenomen, moet eerst akkoord gaan met het verlaten van de relatie van beleggingsadvies.

#### **4.4 Geval van de bijzondere volmacht op een zicht- of spaarrekening**

De (mede)houders van een zicht- of spaarrekening kunnen een derde volmacht geven aan de hand van het document 'Aanwijzing van een gevolmachtigde'. In dit geval wordt (worden) de (mede)houder(s) van de zicht- of spaarrekening (de volmachtgever(s) vertegenwoordigd door een derde (de gevolmachtigde).

De volmacht die de (mede)houder(s) van een zicht- of spaarrekening op die rekening verlenen, houdt in dat hij (zij) de gevolmachtigde machtigen om alleen, zonder recht van indeplaatsstelling, alle om het even welke verrichtingen op de rekening uit te voeren, ongeacht of het om daden van beheer of beschikking gaat, en ook alle verrichtingen waarbij de gevolmachtigde de tegenpartij is, doch met uitzondering van het recht om de rekening af te sluiten (zie Algemene Bankvoorwaarden). De volmacht die de (mede)houder(s) van de rekening verlenen, geldt ook voor alle aanvullende en aanverwante verrichtingen op de rekening waarop de volmacht wordt gegeven.

De volmacht op zicht- of spaarrekening omvat onder meer het recht voor de gevolmachtigde om instructies te geven op de rekening, om de beleggingsdoelstellingen van de volmachtgever(s) mee te delen, om de financiële situatie van de volmachtgever(s) te bepalen en beleggingsadvies te ontvangen op naam en voor rekening van de volmachtgever(s)

Voor de beleggingsdoelstellingen van de volmachtgever, kan de gevolmachtigde onder meer ondervraagd worden omtrent de doeleinden van de belegging, de beleggingshorizon, de risicotolerantie van de volmachtgevers en zijn bereidheid om risico's te nemen op het kapitaal en de graad van fluctuatie die de volmachtgever bereid is te nemen. Voorbeeldvragen kunnen teruggevonden op [www.bpostbank.be](http://www.bpostbank.be)

Voor de financiële situatie van de volmachtgever, kan de gevolmachtigde, onder meer, ondervraagd worden over de herkomst en reikwijdte van de inkomsten van de volmachtgever, de samenstelling van diens roerend en onroerend vermogen alsook diens liquiditeiten, spaargelden en schulden. Voorbeeldvragen kunnen teruggevonden worden op [www.bpostbank.be](http://www.bpostbank.be).

Voor de financiële situatie van de volmachtgever dient een onderscheid te worden gemaakt naargelang de volmacht wordt gegeven door de enige rekeninghouder of door de mederekeninghouders samen.

- In het eerste geval machtigt het recht om de financiële situatie van de volmachtgever te bepalen, de gevolmachtigde om vragen over de financiële situatie van de volmachtgever te beantwoorden op basis waarvan bpost bank een niveau van financiële reserve kan adviseren die bij bpost bank moet blijven (het mechanisme wordt uitvoeriger beschreven in artikel 4.3). De gevolmachtigde kan dat niveau ook wijzigen.
- In het tweede geval machtigt het recht om de financiële situatie van de volmachtgever te bepalen, de gevolmachtigde om het niveau van de financiële reserve van het medehouderschap te wijzigen. De gevolmachtigde mag daarentegen niet de eigen financiële situatie van elke volmachtgever afzonderlijk bepalen. Daartoe moet iedere houder afzonderlijk hem een volmacht op zijn eigen spaar- of zichtrekening toekennen.

Om te bepalen of de uit voeren verrichting voor rekening van de volmachtgever(s) geschikt is, houdt bpost bank rekening met de kennis en ervaring van de gevolmachtigde.

Er wordt rekening gehouden met de beleggingsdoelstellingen (doel, horizon en risicotolerantie) en de financiële situatie van de volmachtgever(s) op basis van de informatie die hij (zij) aan de gevolmachtigde meedeelde(n). Als de medehouders samen een volmacht geven aan een derde, dan moet iedere medehouder afzonderlijk zijn eigen financiële situatie bijwerken (behalve als iedere medehouder ook op zijn eigen zicht- of spaarrekening een volmacht verleent).

Krachtens de door de volmachtgever(s) en de gevolmachtigde ondertekende volmacht, aanvaardt (aanvaarden) de volmachtgever(s) uitdrukkelijk dat bpost bank rekening houdt met de kennis en ervaring van de gevolmachtigde, machtigt(machtigen) de volmachtgever(s) de gevolmachtigde om in zijn (hun) naam en voor zijn (hun) rekening zijn (hun) beleggingsdoelstellingen, de informatie over zijn (hun) financiële situatie (alleen als de volmacht werd gegeven door een volmachtgever die als enige houder is van de rekening) mee te delen en/of om het niveau van de gewenste financiële reserve bij bpost bank te wijzigen, waarbij wordt overeengekomen dat de volmachtgever(s) daar dan per brief over zal (zullen) worden ingelicht.

De volmacht kan herroepen worden door zowel de volmachtgever als de gevolmachtigde conform de bepalingen van de Algemene Bankvoorwaarden.

#### 4.5 Geval van medehouderschap

Bij de opening van een relatie in medehouderschap, geven de medehouders elkaar wederzijdse volmacht, op grond waarvan iedere medehouder is gemachtigd, zonder recht van indeplaatsstelling, om via om het even welk middel alle verrichtingen op de rekening(en) van het medehouderschap uit te voeren, ongeacht of het daden van beheer of beschikking betreft, inclusief verrichtingen waarbij één van de medehouders tegenpartij is, doch met uitzondering van het recht om de rekening(en) van het medehouderschap af te sluiten. Die wederzijdse volmacht geldt ook voor alle aanverwante en aanvullende verrichtingen met betrekking tot de rekening(en) die in medehouderschap wordt aangehouden, uitgezonderd het recht om de vragenlijst over de financiële situatie van de andere medehouder(s) in te vullen of te wijzigen.

De volmacht omvat onder meer het recht voor iedere medehouder om instructies te geven op de rekening(en) die in medehouderschap wordt aangehouden, het recht om de beleggingsdoelstellingen van het medehouderschap mee te delen, het recht om de financiële reserve op het niveau van het medehouderschap te wijzigen, het recht om beleggingsadvies te ontvangen voor het medehouderschap

Bij het verstrekken van beleggingsadvies houdt bpost bank rekening met de kennis en ervaring van de medehouder aan wie het advies wordt gegeven om te bepalen of de uit te voeren verrichting geschikt is.

De beleggingsdoelstellingen op het niveau van het medehouderschap (doel, horizon en risicotolerantie) worden doorgegeven door de medehouder die het beleggingsadvies vraagt.

Voor de beleggingsdoelstellingen kan de medehouder onder meer ondervraagd worden omtrent de doeleinden van de belegging, de beleggingshorizon, de risicotolerantie van het medehouderschap en de bereidheid om risico's te nemen op het kapitaal en de graad van fluctuatie. Voorbeeldvragen kunnen teruggevonden op [www.bpostbank.be](http://www.bpostbank.be)

Voor de financiële situatie stelt bpost vragen aan iedere medehouder afzonderlijk en houdt ze rekening met de financiële situatie van de medehouders door een financiële reserve te bepalen die op het medehouderschap van toepassing is. Indien de ene medehouder een andere medehouder volmacht heeft gegeven op zijn persoonlijke zicht- of spaarrekening, kan deze laatste ook de financiële situatie van de ene medehouder bepalen en wijzigen. In voorkomend geval wordt de ene medehouder hiervan per brief op de hoogte gebracht. Voorbeeldvragen kunnen teruggevonden op [www.bpostbank.be](http://www.bpostbank.be)

Het bedrag van de financiële reserve op het niveau van het medehouderschap wordt bepaald door het gezamenlijke niveau van de financiële reserve die voor iedere medehouder afzonderlijk van toepassing is.

Krachtens de wederzijdse volmacht aanvaardt iedere medehouder uitdrukkelijk dat bpost bank rekening houdt met de kennis en ervaring van de medehouder aan wie het advies wordt gegeven, dat die medehouder de beleggingsdoelstellingen op het niveau van het medehouderschap doorgeeft en dat hij de gewenste financiële reserve op het niveau van het medehouderschap wijzigt.

De herroeping van de volmacht door één van de medehouders houdt in dat de wederzijdse volmacht vervalt.

#### 4.6 Globaal overzicht – Samenvatting

De manier waarop de gegevens over de kennis, ervaring, beleggingsdoelstellingen en financiële situatie door bpost bank in aanmerking worden genomen, kan als volgt worden samengevat:

Houder van de bankrelatie	Kennis en ervaring	Beleggingsdoelstellingen	Financiële situatie
slechts één persoon is houder van de bankrelatie	bpost bank stelt vragen aan de houder en houdt rekening met zijn kennis en ervaring	bpost bank stelt vragen aan de houder en houdt rekening met zijn beleggingsdoelstellingen	bpost bank stelt vragen aan de houder en houdt rekening met zijn financiële situatie
De houder van de bankrelatie wees een gevolmachtigde aan (via een mandaat op zijn zicht- of spaarrekening) die beleggingsadvies vraagt	bpost bank stelt alleen vragen aan de gevolmachtigde en houdt rekening met zijn kennis en ervaring	bpost bank stelt de gevolmachtigde alleen vragen over de beleggingsdoelstellingen van de volmachtgever	bpost bank stelt alleen de gevolmachtigde vragen over de financiële situatie van de volmachtgever – de gevolmachtigde is gemachtigd om het niveau van de financiële reserve te wijzigen
Meerdere personen zijn medehouders met wederzijdse volmacht (de wederzijdse volmacht wordt automatisch gegeven bij de opening van een relatie in medehouderschap)	bpost bank stelt alleen vragen aan de medehouder die de verrichting initieert en houdt rekening met zijn kennis en ervaring	bpost bank stelt alleen vragen aan de medehouder die de verrichting initieert en houdt rekening met de door hem meegedeelde beleggingsdoelstellingen te behoeve van het medehouderschap	<p>a) bpost bank stelt iedere medehouder vragen over zijn eigen financiële situatie en houdt rekening met de financiële situatie van alle medehouders – de medehouder die de verrichting initieert, kan het niveau van de financiële reserve die op het medehouderschap van toepassing is wijzigen</p> <p>b) Als een van de medehouders door een andere medehouder uitdrukkelijk als gevolmachtigde werd aangewezen op zijn eigen zicht- of spaarrekening, dan heeft die de bevoegdheden van een vertegenwoordiger, hij is dus gemachtigd om niet alleen zijn eigen financiële situatie te bepalen, maar ook die van de volmachtgevende medehouder. bpost bank houdt rekening met de financiële situatie van alle medehouders.</p>

## Artikel 5. Contracten inzake beleggingsdiensten

### 5.1 Algemeen

Bij inschrijving op een beleggingsproduct ontvangt de klant meteen na de inschrijving een inschrijvingsborderel waarin zijn order wordt bevestigd. Dat document vormt het contract dat de partijen verbindt. Het contract wordt opgesteld in de met de klant overeengekomen taal.



De contracten inzake beleggingsdiensten die bpost bank verstrekt, veronderstellen een eenmalige prestatie. In afwijking van wat voorafgaat, levert bpost bank bij inschrijving op een beleggingsplan een periodieke prestatie. In dat geval heeft het contract geen minimale looptijd, de klant kan zijn beleggingen te allen tijde kosteloos beëindigen.

De financiële instrumenten uit het aanbod van bpost bank, die al dan niet door haar worden verkocht, hebben een onbepaalde of bepaalde looptijd. Bij een bepaalde looptijd heeft de klant het recht om vroegtijdig uit het product te stappen waarop hij heeft ingeschreven. Hij dient dan de verschuldigde vergoedingen te betalen krachtens de documentatie die op het betrokken financiële instrument van toepassing is.

Alle verschuldigde bedragen op grond van verrichtingen op financiële instrumenten, worden vereffend via het debet en/of credit van de verbonden rekening zoals bedoeld in artikel 9.1 van deze voorwaarden.

De klant kan met bpost bank een contract afsluiten in een postkantoor, in haar hoedanigheid van exclusieve verdeler, of op afstand, door gebruik te maken van de digitale kanalen (PCbanking en MOBILEbanking), via de digitale kanalen is het dienstenaanbod echter beperkter.

## **5.2 Op afstand afsluiten van een contract inzake beleggingsdiensten**

In het kader van het afsluiten van een contract op afstand kan de klant na keuze van het beleggingsproduct dat aan zijn voorkeuren voldoet en op voorwaarde dat het op afstand beschikbaar is (in voorkomend geval na uitvoering van de passendheidstest door bpost bank) op dat product inschrijven nadat de informatie- en contractuele documenten voor dat beleggingsproduct hem op een duurzame gegevensdrager ter beschikking werden gesteld. Voor sommige beleggingsproducten kan de klant ook de situaties in zijn portefeuille verkopen.

De klant kan in drie stappen op de financiële instrumenten inschrijven of ze verkopen:

- 1) identificatie overeenkomstig de bepalingen van de bijzondere voorwaarden die van toepassing zijn op het gebruik van de dienst MOBILEbanking of PCbanking;
- 2) verificatie: de klant bekijkt een overzicht van zijn order (producttype, bedrag, te debiteren zicht- of spaarrekening, en eventueel de verbonden effectenrekening) om hem de mogelijkheid te bieden het order aan te passen of zo nodig te corrigeren;
- 3) ondertekening van het order overeenkomstig de bepalingen van de bijzondere voorwaarden die van toepassing zijn op het gebruik van de dienst MOBILEbanking of PCbanking.  
Het op afstand afsloten contract wordt meteen naar de klant gemaild. Het wordt gearhiveerd.

De klant geniet geen herroepingsrecht wanneer hij op een financieel instrument inschrijft.

# **Artikel 6. Informatie en risico's verbonden aan beleggingsproducten.**

## **6.1 Financiële instrumenten gecommmercialiseerd door bpost bank**

bpost bank gaf tot 21 november 2016 kasbons uit ten gunste van haar klanten. Zij biedt haar klanten eveneens beleggingen aan in obligaties, uitgegeven door openbare instellingen, gestructureerde obligaties en afgeleide instrumenten uitgegeven door handelsvennootschappen en BEVEK-deelbewijzen en spaarfondsen.

Op verzoek van de klant staat zij in voor de betaling van de interesten en dividenden



alsook voor de terugbetaling van de financiële instrumenten die zij commercialiseert. Als de klant erom verzoekt, staat zij, in de mate van haar mogelijkheden, eveneens in voor de regularisatie van die financiële instrumenten.

Tot slot aanvaardt bpost bank de koop- en verkooporders die betrekking hebben op de financiële instrumenten die zij commercialiseert en voert ze die orders uit. Ieder type van financieel instrument heeft zijn eigen kenmerken en is onderworpen aan bepaalde risico's.

De prijs van de financiële instrumenten hangt af van schommelingen op de financiële markten waarop bpost bank geen invloed heeft.

De prestaties in het verleden zijn in geen geval een garantie voor het toekomstige rendement.

Door de bijzondere risico's verbonden aan de bijzondere kenmerken van elk financieel instrument, kunnen bepaalde financiële instrumenten niet geschikt zijn voor de klant, rekening houdend met zijn kennis, ervaring, beleggingsdoelstellingen en financiële situatie.

Documentatie met een algemene beschrijving van deze financiële instrumenten en de eraan verbonden risico's, de productfiche en de juridische documentatie worden verstrekt aan de klanten overeenkomstig de bepalingen van artikel 14 van deze Voorwaarden.

De klanten verklaren zich bewust te zijn van de risico's verbonden aan deze financiële instrumenten en dat zij deze aanvaarden.

## **6.2 Financiële instrumenten niet gecommmercialiseerd door bpost bank**

bpost bank biedt eveneens beperkte beleggingsdiensten aan betreffende financiële instrumenten die zij niet commercialiseert.

bpost bank aanvaardt verkooporders, en voert deze orders uit, die uitgaan van haar klanten en die betrekking hebben op aandelen of obligaties die niet door haar worden gecommmercialiseerd, voor zover deze opgenomen zijn in een lijst van financiële instrumenten die zij ter inning aanvaardt.

Deze lijst is opgenomen in de tarievenlijst vermeld in de Algemene Bankvoorwaarden en kan door de klant geraadpleegd worden via de Klantendienst of in de kantoren van bpost en op de website [www.bpostbank.be](http://www.bpostbank.be).

## **6.3 Spaar- en beleggingsverzekeringen gecommmercialiseerd door bpost bank**

bpost bank biedt eveneens spaar- en beleggingsverzekeringen (takken 21 en 23) aan van AG Insurance NV, met maatschappelijke zetel te E. Jacquainlaan 53, 1000 Brussel, RPR Brussel – BTW BE 0404.494.849.

Documentatie met een algemene beschrijving van deze spaar- en beleggingsverzekeringen en de eraan verbonden risico's, de juridische informatie alsook, in voorkomend geval, de productfiche worden verstrekt aan de klanten overeenkomstig de bepalingen van artikel 14 van deze Voorwaarden. De klanten verklaren zich bewust te zijn van de risico's verbonden aan deze financiële instrumenten en dat zij deze aanvaarden.

Door op een spaar- en beleggingsverzekeringsproduct in te schrijven, verklaren de klanten dat ze op de hoogte zijn van de risico's die aan het product zijn verbonden en dat ze die risico's aanvaarden.

## **6.4 Termijnrekeningen**

bpost bank biedt ook termijnrekeningen aan. Het gaat om spaarproducten met een vaste looptijd die recht geven op de terugbetaling van 100% van het kapitaal op de eindvervaldag.

Ze zijn gedekt door het Garantiefonds (<https://www.garantiefonds.belgium.be/nl>), dat betekent dat als de bank in gebreke blijft, het systeem de terugbetaling van de deposito's garandeert voor een bedrag van maximaal 100.000 euro per persoon. Termijnrekeningen hebben een op voorhand bepaald vast rendement en zijn aan roerende voorheffing onderworpen. bpost bank biedt klassieke termijnrekeningen aan (waarvan de houder elk jaar de interesten ontvangt) en kapitalisatietermijnrekeningen (waarvan de houder de gekapitaliseerde interesten op de eindvervaldag ontvangt), voor verschillende looptijden. Voor meer informatie verwijzen we naar de bijzondere voorwaarden inzake termijnrekeningen, de kennisfiche met een algemene beschrijving en de aan dit product verbonden risico's, samen met een tarieflijst die kan worden geraadpleegd door de klant via de Klantendienst, in de postkantoren en op de website [www.bpostbank.be](http://www.bpostbank.be).

## **Artikel 7. Uitvoering van orders in financiële instrumenten.**

bpost bank voert voor rekening van haar klanten verkoop-, aankoop-, of inschrijvingsorders of andere orders in verband met financiële instrumenten uit volgens de hierna volgende regels:

1. bpost bank kan klantenorders uitvoeren, klantenorders doorgeven aan een andere entiteit voor uitvoering of orders voor rekening van de klant voor uitvoering plaatsen bij een andere entiteit.
2. Orders worden uitgevoerd overeenkomstig de wetten, regels en gebruiken gangbaar op de plaatsen waar zij worden uitgevoerd, behoudens tegenstrijdige bepalingen in deze Voorwaarden (en voor zover het mogelijk is om van deze wetten, regels en gebruiken af te wijken).
3. bpost bank mag de uitvoering van een order afhankelijk stellen van een voorafgaandelijke samenstelling van een toereikende dekking in speciën of in financiële instrumenten.
4. bpost bank mag de rekening van de klant debiteren of financiële instrumenten uit zijn effectenrekening nemen voor de samenstelling van de dekking gepreciseerd in de voorgaande alinea of vereist door enige wet of reglement.
5. Iedere bevestiging of wijziging van een order door een klant moet uitdrukkelijk en ondubbelzinnig zijn. In alle andere gevallen zal bpost bank het recht hebben zulke instructie als een nieuw order te beschouwen en het uit te voeren bovenop het oorspronkelijke order. In elk geval draagt bpost bank hiervoor geen enkele verantwoordelijkheid.
6. Elke registratie door bpost bank van een verzoek tot wijziging of annulering van een order wordt slechts gedaan onder voorbehoud dat het order nog niet werd uitgevoerd.
7. bpost bank behoudt zich het recht voor om een aankooporder verbonden aan een verkooporder slechts uit te voeren na de uitvoering van het verkooporder.
8. Indien de klant de financiële instrumenten of de tegoeden niet uiterlijk de dag na de uitvoering van het order aan bpost bank heeft bezorgd, of indien de financiële instrumenten onregelmatig zijn, behoudt bpost bank zich het recht voor om, zonder voorafgaande verwittiging en op kosten van de klant, over te gaan tot de terugkoop van de verkochte maar niet geleverde of onregelmatige financiële instrumenten, of tot wederverkoop van de gekochte maar onbetaald gebleven financiële instrumenten.
9. Behoudens andersluidende instructies van de klant, worden de financiële instrumenten, verworven voor rekening van een klant, geboekt op de effectenrekening van de klant.
10. Als bpost bank in verband met een verrichting op financiële instrumenten de rekening van de klant crediteert met bedragen vooraleer zij die bedragen zelf van de uitgever, de tegenpartij of de correspondent heeft ontvangen, dan wordt die creditering steeds uitgevoerd onder voorbehoud van goede afloop. Indien bpost bank het overeenkomstig bedrag niet ontvangt, kan zij de rekening van de klant debiteren met het eerder gecrediteerd bedrag, vermeerderd met alle kosten en, in voorkomend geval, met de koersverschillen.
11. Krachtens de toepasselijke wettelijke bepalingen hebben de controleautoriteiten het recht

om informatie op te vragen met betrekking tot de identiteit van klanten die orders hebben gegeven of die deelgenomen hebben aan verrichtingen met betrekking tot financiële instrumenten. De klant erkent ervan op de hoogte te zijn.

## **Artikel 8. Optimaal uitvoeringsbeleid inzake financiële instrumenten.**

Wanneer bpost bank klantenorders met betrekking tot financiële instrumenten uitvoert, doorgeeft of plaatst, neemt zij alle redelijke maatregelen om het best mogelijke resultaat voor de klant te behalen rekening houdend met verschillende factoren zoals de prijs, kosten, snelheid, waarschijnlijkheid van uitvoering en afwikkeling, omvang, aard van de order alsook enige andere overweging die relevant is voor de uitvoering van de order.

bpost bank heeft hiervoor een orderuitvoeringsbeleid vastgelegd. Een samenvatting van het optimaaluitvoeringsbeleid van bpost bank wordt aan de klanten verstrekt overeenkomstig de bepalingen van artikel 13 van deze Voorwaarden.

Door het indienen van een order bij bpost bank bevestigt de klant uitdrukkelijk dat hij akkoord gaat met het optimaal uitvoeringsbeleid van bpost bank. De klant kan bpost bank steeds verzoeken om aan te tonen dat zijn order werd uitgevoerd in overeenstemming met dit beleid.

## **Artikel 9. Bewaarneming van financiële instrumenten.**

### **9.1 Bewaarneming van financiële instrumenten**

bpost bank kan als bewaarnemer, financiële instrumenten op een effectenrekening aanvaarden en kan een derde als onderbewaarnemer aanstellen. De vestiging van elk effectendepot houdt de opening in:

- van een zichtrekening of een spaarrekening waarop het ontvangen kapitaal naar aanleiding van een terugstorting of verkoop van financiële instrumenten zal worden gestort. Deze rekening moet dezelfde titularis(sen) als de effectenrekening hebben en is aangeduid als rekening verbonden aan de effectenrekening. De effectenrekening werkt verplicht met die rekening en volgens dezelfde handtekeningbevoegdheden.
- een zichtrekening of een spaarrekening waarop de inkomsten volgend uit de tegoeden op de effectenrekening zullen worden gestort zoals beschreven in het artikel 9.6 hieronder.

### **9.2 Fungibiliteit**

De klant aanvaardt dat alle financiële instrumenten die op een effectenrekening door bpost bank bewaard worden, onderworpen zijn aan het stelsel van fungibiliteit voor zover de aard van de financiële instrumenten zulks toestaat.

bpost bank zal aan de klant equivalente maar niet-identieke financiële instrumenten teruggeven als deze die aan haar zijn overgedragen.

### **9.3 Volmachten**

#### **Specifieke volmacht op effectenrekening**

Een of meer (mede)houders van een effectenrekening kunnen een derde volmacht geven aan de hand van het document 'Aanwijzing van een gevolmachtigde' om zich te laten vertegenwoordigen. De gevolmachtigde dient eveneens een volmacht te hebben op de spaar- of zichtrekeningen gevisieerd in artikel 9.1. De volmacht die de (mede)houder(s) van een effectenrekening houdt in dat hij (zij) de gevolmachtigde machtigen om alleen, zonder recht van indeplaatsstelling, alle om het even welke verrichtingen op de rekening uit te voeren, ongeacht of het om daden van beheer of beschikking gaat, en ook alle verrichtingen waarbij de gevolmachtigde de tegenpartij is, doch met uitzondering van het recht om de rekening af

te sluiten (zie Algemene Bankvoorwaarden). De volmacht die de (mede)houder(s) van de rekening verlenen, geldt ook voor alle aanvullende en aanverwante verrichtingen op de rekening waarop de volmacht wordt gegeven.

De volmacht kan herroepen worden door zowel de volmachtgever als de gevolmachtigde conform de bepalingen van de Algemene Bankvoorwaarden.

### **Medehouderschap van effectenrekening**

De opening van een effectenrekening door medehouders veronderstelt dat zij ermee akkoord gaan om elkaar wederzijds volmacht te geven. De wederzijdse volmacht houdt in dat elke medehouder alleen, zonder recht van indeplaatsstelling, alle om het even welke verrichtingen op de rekening mag uit te voeren, ongeacht of het om daden van beheer of beschikking gaat, en ook alle verrichtingen waarbij de medehouder de tegenpartij is, doch met uitzondering van het recht om de rekening af te sluiten. De volmacht geldt ook voor alle aanvullende en aanverwante verrichtingen op de rekening.

De herroeping van de volmacht door één van de medehouders houdt in dat de wederzijdse volmacht vervalt.

## **9.4 Deponeringen en Opvragingen**

### **Deponeringen**

Elke afgifte van financiële instrumenten op een effectenrekening wordt bij ontvangst ervan aan de loketten van de kantoren van bpost vastgesteld door een bericht van deponering. Dit bericht, verstrekt voor afgifte van financiële instrumenten, kan aan bpost bank worden tegengeworpen indien het ten minste één handtekening van een gemachtigde vertegenwoordiger draagt. De financiële instrumenten geplaatst in effectenrekening worden ambtshalve gedematerialiseerd.

### **Opvragingen**

Financiële instrumenten geboekt op een effectenrekening worden uitsluitend aan de klant teruggegeven door een overschrijving naar een effectenrekening (of effectenrekening) bij een andere bank.

## **9.5 Afsluiten van een effectenrekening**

bpost bank behoudt zich het recht voor een effectenrekening van een klant af te sluiten drie maanden na opvraging van het laatste financiële instrument dat zich erin bevond.

## **9.6 Werking**

Bij gebrek aan instructies en behoudens andersluidende instructies, voert bpost bank op de financiële instrumenten in depot automatisch, maar onder voorbehoud van het bijzondere stelsel dat op de fungibele financiële instrumenten van toepassing is, de volgende verrichtingen uit:

- zij kan de coupons van de kasbons van bpost bank, 15 dagen vóór de vervaldatum innen. De opbrengst van de coupons wordt geboekt op de zichtrekening of spaarrekening van de klant waarop de inkomsten zoals geïndiceerd in artikel 9.1 van deze Voorwaarden worden gestort;
- overgaan tot de omruiling, de conversie en in het algemeen de regularisatie van de financiële instrumenten;
- de inning van de interesten en terugbetalingen en het boeken van de opbrengst op de zichtrekening of spaarrekening van de klant waarop de inkomsten worden gestort zoals geïndiceerd in artikel 9.1 van deze Voorwaarden.

bpost bank is slechts aansprakelijk voor de uitvoering of niet uitvoering van deze verrichtingen in geval van zware fout of bedrog.

bpost bank verifieert geen verzetaantekeningen met betrekking tot financiële instrumenten die

in bewaring worden gehouden. De klant aanvaardt alle juridische gevolgen van het bewaren bij bpost bank van financiële instrumenten die het voorwerp uitmaken van verzetaantekening.

### **9.7 Zekerheden**

Overeenkomstig artikel 31 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, heeft bpost bank een voorrecht (van dezelfde rang als dat van de pandhoudende schuldeiser) op de financiële instrumenten en de gelden:

- die haar door een klant zijn overhandigd om de dekking te vormen voor de uitvoering van transacties in financiële instrumenten of voor de inschrijving op financiële instrumenten.
- die zij houdt ingevolge de uitvoering van transacties in financiële instrumenten of ingevolge de haar opgedragen vereffening van transacties in financiële instrumenten of van inschrijvingen op financiële instrumenten die door haar klanten rechtstreeks zijn verricht.

Dit voorrecht waarborgt elke schuldvordering van bpost bank ten laste van een klant ontstaan naar aanleiding van voornoemde transacties, verrichtingen of vereffeningen. Bovendien kan bpost bank bijkomende zekerheden, voorrechten en rechten van schuldvergelijking hebben zoals gespecificeerd in de Algemene Bankvoorwaarden. De derden aangesteld door bpost bank voor de bewaring van financiële instrumenten kunnen eveneens zekerheden, voorrechten en rechten van schuldvergelijking hebben in verband met de financiële instrumenten die zij in bewaring houden.

### **9.8 Bescherming van financiële instrumenten en gelden**

a. bpost bank heeft verschillende maatregelen genomen om de financiële instrumenten en de fondsen die zij houdt voor haar klanten in de mate van het mogelijke te beschermen. Deze maatregelen omvatten onder meer

- de scheiding tussen enerzijds financiële instrumenten en gelden van bpost bank en deze van haar klanten anderzijds. bpost bank zorgt ervoor dat haar registers en bestanden duidelijk aangeven dat alle op de rekeningen gedeponeerde waarden toebehoren aan de klant of aan andere klanten van bpost bank en niet aan bpost bank. bpost bank zorgt er ook voor dat de registers en bestanden van eventuele derde-depositarissen duidelijk aangeven dat alle op de rekeningen gedeponeerde waarden toebehoren aan de klant of aan andere klanten van bpost bank en niet aan bpost bank of aan de derde-depositarissen. Hiervoor kunnen afzonderlijke omnibusrekeningen worden gebruikt, waarbij de financiële instrumenten niet op naam van elke klant geïndividualiseerd zijn, maar voor alle klanten samen bewaard worden. Bij gebruik van omnibusrekeningen kunnen klanten zich niet beroepen op een individueel eigendomsrecht, maar op een gedeeld mede-eigendomsrecht, waardoor elke klant een proportioneel recht verkrijgt op de onverdeelde van de gezamenlijke rekening in verhouding tot het aantal waarden dat hij aanhoudt bij bpost bank. Het risico van het eventuele verlies of tekort van waarden, bijvoorbeeld ten gevolge van het faillissement van de derde-depositaris, wordt proportioneel gedragen door alle medeëigenaars;
- bpost bank legt de nodige bekwaamheid, zorgvuldigheid en waakzaamheid aan de dag bij de selectie, de aanwijzing en de periodieke beoordeling van de derde en van de regelingen voor het aanhouden en vrijwaren van de betrokken financiële instrumenten. bpost bank houdt rekening met de deskundigheid en marktreplicatie van de betrokken derde, alsook met wettelijke voorschriften voor het aanhouden van deze financiële instrumenten die de rechten van klanten nadelig kunnen beïnvloeden. De klant aanvaardt dat de verplichtingen die uit de reglementen en contracten tussen bpost bank en de derde-depositarissen voortvloeien hem tegenstelbaar zijn en op zijn vermogen verhaalbaar zijn. Deze derde-depositarissen kunnen gevestigd zijn in België, in een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte, of daarbuiten. De derde-depositarissen kunnen op hun beurt een beroep doen op onderbewaarnemers, die al dan niet in hetzelfde land gevestigd zijn. Dat betekent dat verschillende rechtsstelsels van toepassing kunnen zijn. Het recht dat van toepassing is, de mate van toezicht door toezichthoudende autoriteiten en de regels met betrekking tot het toepasselijke beleggersbeschermingssysteem (zoals het maximaal terugbetaalbare bedrag in geval van insolventie van de onderbewaarnemer) verschillen van land tot land, en hebben een invloed op de rechten die klanten kunnen laten gelden. bpost

bank geeft nochtans geen effecten in onderbewaarneming bij een onderbewaarnemer die gevestigd is in een land waar de bewaarneming van effecten niet is onderworpen aan een specifieke regelgeving en een specifiek prudentieel toezicht, tenzij de aard van het betrokken effect of van de gevraagde beleggingsdienst dat vereist. Voor zover als mogelijk wordt alleen een beroep gedaan op onderbewaarnemers die erkend zijn door hun toezichthoudende autoriteit en die zijn aangesloten bij hun nationale beleggersbeschermingssysteem. bpost bank kan niet aansprakelijk worden gesteld voor enige schade opgelopen door de klant voor een handeling of verzuim van een onderbewaarnemer, behalve in geval van grove fout of bedrog van de Bank bij de oorspronkelijke selectie van de onderbewaarnemers. In geval van wanprestatie of insolventie van een onderbewaarnemer, loopt de klant het risico niet al zijn/haar activa te kunnen recupereren.;

- passende organisatorische regelingen om het risico van verlies of vermindering van activa van klanten dan wel van rechten in verband met die activa, als gevolg van misbruik van de activa, fraude, wanbeheer, ontoereikende gegevensbewaring of nalatigheid, tot een minimum te beperken;
- technische maatregelen die verzekeren dat de financiële instrumenten en de gelden die door bpost bank voor rekening van haar klanten aangehouden worden, bewaard worden in een veilige en beveiligde omgeving;
- gepaste opleiding en controle van haar personeel;
- een regelmatige verificatie van de overeenstemming tussen de gegevens en rekeningen van bpost bank, en de voor haar klanten aangehouden financiële instrumenten en gelden;
- het verbod om overeenkomsten voor effectenfinancieringstransacties aan te gaan met betrekking tot financiële instrumenten van klanten of om deze financiële instrumenten te gebruiken voor eigen rekening of voor rekening van een andere klant;
- de aanstelling van één staf lid dat over voldoende vaardigheid en gezag beschikt en specifiek belast is met aangelegenheden die betrekking hebben op de naleving door bpost bank van haar verplichtingen betreffende de vrijwaring van financiële instrumenten en geldmiddelen van klanten.

b. Daarenboven neemt bpost bank deel aan de Belgische beschermingsystemen voor deposito's enerzijds en voor financiële instrumenten anderzijds, zoals voorzien door de wet van 25 april 2014, laatst gewijzigd door de wet van 25 oktober 2016 en de wet van 17 december 1998.

Deze bescherming verzekert – ingeval van falen van bpost bank (faillissement, verzoek tot of dagvaarding tot gerechtelijke reorganisatie, stopzetting tot terugbetaling van deposito's) een tussenkomst van het Garantiefonds voor financiële diensten en van het Beschermingsfonds voor deposito's en financiële diensten in het voordeel van bepaalde depositohouders en beleggers.

Voor alle informatie kan de klant, op eenvoudig verzoek, in alle contactpunten van bpost (in het bijzonder de kantoren van bpost, de Klantendienst en, voor de briefwisseling, 1100 Brussel) een informatief document hierover opvragen. Verdere informatie met betrekking tot het Garantiefonds voor financiële diensten kan verkregen worden bij dit fonds (adres: Administratie van de Thesaurie, Administratie betalingen, Garantiefonds, Kunstlaan 30, B-1040 Brussel of via de website: <http://garantiefonds.belgium.be>) Alle informatie omtrent het Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten kan verkregen worden bij dit fonds (adres: Algemene Administratie van de Thesaurie, lokaal C 636, Handelsstraat 96, 1040 Brussel, e-mail: [protectionfund.treasury@minfin.fed.be](mailto:protectionfund.treasury@minfin.fed.be)) of via de website: <http://www.protectionfund.be>.

## Artikel 10. Kosten - Voordelen.

### 10.1 Kosten en bijbehorende lasten

De beleggingsdiensten verleend door bpost bank kunnen onderworpen zijn aan de betaling door de klanten van kosten, commissies, lasten, belastingen en verbonden uitgaven (hierna genoemd "de Kosten"). Bovendien kunnen de klanten in voorkomend geval nog andere kosten rechtstreeks aan derden verschuldigd zijn.

Behoudens andersluidende overeenkomst, worden alle door de klant te betalen Kosten automatisch gedebiteerd van één van de verbonden rekeningen van de klant, gevisieerd in artikel 9.1 van deze Voorwaarden. De klant zorgt ervoor dat de betrokken rekening een toereikend saldo vertoont om de inning van de Kosten mogelijk te maken.

Voor elke verrichting wordt de klant tijdig passende informatie meegedeeld over alle kosten en bijbehorende lasten, inclusief alle vergoedingen, lasten en uitgaven met betrekking tot de verrichting en alle belastingen en taksen die al dan niet via tussenkomst van bpost bank moeten worden betaald.

Regelmatig, en minstens jaarlijks, zal de informatie over alle kosten en lasten, met inbegrip van kosten en lasten in verband met de beleggingsdienst en het financiële instrument, die niet het gevolg zijn van de ontwikkeling van onderliggende marktrisico's, worden samengevoegd zodat de klant inzicht krijgt in de totale kosten, alsook in het cumulatieve effect op het rendement op de belegging. Indien de klant hierom verzoekt, omvat de informatie een puntsgewijze uitsplitsing.

De informatie betreffende de Kosten wordt aan de klanten verstrekt overeenkomstig artikel 14 van deze Voorwaarden. Wijzigingen in de kosten en bijbehorende lasten van bpost bank zullen door bpost bank aan de klanten worden meegedeeld. In dit geval heeft de klant het recht om zijn relatie met bpost bank te beëindigen binnen de 60 dagen te rekenen vanaf de mededeling.

## **10.2 Voordelen ("inducements")**

Wanneer bpost bank een dienst verleent aan een klant kan zij provisies of andere niet-geldelijke voordelen aan derde partijen betalen of van derde partijen ontvangen.

Voor de diensten met betrekking tot financiële instrumenten, zijn die voordelen toegestaan, aangezien bpost geen portefeuillebeheerdiensten aanbiedt en geen beleggingsadvies geeft op onafhankelijke basis, op voorwaarde dat die voordelen niet nadelig zijn voor de eerlijke, billijke en professionele behandeling van de klanten en bedoeld zijn om de kwaliteit van de betrokken dienst te verbeteren.

Voor de diensten met betrekking tot de spaar- en beleggingsverzekeringsproducten zijn dergelijke voordelen toegestaan op voorwaarde dat ze geen negatieve gevolgen hebben op de kwaliteit van de geleverde dienst en ze niet nadelig zijn voor de eerlijke, billijke en professionele behandeling van de klanten.

bpost bank verstrekt haar klanten informatie over die voordelen voor het leveren van de beleggingsdiensten en daarna, voor de financiële instrumenten, minstens eenmaal per jaar, overeenkomstig de bepalingen van artikel 14 van deze voorwaarden. bpost bank ziet toe op de effectiviteit van de voorwaarden in verband met de verbetering van de kwaliteit van de aan de klanten verleende dienst.

## **Artikel 11. Bevestiging van transacties, periodieke overzichten en periodiek(e) gesprek(ken).**

Wanneer bpost bank een order heeft uitgevoerd voor rekening van een klant, zal zij de klant een bevestiging van het orderbezorgen uiterlijk de eerste werkdag na uitvoering ervan of, indien bpost bank een bevestiging ontvangt van een derde, uiterlijk de eerste werkdag na de bevestiging van deze derde.

bpost bank stuurt de klant periodiek (in principe viermaal per jaar) een overzicht van zijn tegoeden op zijn rekeningen (zicht-, spaar- en termijnrekeningen), van zijn financiële instrumenten op de effectenrekening en van zijn spaar- en beleggingsverzekeringsproducten. Bij het aan de klant gerichte overzicht is een analyse van zijn portefeuille gevoegd, namelijk de situatie van zijn liquiditeiten ten opzichte van de financiële reserve die op de rekening van



toepassing is en een verdeling van zijn beleggingen in beschermings- en groeiprodukten (volgens het beschermingsniveau van het belegde kapitaal). Die analyse is bedoeld om de klant een globaal overzicht te geven van zijn financiële situatie bij bpost bank.

Elke klant-belegger wordt bovendien minstens eenmaal per jaar uitgenodigd voor een gesprek met zijn financiële expert om de balans op te maken van zijn financiële situatie en beleggingen.

De klant is ertoe gehouden om melding te maken van fouten of onvolledige informatie die hij zou vaststellen in de bevestiging van de verrichting of in het voormelde overzicht binnen de termijnen en volgens de procedure zoals vermeld in de algemene bankvoorwaarden, rubriek 'Klachten en geschillen'.

## **Artikel 12. Verbonden agent.**

bpost bank kan verbonden agenten aanduiden voor het promoten en het leveren van zijn diensten. bpost bank zal alleen verbonden agenten aanduiden die bij de FSMA (Financial Services and Markets Authority) ingeschreven zijn en die door deze laatste de vergunning verkregen om het beroep van agent in bank- en beleggingsdiensten en/of verzekeringstussenpersoon overeenkomstig de betreffende reglementering uit te oefenen. De spaar- en beleggingsverzekeringen worden gecommmercialiseerd via de kantoren van bpost.

## **Artikel 13. Belangenconflicten.**

bpost bank heeft bepaalde situaties geïdentificeerd waarin zich mogelijks belangenconflicten zouden kunnen voordoen tussen haar (met inbegrip van haar effectieve leiding, werknemers, verbonden agenten of personen die rechtstreeks of onrechtstreeks met haar verbonden is door een zeggenschapsband) en haar klanten of tussen haar klanten onderling. bpost bank heeft alle gepaste operationele en administratieve maatregelen genomen om te vermijden dat deze conflicten afbreuk doen aan de belangen van de klanten en heeft een beleid betreffende belangenconflicten met betrekking tot de beleggings- en verzekeringsactiviteiten opgemaakt (hierna "het Beleid") teneinde ervoor te zorgen dat alle redelijke maatregelen in het belang van de klant genomen zijn. Een document die dit Beleid samenvat, wordt aan de klanten van de bank verstrekt overeenkomstig de bepalingen van artikel 14 van deze Voorwaarden en is beschikbaar op de website [www.bpostbank.be](http://www.bpostbank.be).

Het Beleid bevat de door de bank genomen maatregelen om elk type van belangconflict te identificeren, ze te voorkomen en te beheren. Het Beleid beschrijft onder meer de situaties die een professioneel of persoonlijk belangenconflict creëren of waarschijnlijk zullen creëren, alsook de te volgen procedures en de te nemen maatregelen om belangenconflicten te beheren en om te garanderen dat de personen betrokken bij de activiteiten van bpost bank deze voldoende onafhankelijk uitvoeren.

De volgende codes en maatregelen staan, onder andere, toe om de naleving van de principes uit het Beleid te verzekeren:

- interne gedragscodes teneinde te garanderen dat het personeel van bpost bank op een eerlijke, billijke en professionele wijze en in het belang van de klant handelt (bv. gedragscode bpost bank- gedragscode met betrekking tot persoonlijke transacties met financiële instrumenten – gedragscode met betreffende bijkomende professionele activiteiten en externe mandaten);
- een belonings- en vergoedingsbeleid dat verantwoord ondernemerschap en een billijke behandeling van klanten aanmoedigt en belangenconflicten in de betrekkingen met de klanten voorkomt;
- passende controle- en beveiligingsmaatregelen op informaticagebied, inclusief deugdelijke beveiligingsmechanismen om de beveiliging en authenticatie van de middelen voor de informatieoverdracht te garanderen, het risico op datacorruptie en ongeoorloofde toegang tot een minimum te beperken, en te voorkomen dat informatie uitlekt door de vertrouwelijkheid van de gegevens te allen tijde te bewaren;
- maatregelen met het oog op het voorkomen van ongeoorloofde beïnvloeding;

- gepaste behandeling van relatiegeschenken
- gepaste behandeling van ontvangen en betaalde voordelen (zie hierboven)

Wanneer de organisatorische en administratieve maatregelen genomen door bpost bank niet voldoende zijn om met redelijke zekerheid te garanderen dat het risico op afbreuk aan de belangen van de klant zal worden vermeden, zal bpost bank de klanten, vooraleer in hun naam te handelen, duidelijk op de hoogte brengen van de algemene aard en/of de bron van de belangconflicten, alsook de getroffen maatregelen om dit risico te beperken.

## **Artikel 14. Communicatie.**

### **14.1 Taal**

De taal waarin bpost bank communiceert met een klant en aan wie zij alle documenten en informatie betreffende beleggingsdiensten toestuurt, is deze die werd overeengekomen met de klant en die is weergegeven in de bestanden van bpost bank.

### **14.2 Communicatiemethodes**

#### **a. In het algemeen**

Onder voorbehoud van artikel 14.2.b van deze Voorwaarden, gebeurt de communicatie tussen bpost bank en haar klant overeenkomstig de bepalingen van de Algemene Bankvoorwaarden.

#### **b. Informatieverstrekking**

Alle informatie die bpost bank aan de klant moet verstrekken in toepassing van deze voorwaarden zal aan de klant worden verstrekt op een duurzame gegevensdrager (schriftelijk bijvoorbeeld) of via de website van bpost bank ([www.bpostbank.be](http://www.bpostbank.be)), voor zover de voorwaarden in de tweede alinea van dit artikel zijn vervuld.

bpost bank kan deze informatie verstrekken via haar website op voorwaarde dat de klant een regelmatige toegang heeft tot het internet. Een klant wordt geacht regelmatig toegang te hebben tot het internet wanneer hij aan bpost bank een e-mailadres als communicatiemiddel met bpost bank heeft opgegeven of wanneer hij toegang heeft tot de dienst PCbanking. De klanten stemmen specifiek in met de verstrekking van deze informatie in deze vorm. bpost bank zal de klanten elektronisch (via e-mail, PCbanking of anderszins) op de hoogte brengen van de plaats waar ze toegang kunnen hebben tot deze informatie.

#### **c. Mededeling van orders met betrekking tot het leveren van diensten**

Orders moeten schriftelijk gegeven worden door gebruik te maken van de formulieren die bpost bank ter beschikking stelt van haar klanten.

bpost bank aanvaardt orders van haar klanten uit te voeren die haar via fax, e-mail of elk ander informatica- of telecommunicatiesysteem worden doorgegeven enkel na ondertekening van een geschreven overeenkomst hieromtrent met de klant.

## **Artikel 15. Klachten.**

Elke klacht moet schriftelijk worden gericht aan bpost bank, Customer Services, op het adres van haar maatschappelijke zetel (Markiesstraat 1, bus 2 te 1000 Brussel) of per e-mail: [quality@bpostbank.be](mailto:quality@bpostbank.be).

Nadat alle in de bank aangeboden mogelijkheden zijn gebruikt, kan de klant de tussenkomst vragen van Ombudsfin – Ombudsman in financiële geschillen, per brief naar North Gate II, Koning Albert II-laan 8, bus 2 te 1000 Brussel of per e-mail: [Ombudsman@ombudsfin.be](mailto:Ombudsman@ombudsfin.be) of

via het onlinecontactformulier op hun website.

Bij een onlineaankoop kan de klant zich ook wenden tot het orgaan voor de Onlinegeschillenbeslechting zoals vermeld op het platform voor de Onlinegeschillenbeslechting (<http://ec.europa.eu/odr/>).

## **Artikel 16. Wijziging van de voorwaarden.**

bpost bank houdt zich het recht voor om op elk moment deze Voorwaarden te wijzigen, in het bijzonder (maar niet exclusief) in geval van wijziging in de wetgeving of reglementering. Ze brengt de klanten van de voorgenomen wijzigingen aan deze Voorwaarden op de hoogte overeenkomstig de bepalingen van hoger genoemd artikel 14. De wijzigingen treden in werking twee maanden na de datum van het bericht.

## **Artikel 17. Toepasselijk recht en bevoegde rechtbanken.**

De relaties die bpost bank met haar klanten onderhoudt, vallen onder het Belgische recht, behoudens uitdrukkelijke andersluidende bepalingen.

De geschillen tussen bpost bank en een klant vallen onder de bevoegdheid van de Belgische hoven en rechtbanken.

***bpost bank NV, maatschappelijke zetel te 1000 Brussel, Markiesstraat 1 - RPR Brussel - BTW BE456.038.471 – telefoon: 022 012345. bpost bank is een kredietinstelling erkend bij de FSMA die beleggingsdiensten levert via de kantoren van bpost NV van publiek recht (Muntcentrum, 1000 Brussel), erkend bij FSMA als agent in bank- en beleggingsdiensten voor bpost bank NV onder het nummer 025275 cA-cB.***

***bpost bank NV, erkend onder het FSMA-nummer 16.290 A, treedt op als verbonden verzekeringsagent voor AG Insurance NV, E .Jacqmainlaan 53, 1000 Brussel. De producten van AG Insurance die u worden aangeboden, worden gecommmercialiseerd via de kantoren van bpost NV van publiek recht, met maatschappelijke zetel te Muntplein, 1000 Brussel, erkend als verzekeringstussenpersoon bij de FSMA onder het nummer 25.275 cA-cB.***

## **Bijlage I – Effectenrekening: bijkomende informatie**

Deze informatie vormt een aanvulling op de bijzondere voorwaarden inzake beleggingsdiensten.

### **1. Informatie over bpost bank**

bpost bank nv is een kredietinstelling waarvan de maatschappelijke zetel gevestigd is te 1000 Brussel, Markiesstraat 1 bus 2, ingeschreven in het RPR Brussel onder het nummer 0456.038.471 en bij de BTW onder het nummer 456.038.471. Telefoonnummer van de klantendienst: 02 201 23 45

bpost bank staat onder prudentieel toezicht van de Nationale Bank van België, de Berlaumontlaan 14 te 1000 Brussel en onder het toezicht van de Autoriteit voor Financiële Markten en Diensten (FSMA), Congresstraat 12-14 te 1000 Brussel met betrekking tot de bescherming van de beleggers en consumenten.

bpost bank maakt voor de distributie van haar producten gebruik van het netwerk van bpost nv naar publiek recht, met maatschappelijke zetel in het Muntcentrum te 1000 Brussel, ingeschreven bij de FSMA onder het nummer 25275cA-cB.

### **2. Opening van een effectenrekening en faciliteit om effecten te kopen en te verkopen**

De klant heeft de mogelijkheid om een effectenrekening te openen in een postkantoor of via de digitale kanalen (PCbanking, MOBILEbanking).

Met zijn effectenrekening kan de klant zeer gemakkelijk effecten kopen en verkopen.

De klant kan online op een financieel instrument inschrijven of zijn effecten verkopen in drie stappen:

- 1) identificatie overeenkomstig de bepalingen van de bijzondere voorwaarden die van toepassing zijn op het gebruik van de dienst MOBILEbanking of PCbanking;
- 2) verificatie: de klant bekijkt een overzicht van zijn order (producttype, bedrag, te debiteren zicht- of spaarrekening en verbonden effectenrekening) om hem de mogelijkheid te bieden het order aan te passen of zo nodig te corrigeren.
- 3) ondertekening van het order overeenkomstig de bepalingen van de bijzondere voorwaarden die van toepassing zijn op het gebruik van de dienst MOBILEbanking of PCbanking.

### **3. Beheer van de effectenrekening**

bpost bank zorgt voor de uitbetaling van de coupons en dividenden die verbonden zijn aan de door de klant aangehouden effecten en brengt hem op de hoogte van alle verrichtingen in verband met zijn effecten, zoals de vervroegde terugbetaling van zijn effecten, de afkoop ervan door de emittent en de uitbetaling op de eindvervaldag ...

### **4. Uw effectenrekening geeft altijd een volledig overzicht**

Dankzij de effectenrekening heeft de klant een globaal overzicht van zijn effecten bij bpost bank en ontvangt hij ook een evaluatie op basis van de recentste koersen die beschikbaar zijn.

### **5. Overzicht van het productaanbod**

bpost bank beschikt over het volgende aanbod van financiële instrumenten:

- **Staatsbons:** een staatsbon is een schuldeffect met bepaalde looptijd, uitgegeven door België, dat een op voorhand overeengekomen interest opbrengt.
- **Kasbon:** een kasbon is een schuldeffect met bepaalde looptijd, uitgegeven door een

bank, dat een op voorhand overeengekomen interest opbrengt.

- **Bevek:** een bevek is een beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal. Het is een instelling voor collectieve beleggingen (ICB), beheerd in het exclusieve belang van de aandeelhouders, die uitsluitend een belegging in financiële producten tot doel heeft en waarvan het kapitaal toeneemt of afneemt naarmate de beleggers in of uit de bevek stappen.
- **Gestructureerde producten:** bij bpost bank zijn er twee types gestructureerde producten, in de vorm van een gestructureerde obligatie en/of in de vorm van een afgeleid instrument.
  - **Gestructureerde obligatie:** een gestructureerde obligatie is een schuldeffect met bepaalde looptijd, doorgaans uitgegeven door een financiële instelling, en die gebruikmaakt van een combinatie van complexe financiële technieken, om bijvoorbeeld een rendement te bieden dat gekoppeld is aan een aandelenindex of aan een interestvoet en recht geeft op de terugbetaling van 100% van het belegde kapitaal op de eindvervaldag (zonder kosten en taksen), behalve bij faillissement of risico op faillissement van de emittent en/of garant.
  - **Afgeleid instrument:** een afgeleid instrument is een schuldeffect met bepaalde looptijd, doorgaans uitgegeven door een financiële instelling, en dat gebruikmaakt van een combinatie van complexe financiële technieken, om bijvoorbeeld een rendement te bieden dat gekoppeld is aan een aandelenindex of aan een interestvoet en recht geeft op een gedeeltelijke terugbetaling van het belegde kapitaal op de eindvervaldag (zonder kosten en taksen) bij een slechte prestatie van het product. Bij faillissement of risico op faillissement van de emittent en/of garant, loopt de belegger het risico de gedeeltelijke terugkrijgt van het kapitaal waarop hij recht heeft, niet te ontvangen.

## 6. Tarifiering van de effectenrekening

De effectenrekening is volledig gratis:

- Dossierrechten: 0 euro
- Bewaarloon: 0 euro

bpost bank aanvaardt de waarden die gecommmercialiseerd worden door bpost bank, de staatsbons en de effecten (staatsbons, beveks en gestructureerde producten) die door de Belgische banken van de groep BNP Paribas Fortis zijn uitgegeven. Viermaal per jaar wordt kosteloos een overzicht van de effectenrekening verstuurd.

## 7. Herroepingsrecht, opzeggingsrecht en afsluiting van een effectendeposito

Als de effectenrekening op afstand werd afgesloten, beschikt de klant over een herroepingsrecht op grond waarvan hij van de effectenrekening mag afzien zonder beboeting en zonder opgave van reden. Dat recht moet worden uitgeoefend binnen een termijn van veertien dagen vanaf het afsluiten van het contract, door een brief te sturen naar bpost bank nv, Customer Services, Markiesstraat 1 bus 2 te 1000 Brussel. Bij uitoefening van dat recht, is de klant slechts gehouden tot de betaling van de kosten voor de werkelijk verleende dienst volgens het geldende tarief.

Na het verstrijken van de termijn van veertien dagen wordt de effectenrekening automatisch voor een onbepaalde periode behouden.

De klant kan zijn effectenrekening op elk moment, dus zelfs na voormelde termijn van veertien dagen, kosteloos afsluiten in een postkantoor bij zijn financiële expert.

Overeenkomstig de bijzondere voorwaarden inzake beleggingsdiensten behoudt bpost bank zich het recht voor om de effectenrekening van de klant af te sluiten drie maanden na de uitboeking van het laatste financiële instrument dat erop stond.

## 8. Verhaalsrecht

Elke klacht moet schriftelijk worden gericht aan bpost bank, Customer Services, op het adres van haar maatschappelijke zetel (Markiesstraat 1, bus 2 te 1000 Brussel) of per e-mail: [quality@bpostbank.be](mailto:quality@bpostbank.be).

Nadat alle in de bank aangeboden mogelijkheden zijn gebruikt, kan de klant de tussenkomst vragen van Ombudsfin – Ombudsman in financiële geschillen, per brief naar North Gate II, Koning Albert II-laan 8, bus 2 te 1000 Brussel of per e-mail: [Ombudsman@ombudsfin.be](mailto:Ombudsman@ombudsfin.be) of via het onlinecontactformulier op hun website.

Bij een onlineaankoop kan de klant zich ook wenden tot het orgaan voor de Onlinegeschillenbeslechting zoals vermeld op het platform voor de Onlinegeschillenbeslechting (<http://ec.europa.eu/odr/>).