

## ***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 cliënten. Deze bijzondere voorwaarden betreffende de beleggingsdiensten (de "Voorwaarden") vervullen 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 cliënt aan de Bank werden bezorgd, vormen het contractuele kader van de beleggingsdiensten.

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

bpost bank mag in het bijzonder volgende beleggings- en nevendiensten aan haar cliënten aanbieden:

#### **Beleggingsdiensten**

- het ontvangen en doorgeven van orders met betrekking tot één of meer financiële instrumenten;
- het uitvoeren van orders voor rekening van cliënten, aangevuld met een passendheidstest<sup>1</sup> indien nodig;
- het handelen voor eigen rekening;
- ad hoc beleggingsadvies, dit is het geven van gepersonaliseerde aanbevelingen aan cliënten met betrekking tot één of meer individuele verrichtingen die betrekking hebben op financiële instrumenten en/of spaar- of beleggingsverzekeringen;
- 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 cliënten;
- diensten in verband met het overnemen van financiële instrumenten.

#### **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 cliënten i) waarvan de identificatiegegevens of één van de bestanddelen daarvan (bijv. verblijfplaats, nationaliteit, LEI<sup>2</sup>) niet tijdig aan de bank werden meegedeeld of ii) voor wie die diensten onderworpen

---

<sup>1</sup> Het betreft een test inzake kennis en ervaring op beleggingsgebied met betrekking tot het specifieke soort van het aangeboden of verlangde product teneinde te beoordelen of het desbetreffende product passend is voor de cliënt. Wanneer de cliënt geen of onvoldoende informatie over zijn ervaring en kennis verstrekt, kan bpost bank niet vaststellen of het product passend voor hem is.

<sup>2</sup> Code voor juridische entiteiten (in English : legal entity identifier)

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 cliënt.

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 aangaan met een cliënt 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 cliënt.

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 cliënt, kan bpost bank evenwel in afwijking van de voorgaande paragraaf het contractueel beëindigingsrecht, welke is bepaald, met onmiddellijke ingang en zonder schadeloosstelling uitoefenen.

### **Artikel 3. Categorisering van cliënten.**

Alle cliënten van bpost bank worden aanzien als "niet-professionele cliënten" 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. Zij genieten dus van de regels en de beschermingsniveaus verbonden aan deze categorie van cliënten. bpost bank staat haar cliënten niet toe voor een andere categorie te opteren (categorie van professionele cliënten of in aanmerking komende tegenpartijen).

### **Artikel 4. Beleggingsadvies**

bpost bank verstrekt beleggingsadvies op afhankelijke basis, aangezien bpost bank geen groot gamma aan producten aanbiedt dat divers is wat type en emittenten betreft. bpost bank biedt slechts een beperkt gamma aan beleggingsproducten aan, die worden uitgegeven door emittenten waarmee bpost bank een nauwe contractuele band heeft.

bpost bank verstrekt ad hoc beleggingsadvies. Onder "beleggingsadvies" dient verstaan te worden dat bpost bank gepersonaliseerde aanbevelingen geeft aan cliënten met betrekking tot één of meer individuele verrichtingen die betrekking hebben op financiële instrumenten en/of spaar- of beleggingsverzekeringen.

In het kader daarvan voert bpost bank een geschiktheidstest<sup>3</sup> uit.

Vooraleer beleggingsadvies aan een cliënt te verstrekken, stelt bpost bank voor deze cliënt een beleggersprofiel op, op basis van de informatie verstrekt door deze cliënt aan bpost bank omtrent zijn financiële situatie en zijn risicotolerantie. Zij bepaalt tevens samen met de cliënt het bedrag van de spaarreserve dat de cliënt acht nodig te hebben om onverwachte uitgaven het hoofd te kunnen bieden.

Ingeval van cotitulariteit zal bpost bank het beleggingsprofiel van elke titularis bepalen en zal zij enkel het minst risicovolle profiel in aanmerking nemen. Elke titularis zal het bedrag van de spaarreserve bepalen dat hij acht nodig te hebben.

<sup>3</sup> Het betreft een test inzake kennis en ervaring op beleggingsgebied met betrekking tot de specifieke soort van het aangeboden of verlangde product, zijn financiële situatie, met inbegrip van zijn vermogen om verliezen te dragen, en zijn beleggingsdoelstellingen, met inbegrip van zijn risicotolerantie, ten einde financiële instrumenten te kunnen aanbevelen die geschikt zijn voor de cliënt en die, in het bijzonder, stroken met zijn risicotolerantie en zijn vermogen om verliezen te dragen. Wanneer de cliënt geen of onvoldoende informatie verstrekt, kan bpost bank geen beleggingsadvies verstrekken.

Ingeval een natuurlijke persoon door een andere natuurlijke persoon wordt vertegenwoordigd, worden de financiële situatie en beleggingsdoelstellingen van de onderliggende cliënt in aanmerking genomen. De kennis en ervaring die in aanmerking genomen worden, zijn die van de vertegenwoordiger die transacties namens de onderliggende cliënt mag uitvoeren.

Vooraleer beleggingsadvies aan een cliënt te verstrekken, wint bpost bank informatie in bij de cliënt over zijn beleggingsdoelstellingen (inclusief zijn voorkeuren en behoeften) en zijn kennis en ervaring op beleggingsgebied.

Het beleggingsadvies houdt rekening met het profiel, het bedrag van de spaarreserve, de beleggingsdoelstellingen en de kennis en ervaring op beleggingsgebied van de cliënt, alsook de beschermingsmaatregelen genomen door de bank voor wat beleggingsproducten betreft die geen recht op 100% terugbetaling van het kapitaal op vervaldag voorzien, in functie van de financiële situatie van de cliënt, de ervaring van de cliënt met dit type producten en het percentage van zijn tegoeden bij bpost bank die reeds belegd werden in dit type producten.

Het beleggingsadvies wordt geformaliseerd in een geschiktheidsverklaring, waarin het verleende advies wordt gespecificeerd en verduidelijkt wordt hoe het advies aan de voorkeuren, doelstellingen en andere kenmerken van de cliënt beantwoordt. De geschiktheidsverklaring wordt aan de cliënt verstrekt vóór het verrichten van de transactie.

Elke cliënt verstrekt de gevraagde informatie aan bpost bank door de specifieke vragenlijst, opgemaakt door bpost bank, in te vullen en te ondertekenen. De cliënt is gehouden bpost bank onmiddellijk op de hoogte te brengen van elke belangrijke wijziging in de verstrekte informatie en wel zodra hij kennis heeft van de wijziging en vóór elke nieuwe transactie. De cliënt is verantwoordelijk voor de waarheidsgetrouwheid van de informatie die hij aan bpost bank verschaft om zijn profiel op te stellen.

bpost bank heeft het recht zich te steunen op de door de cliënt verstrekte informatie voor het verstrekken van het beleggingsadvies. Onjuiste of onvolledige informatie kan ertoe leiden dat bpost bank een beleggingsadvies verstrekt dat niet aangepast is aan de specifieke situatie van de cliënt. bpost bank kan niet aansprakelijk gesteld worden voor de negatieve gevolgen die zouden kunnen volgen uit deze situatie.

bpost bank behoudt zich het recht voor om op ieder moment het beleggersprofiel van een cliënt te desactiveren ingevolge een wijziging in de door de cliënt verstrekte informatie, aangezien bpost bank zich niet mag baseren op informatie verstrekt door de cliënt waarvan zij wist of had moeten weten dat deze informatie achterhaald, onjuist of onvolledig is

## **Artikel 5. Informatie en risico's verbonden aan beleggingsproducten.**

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

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

Op verzoek van de cliënt staat zij in voor de betaling van de interesten en dividenden alsook voor de terugbetaling van de financiële instrumenten die zij commercialiseert. Als de cliënt 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. Het is mogelijk dat bepaalde financiële instrumenten niet geschikt zijn voor een cliënt in het licht van zijn beleggersprofiel, zijn beleggingsdoelstellingen en zijn kennis en ervaring op beleggingsgebied.

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 cliënten overeenkomstig de bepalingen van artikel 13 van deze Voorwaarden.

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

## **5.2 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 cliënteel 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 cliënt geraadpleegd worden via de Klantendienst of in de kantoren van bpost.

## **5.3 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 cliënten overeenkomstig de bepalingen van artikel 13 van deze Voorwaarden. De cliënten verklaren zich bewust te zijn van de risico's verbonden aan deze financiële instrumenten en dat zij deze aanvaarden.

## **Artikel 6. Uitvoering van orders in financiële instrumenten.**

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

1. bpost bank kan cliëntenorders uitvoeren, cliëntenorders doorgeven aan een andere entiteit voor uitvoering of orders voor rekening van de cliënt 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 cliënt debiteren of financiële instrumenten uit zijn effectendepot 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 cliënt 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 cliënt 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 cliënt, 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 cliënt, worden de financiële instrumenten, verworven voor rekening van een cliënt, geboekt op het effectendepot van de cliënt.
  10. Als bpost bank in verband met een verrichting op financiële instrumenten de rekening van de cliënt 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 cliënt 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 cliënten die orders hebben gegeven of die deelgenomen hebben aan verrichtingen met betrekking tot financiële instrumenten. De cliënt erkent ervan op de hoogte te zijn.

## **Artikel 7. Optimaal uitvoeringsbeleid inzake financiële instrumenten.**

Wanneer bpost bank cliëntenorders met betrekking tot financiële instrumenten uitvoert, doorgeeft of plaatst, neemt zij alle redelijke maatregelen om het best mogelijke resultaat voor de cliënt 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 cliënten verstrekt overeenkomstig de bepalingen van artikel 13 van deze Voorwaarden.

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

## **Artikel 8. Bewaarneming van financiële instrumenten.**

### **8.1 Bewaarneming van financiële instrumenten**

bpost bank kan als bewaarnemer, financiële instrumenten in effectendepot 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 het effectendepot hebben en is aangeduid als rekening verbonden aan het effectendepot. Het aldus gevestigde effectendepot werkt verplicht met die rekening en volgens dezelfde handtekeningbevoegdheden.

- een zichtrekening of een spaarrekening waarop de inkomsten volgend uit de tegoeden op het effectendepot zullen worden gestort zoals beschreven in het artikel 8.6 hieronder.

## 8.2 Fungibiliteit

De cliënt aanvaardt dat alle financiële instrumenten die in effectendepot door bpost bank bewaard worden, onderworpen zijn aan het stelsel van fungibiliteits voor zover de aard van de financiële instrumenten zulks toestaat.

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

## 8.3 Volmachten

Onverminderd de Algemene Bankvoorwaarden en onder voorbehoud van de bijzondere voorwaarden met betrekking tot producten en diensten, omvat de volmacht verleend door de titularis(-sen) van een effectendepot op deze rekening de toestemming van de titularis(-sen) aan gevolgmachtigde, die alleen handelt en zonder recht van indeplaatsstelling, om alle verrichtingen op de rekening uit te voeren, ongeacht of het daden van beheer of beschikking betreft, evenals de verrichtingen waarbij de gevolgmachtigde tegenpartij is. Deze volmacht, verleend door de titularis(-sen), betreft ook alle bijkomende en verwante verrichtingen op de rekening, inclusief de ontvangst van het document met het beleggersprofiel. De titularis(-sen) heeft (hebben) het recht om bij bpost bank op eenvoudig verzoek een kopie van dit document te verkrijgen. In afwijking van wat voorgaat, verleent deze volmacht in geen geval toestemming aan de gevolgmachtigde om de vragenlijst in te vullen of te wijzigen met oog op het opstellen van het beleggersprofiel van de titularis(-sen) van de rekening.

Onverminderd de Algemene Bankvoorwaarden en onder voorbehoud van de bijzondere voorwaarden met betrekking tot producten en diensten, geven de cotitularissen bij de opening van een effectendepot elkaar wederzijdse volmacht, zonder recht van indeplaatsstelling, om via om het even welk middel alle verrichtingen op de rekening uit te voeren, ongeacht of het daden van beheer of beschikking betreft, inclusief verrichtingen waarbij één van de gevolgmachtigden tegenpartij is. Deze wederzijdse volmacht geldt ook voor alle bijkomende en verwante verrichtingen met betrekking tot de rekening. In afwijking van wat voorgaat verleent deze volmacht in geen geval toestemming aan één van de cotitularissen om het aan de rekening verbonden beleggersprofiel op te stellen of te wijzigen zonder de uitdrukkelijke instemming van alle andere cotitularissen.

## 8.4 Deponeringen en Opvragingen

### Deponeringen

Elke afgifte van financiële instrumenten in effectendepot 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 effectendepot worden ambtshalve gedematerialiseerd.

### Opvragingen

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

## 8.5 Afsluiten van een effectendepot

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

## 8.6 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 cliënt waarop de inkomsten zoals geïndiceerd in artikel 8.1 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 cliënt waarop de inkomsten worden gestort zoals geïndiceerd in artikel 8.1 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 cliënt aanvaardt alle juridische gevolgen van het bewaren bij bpost bank van financiële instrumenten die het voorwerp uitmaken van verzetaantekening.

## 8.7 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:

- a. die haar door een cliënt zijn overhandigd om de dekking te vormen voor de uitvoering van transacties in financiële instrumenten of voor de inschrijving op financiële instrumenten.
- b. 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 cliënten rechtstreeks zijn verricht.

Dit voorrecht waarborgt elke schuldvordering van bpost bank ten laste van een cliënt 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.

## 8.8 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 cliënten 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 cliënten anderzijds. bpost bank zorgt ervoor dat haar registers en bestanden duidelijk aangeven dat alle op de rekeningen gedeponeerde waarden toebehoren aan de cliënt of aan andere cliënten 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 cliënt of aan andere cliënten 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 cliënt geïndividualiseerd zijn, maar voor alle cliënten samen bewaard worden. Bij gebruik van omnibusrekeningen kunnen cliënten zich niet beroepen op een individueel eigendomsrecht, maar op een gedeeld mede-eigendomsrecht, waardoor elke cliënt een proportioneel recht verkrijgt op de onverdeeldheid 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 cliënten nadelig kunnen beïnvloeden. De cliënt 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 cliënten 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 cliënten 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 cliënten 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 cliënten aangehouden financiële instrumenten en gelden;
- het verbod om overeenkomsten voor effectenfinancieringstransacties aan te gaan met betrekking tot financiële instrumenten van cliënten of om deze financiële instrumenten te gebruiken voor eigen rekening of voor rekening van een andere cliënt;
- de aanstelling van één staflid 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 cliënten.

b. Daarenboven neemt bpost bank deel aan de Belgische beschermingssysteem 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 faling 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 cliënt, 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 9. Kosten en bijbehorende lasten - Voordelen.**

### **9.1 Kosten en bijbehorende lasten**

De beleggingsdiensten verleend door bpost bank kunnen onderworpen zijn aan de betaling door de cliënten van kosten, commissies, lasten, belastingen en verbonden uitgaven (hierna genoemd "de Kosten").

Bovendien kunnen de cliënten in voorkomend geval nog andere kosten rechtstreeks aan derden verschuldigd zijn.

Behoudens andersluidende overeenkomst, worden alle door de cliënt te betalen Kosten automatisch gedebiteerd van één van de verbonden rekeningen van de cliënt, gevisieerd in artikel 8.1 van deze Voorwaarden. De cliënt zorgt ervoor dat de betrokken rekening een toereikend saldo vertoont om de inning van de Kosten mogelijk te maken.

Geruime tijd voor elke transactie wordt passende informatie betreffende alle kosten en lasten verstrekt aan de cliënt.

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 cliënt inzicht krijgt in de totale kosten, alsook in het cumulatieve effect op het rendement op de belegging. Indien de cliënt hierom verzoekt, omvat de informatie een puntsgewijze uitsplitsing.

De informatie betreffende de Kosten wordt aan de cliënten verstrekt overeenkomstig artikel 13 van deze Voorwaarden. Wijzigingen in de kosten en bijbehorende lasten van bpost bank zullen door bpost bank aan de cliënten worden meegedeeld. In dit geval heeft de cliënt het recht om zijn relatie met bpost bank te beëindigen binnen de 60 dagen te rekenen vanaf de mededeling.

### **9.2 Voordelen**

Wanneer bpost bank een dienst verleent aan een cliënt kan zij vergoedingen, provisies of andere niet-geldelijke voordelen aan derde partijen betalen of van derde partijen ontvangen. Deze voordelen zijn toegestaan voor zover bpost bank geen diensten van vermogensbeheer aanbiedt, geen beleggingsadvies op onafhankelijke basis verstrekt, deze voordelen geen afbreuk doen aan een loyale, billijke en professionele behandeling van de cliënten en tot doel hebben de kwaliteit van de dienstverlening te verhogen.

bpost bank zal voorafgaandelijk aan de verstrekking van beleggingsdiensten en nadien, minstens éénmaal per jaar, informatie verstrekken aan haar cliënten over zulke voordelen overeenkomstig de bepalingen van artikel 13 van deze Voorwaarden. bpost bank waakt over de doeltreffendheid van de voorwaarden met betrekking tot de verhoging van de kwaliteit van de dienstverlening aan de cliënten.

## **Artikel 10. Bevestiging van transacties en periodieke rapporten.**

Wanneer bpost bank een order heeft uitgevoerd voor rekening van een cliënt, zal zij de cliënt 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 periodiek (in principe viermaal per jaar) aan elke cliënt een overzicht van de financiële instrumenten die in het effectendepot zijn opgenomen, de tegoeden op rekeningen (zicht-, spaar- en termijnrekeningen) en de spaar- en beleggingsverzekeringen, evenals een trimestriële beoordeling van de verdeling van zijn activa bij bpost bank. Deze beoordeling neemt het bedrag van het door de cliënt gewenste en bereikte spaarreserve en de verdeling van zijn beleggingen in acht, rekening houdend met zijn beleggingsprofiel, zijn risicotolerantie en zijn kennis en ervaring op beleggingsgebied. Deze periodieke beoordeling bevat een bijgewerkte verklaring van de manier waarop de belegging beantwoordt aan de voorkeuren, doelstellingen en andere kenmerken van de cliënt.

Bovendien zal iedere cliënt minstens éénmaal per jaar uitgenodigd worden voor een gesprek met zijn financieel expert teneinde het periodiek rapport door te nemen. De bank benadrukt het belang van dit jaarlijks onderhoud met de financieel expert dat toelaat de informatie van de cliënt, die de basis vormt van dit periodiek rapport, te actualiseren.

De cliënt moet de vergissingen of onvolledige informatie die hij zou vaststellen in de bevestiging van orders, het overzicht of de periodieke beoordeling melden binnen de termijn en volgens de procedure vermeld in de Algemene Bankvoorwaarden sectie "Klachten en Geschillen".

## **Artikel 11. 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 gecommercialiseerd via de kantoren van bpost.

## **Artikel 12. 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 cliënten of tussen haar cliënten onderling. bpost bank heeft alle gepaste operationele en administratieve maatregelen genomen om te vermijden dat deze conflicten afbreuk doen aan de belangen van de cliënten 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 cliënt genomen zijn. Een document die dit Beleid samenvat, wordt aan de cliënten van de bank verstrekt overeenkomstig de bepalingen van artikel 13 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 cliënt 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 cliënten aanmoedigt en belangenconflicten in de betrekkingen met de cliënten 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 cliënt zal worden vermeden, zal bpost bank de cliënten, 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 13. Communicatie.

### 13.1 Taal

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

### 13.2 Communicatiemethodes

#### a. In het algemeen

Onder voorbehoud van artikel 13.2.b van deze Voorwaarden, gebeurt de communicatie tussen bpost bank en haar cliënt overeenkomstig de bepalingen van de Algemene Bankvoorwaarden.

#### b. Informatieverstrekking

Onder voorbehoud van de bepalingen van de 2de alinea van dit artikel 13.1.b, zal alle informatie die bpost bank moet verstrekken aan de cliënt ingevolge deze Voorwaarden verstrekt worden op papier, via de website van bpost bank ([www.bpostbank.be](http://www.bpostbank.be)) of op enige andere manier.

bpost bank kan deze informatie verstrekken via haar website op voorwaarde dat de cliënt een regelmatige toegang heeft tot het internet. Een cliënt 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 cliënten stemmen specifiek in met de verstrekking van deze informatie in deze vorm. bpost bank zal de cliënten 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 cliënten.

bpost bank aanvaardt orders van haar cliënten 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 cliënt.

## **Artikel 14. Klachten.**

Alle klachten dienen schriftelijk te worden gericht aan bpost bank, Customer Services op het adres van haar maatschappelijke zetel.

## **Artikel 15. 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) ingeval van wijziging in de wetgeving of reglementering. Ze brengt de cliënten van de voorgenomen wijzigingen aan deze Voorwaarden op de hoogte overeenkomstig de bepalingen van hoger genoemd artikel 13. De wijzigingen treden in werking twee maanden na de datum van het bericht.

## **Artikel 16. Toepasselijk recht en bevoegde rechtbanken.**

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

De geschillen tussen bpost bank en een cliënt 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.***