

## ALGEMENE VOORWAARDEN TOT OPENING VAN EEN CLIËNTREKENING

### Artikel 1: Vergunning

Beursvennootschap Leo Stevens & Cie nv met maatschappelijke zetel Schildersstraat 33 te 2000 Antwerpen en ondernemingsnummer 0404 496 829 (hierna "de Beursvennootschap" genoemd), is een beleggingsonderneming naar Belgisch recht, die beleggingsdiensten mag verrichten voor derden op grond van vergunningen die toegekend zijn door haar Toezichthouders:

Toezichtsdomein	Prudentieel	MiFID gedragsregels
<b>Naam</b>	NBB	FSMA
<b>Adres</b>	De Berlaimontlaan 14 1000 Brussel	Congresstraat 12-14 1000 Brussel
<b>Telefoon</b>	+32 (0)2 221 21 11	+32 (0)2 220 52 11
<b>E-mail</b>	info@nbb.be	info@fsma.be
<b>Website</b>	www.nbb.be	www.fsma.be

De vergunningen toegekend aan een beursvennootschap omvatten nooit het verlenen van kredieten, tenzij zeer korte kredieten die om technische redenen worden verleend bij orderuitvoeringen. Dit zijn dus geen kredieten waar de Cliënt om kan verzoeken en waarbij hij het geld ter beschikking zou krijgen voor andere doeleinden. Om die reden is het ook niet mogelijk om overschrijvingen van gelden te vragen die niet beschikbaar zijn op valutatatum.

### Artikel 2: Terminologie en algemeenheden

- De beursvennootschap Leo Stevens & Cie wordt hierna de "Beursvennootschap" genoemd.
- "De overeenkomst tot opening van een cliëntrekening" wordt hierna en doorheen alle contracten en bijlagen de "Overeenkomst" genoemd.
- De titularis(sen) of houder(s), de organisatie via haar bevoegde vertegenwoordiger(s) die de Overeenkomst ondertekent(ondertekenen), wordt(worden) hierna de "Cliënt" genoemd.
- Elke bijlage aan de Overeenkomst wordt hierna "Bijlage" genoemd.
- Binnen de Overeenkomst heet de "overeenkomst tot opening van een portefeuille" hierna de "Portefeuilleovereenkomst".
- Elke bijlage aan de Portefeuilleovereenkomst wordt hierna een "Portefeuillebijlage" genoemd.

Vanaf haar ondertekening beheersen

- de Overeenkomst en haar Bijlagen
- de Portefeuilleovereenkomst en haar Portefeuillebijlagen
- de geldende wetten en reglementen

de contractuele relaties tussen de Beursvennootschap en de Cliënt, hierna gezamenlijk "de Partijen" genoemd.

### Artikel 3: Cliëntacceptatiebeleid

De Beursvennootschap zal een nieuwe rekening op naam van de Cliënt in haar boeken enkel openen, of een bestaande cliëntrekening enkel behouden, wanneer de verschillende criteria van haar cliëntacceptatiebeleid vervuld zijn. Deze criteria hebben onder meer betrekking op:

- De naleving van de identificatieplicht.
- De correcte invulling, parafering en ondertekening van de Overeenkomst en haar bijlagen.
- Het in de mogelijkheid zijn van de Beursvennootschap om de gepastheid en/of geschiktheid van transacties en/of adviezen te verifiëren (afhankelijk van de overeengekomen dienstverlening).
- Het verkrijgen en het analyseren van de nodige "Know Your Customer" (KYC) gegevens in de Overeenkomst en haar bijlagen, waaruit het voorwerp en de verwachte aard van de zakenrelatie blijkt. De KYC controle kadert binnen de AML Wet.
- De naleving van de Cliënt van de AML Wet, alle regelgeving met betrekking tot omkoping en corruptie, het respecteren en niet-voorkomen op embargo lijsten, het niet-failliet zijn van de Cliënt en de afwezigheid van lopende faillissementsprocedures.

De Beursvennootschap heeft het recht om de opening van een nieuwe cliëntrekening te weigeren (de Beursvennootschap zal de Cliënt hiervan schriftelijk op de hoogte brengen en haar beslissing motiveren), of een bestaande rekening met een Cliënt te beëindigen, wanneer niet aan haar cliëntacceptatie criteria voldaan wordt. De Beursvennootschap kan niet aansprakelijk gesteld worden voor de schade die de Cliënt meent geleden te hebben ten gevolge van een weigering tot opening van een nieuwe rekening, of de niet-uitvoering van instructies

gegeven door de Cliënt, of de beëindiging van een bestaande rekening, wanneer die voortvloeit uit het niet-gevuld zijn van één of meer criteria van het cliëntacceptatiebeleid.

#### **Artikel 4: Identificatieplicht**

Overeenkomstig de AML Wet, is de Beursvennootschap verplicht zich op het ogenblik van de ondertekening van deze Overeenkomst te vergewissen van de identiteit van de volgende personen:

- Indien de Cliënt een natuurlijk persoon is:
  - Elke houder vermeld in de Overeenkomst, onafhankelijk:
    - van de hoedanigheid van volle eigenaar, blote eigenaar of vruchtgebruiker;
    - of de cliëntrekening individueel of in onverdeeldheid wordt geopend.
  - Elke lasthebber van de Cliënt.
  - Elke economische rechthebbende van de Overeenkomst.
- Indien de Cliënt een rechtspersoon is:
  - Alle personen die gemachtigd zijn om het bestuur of het beheer waar te nemen.
  - Alle vertegenwoordigers die met de Beursvennootschap in relatie staan.
  - De uiteindelijke begunstigen van de Cliënt en van hun lasthebbers.
  - De vermoedelijke economische rechthebbenden (behalve wanneer de Cliënt een beursgenoteerde onderneming betreft).

De Beursvennootschap is eveneens verplicht om na de ondertekening van de Overeenkomst steeds over de correcte identiteitsgegevens en documenten te blijven beschikken. Wanneer de Beursvennootschap niet door de cliënt van de nodige informatie of documenten wordt voorzien en bijgevolg niet in de mogelijkheid verkeert om aan haar identificatieplicht te voldoen, kan dit leiden tot de blokkering van de cliëntrekening of zelfs de afsluiting ervan.

Het is de verantwoordelijkheid van iedere Cliënt om ervoor te zorgen dat alle informatie die aan de Beursvennootschap wordt verstrekt accuraat, volledig en actueel is en dat de Beursvennootschap onmiddellijk op de hoogte wordt gebracht van relevante wijzigingen aan de informatie die reeds werd verstrekt aan de Beursvennootschap.

#### **Artikel 5: Opening van een cliëntrekening**

##### 5.1 – Algemeen

Vanaf de ondertekening van de Overeenkomst door de Partijen, opent de Beursvennootschap in haar boeken een cliëntrekening op naam van de Cliënt. De cliëntrekening draagt een identificatienummer (CC) dat wordt vermeld in de hoofding van de Overeenkomst en al haar bijlagen.

##### 5.2 – Verscheidene houders

Indien de Cliënt samengesteld is uit verschillende natuurlijke personen die geen rechtspersoon zijn, dan zullen deze natuurlijke personen allen solidair en hoofdelijk gehouden zijn ten aanzien van de Beursvennootschap voor alle verplichtingen van alle schulden die uit de Overeenkomst voortvloeien.

##### 5.3 – Cliëntclassificatie

MiFID voorziet in de volgende cliëntenclassificatie: niet-professionele cliënten, professionele cliënten en in aanmerking komende cliënten (die aan bijkomende voorwaarden voldoen). De achterliggende reden hiervoor is dat MiFID onder meer een grotere bescherming van particuliere beleggers beoogt.

De Beursvennootschap deelt alle financiële instellingen (beursvennootschappen, kredietinstellingen, verzekeringsmaatschappijen, beleggingsondernemingen, beleggingsfondsen) in de categorie "In aanmerking komende tegenpartij" in en grote ondernemingen die voldoen aan minstens 2 omvangsvereisten in als "per sé professionele cliënt". Zij stelt deze cliënten hiervan afzonderlijk op de hoogte met vermelding van de risico's en de lagere bescherming die hiermee gepaard gaan.

De Beursvennootschap deelt al haar cliënten die geen "In aanmerking komende tegenpartij" en geen "Per sé professionele cliënt" zijn, in de categorie van "Niet-professionele cliënten" in.

Deze categorie voorziet in de hoogste beleggersbescherming.

De aanvaarding van deze Algemene voorwaarden geldt tegelijk als berichtgeving van deze categorisatie indeling.

De categorisatie van elke Cliënt wordt ook vermeld in ieder gewaardeerd portefeuilleoverzicht.

Hoewel een niet-professionele belegger om een lagere bescherming (opt-out) kan vragen, zal de Beursvennootschap dit niet toestaan. Een 'In aanmerking komende tegenpartij' of "Per sé professionele cliënt" kan schriftelijk om een hogere bescherming (enkel als Niet-professionele cliënt) verzoeken. De Beursvennootschap heeft het recht dit verzoek te aanvaarden of te weigeren.

## 5.4 – Correspondentie taal

De Beursvennootschap communiceert met al haar cliënten in het Nederlands. Zij zal echter zoveel mogelijk documenten ter beschikking stellen en gesprekken voeren in de voorkeurcorrespondentietaal van elke cliënt, zonder dat dit evenwel door de Cliënt van haar geëist kan worden.

## 5.5 – Handtekening

De Beursvennootschap beschouwt de handtekening(en) van de Cliënt op de Overeenkomst als een specimen van zijn handtekening.

De Beursvennootschap heeft het recht een elektronische handtekening van de Cliënt te aanvaarden als een rechtsgeldige handtekening, maar kan hier door de Cliënt niet verplicht toe worden. Wanneer de Beursvennootschap deze mogelijkheid technisch aanbiedt en de Cliënt daarvan gebruik maakt, dan vormt de elektronische handtekening een tegenstelbaar en officieel aanvaard bewijs van de identiteit van de Cliënt. Door middel van zijn elektronische handtekening zal de Cliënt handelingen kunnen stellen die hem tegenover de Beursvennootschap verbinden.

## 5.6 – LEI code voor rechtspersonen

Wanneer de Cliënt een rechtspersoon is, dan is bij de uitvoering van financiële transacties een LEI (“Legal Entity Identifier”) code vereist. De Cliënt dient deze LEI code zelf aan te vragen. Zonder LEI code kan de Beursvennootschap geen enkele transactie in effecten verrichten. De Beursvennootschap kan niet aansprakelijk gesteld worden voor het niet kunnen uitvoeren van effectverrichtingen zolang de Cliënt zijn LEI code niet mededeelt aan de Beursvennootschap.

## 5.7 – Recht tot herroeping

Wanneer de Overeenkomst niet op een kantoor van de Beursvennootschap wordt afgesloten, dan heeft de Cliënt het recht om deze Overeenkomst te herroepen tot 14 kalenderdagen na datum van ondertekening. De herroeping gebeurt kosteloos door een ondubbelzinnige verklaring tot herroeping op schriftelijke wijze (brief, fax of mail) te bezorgen aan de Beursvennootschap. Dit mag in vrije vorm gebeuren, of gebruikmakend van het modelformulier zoals beschreven in het W. De bewijslast t.a.v. de uitoefening van het herroepingsrecht ligt bij de Cliënt.

De Cliënt kan dit herroepingsrecht niet uitoefenen voor transacties die reeds door de Beursvennootschap uitgevoerd zouden zijn binnen de herroepingstermijn van 14 kalenderdagen.

## **Artikel 6: Opening van een portefeuille**

### 6.1 – Algemeen

Binnen een cliëntrekening opent de Cliënt één of meer portefeuilles. Op elke portefeuille zijn de bepalingen van de Overeenkomst en al haar bijlagen van toepassing. Voor elke portefeuille wordt een Portefeuilleovereenkomst en portefeuillebijlagen ingevuld en ondertekend door de Partijen. Elke portefeuille (PF) draagt een afzonderlijk identificatienummer dat samen met het cliëntnummer in de hoofding van de Portefeuilleovereenkomst wordt vermeld.

Elke portefeuille bestaat uit een multi-deviezen financiële rekening en een effectenrekening waarop alle activa worden ingeboekt die door de Cliënt aan de Beursvennootschap worden overgemaakt en waarin alle transacties met betrekking tot deposito's of afhalingen van financiële instrumenten worden uitgevoerd en verwerkt voor rekening van de Cliënt.

### 6.2 – Eenheid van portefeuilles

Alle portefeuilles die een afzonderlijk identificatienummer hebben maar die geopend werden binnen eenzelfde cliëntrekening op naam van eenzelfde Cliënt, ongeacht of de portefeuilles opgemaakt zijn in hetzelfde devies of in verschillende deviezen, ongeacht of ze van verschillende aard zijn, ongeacht of ze onmiddellijk opeisbaar zijn of op termijn, en ongeacht of ze aan verschillende rentevoeten onderworpen zijn, vormen in feite en in rechte onderdelen van één enkele en ondeelbare cliëntrekening waarvan de credit- of debetpositie slechts wordt vastgesteld na de conversie van alle saldi in vreemde deviezen, naar deviezen met een wettelijke omloop in België.

### 6.3 – Compensatie

De Beursvennootschap heeft het recht – zonder ingebrekestelling noch voorafgaandelijke toestemming – binnen éénzelfde portefeuille van een Houder, debetsaldi te compenseren met creditsaldi door over te gaan tot deviezenconversies.

De Beursvennootschap heeft eveneens het recht – zonder ingebrekestelling noch voorafgaandelijke toestemming – de debetsaldi van één portefeuille van een Houder te compenseren met de creditsaldi van andere portefeuilles (met andere identificatienummers) van dezelfde Cliënt tot een blanco krediet is bekomen. Indien nodig kan hierbij eveneens tot deviezenconversies worden overgegaan.

## 6.4 – Overeenkomst discretionair vermogensbeheer, vermogensbegeleiding of raad financiële planning

De Beursvennootschap kan slechts discretionair vermogensbeheer- of vermogensbegeleiding diensten of raad m.b.t. financiële planning jegens de Cliënt verstrekken, na met deze laatste een overeenkomst tot discretionair vermogensbeheer of vermogensbegeleiding of raad financiële planning te hebben afgesloten, overeenkomstig de geldende wettelijke bepalingen. In dit opzicht is alle informatie verstrekt door de Beursvennootschap aan de Cliënt, zonder de ondertekening van één van deze drie overeenkomsten, enkel verstrekt ten titel van inlichting en kan zij niet beschouwd worden als advies. De op de internetsite van de Beursvennootschap beschikbare financiële informatie kan evenmin als dusdanig geïnterpreteerd worden.

## 6.5 – Vruchtenportefeuille

Wanneer de Cliënt een beleggingsportefeuille wenst te openen met een constructie van Blote Eigendom (BE) en Vruchtgebruik (VG), zal hiervoor een bijkomende vruchtenportefeuille geopend worden. Alle kosten en opbrengsten die geboekt worden op de beleggingsportefeuille worden automatisch doorgeboekt naar de vruchtenportefeuille, tenzij anders overeengekomen door de betrokken partijen (BE & VG). Op de vruchtenportefeuille vinden enkel geldboekingen plaats en geen effectentransacties. Dit impliceert dat een vruchtenportefeuille geen beleggingsportefeuille is. Aan de bijkomende vruchtenportefeuille zijn geen extra kosten verbonden. Dezelfde correspondentievoorkeuren zijn van toepassing op de vruchtenportefeuille. De vruchtenportefeuille kan steeds geraadpleegd worden in LS Connect.

## Artikel 7: Orders en adviezen

### 7.1 – Orderuitvoeringsbeleid

De wijze waarop de Beursvennootschap orders uitvoert op de kapitaalmarkten, wordt beschreven in een afzonderlijk orderuitvoeringsbeleid. Het geldende orderuitvoeringsbeleid van de Beursvennootschap wordt aan de Cliënt overhandigd op het ogenblik van de ondertekening van de Overeenkomst. Het orderuitvoeringsbeleid is een dynamisch gegeven dat door de Beursvennootschap periodiek wordt geëvalueerd. Elke wijziging van dit beleid zal per schrijven medegedeeld worden aan de Cliënt. Het geldende orderuitvoeringsbeleid kan steeds geraadpleegd worden in ieder kantoor van de Beursvennootschap en op haar website. Tevens kan het op eenvoudig verzoek per brief opgestuurd worden naar de Cliënt.

### 7.2 – Doorgave van een order

Bij gebrek aan vermogensbeheer, moeten de orders ondertekend worden door de Cliënt of zijn gevolmachtigde. Orders per telefoon, per fax of per e-mail worden aanvaard, mits in acht name van de kwijtingclausule beschreven in de Overeenkomst. In geval van twijfel rond de echtheid van ontvangen instructies of bij onduidelijke of onvolledige instructies, kan de Beursvennootschap de uitvoering van een order opschorten tot de ontvangst van een schriftelijke en ondertekende bevestiging door de Cliënt die zij hiervan op de hoogte brengt.

Orders per fax moeten gedateerd en ondertekend zijn door de Cliënt. Orders per e-mail moeten het portefeuillenummer en cliëntnummer van de Cliënt vermelden en verstuurd zijn via het e-mail adres dat door de Cliënt in Bijlage 1 aan de Overeenkomst werd opgegeven. De cliënt erkent uitdrukkelijk gebonden te zijn door orders verstuurd via dit e-mailadres. De Beursvennootschap bevestigt per e-mail de ontvangst van het order.

De Beursvennootschap wijst uitdrukkelijk alle verantwoordelijkheid af in betwistingen van orders die niet schriftelijk werden doorgegeven of op enige andere wijze waarvan de ontvangst bevestigd kon worden, zelfs indien de betwisting op de juiste wijze en binnen de gestelde termijn aan de Beursvennootschap werd bezorgd. De Cliënt verklaart zich hier uitdrukkelijk mee akkoord.

### 7.3 – Geldigheid

Elk order voor elke markt dat de Cliënt doorgeeft aan de Beursvennootschap, moet voorzien zijn van een geldigheidsdatum en van het portefeuillenummer waarop het order verwerkt mag worden. De geldigheid zal beperkt worden tot de laatste werkdag van het lopende trimester. De geldigheidsdatum mag niet later zijn dan de laatste werkdag van het lopende jaar. Alle orders voor alle markten zullen door de Beursvennootschap geannuleerd worden op de laatste werkdag van het jaar. Voor wat betreft technische en financiële verrichtingen is de gebruikte regel diegene die van kracht is op de markt van het betrokken financiële instrument.

Beursorders zijn onderworpen aan de geldende gebruiken, regels en reglementeringen die van toepassing zijn in de landen en op de markten waar ze geplaatst worden. Zij kunnen alleen worden uitgevoerd indien ze overeenstemmen met deze regels, en gehandhaafd blijven in de mate en volgens de voorwaarden vastgesteld door deze regels (bv. en zonder beperking: sluitingsuren, schorsing van notering, minimale transactieaantallen, uitoefeningsmodaliteiten, automatische annulering van een order ten gevolge van een coupononthechting of overnamebod, splitsingen,...). De Beursvennootschap aanvaardt geen aansprakelijkheid in geval van niet-uitvoering van een order ten gevolge van de toepassing van deze regels.

## 7.4 – Wijziging of annulering van een order

De Beursvennootschap beschouwt elk order dat zij ontvangt en waarvoor de Cliënt niet uitdrukkelijk vermeldt dat het een wijziging of een annulering van een bestaand order betreft, als een nieuw order.

Elke wijziging of annulering van een order op een markt is slechts mogelijk vóór de uitvoering ervan door het betrokken systeem, in functie van de regels van toepassing op die markt. De kosten en risico's ervan zijn ten laste van de Cliënt. De Beursvennootschap kan eisen dat de wijzigingen en annulering schriftelijk door de Cliënt aan de Beursvennootschap wordt bevestigd, of op enige andere wijze waarvan de Beursvennootschap de ontvangst kan bevestigen (e-mail, fax).

## 7.5 – Groeperen van orders

De Beursvennootschap kan verschillende orders die hetzelfde financiële instrument, dezelfde transactie en dezelfde gewenste uitvoeringsprijs betreffen en die dezelfde geldigheidsdatum hebben, maar voor rekening van verschillende cliënten uitgevoerd moeten worden, als een gezamenlijk order plaatsen in de markt in de volgende gevallen:

- De orders worden door de Beursvennootschap zelf gecreëerd binnen haar toegestaan mandaat van discretionair vermogensbeheer.
- De orders worden door de Beursvennootschap gecentraliseerd om zuiver administratieve redenen (bv. ter uitvoering van een corporate action, aanvullen van strips,...).
- De orders betreffen gelieerde cliënten en worden als blok door één van hen aan de Beursvennootschap aangeleverd. De Beursvennootschap zal deze als dusdanig aanvaarden indien zij overtuigd is van de praktische achterliggende redenen. Van zodra echter een vermoeden ontstaat dat het blokorder een gevolg is van niet-vergunde beleggingsdiensten, zal zij de Toezichthouder hiervan op de hoogte stellen.

In geval van een gedeeltelijke uitvoering van een gegroepeerd order zijn de regels van toepassing die beschreven staan in het beleid ter voorkoming van belangenvermenging, waarvan de Cliënt een exemplaar heeft ontvangen en dat steeds op eenvoudig verzoek aan de (toekomstige) Cliënt bezorgd kan worden.

## 7.6 – Uitvoering van een order

De orders ontvangen van de Cliënt worden door de Beursvennootschap uitgevoerd afhankelijk van de aard van het financieel instrument, op de dag van ontvangst zelf of op de eerstvolgende dag van notering, overeenkomstig met de wetgeving en reglementen van kracht op de verschillende markten waar ze moeten worden uitgevoerd. Uitgevoerde beursverrichtingen zullen worden vereffend overeenkomstig de wetgeving en de reglementen van kracht op de verschillende markten.

Indien de Beursvennootschap het opportuun acht, kan zij:

- weigeren een order uit te voeren waarvan de inhoud verkeerd of onvolledig zou zijn;
- weigeren orders uit te voeren die haar in strijd lijken met de toepasselijke wettelijke, reglementaire of professionele regels, met dien verstande dat zij de Cliënt hierover inlicht;
- weigeren orders uit te voeren die de financiële situatie/evenwicht van de Cliënt kunnen bedreigen door de omvang, en/of de gewaagde en speculatieve aard van de orders
- overgaan, zonder voorafgaande ingebrekestelling, tot de doorverkoop van aangekochte maar onbetaald gebleven financiële instrumenten of tot de terugkoop van verkochte maar nooit geleverde financiële instrumenten overeenkomstig de geldende wetgeving, waarbij alle risico's ten laste van de Cliënt zijn.

## 7.7 – Borderel

De uitvoering van elke verrichting met betrekking tot financiële instrumenten maakt het voorwerp uit van een borderel opgesteld door de Beursvennootschap met vermelding van de identiteit van de Cliënt, het portefeuillenummer en van de voorwaarden van de transactie, overeenkomstig de geldende MiFID vereisten. Het borderel wordt toegezonden naar de Cliënt, overeenkomstig de correspondentiewijze vermeld in Portefeuillebijlage 2. In geval van onmiddellijke verwittiging, is dit ten laatste op de volgende werkdag of, voor verrichtingen uitgevoerd in het buitenland of buiten een gereguleerde markt, ten laatste op de werkdag volgend op de ontvangst door de Beursvennootschap van de bevestiging van de uitvoering van de verrichting.

## 7.8 – Opportuniteit van een order

De Beursvennootschap aanvaardt geen enkele aansprakelijkheid m.b.t. de opportuniteit van de transacties uitgevoerd in opdracht van de Cliënt.

## 7.9 – Beoordeling van geschiktheid

Wanneer de dienstverlening van de Beursvennootschap aan de Cliënt structureel advies betreft (type portefeuille "Eigen beheer", "Pensioensparen", "Vermogensbegeleiding") of discretionair vermogensbeheer, dan zal de Beursvennootschap een profiel opmaken voor de Cliënt en haar advies of discretionair vermogensbeheer hierop steunen. De plicht tot verificatie door de Beursvennootschap of een transactie in alle opzichten geschikt is en past

binnen de grenzen van het profiel van een belegger, geldt altijd – ongeacht of de transactie uitgaat op initiatief van de Cliënt zelf of plaats vindt binnen een beheersovereenkomst afgesloten met de Beursvennootschap. De geschiktheidsbeoordeling vindt plaats om de Beursvennootschap in staat te stellen in het beste belang van de cliënt te handelen.

Wanneer de Beursvennootschap over onvoldoende informatie beschikt om aan haar verificatieplicht te voldoen, is het haar verboden om advies rond een transactie te verschaffen of daden van beheer te stellen. Het is daarom de verantwoordelijkheid van iedere Cliënt om ervoor te zorgen dat alle informatie die aan de Beursvennootschap wordt verstrekt accuraat, volledig en actueel is. Elke wijziging van gegevens die zich voordoet na de ondertekening van deze overeenkomst, dient zo spoedig mogelijk aan de Beursvennootschap meegedeeld te worden. De Beursvennootschap kan door de Cliënt niet verantwoordelijk worden gesteld en wordt bijgevolg gevrijwaard voor alle schade die kan voortvloeien uit het verstrekken van onjuiste, niet-actuele of niet-oprechte inlichtingen of documenten door de Cliënt.

De Cliënt mag zich laten vertegenwoordigen om de Beursvennootschap alle informatie te verstrekken die nodig is met betrekking tot zijn financiële situatie en om zijn beleggingsdoelstellingen te bepalen. Daartoe moet de vertegenwoordiger van de Cliënt over een specifieke volmacht beschikken of, bij gebrek daaraan, over een algemene volmacht die hem machtigt om alle administratieve en beschikkingshandelingen te verrichten.

Indien de Beursvennootschap van mening is dat een ontvangen order gevoelig afwijkt van het opgemaakte profiel qua risico, complexiteit of financiële draagkracht, dan zal zij de Cliënt hier van verwittigen (dat kan zijn op een gestandaardiseerde wijze) en het order in afwachting niet uitvoeren. De Beursvennootschap kan niet aansprakelijk gesteld worden voor alle mogelijke gevolgen die zouden kunnen voortvloeien uit de niet-uitvoering van een order dat als “niet-geschikt voor de Cliënt” wordt beoordeeld. De communicatie kan verlopen via elke geschikte weg (e-mail, telefoon, fax, etc.) en de beursvennootschap kan deze mededeling eventueel per brief bevestigen. De ontvangst door de Cliënt van een dergelijke mededeling betekent dat de Beursvennootschap de aandacht van de Cliënt vestigt op de opgelopen risico's en de Cliënt aanraadt advies te vragen. De Cliënt wordt bovendien geacht kennis genomen te hebben van de informatieve mededeling inzake de aard, risico's en complexiteit van de financiële instrumenten, verrichtingen en markten zoals beschreven in Bijlage 7 aan de Overeenkomst.

Het order kan pas uitgevoerd worden wanneer de Beursvennootschap een schriftelijke verklaring ontvangt van de Cliënt waarin deze de Beursvennootschap vrijwaart van alle mogelijke schade en negatieve gevolgen die de transactie voor de Cliënt tot gevolg kan hebben. De Beursvennootschap behoudt niettemin eenzijdig het recht om een dergelijk order te weigeren. In dat geval zal zij haar beslissing motiveren en toelichten aan de Cliënt.

Duurzaamheidsvoorkeuren dienen pas aan bod te komen nadat de geschiktheid is beoordeeld aan de hand van de criteria kennis en ervaring, financiële situatie en andere beleggingsdoelstellingen.

De Beursvennootschap kan een advies geven of afwijken van de voorkeuren in het mandaat dat niet voldoet aan de oorspronkelijke duurzaamheidsvoorkeuren van de Cliënt, nadat de Cliënt zijn duurzaamheidsvoorkeuren heeft aangepast.

## 7.10 – Adviesbeleid

Afhankelijk van overeengekomen dienstverlening (keuze “Type portefeuille”) kan het zijn dat de Beursvennootschap adviezen verstrekt aan de Cliënt. Het universum aan financiële instrumenten waarover advies wordt verleend, of dit advies wel of niet onafhankelijk is, of hierbij inducements al dan niet ontvangen worden en in voorkomend geval welke kwalitatieve verbeteringen dit mogelijk maakt ten opzichte van de Cliënt, worden beschreven in het geldende Adviesbeleid.

## 7.11 - Financiële Instrumenten onderworpen aan beperkingen

In sommige gevallen zal de verwerving en het bezit van bepaalde financiële instrumenten alleen zijn toegestaan in het kader van vermogensbeheer, bijvoorbeeld indien dergelijke financiële instrumenten enkel kunnen worden aangekocht op grond van een overeenkomst van vermogensbeheer. In dat geval zal de Beursvennootschap bij het einde van de overeenkomst van vermogensbeheer, naar keuze, kunnen overgaan tot de verkoop van deze financiële instrumenten of tot de omzetting ervan in vergelijkbare financiële instrumenten die deel uitmaken van een categorie die toegankelijk is voor de Cliënt die geen gebruik maakt van het vermogensbeheer. De Cliënt ontslaat de Beursvennootschap van elke aansprakelijkheid voor schade of kosten die door dergelijke verkoop of omzetting kan ontstaan.

Omwille van geldende sanctielijsten, deontologische code en/of een beleid ingesteld door de Beursvennootschap kan het zijn dat de verhandeling van bepaalde financiële instrumenten waar de Cliënt om verzoekt, geweigerd wordt door de Beursvennootschap. De Cliënt ontslaat de Beursvennootschap van elke aansprakelijkheid voor schade of kosten die door dergelijke onmogelijkheid tot verhandeling, kan ontstaan.

## 7.12 – Informatieverstrekking door de klant

De Beursvennootschap heeft het recht om te vertrouwen op de informatie die aan haar werd verstrekt. Gevallen waarbij de informatie onjuist, onvolledig, inaccuraat of gedateerd is, kan tot gevolg hebben dat de Beursvennootschap een dienst verricht die of een product verstrekt dat niet passend of geschikt is voor de Cliënt, wat bijgevolg nadelige gevolgen kan hebben voor de Cliënt waarvoor de Beursvennootschap geen verantwoordelijkheid draagt. De Cliënt erkent dat elke wijziging aan de informatie die aan de Beursvennootschap werd verstrekt of elk verzuim om relevante informatie te verstrekken, de uitkomst van de beoordelingen van de geschiktheid of passendheid gedaan door de Beursvennootschap kan beïnvloeden.

De Beursvennootschap behoudt zich het recht voor om de verlening van beleggingsadvies of vermogensbeheer op te schorten, wanneer het beleggersprofiel niet kon worden vernieuwd ofschoon de Cliënt de mogelijkheid was geboden om de gegevens in zijn profiel te actualiseren of te vervolledigen, of wanneer de Beursvennootschap over informatie beschikt waaruit blijkt dat het geldend beleggersprofiel niet langer adequaat, actueel of accuraat is. Indien de Beursvennootschap gebruik maakt van dit recht om de verlening van haar diensten op te schorten, stelt zij de Cliënt hiervan zo spoedig mogelijk in kennis en geeft zij aan welke stappen moeten worden ondernomen om het beleggersprofiel te actualiseren en zo een einde te maken aan de opschorting van de Dienst. De opschorting van de verlening van de diensten kan op geen enkele wijze aanleiding geven tot enige schadevergoeding ten gunste van de Cliënt. Tijdens deze opschorting blijft de Cliënt de commissie en alle kosten en vergoedingen met betrekking tot de diensten verschuldigd aan de Beursvennootschap. De opschorting laat het recht van de Beursvennootschap om de overeenkomst te beëindigen onverlet.

## Artikel 8: Waarborg ten gunste van de Beursvennootschap

Overeenkomstig de geldende wettelijke en reglementaire bepalingen, verklaart de Cliënt als waarborg voor elke schuld (als hoofdsom, interesten, kosten en bijbehoren) van hem tegenover de Beursvennootschap (waaronder de vorderingen ontstaan uit leningen of voorschotten) de overgemaakte financiële instrumenten en contanten te geven die zich op zijn portefeuilles bevinden of zullen worden gedeponneerd. En meer in het algemeen al die financiële instrumenten en contanten die de Beursvennootschap zou aanhouden voor rekening van de Cliënt of die zij hem verschuldigd zou zijn ingevolge de uitvoering van verrichtingen of vereffeningen. Dit gebeurt ten titel van zakelijke zekerheid.

Indien de Beursvennootschap bij het uitvoeren van een transactie voor rekening van de Cliënt bij een tegenpartij een zekerheid moet stellen, dan mogen daartoe alle tegoeden van de Cliënt aangewend worden. De in pand genomen financiële instrumenten worden binnen de portefeuille van de Cliënt op een interne waarborgrekening geplaatst en worden afzonderlijk op het gewaardeerde portefeuillesoverzicht vermeld. Alle beschikbare cash wordt automatisch in waarborg genomen: dit wordt niet afzonderlijk vermeld. Alle in pand genomen gelden en financiële instrumenten vallen buiten de segregatie regelgeving zoals die beschreven wordt in het Depositaris beleid

Indien een pand door de Beursvennootschap genomen werd binnen de context van marge-opvraging, dan geldt de continuïteit van het pandrecht in geval van pandvervangende door gelijkwaardige financiële instrumenten. De Beursvennootschap beschouwt (in alle deviezen) cash gelden, aandelen, obligaties (vaste rentevoeten, converteerbare, reverse convertibles), ICB's en gestructureerde producten die genieten van minstens 80% kapitaalbescherming, als gelijkwaardige financiële instrumenten.

Het is de Beursvennootschap toegestaan in elk stadium van elke overeenkomst een bijkomende zekerheid te vragen. Bij gebreke aan tijdige aflevering van de bijkomende zekerheid, mag de Beursvennootschap de uitvoering van alle of een gedeelte der lopende overeenkomsten schorsen dan wel ambtshalve een tegenovergestelde transactie uitvoeren, dit alles voor rekening en voor risico van de Cliënt. Op basis van de Wet betreffende de Financiële Zekerheden en overeenkomstig de hierin beschreven modaliteiten, heeft de Beursvennootschap het recht van parate executie van in pand genomen financiële instrumenten.

## Artikel 9: Opvolging

### 9.1 – Algemene controleplicht

Elk document met betrekking tot de portefeuille(s) die geopend word(t)(en) binnen het kader van de Overeenkomst, wordt ter beschikking gesteld van of opgestuurd naar de Cliënt volgens de correspondentiewijze gekozen in elke Portefeuillebijlage 2. Elke wijziging van de correspondentiewijze moet medegedeeld worden per aangetekend schrijven of op enige andere wijze waarvan de Venootschap de ontvangst kan bevestigen.

De Cliënt is verplicht om alle documenten – zoals borderellen, rekeninguittreksels, gewaardeerde overzichten,... – in ontvangst te nemen, er kennis van te nemen en ze na te kijken. Alle opgestuurde documenten hebben tot doel de overeenstemming van de boekingen van de Beursvennootschap met deze van de Cliënt na te gaan.

In geval de Cliënt voormelde documenten niet ontvangt binnen de normale termijnen van verzending van correspondentie met de post of indien de Cliënt deze documenten niet kan raadplegen via LS Connect terwijl hij daar wel voor heeft gekozen, moet hij de Beursvennootschap daarvan onmiddellijk op de hoogte brengen.

## 9.2 – Materiële fout

Indien de Beursvennootschap per vergissing een bedrag op het debet of credit van de Cliënt heeft geboekt, heeft zij het recht deze materiële fout te herstellen. Indien per vergissing de Cliënt voor een bedrag werd gecrediteerd, is de Beursvennootschap gerechtigd de financiële rekening met een overeenstemmend bedrag te debiteren zelfs zonder de voorafgaandelijke toestemming van de Cliënt.

## 9.3 – Transactieborderellen: Protesteren van fouten – Niet-naleving van verplichtingen

De Cliënt is verplicht de correcte uitvoering van de transacties door de Beursvennootschap te verifiëren door specifiek de borderellen goed na te kijken. Elke klacht of opmerking die geen betrekking heeft op het beste resultaat, moet binnen de tien werkdagen bij de Beursvennootschap toekomen opdat zij ontvankelijk zou zijn. Deze periode gaat in vanaf de afdrukdatum van het borderel indien die met de gewone post aan de Cliënt afgeleverd wordt, of vanaf de verzenddatum van de e-mail die de online beschikbaarheid van het borderel bevestigt. Ongeacht de correspondentiewijze gekozen in Portefeuillebijlage 2, dient de klacht toe te komen per aangetekend schrijven of d.m.v. elk ander bericht waarvan ontvangst bevestigd kan worden. Bij gebrek aan een klacht binnen de gestelde termijn worden de gegevens vermeld op transactieborderellen – behoudens een evidente materiële fout – geacht juist te zijn en wordt de Cliënt geacht ze ontvangen en goedgekeurd te hebben.

De verplichting die een transactieborderel met zich meebrengt, dient door de Cliënt tijdig nagekomen te worden: op valutadatum dient voldoende cash op rekening beschikbaar te zijn opdat bij een aankoop het verschuldigde bedrag betaald kan worden, of dient het verkochte financiële instrument op rekening aanwezig te zijn opdat bij een verkoop het effect geleverd kan worden aan de tegenpartij. Wanneer de Cliënt nalaat om aan deze verplichting te voldoen, dan heeft de Beursvennootschap het recht om naar eigen oordeel en desnoods zonder voorafgaande verwittiging het gekochte financiële instrument opnieuw in de markt te verkopen, of het verkochte effect opnieuw in de markt in te kopen teneinde het risico voor zichzelf en/of voor de Cliënt zo beperkt mogelijk te houden. Alle kosten, boetes, en eventuele verliezen die deze terugdraaiing met zich meebrengen zijn in voorkomend geval voor rekening van de Cliënt.

De Beursvennootschap zal de verplichting die een transactie met zich meebrengt ten opzichte van de Cliënt, tijdig en correct uitvoeren onder voorbehoud dat deze ook tijdig en correct wordt uitgevoerd door haar tegenpartij in de markt. Bij een eventuele vertraging vanwege de tegenpartij, of in het uitzonderlijke geval een partiële of volledige tegenboeking van de transactie, heeft de Beursvennootschap als tussenpersoon tussen de Cliënt en de tegenpartij het recht om deze vertraging, partiële of volledige tegenboeking door te boeken naar de Cliënt.

## 9.4 – Gewaardeerde overzichten

De Cliënt ontvangt verder volgens de gekozen periodiciteit en correspondentiewijze in Portefeuillebijlage 2 een gewaardeerd overzicht van de portefeuille(s) geopend binnen de Overeenkomst. Deze gewaardeerde portefeuilleoverzichten worden afgedrukt en verzonden of ter beschikking gesteld in LS Connect binnen de vijftien kalenderdagen na afloop van de gekozen periode. Het gewaardeerde overzicht slaat op alle financiële instrumenten die zich op de effectenrekening bevinden en op de saldi die zich op de multi-deviezen financiële rekening bevinden. Indien de Beursvennootschap geen klacht ontvangt binnen de dertig kalenderdagen nadat deze zijn opgesteld en afgedrukt of nadat de mail is verzonden die de beschikbaarheid ervan in LS Connect bevestigt, wordt de Cliënt geacht in te stemmen met deze overzichten. Een eventuele klacht dient toe te komen per aangetekend schrijven of d.m.v. elk ander bericht waarvan de Beursvennootschap de ontvangst kan bevestigen.

Wat de waardering van de activa van een portefeuille betreft, beperkt de verantwoordelijkheid van de Beursvennootschap zich tot een middelenverbindenis. Zij kan geen 100% nauwkeurigheid garanderen voor elke effectkoers. Dit geldt in het bijzonder voor de waardering van financiële instrumenten die niet op gereguleerde markten verhandeld worden. De Beursvennootschap kan dan ook niet aansprakelijk worden gesteld voor beleggingsbeslissingen die genomen werden door de Cliënt op basis van de waardering van het portefeuilleoverzicht.

Volgende waarderingsregels zullen voor de portefeuilleoverzichten worden gebruikt:

- Laatste transactieprijs voor beursgenoteerde effecten (aandelen, warrants, closed end ICB, vastgoedcertificaten, strips, trackers, turbo / speeder / sprinter). Koersupdates gebeuren om 22.30u.
- Voor obligaties (klassieke obligaties, achtergestelde / perpetuele en/of hybride obligaties, converteerbare obligaties, reverse convertibles en gestructureerde producten) wordt de transactieprijs om 12.00u genomen. Indien er geen laatste prijs voor een obligatie is, zal de Bloomberg generische waarde genomen worden.
- Laatste midprijs voor opties.



- Netto-inventaris waarde voor open end ICB's (incl. pensioenspaarfondsen).
- Kasbons zullen steeds aan 100% gewaardeerd worden.

## 9.5 – Genummerde uittreksels

De Cliënt is verplicht de genummerde rekeninguittreksels na te kijken op volledigheid en correctheid. In geval er een onduidelijkheid zou zijn, een fout wordt vastgesteld, een genummerd uittreksel zou ontbreken, of er een element zou zijn waarmee men niet akkoord kan gaan, dan dient de Cliënt dit te melden aan de Beursvennootschap. Deze notificatie dient te gebeuren binnen de dertig kalenderdagen vanaf de afdrukdatum van het uittreksel indien die met de gewone post aan de Cliënt afgeleverd wordt, of vanaf de verzenddatum van de e-mail die de online beschikbaarheid van het uittreksel bevestigt. Ongeacht de correspondentiewijze gekozen in Portefeuillebijlage 2, dient de notificatie vanwege de Cliënt toe te komen per aangetekend schrijven of d.m.v. elk ander bericht waarvan ontvangst door de Beursvennootschap bevestigd kan worden. Bij gebrek aan een notificatie binnen de gestelde termijn worden de gegevens vermeld op de genummerde uittreksel geacht juist, volledig en begrepen te zijn en wordt de Cliënt geacht ze ontvangen en goedgekeurd te hebben.

## 9.6 – Fiscaliteit

De Cliënt (en bij overlijden diens erfgenamen) is (zijn) zelf verantwoordelijk voor het nakomen van al zijn fiscale verplichtingen (zowel in het binnenland als in het buitenland) die voortvloeien uit het aanhouden van een beleggingsportefeuille bij de Beursvennootschap, alsook van de inkomsten die door de beleggingsportefeuille gegenereerd worden. Enig advies dat hierbij door de Beursvennootschap aan de Cliënt wordt verstrekt, is steeds van algemene aard. Het is gebaseerd op de – op dat moment – geldende regelgeving en houdt geen rekening met de specifieke situatie van de cliënt, noch met eventuele uitzonderingsregimes. In de mate van het mogelijke houdt het rekening met algemeen verwachte of plausibele wijzigingen. De Beursvennootschap kan niet aansprakelijk gesteld worden voor de wijze waarop het algemene advies door de Cliënt gebruikt wordt en de eventuele nadelige gevolgen ervan.

## 9.7 – Niet opgehaalde briefwisseling

Wanneer een Cliënt de Beursvennootschap uitzonderlijk verzoekt om hem geen briefwisseling te bezorgen, dan zal die voor maximaal 1 jaar ter beschikking gehouden worden. Niet opgehaalde briefwisseling zal na die termijn vernietigd worden.

## **Artikel 10: Debet- en creditrente**

### 10.1 – Berekeningswijze

Rente wordt op dagbasis berekend voor elk devies afzonderlijk binnen een portefeuille. Het toegepaste creditrentepercentage is afhankelijk van de actuele ontwikkeling van de rente op de geldmarkt. Voor elke devies van de financiële rekeningen van een portefeuille wordt per maand een rentebedrag berekend. De beursvennootschap heeft het recht om:

- Het berekende rentebedrag aan te rekenen wanneer dit negatief is voor een devies.
- Pas tot verrekenen over te gaan wanneer het berekende rentebedrag in absolute waarde, een minimaal debetrentebedrag of een minimaal creditrentebedrag overstijgt.

Indien een creditbedrag in een devies voldoende groot is, kan de Cliënt de Beursvennootschap verzoeken dit bedrag in een termijndeposito te plaatsen voor een periode langer dan een maand. De Beursvennootschap zal dit termijndeposito dan plaatsen bij een andere financiële instelling en de ontvangen rente (na aftrek van een commissie) doorstorten naar de Cliënt.

### 10.2 – Munt waarin verrichtingen worden afgerekend

Alle verrichtingen worden door de Beursvennootschap standaard gedebiteerd of gecrediteerd in Euro. De Cliënt heeft echter de mogelijkheid in de Overeenkomst te stipuleren om gedebiteerd of gecrediteerd te worden in het devies van de financiële markt waarop de verrichting door de Beursvennootschap wordt uitgevoerd. De Cliënt houdt hierbij uitdrukkelijk rekening met de werkwijze qua debetinteressen beschreven in de vorige paragraaf van dit artikel.

### 10.3 – Beperkingen

Elke financiële rekening in elke munt van een Cliënt moet een creditsaldo vertonen of op nul staan. De Beursvennootschap is echter wettelijk niet verplicht om creditrente uit te keren. De Beursvennootschap mag ook niet méér rente uitkeren aan cliënten dan dat zij zelf ontvangt van de financiële instellingen alwaar de gelden van cliënten op derdenrekeningen aangehouden worden.

Bij wet werd bepaald dat de gelden die de Cliënt aanhoudt op zijn portefeuille bij de Beursvennootschap, het verrichten van transacties in financiële instrumenten tot doel hebben. Indien de Cliënt gedurende langere tijd geen

transacties uitvoert, kan dit aanleiding geven tot het niet langer uitkeren van creditrente. Debetsaldi die niet het gevolg zijn van het verrichten van transacties in financiële instrumenten, worden niet toegestaan.

Wanneer een financiële rekening van een Cliënt in een munt een debetsaldo vertoont, is de Beursvennootschap gerechtigd om hiervoor debetinteressen aan te rekenen. Het debetrentepercentage voor Euro is het gehanteerde tarief de wettelijke rentevoet. Voor andere deviezen is dit de "kost" (hetgeen men de Beursvennootschap gangbaar aanrekent) plus 2%. Het dulden door de Beursvennootschap van een debetsaldo dat het gevolg is van het verrichten van transacties in financiële instrumenten, geeft de Cliënt echter geen recht op het behoud of de verlenging van de debetstand, ook niet indien de Beursvennootschap hier debetrente voor aanrekent.

## **Artikel 11: Cash en materiële financiële instrumenten**

### **11.1 – Ontvangstbewijs bij afgifte of neerlegging**

Elke deposito van cash of van materiële, financiële instrumenten door de Cliënt zal geschieden tegen afgifte van een ontvangstbewijs met hoofding van de Beursvennootschap. Enkel dit ontvangstbewijs zal als bewijs van afgifte of neerlegging gelden. Het ontvangstbewijs wordt gedateerd en ondertekend en vermeldt het portefeuillenummer waarop de afgifte of neerlegging verwerkt zal worden. Indien het ontvangstbewijs automatisch gegenereerd wordt als gevolg van de boekhoudkundige verwerking van de neerlegging, dan volstaat de handtekening van de Beursvennootschap. Indien het ontvangstbewijs een met de hand geschreven ontvangstbewijs betreft afkomstig uit een genummerd kwitantieboek, dan ondertekenen de Partijen gezamenlijk. Het ontvangstbewijs dat automatisch gegenereerd wordt als gevolg van de boekhoudkundige verwerking van de afgifte of neerlegging, wordt dan eerstdaags door de Beursvennootschap aan de Cliënt bezorgd volgens de correspondentiewijze gekozen in Portefeuillebijlage 2. Indien de Cliënt dit boekhoudbewijs niet binnen de tien werkdagen ontvangt, dient hij de Beursvennootschap hiervan schriftelijk (of op enige andere wijze waarvan de ontvangst bevestigd kan worden) op de hoogte te brengen.

### **11.2 – Voorbehoud**

De Cliënt draagt alle gevolgen die kunnen voortvloeien uit de deposito en/of verhandeling van met verzet aangetekende waarden en/of ongedekte cheques. Eventuele uitbetaling en/of creditering op de financiële rekening geschiedt onder voorbehoud van incasso. De tegenwaarde van de ten onrechte uitbetaalde/gecrediteerde waarden kan zonder ingebrekestelling terug gedebiteerd en/of ingevorderd worden, onverminderd eventuele andere schade.

### **11.3 – Fungibiliteit goud**

In geval fysiek goud bij de Beursvennootschap wordt afgegeven ter deponering, dan aanvaardt de Cliënt de fungibiliteit hiervan. Dat wil zeggen dat bij ophaling nadien de Cliënt een vordering heeft op goud van dezelfde kwaliteit (goudgehalte) en hetzelfde type (zelfde type lingot, zelfde type muntstuk), maar met niet noodzakelijk identiek dezelfde nummers of codes als degene die oorspronkelijk afgegeven werden.

## **Artikel 12: Bewaring van financiële instrumenten**

### **12.1 – Algemeen**

De Cliënt machtigt de Beursvennootschap om de bewaarneming en de administratie van de financiële instrumenten die haar zijn toevertrouwd, uit te besteden aan derde partijen in binnen- en buitenland. Deze derde partijen ('depositarissen' of 'externe bewaarnemers' genoemd) kunnen effectengirocentrales, kredietinstellingen en beursvennootschappen zijn, alsook elke andere bewaarnemer die over de gepaste vergunning beschikt. Deze derde partijen kunnen op hun beurt de bewaarneming en administratie uitbesteden aan een volgende externe partij en zo voort. De belangrijkste depositarissen waarvan de Beursvennootschap gebruik maakt om financiële instrumenten voor rekening van haar cliënten te bewaren, worden beschreven in haar 'Depositaris beleid'.

De Cliënt aanvaardt dat de wetgeving, reglementen en gebruiken die op deze externe bewaarnemers van toepassing zijn, aan hem tegenstelbaar zijn. De Cliënt aanvaardt daarmee eveneens dat in geval van buitenlandse bewaarnemers andere rechten van toepassing zullen zijn dan het Belgisch recht. De Beursvennootschap mag de financiële instrumenten deponeren bij externe bewaarnemers onder haar naam voor rekening van haar cliënten, maar voor risico en gevaar van de Cliënt. De aansprakelijkheid van de Beursvennootschap is beperkt tot het selecteren van externe bewaarnemers van goede faam. Zij kan niet aansprakelijk worden gesteld voor het verlies – door een dergelijke externe bewaarnemer – van het geheel of een deel van de gedeponeerde effecten of het geheel of een deel van de inkomsten uit die effecten. De Beursvennootschap is ertoe gehouden de effecten terug te bezorgen slechts indien en in de mate dat zij ze heeft terug gekregen van haar externe bewaarnemer. In geval van insolventie van een buitenlandse bewaarnemer gelden binnen de EER gelijkaardige beschermingssystemen aan het Belgische. Bij insolventie van een buitenlandse bewaarnemer buiten de EER kan de bescherming minder zijn.

## 12.2 – Administratieve handelingen

De Beursvennootschap gaat ambtshalve over, tot de vereiste gangbare administratieve handelingen voor de financiële instrumenten die haar in deposito zijn toevertrouwd. Deze handelingen zijn de volgende:

- Toezicht op berichten m. b. t. aangiftes, terugbetalingen, conversies, inschrijvingsrechten, etc. en de afwikkeling van deze verrichtingen op effecten (“corporate actions”).
- Uitbetaling van coupons met vervallen interesten en dividenden.
- Invordering van de terugbetaalbare financiële instrumenten.

Omdat de Beursvennootschap de bewaring en de administratie van de financiële instrumenten onder haar beheer uitbesteedt, geldt dat de Beursvennootschap met betrekking tot de correcte en voldoende tijdige uitvoering van deze taken enkel een middelenverbintenis aangaat ten overstaan van de Cliënt, maar geen resultaatsverbintenis.

## 12.3 – Algemene vergaderingen

Hoewel de Beursvennootschap het recht heeft om de stemrechten uit te oefenen die verbonden zijn aan de financiële instrumenten (aandelen, deelnemingsbewijzen, obligaties, ...) die de Cliënt in deposito heeft bij de Beursvennootschap, zal zij dit niet doen zonder voorafgaandelijke verwittiging. De Cliënt heeft dan de mogelijkheid om zich niet akkoord te verklaren met het aangekondigde stemgedrag. In dat geval zal de Beursvennootschap het stemrecht voor deze aandelen niet uitoefenen.

Wanneer in een uitzonderlijk geval de Beursvennootschap niet in staat is om tijdig de betrokken cliënten te bereiken, maar zij van oordeel is dat het uitbrengen van een stem in het belang is van haar cliënten, dan wordt zij hiertoe gemachtigd door de Cliënt. De Beursvennootschap zal de Cliënt nadien op de hoogte brengen van de uitgebrachte stem en van de uitzonderlijke omstandigheden. De Cliënt zal de Beursvennootschap hiervoor niet aansprakelijk stellen.

De Cliënt kan altijd vragen het stemrecht zelf uit te oefenen tijdens een bepaalde vergadering. In dat geval moet de Cliënt de Beursvennootschap daarvan ten laatste acht dagen voor vergadering op de hoogte brengen.

## 12.4 – Gebruik van financiële instrumenten in bewaring

Financiële instrumenten die door de Beursvennootschap voor rekening van een Cliënt worden bewaard:

- mogen niet aangewend worden voor eigen gebruik;
- mogen niet uitgeleend worden in de markt aan een andere financiële instelling;
- mogen niet aangewend worden om een debetsaldo of een verplichting veroorzaakt door (een) andere cliënt(en) van de Beursvennootschap te compenseren.

## **Artikel 13: Diensten verleend op afstand (buiten verkoopruimte) of via internet**

Het raadplegen van een portefeuille, van rekeninghistorieken of elke andere dienst die door de Beursvennootschap via Internet wordt aangeboden, vereist de ondertekening van een Internetovereenkomst waarop de Overeenkomst en deze algemene voorwaarden van toepassing zullen zijn in de mate dat de Internetovereenkomst daar niet uitdrukkelijk van afwijkt.

De Cliënt kan bepaalde overeenkomsten sluiten op afstand of buiten de verkoopruimte, zoals bedoeld in Boek VI van het WER, en in dergelijk geval heeft de Cliënt overeenkomstig de geldende bepalingen en tenzij dwingende bepalingen anders bepalen, het recht om die overeenkomst gedurende veertien kalenderdagen vanaf het sluiten ervan te herroepen zonder boete en zonder opgave van enige reden. De Cliënt dient zijn herroepingsrecht uit te oefenen door een ondubbelzinnige verklaring schriftelijk per post, fax of e-mail te richten aan zijn kantoor voordat de herroepingstermijn is verstreken. De Cliënt stemt ermee in dat (pre-)contractuele informatie op een andere duurzame gegevensdrager dan papier kan verstrekt worden. Dit herroepingsrecht geldt niet voor financiële diensten waarvan de prijs afhankelijk is van schommelingen op de financiële markt waarop de Beursvennootschap geen vat heeft en die zich kunnen voordoen tijdens de herroepingstermijn; dit zal bijvoorbeeld het geval zijn voor orders, termijnbeleggingen, verrichtingen in effecten of rechten van deelneming in instellingen voor collectieve belegging, enz (deze opsomming is louter illustratief en niet beperkend).

## **Artikel 14: Tarifiering**

De geldende tarifiering van de Beursvennootschap wordt aan de Cliënt overhandigd op het ogenblik van de ondertekening van de Overeenkomst. De geldende tarifiering kan steeds geraadpleegd worden in elk kantoor van de Beursvennootschap en op haar website. Tevens kan het op eenvoudig verzoek per brief opgestuurd worden naar de Cliënt.

Tarifiering kan wijzigen doorheen de tijd. Iedere verhoging van de tarifiering of toevoeging van een kost – in zoverre deze niet het gevolg zijn van wettelijke verplichtingen die de Beursvennootschap worden opgelegd (bv. verhoging taks) – zal per schrijven medegedeeld worden aan de Cliënt. Indien de Cliënt zich niet akkoord kan stellen met de meegedeelde tariefverhoging, dan heeft hij het recht de bestaande cliëntrelatie kosteloos te beëindigen. Indien de

Cliënt binnen de dertig kalenderdagen na de kennisgeving niet schriftelijk reageert, wordt hij geacht met de wijziging(en) in te stemmen. Tariefwijzigingen in het voordeel van de Cliënt kunnen toegepast worden zonder mededeling.

## **Artikel 15: Informatie aan derden**

### 15.1 – Algemeen

De Beursvennootschap geeft geen inlichtingen door aan derden met betrekking tot de verrichtingen en de identiteit van haar cliënten. Worden niet als derden beschouwd: medewerkers van de Beursvennootschap, vennootschappen (en hun medewerkers) die verbonden zijn met de Beursvennootschap, de tussenpersonen (en hun medewerkers) die de Beursvennootschap als principaal hebben.

### 15.2 – Verwerking van persoonsgegevens

De Beursvennootschap verwerkt persoonsgegevens van haar cliënten, volmacht dragers en handelingsbevoegden voor haar cliënten, en eventuele toekomstige cliënten ("prospecten"). Zij doet in overeenstemming met haar Privacybeleid. Deze beleidsverklaring informeert welke persoonsgegevens wij van u verwerken, waarom wij dit doen, op welke rechtmatige basis dit gebeurt, met wie uw gegevens gedeeld worden, hoelang wij ze bijhouden, wat uw rechten zijn en hoe u deze kan uitoefenen. Het Privacybeleid kan steeds geconsulteerd worden op de website van de beursvennootschap, is beschikbaar in al haar kantoren, of kan op eenvoudig verzoek toegestuurd worden.

### 15.3 – Wettelijke verplichtingen

De Beursvennootschap is in bepaalde omstandigheden verplicht – overeenkomstig geldende wettelijke of reglementaire bepalingen – om inlichtingen, documenten, stukken of zijn identiteit mede te delen aan de Toezichthouder of aan officiële instanties, op hun verzoek of op eigen initiatief. Dergelijke verplichting primeert boven die van de bescherming van de persoonlijke levenssfeer.

### 15.4 – AML Wet

Elke handeling is onderworpen aan de geldende wetgeving betreffende de voorkoming van het gebruik van het financieel stelsel voor het witwassen van kapitaal en de financiering van terrorisme. In geval van verdenking is de Beursvennootschap verplicht de Cel voor Financiële Informatieverwerking (C.F.I.) op de hoogte te brengen, volgens de modaliteiten voorzien door de AML Wet (en alle daarop volgende wijzigingen).

### 15.5 – Qualified Intermediary

Indien één van de houders of gevolmachtigden van de Overeenkomst in de Verenigde Staten belastingplichtig is (als Amerikaans burger of Amerikaanse verblijfhouder of als houder van een "green card"), kan de Beursvennootschap ertoe gehouden worden de Amerikaanse belastingadministratie op de hoogte brengen van alle opbrengsten en inkomsten die door de rekening worden voortgebracht, alsof het geheel van deze inkomsten uitsluitend werd toegekend aan deze Amerikaanse belastingplichtige, ondanks het bestaan van medehouders.

### 15.6 – Centraal Aanspreekpunt (CAP)

Het CAP is een onderdeel van de Nationale Bank van België (NBB, de Berlaimontlaan 14 te 1000 Brussel). Elke financiële instelling is verplicht om jaarlijks welbepaalde informatie over hun cliënten ter registratie mee te delen aan het CAP. Dit betreft de identiteit van de cliënten en de nummers van de beleggingsportefeuilles waarvan de cliënt (mede)houder is geweest op om het even welk ogenblik in het voorbije kalenderjaar. Qua identiteitsgegevens wordt voor natuurlijke personen het rijksregisternummer doorgegeven, of bij afwezigheid ervan: naam, voornaam, geboortedatum, geboorteplaats en geboorteland. En voor rechtspersonen is dit het inschrijvingsnummer bij de Kruispuntbank van Ondernemingen. De beursvennootschap dient ook de omvang van cliëntrekeningen door te geven aan het CAP.

De fiscus heeft het recht om – mits het volgen van strikte procedures – de gegevens van het CAP te consulteren. Indien de fiscus aanwijzingen heeft van fraude of van plan is om een aanslag te vestigen, dan kan zij aan elke betrokken financiële instelling bijkomende inlichtingen vragen over de rekening(en) van de cliënt.

De NBB is verantwoordelijk voor de bescherming van de persoonsgegevens binnen het CAP. Elke cliënt heeft inzage recht bij de NBB in de gegevens die door het CAP geregistreerd zijn op zijn/haar naam, mits het volgen van de voorgeschreven procedure. Foutieve gegevens kunnen kosteloos rechtgezet of verwijderd worden. Meegedeelde gegevens worden door het CAP gedurende een periode van 8 jaar bewaard.

### 15.7 – Common Reporting Standard (CRS)

De CRS regelgeving is sinds 2016 in voege. Hierdoor is de Beursvennootschap verplicht om rekeninginformatie van cliënten die belastingplichtig zijn in het buitenland in een land dat eveneens de CRS onderschrijft, automatisch uit te wisselen en te bezorgen aan het Ministerie van Financiën in België. Het Belgisch Ministerie van Financiën zal

deze informatie bezorgen aan de fiscale administratie van het betrokken land. De CRS regelgeving slaat op zowel particuliere cliënten als rechtspersonen. Van passieve niet-financiële entiteiten, alsook van rechtspersonen die gevestigd zijn in een land dat de CRS niet onderschrijft, worden de achterliggende controlerende personen gerapporteerd. Volgende gegevens worden in het kader van de CRS automatisch doorgegeven:

- identificatiegegevens
  - voor particulieren: naam, adres, land(en) van fiscale woonplaats(en), TIN, geboorteplaats en -datum;
  - voor entiteiten: naam, adres, land(en) van fiscale woonplaats(en), TIN;
- portefeuillennummer(s);
- het saldo of de totale waarde op het einde van het desbetreffende kalenderjaar, die op iedere rekening wordt aangehouden;
- het brutobedrag aan ontvangen inkomsten (bijvoorbeeld creditintresten, dividenden, obligatierente);
- de bruto opbrengsten van verkooptransacties (bijvoorbeeld verkoop, terugbetaling van diverse financiële instrumenten, wederinkoop);
- indien de rekening in het loop van het jaar afgesloten werd, de afsluiting van de rekening.

Bijkomende informatie, zoals het type houder (vruchtgebruiker of volle eigenaar) of het procentueel eigen deel binnen een onverdeeldheid, kan in de CRS rapportering niet meegegeven worden.

#### 15.8 – Grensoverschrijdende planningsconstructies (DAC6)

Met DAC6 wordt de richtlijn (EU) 2018/822 van de raad van 25 mei 2018 bedoeld die aan de belastingautoriteiten van de lidstaten van de Europese Unie een automatische uitwisseling van inlichtingen met betrekking tot mogelijk agressieve fiscale grensoverschrijdende planningsconstructies oplegt. De nieuwe artikels 326/1 tot 326/10, WIB 92 (hierna: 'DAC6') leggen de intermediairs of de relevante belastingplichtigen van grensoverschrijdende constructies die onder ten minste één van de in de wet opgenomen wezenskenmerken vallen en die aan de 'main benefit test' voldoen, wanneer dit criterium van toepassing is, de verplichting op deze binnen een bepaalde termijn te melden aan de Belgische fiscale administratie.

De grensoverschrijdende constructies die moeten gemeld worden zijn die dat ten minste één van de in artikel 326/2, WIB 92 bepaalde wezenskenmerken bevatten en die bovendien, in bepaalde gevallen, voldoen aan de 'main benefit test'. Deze voorwaarden moeten per constructie voldaan zijn.

Finaal worden alle gegevens gecentraliseerd in een Europese databank die toegankelijk is voor alle Europese belastingadministraties om zo 'agressieve fiscale planning' te ontraden.

#### 15.9 – Shareholders Rights Directive (SRD II)

Het EU doel van deze wetgeving is om effectieve en duurzame aandeelhoudersbetrokkenheid bij Europese vennootschappen met een beursnotering in de Europese Unie te bevorderen. Om die aandeelhoudersbetrokkenheid te bevorderen, acht de Europese wetgever de communicatie tussen vennootschap en aandeelhouder van essentieel belang. Om die communicatie te kunnen voeren, dient een beursgenoteerde vennootschap dus eerst haar aandeelhouders te kennen. Vennootschappen hebben het recht die informatie op te vragen bij financiële tussenpersonen. De Beursvennootschap is bijgevolg verplicht wanneer een Belgische of buitenlandse (EU) beursgenoteerde vennootschap die op een Europese beurs hierom verzoekt, om de persoonsgegevens (zoals naam, adres, woonplaats en e-mailadres) en de aangehouden positie door te geven van de aandeelhouders die hierin belegd zijn.

#### 15.10 – Sanctiebeleid

Internationale en nationale overheden stellen sancties in die iedereen dient na te leven. Sancties bestaan zowel uit verplichtingen als verboden. Deze nalevingsplicht geldt ook voor de financiële sector en die dient er op haar beurt op toe te zien dat de sancties nageleefd worden. Deze nalevingsplicht vertaalt zich bij de Beursvennootschap in een formeel Sanctiebeleid dat impliceert dat de Beursvennootschap informatie zal verifiëren wanneer bevoegde instanties hierom verzoeken en informatie aan hen zal verstrekken mochten er inbreuken vastgesteld worden.

#### **Artikel 16: Bewaring van gegevens**

De Beursvennootschap brengt de Cliënt ervan op de hoogte dat zij – overeenkomstig verschillende, geldende wettelijke bepalingen – de volgende gegevens bewaart:

- persoonsgegevens waarvoor de verschillende bewaartermijnen beschreven worden in het Privacybeleid;
- gedurende 10 jaar na beëindiging van de relaties met de Cliënt, een kopij van het bewijsstuk dat voor de identificatie werd gebruikt zoals beschreven in de Overeenkomst en haar bijlagen, alsook alle informatie, documenten en gesprekken in eender welke vorm (incl. elektronisch) om onze rechten te kunnen verdedigen in geval van een geschil, alsook alle inschrijvingsbewijzen, borderellen en documenten van uitgevoerde transacties, zodat de transacties nauwkeurig kunnen worden gereconstrueerd;

- documenten en bestanden die het “beste resultaat” van een orderuitvoering moeten kunnen staven, zijn maximaal 5 jaar na transactiedatum opvraagbaar.

De Beursvennootschap is vrij in haar keuze van archiveringswijze en –plaats.

## **Artikel 17: Bescherming van deposito's en financiële instrumenten**

De tegoeden die de Cliënt aanhoudt bij de Beursvennootschap genieten een zeer grote bescherming. In geval de Beursvennootschap niet aan haar verplichtingen ten opzichte van de Cliënt zou kunnen voldoen, dan wordt de terugbetaling gegarandeerd van:

- deposito's ten belope van 100.000 EUR (saldo van tegoeden minus alle schulden, ongeacht de munt der cash gelden) door het “Garantiefonds voor financiële diensten”;
- financiële instrumenten ten belope van 20.000 EUR door het “Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten”.

De Beursvennootschap is aangesloten bij beide Beschermingsfondsen:

- Garantiefonds voor financiële diensten  
Federale Overheidsdienst Financiën,  
Algemene administratie van de Thesaurie  
Kunstlaan 30  
B-1040 Brussel  
Tel: +32 2 574 78 40 – Fax +32 2 579 69 19 – E-mail : [garantiefonds.thesaurie@minfin.fed.be](mailto:garantiefonds.thesaurie@minfin.fed.be)  
[www.garantiefonds.belgium.be](http://www.garantiefonds.belgium.be)
- Nationale Bank van België  
Beschermingsfonds  
de Berlaimontlaan 14  
B-1000 Brussel  
Tel: +32 2 221 38 92 – Fax +32 2 221 32 41 – E-mail : [protectionfund@nbb.be](mailto:protectionfund@nbb.be)  
[www.beschermingsfonds.be](http://www.beschermingsfonds.be).

De waarborgregeling geldt voor iedere particulier, vereniging, of rechtspersoon die houder is van één of meer rekeningen en dit ongeacht de nationaliteit of woonplaats van de begunstigde. Tegoeden op een gemeenschappelijke rekening behoren in principe in gelijke delen aan de medetitulairissen toe. Ieder van de medetitulairissen geniet afzonderlijk van de voormelde beschermingsregeling.

## **Artikel 18: Overlijden van een houder van de Overeenkomst**

### 18.1 – Informatieplicht

De Beursvennootschap moet zonder verwijl op de hoogte gebracht worden van het overlijden van (één van) de houder(s) van een cliëntrekening. Bij gebrek aan dergelijke kennisgeving door de rechthebbenden of hun gevolmachtigden, wijst de Beursvennootschap alle verantwoordelijkheid af indien na het overlijden van (één van) de houder(s), de mederekeninghouders of gevolmachtigden over de tegoeden van de rekening beschikken.

### 18.2 – Aangifteplicht

In geval van overlijden van de Cliënt woonachtig in België en overeenkomstig de geldende wettelijke bepalingen, maakt de Beursvennootschap een “voor echt en waar” gecertificeerde lijst op van de financiële instrumenten, sommen of waarden door haar aangehouden op naam van de overleden Houder, op basis van de situatie om middernacht (uur nul) van de dag van het overlijden. Deze lijst wordt bezorgd aan het Ministerie van Financiën.

### 18.3 – Vrijgave

De tegoeden die de Beursvennootschap ten name van de overledene in haar bezit heeft, zullen worden vrijgegeven ten bate van de erfgenamen en/of rechthebbenden tegen voorleggen van een akte van bekendheid die is opgesteld door een notaris (of een bevoegde instantie) en die de erfopvolging vastlegt, alsmede van alle andere documenten die de Beursvennootschap noodzakelijk of nuttig zou achten.

### 18.4 – Kosten

De erfgenamen en/of rechthebbenden zijn tegenover de Beursvennootschap hoofdelijk en ondeelbaar gehouden tot betaling van de kosten die voortvloeien uit het opvallen van de erfenis en uit de vereffening ervan volgens het tarief dat op dat tijdstip van toepassing is.

### 18.5 – Correspondentie

In geval van overlijden stuurt de Beursvennootschap de correspondentie naar het laatst bekende adres van de Cliënt of naar één van zijn rechthebbenden, behoudens andersluidende afspraak.

## **Artikel 19: Wijziging aan inlichtingen die aan de Beursvennootschap werden verstrekt**

De Cliënt moet het initiatief nemen om de Beursvennootschap onverwijld in kennis te stellen van elke wijziging aan de inlichtingen die bij de opening van de cliëntovereenkomst – of nadien – aan de Beursvennootschap werden verstrekt. Elke wijziging wat betreft handelingsbevoegdheid of identificatiedocumenten moet schriftelijk ter kennis van de Beursvennootschap worden gebracht en vergezeld gaan van de nodige bewijsstukken. Wijzigingen inzake handelingsbevoegdheid van de cliënt, zijn gevolmachtigde(n) of vertegenwoordiger(s) die niet schriftelijk ter kennis van de Beursvennootschap werden gebracht, kunnen niet aan deze laatste worden tegengeworpen, ondanks de inschrijving ervan in openbare registers of de bekendmaking ervan in het Belgisch Staatsblad of in enig ander medium. De Cliënt vrijwaart de Beursvennootschap voor alle schade die voor de Beursvennootschap of voor de Cliënt zelf, kan voortvloeien uit het niet-schriftelijk in kennis stellen van wijzigingen aan inlichtingen die eerder aan de Beursvennootschap werden verstrekt.

## **Artikel 20: Wijzigingen in teksten – Geldigheid – Nietigheid van een bepaling**

Deze Algemene Voorwaarden alsmede alle beleidsdocumenten kunnen wijzigen doorheen de tijd. Daarbij zijn het steeds de meest recente teksten van toepassing zijn en alle voorgaande versies vervangen. De Beursvennootschap zal de Cliënt steeds tijdig op de hoogte brengen via een genummerd rekening uittreksel indien deze documenten significant gewijzigd worden, of indien nieuwe teksten van toepassing worden. Indien de Cliënt zich niet akkoord kan stellen met de meegedeelde wijziging(en), dan heeft hij het recht de bestaande cliëntrelatie te beëindigen. Indien de Cliënt binnen de dertig kalenderdagen na de kennisgeving niet schriftelijk reageert, wordt hij geacht met de wijziging(en) in te stemmen. De Beursvennootschap stelt alle geldende documenten steeds ter beschikking in haar kantoren en op haar website.

In het geval één van de bepalingen van deze algemene voorwaarden volledig of gedeeltelijk nietig zou worden verklaard, zal deze nietigverklaring geen invloed hebben op de geldigheid van de andere bepalingen, en zal het geheel van deze algemene voorwaarden zijn normale werking behouden.

De Beursvennootschap werkt met een cliëntovereenkomst die opgesteld werd in het Nederlands. Als commerciële dienstverlening kan deze cliëntovereenkomst vertaald worden naar een andere taal. In geval een inhoudelijk conflict zou optreden tussen verschillende taalversies, dan primeert de Nederlandstalige cliëntovereenkomst.

## **Artikel 21: Belangenvermenging preventiebeleid – Integriteitsbeleid en deontologische code – Klachten**

In een Belangenvermenging preventiebeleid beschrijft de Beursvennootschap situaties en omstandigheden die zich mogelijks kunnen voordoen bij de uitvoering van haar activiteiten en die aanleiding zouden kunnen geven tot belangenvermenging tussen:

- de Beursvennootschap inclusief haar effectieve leiding, haar medewerkers, haar gebonden agenten en personen die controle op haar zouden uitoefenen, enerzijds, en de Cliënt anderzijds;
- groepen van cliënten.

Tevens worden de maatregelen beschreven die zij neemt om de belangenvermenging te voorkomen. Het Belangenvermenging preventiebeleid wordt vooraf of bij de opening van een rekening aan de Cliënt bezorgd. De Cliënt wordt nadien verwittigd indien significante wijzigingen aan dit beleid zouden plaats vinden.

Daarnaast heeft de Beursvennootschap een deontologische code en een integriteitsbeleid dat o.a. conflicten tussen transacties van cliënten en medewerkers behandelt, en hanteert zij procedures die de naleving ervan controleren.

De Beursvennootschap beschikt over een interne procedure voor de behandeling van klachten. Een klacht, bestaande uit een beschrijving en, indien mogelijk, de stukken ter staving, dient per brief gericht te worden aan de Compliance Officer (Schildersstraat 33, 2000-Antwerpen) of via email aan [info@leostevens.com](mailto:info@leostevens.com). Een bevestiging voor ontvangst van de klacht wordt naar de Cliënt opgestuurd binnen een periode van 5 werkdagen, tenzij binnen die periode een antwoord ten gronde wordt opgestuurd. Ten laatste een maand na de bevestiging voor ontvangst krijgt de client een antwoord ten gronde. De Cliënt heeft dan twee weken tijd om per brief of per email te laten weten dat hij/zij niet akkoord is met het antwoord. De Beursvennootschap antwoordt hierop binnen een termijn van vijf dagen.

Indien de Cliënt geen voldoening vindt in het antwoord van de Beursvennootschap, dan kan hij zich richten naar Ombudsfm, North Gate II, Koning Albert II-laan 8, 1000 Brussel, Tel: +32 2 545 77 70, E-mail: [Ombudsman@Ombudsfm.be](mailto:Ombudsman@Ombudsfm.be), zie voor meer informatie ook: <http://www.ombudsfm.be>. Let wel: de ombudsdienst is, volgens haar eigen regels, pas bevoegd om zo'n klacht te behandelen wanneer de bovenstaande procedure is doorlopen. Om ontvankelijk verklaard te worden, vraagt de ombudsdienst dan ook een kopie van alle briefwisseling.

## **Artikel 22: Aansprakelijkheid van de Beursvennootschap**

De Beursvennootschap kan niet aansprakelijk worden gesteld voor het nadeel dat rechtstreeks of onrechtstreeks voortvloeit uit maatregelen die door de Belgische of buitenlandse autoriteiten (met inbegrip van de beursautoriteiten en de nationale Toezichthouders) worden genomen of uit omstandigheden van overmacht die de uitvoering van

haar opdracht verhinderen of bemoeilijken. Zonder dat de onderstaande opsomming volledig is en behoudens bedrog of zware fout van harentwege, is de Beursvennootschap bijgevolg niet aansprakelijk voor de nadelige gevolgen die voortvloeien uit onder meer:

- brand of overstroming of staking van haar personeel;
- de tijdelijke buitendienststelling – om welke reden ook – van haar computers, alsmede de vernieling of het wissen van de gegevens die zij bevatten, mits de beursvennootschap voorafgaandelijk alle redelijke voorzorgen getroffen heeft op het vlak van bedrijfscontinuïteit planning zoals dit door de regelgeving wordt voorgeschreven;
- vergissingen of een onderbreking van de activiteiten van de Belgische of buitenlandse telecommunicatie- en postdiensten of van particuliere transportbedrijven;
- technische problemen of problemen inzake de elektronische transmissie die zich kunnen voordoen bij de Beursvennootschap, haar correspondenten, vereffeningstellingen, of op de betrokken markten.

Alle verplichtingen van de Beursvennootschap zijn middelenverbintenissen en geen resultaatsverbintenissen. In alle gevallen waarin de Beursvennootschap aansprakelijk is tegenover de Cliënt, zal die aansprakelijkheid beperkt zijn tot de rechtstreekse schade die het noodzakelijke en onvermijdelijke gevolg vormt van de fout. Zij kan in geen geval aanleiding geven tot een schadeloosstelling van onrechtstreekse schade van financiële, commerciële of andere aard, winstderving, de verhoging van de algemene onkosten, de verstoring van een planning, het verdwijnen van winst, bekendheid, cliënteel of verhoopte besparingen.

Wat beursorders betreft, is de Beursvennootschap er niet toe gehouden het verlies te vergoeden van de kansen om winst te maken of een verlies te voorkomen.

Behalve in geval van een opzettelijke fout, kan een tekortkoming aan deze overeenkomst enkel leiden tot de contractuele aansprakelijkheid van de Beursvennootschap, met uitsluiting van elke buitencontractuele aansprakelijkheid van de Beursvennootschap, van haar bestuurders en van haar werknemers.

### **Artikel 23: Beëindiging van de Overeenkomst**

De Beursvennootschap of de Cliënt kunnen ten allen tijde de Overeenkomst kosteloos beëindigen. Behoudens een afwijkende termijn die in onderling overleg wordt overeengekomen, bedraagt de opzeggingstermijn 30 kalender dagen. De opzegging moet niet gemotiveerd worden en geschiedt zonder recht op schadevergoeding.

In geval van een vertrouwensbreuk, het niet vervuld zijn van de criteria van het cliëntacceptatiebeleid, of de niet-uitvoering van een verbintenis jegens elkaar, of het niet tijdig verstrekken van nodige en gevraagde (bijkomende) waarborgen, heeft iedere partij het recht om kosteloos, zonder opzeggingstermijn en zonder ingebrekestelling de Overeenkomst te beëindigen. In voorkomend geval dient de onmiddellijke opzegging gemotiveerd te worden.

Een opzegging van de Overeenkomst doet geen afbreuk aan de afwikkeling van lopende verrichtingen. Op voorwaarde dat de contractuele voorwaarden gekoppeld aan de afwikkeling van deze lopende verrichtingen worden nageleefd, maakt de opzegging van de Overeenkomst alle onderlinge schuldvorderingen en schulden tussen de Partijen onmiddellijk opeisbaar. Vanaf het moment van de opzegging worden er geen creditinteressen meer toegekend.

De Beursvennootschap behoudt zich het recht voor een portefeuille van een Cliënt of haar zakenrelatie met de Cliënt te sluiten zonder verzending van een opzeggingsbrief, wanneer alle financiële rekeningen en effectenrekeningen een permanent nulsaldo vertonen gedurende een periode van één jaar.

### **Artikel 24: Bewijsmiddelen – Telefoongesprekken – E-mail verkeer**

De bewijsmiddelen gedefinieerd door artikel 8.11 van het BW zijn van toepassing op alle overeenkomsten afgesloten tussen de Cliënt en de Beursvennootschap, wat ook het bedrag van de vraag en de aard van de transactie in hoofde van de Cliënt moge zijn. Aldus kunnen de correct bijgehouden boeken van de Beursvennootschap, waaronder de orderboeken, aangewend worden als bewijsmiddel. Los van de aard of van het bedrag van de rechtshandeling die moet worden bewezen, mag de Beursvennootschap in burgerlijke of commerciële aangelegenheden altijd het bewijs leveren door middel van een kopie of van een reproductie van het originele document. Behoudens tegenbewijs dat door de cliënt moet worden geleverd, hebben de kopie of de reproductie van het document dezelfde bewijskracht als het origineel.

De inlichtingen betreffende de mededelingen, de contracten, de identificatiedocumenten, de verrichtingen en de betalingen die door de Beursvennootschap worden opgeslagen op een duurzame en stabiele informatiedrager hebben, behoudens tegenbewijs, dezelfde bewijskracht als het door de Partijen ondertekende origineel op een papieren drager.

Elk telefoongesprek tussen een vast toestel van de Beursvennootschap en de Cliënt, wordt door de Beursvennootschap opgenomen. Elke e-mail die verzonden wordt tussen de Beursvennootschap en de Cliënt, kan



door de Beursvennootschap bijgehouden worden. Opnamen van telefoongesprekken en bijgehouden e-mails mogen in geval van een geschil aan de rechtbank worden overgelegd. De cliënt gaat ermee akkoord dat deze dezelfde bewijskracht hebben als een origineel geschrift. De periode van bewaring en de rechten van de Cliënt op dat vlak worden beschreven in het Privacybeleid van de Beursvennootschap.

**Artikel 25: Toepasselijk recht – Bevoegde rechtbank**

De Overeenkomst en haar bijlagen, waaronder deze algemene voorwaarden, evenals alle contractuele relaties van de Beursvennootschap met de Cliënt, worden beheerst door het Belgisch recht. In geval van tegenstrijdigheid tussen een artikel van deze algemene voorwaarden en een wettelijke of reglementaire bepaling van Belgisch recht van dwingend recht, zal laatstgenoemde voorrang krijgen.

In geval van een geding, en zonder afbreuk te doen aan elke bijzondere dwingende wetgeving, zullen de rechtbanken van het gerechtelijke arrondissement van de maatschappelijke zetel van de Beursvennootschap als enige bevoegd zijn. Hierbij wordt de plaats van uitvoering van de verplichtingen van de Beursvennootschap ten opzichte van de Cliënt en van de Cliënt ten opzichte van de Beursvennootschap, als maatschappelijke zetel van de Beursvennootschap aanzien.

## Lexicon

Agent	Agent in bank- en beleggingsdiensten.
AML	Witwaspreventie.
AML Wet	Wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten.
AML/FT	Bestrijden van witwassen en van financiering van terrorisme.
Beursvennootschap	Leo Stevens & Cie.
BS	Belgische Staatsblad.
Burgerlijk Wetboek (BW)	Het wetboek waarin het burgerlijk recht is geregeld, waaronder algemene grondbeginsels van het burgerlijke recht alsmede meer specifieke rechtsgebieden zoals het erfrecht, contractenrecht, arbeidsrecht en huurrecht.
C.F.I.	Cel voor Financiële Informatieverwerking.
CAP	Centraal Aanspreekpunt.
CC	Cliënten identificatienummer.
Cliënt	De natuurlijk persoon of rechtspersoon aan wie de Beursvennootschap haar diensten aanbiedt.
Compliance Officer	Verantwoordelijke voor de naleving van de geldende wet- en regelgeving.
CRS	Common Reporting Standard.
CSR	Corporate social responsibility, i.e. maatschappelijk verantwoord ondernemen.
DAC6	Richtlijn (EU) 2018/822 van de Raad van 25 mei 2018 tot wijziging van Richtlijn 2011/16/EU wat betreft verplichte automatische uitwisseling van inlichtingen op belastinggebied met betrekking tot meldingsplichtige grensoverschrijdende constructies.
EER	Europese Economische Ruimte.
ESG	'Environment' (E), 'Social' (S) en 'Governance' (G).
ETF	Trackers of Exchange Traded Funds.
EU Taxonomie Verordening	Verordening (EU) 2020/852 van 18 juni 2020 tot vaststelling van een kader voor het bevorderen van duurzame investeringen en tot wijziging van Verordening (EU) 2019/2088.
Financiële Planning	Geformaliseerde, gestructureerde en gepersonaliseerde raad over de globale optimalisering van het volledige vermogen: het optimaliseren van de structuur,

	planning in de tijd, organisatie, bescherming en/of overdracht van het vermogen van de Cliënt.
FSMA	Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten.
G&E	Goed bestuur & Ethiek.
Garantiefonds voor financiële diensten	Garantiefonds opgericht door het Koninklijk besluit van 14 november 2008 tot uitvoering van de crisismaatregelen voorzien in de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, voor wat betreft de oprichting van het Garantiefonds voor financiële diensten.
Gebruiker	Natuurlijk Persoon die LS Connect gebruikt.
ICB	Instelling voor collectieve belegging.
IRS	Internal Revenue Service.
KB van 19 december 2017	Koninklijk besluit van 19 december 2017 tot bepaling van nadere regels tot omzetting van de richtlijn betreffende markten voor financiële instrumenten.
KB/WIB	Koninklijk besluit van 27 augustus 1993 tot uitvoering van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992.
KBO	Kruispuntbank van Ondernemingen.
KID	Key information document.
Know Your Customer (KYC)	Het proces van het uitvoeren van due diligence om de identiteit van de belangrijkste stakeholders van een bedrijf te verifiëren.
Legal Entity Identifier (LEI)	Wanneer de Cliënt een rechtspersoon is, dan is bij de uitvoering van financiële transacties een LEI code vereist.
LEI code	20-cijferige alfanumerieke code voor de identificatie van juridische entiteiten
LS Connect of Applicatie	Digitale dienst gelieerd aan de cliëntportefeuille(s) waarvan de Natuurlijk Persoon (mede)houder of gevolmachtigde bij de Beursvennootschap is.
MiFID	Richtlijn 2014/65/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende markten voor financiële instrumenten en tot wijziging van Richtlijn 2002/92/EG en Richtlijn 2011/61/EU. Het staat voor « Markets in Financial Instruments Directive ». Het is een Europese directieve die mee moet leiden tot de verdere integratie van de Europese financiële markten.
MSCI	Morgan Stanley Capital International.
NBB	Nationale Bank van België.
NBW	Nieuw Burgerlijk Wetboek.
NIW	Netto inventaris waarde.
Ombudsfin	Gekwalificeerde entiteit voor buitengerechtelijke regeling van consumentengeschillen in financiële aangelegenheden.
Overeenkomst	De overeenkomst tot opening van een cliëntrekening

PAI	Principal Adverse Impacts.
PEP	Publiek Prominent Persoon in de zin van de AML Wet.
PF	Portefeuille.
PM	Portfolio Manager.
Portefeuillebijlage	Elke bijlage aan de Portefeuilleovereenkomst.
Portefeuilleovereenkomst	Overeenkomst tot opening van een portefeuille.
Privacybeleid	Beleidsdocument dat een overzicht geeft van de persoonsgegevens die door de Beursvennootschap worden verwerkt, de doeleinden en de grondslag van die verwerking.
Relatiebeheerder	Private Banker.
SFDR	Verordening (EU) 2019/2088 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector of Sustainable Finance Disclosure Regulation.
SRD II	Richtlijn (EU) 2017/828 van het Europees Parlement en de Raad van 17 mei 2017 tot wijziging van Richtlijn 2007/36/EG wat het bevorderen van de langetermijnbetrokkenheid van aandeelhouders betreft, voornamelijk verwezen als 'Shareholders Rights Directive'.
TIN	Tax Identification number.
Toezichthouder	Afhankelijk van de situatie de FSMA en/of de NBB.
TWROR	Time Weighted Rate Of Return.
UBO	Uiteindelijke begunstigde van een vennootschap of een andere juridische entiteit.
UBO register	Register waar alle 'Ultimate Beneficial Owners' of 'uiteindelijke begunstigten' van een vennootschap of andere juridische entiteit in geregistreerd staan.
VMB	Discretionair vermogensbeheer.
VML	Vermogensbegeleiding.
Wet betreffende de Financiële Zekerheden	Wet van 15 december 2004 betreffende financiële zekerheden en houdende diverse fiscale bepalingen inzake zakelijke-zekerheidsovereenkomsten en leningen met betrekking tot financiële instrumenten.
Wet op de Financiële Planning	Wet van 25 april 2014 inzake het statuut van en het toezicht op de onafhankelijk financieel planners en inzake het verstrekken van raad over financiële planning door gereguleerde ondernemingen en tot wijziging van het Wetboek van vennootschappen en van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten.
WIB	Wetboek van de inkomstenbelastingen van 10 april 1992.

Deze **Bijlage 2** maakt integraal deel uit van de overeenkomst tot opening van een cliëntrekening.