

Beleggingsadvies op afstand

Bijzondere Voorwaarden

Deze voorwaarden wijken af van de bijzondere voorwaarden voor beleggingsdiensten omdat in deze voorwaarden de mogelijkheid is opgenomen dat klanten van bpost bank beleggingsadvies op afstand ontvangen.

Voor het overige blijven de bijzondere voorwaarden voor beleggingsdiensten van toepassing. Deze worden aan de klant meegedeeld in de uitnodiging (zie onder 'Hoe?') en zijn ook te vinden op www.bpostbank.be.

Beschrijving van de dienst: Via de applicatie MS Teams organiseert bpost bank beleggingsadviesessies op afstand, waarin de klant ook opdracht kan geven tot de beleggingstransacties die besproken werden. Onder beleggingsadvies wordt verstaan het verstrekken van gepersonaliseerde aanbevelingen aan klanten met betrekking tot één of meer individuele transacties in financiële instrumenten en/of spaar- of beleggingsverzekeringen.

De andere beleggingsdiensten waarvan sprake in de bijzondere voorwaarden voor beleggingsdiensten zijn uitgesloten van het kanaal voor beleggingsadvies op afstand.

Voor wie? De dienst beleggingsadvies op afstand is toegankelijk voor alle bpost bank-klanten die (mede)houder zijn van een effectenrekening en die uitdrukkelijk hebben ingestemd met de inhoud van deze voorwaarden en de bijzondere voorwaarden voor beleggingsdiensten. Zonder instemming met de inhoud van die documenten kan het adviesgesprek op afstand niet plaatsvinden.

Hoe? Als de klant kiest voor beleggingsadvies op afstand, ontvangt hij per e-mail een uitnodiging met een MS Teams-link waarmee hij toegang krijgt tot de sessie voor beleggingsadvies op afstand.

Producten: Alle producten uit het gamma zijn beschikbaar via de dienst beleggingsadvies op afstand

Gebruik van de camera: Tijdens de sessie voor beleggingsadvies op afstand kan de klant zijn camera inschakelen. Door zijn camera in te schakelen stemt de klant er uitdrukkelijk mee in dat de door de camera geregistreerde beelden worden opgenomen.

Identiteitscontrole: Aan het begin van het gesprek wordt de identiteit van de klant gecontroleerd. Zijn naam en voornaam worden gevraagd. Er worden ook bijkomende veiligheidsvragen gesteld om zijn identiteit te verifiëren.

Als de financieel expert twijfels heeft over de identiteit van zijn gesprekspartner, kan het adviesgesprek niet plaatsvinden.

Opname: Zoals vereist door de MiFID-regelgeving, worden de inhoud van het gesprek op afstand en de mededelingen die er deel van uitmaken opgenomen.

Bewaring: De opnames worden bewaard tot 10 jaar na het einde van de bankrelatie. De klant kan een kopie daarvan aanvragen via DPO@bpostbank.be

Precontractuele informatie: Vóór de inschrijving op een beleggingsproduct en/of een spaar- of beleggingsverzekering ontvangt

de klant via de chatfunctie van de applicatie op een duurzame drager precontractuele informatie over het product, het document met het advies van de bank (beter bekend onder de naam 'geschiktheidsrapport') en eventueel het document 'kiezen van een verzekering'. De klant wordt verzocht een kopie van deze documenten te bewaren door deze te downloaden in zijn privéomgeving.

Instemming van de klant: Tijdens het gesprek voor beleggingsadvies op afstand stemt de klant mondeling in met de onderhavige voorwaarden, de precontractuele informatie inclusief het geschiktheidsrapport, en de transactiegegevens. Dit mondelinge akkoord vervangt de handtekening van de klant en heeft dezelfde bewijskracht als deze laatste.

In afwijking van wat voorafgaat, is de handgeschreven handtekening van de klant vereist op de bijzondere voorwaarden (contract) bij de intekening op een spaar- of beleggingsverzekering.

Contract: Het contract met de details van de transactie (net als de algemene voorwaarden indien van toepassing) wordt tijdens de adviesessie op afstand via de chatfunctie van de applicatie op een duurzame drager naar de klant gestuurd. De klant wordt verzocht een kopie van dat contract en eventueel ook van de algemene voorwaarden te bewaren door deze te downloaden in zijn privéomgeving.

Recht op herroeping en opzegging: Wanneer de klant intekent op een verzekeringsproduct dat onder tak 21 valt, geniet hij een opzeggingsrecht van 30 dagen. Overeenkomstig de geldende reglementering begint deze termijn te lopen op het ogenblik dat de klant ervan op de hoogte wordt gebracht dat het contract werd afgesloten. Om het recht uit te oefenen, moet de klant een brief sturen naar AG Insurance, E. Jacquainlaan 53, 1000 Brussel, met toevoeging van de originele bijzondere voorwaarden (contract). Voor meer informatie over het opzeggingsrecht wordt de klant verzocht de algemene voorwaarden te raadplegen van het verzekeringsproduct waarop hij heeft ingetekend. De klant stemt ermee in dat het contract onmiddellijk wordt uitgevoerd.

Wanneer de klant intekent op een verzekeringsproduct dat onder tak 23 valt, geniet hij een opzeggingsrecht van 30 dagen. Overeenkomstig de geldende reglementering begint deze termijn te lopen vanaf de inwerkingtreding van het contract. Om het recht uit te oefenen, moet de klant een brief sturen naar AG Insurance, E. Jacquainlaan 53, 1000 Brussel, met toevoeging van de originele bijzondere voorwaarden (contract). Voor meer informatie over het opzeggingsrecht wordt de klant verzocht de algemene voorwaarden te raadplegen van het verzekeringsproduct waarop hij heeft ingetekend.

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

Geldigheid: Deze voorwaarden gelden vanaf 25.10.2021.