

Voorwaarden beleggingsrekening Stichting Noordnederlandse Beleggersgiro

De *voorwaarden* die u hier leest zijn samen met het *reglement* van Stichting Noordnederlandse Beleggersgiro van toepassing op uw *beleggingsrekening*. Lees deze goed door en vraag uw *adviseur* om uitleg als u iets niet begrijpt.

In deze *voorwaarden* maken wij gebruik van begrippen. Deze begrippen staan schuingedrukt. Begrippen die in enkelvoud zijn gedefinieerd hebben dezelfde betekenis wanneer zij in meervoud worden gebruikt en omgekeerd. Onder mannelijk wordt tevens vrouwelijk verstaan, en vice versa. Kopjes boven artikelen zijn uitsluitend bedoeld voor leesgemak en hebben geen invloed op de betekenis van deze *voorwaarden*.

Vraag uw *adviseur* regelmatig om advies. Hij kan samen met u bepalen of beleggen voor u geschikt is.

NNEK geeft geen pensioen- en/of belastingadvies.

In deze *voorwaarden* bedoelen wij met schriftelijk ook per e-mail.

Inhoud

1. Begrippen
2. Het openen van een *beleggingsrekening*
3. Een *beleggingsrekening* op naam van een of twee natuurlijke personen
4. Een *beleggingsrekening* op naam van een minderjarige
5. Een *beleggingsrekening* op naam van een bedrijf
6. De *tegenrekening*
7. Geld inleggen op uw *beleggingsrekening*
8. Geld opnemen uit uw *beleggingsrekening*
9. Bijzonderheden rond *orders*
10. Orderuitvoeringsbeleid
11. Vertegenwoordiging of volmacht voor het geven van *orders*
12. Overlijden
13. Scheiding
14. Welke kosten betaalt u?
15. Wat doen wij met uw (persoons)gegevens?
16. Communicatie
17. Informatie over de *beleggingsrekening*, controle en bewijskracht
18. Aansprakelijkheid
19. Gebruik van *elektronische diensten*
20. Elektronische handtekening
21. Bewijs
22. Gevolgen van de beëindiging van de *overeenkomst* en/of opheffing van de *beleggingsrekening*
23. Wijzigingen van *voorwaarden*
24. Belangentegenstellingen
25. Toezicht
26. Klachten
27. Toepasselijk recht

Artikel 1 Begrippen

Adviseur:	een persoon of firma die onafhankelijk financieel advies kan geven bij het nemen van financiële beslissingen, en/of op basis van een vergunning beleggingsadvies mag geven, uw <i>orders</i> mag ontvangen en namens u <i>orders</i> aan ons mag doorgeven en/of uw <i>vermogen</i> op uw <i>beleggingsrekening</i> mag beheren
Bancaire werkdag:	een dag waarop commerciële banken in Nederland geopend zijn en in geval van genoteerde <i>effecten</i> , de betreffende officiële markt in financiële instrumenten geopend is voor het verrichten van transacties
Beleggersgiro:	Stichting Noordnederlandse Beleggersgiro, statutair gevestigd te Heerenveen, K.R. Poststraat 100-2, 8441 ER, inschrijving KvK 02073733
Beleggingsrekening:	de ten behoeve van de <i>rekeninghouder</i> bijgehouden administratie waaruit blijkt welke <i>participaties</i> en/of gelden de <i>beleggersgiro</i> houdt ten behoeve en voor rekening en risico van de <i>rekeninghouder</i>
Centrale rekening:	de ten behoeve van alle <i>rekeninghouders</i> bij een kredietinstelling aangehouden bank- en/of <i>effectenrekening</i> op naam van de <i>beleggersgiro</i>
Effect(en):	een financieel instrument in de zin van de <i>Wft</i>
Elektronische diensten:	de toegang tot de <i>beleggingsrekening</i> en de mogelijkheid tot het verrichten van handelingen met betrekking tot die rekening met behulp van elektronische hulpmiddelen
Fonds(en):	Beleggingsfondsen dat de mogelijkheid biedt tot deelneming in een vermogen ter collectieve belegging. Aandelen in een beleggingsfonds heten <i>participaties</i> . Als u gaat beleggen in een beleggingsfonds koopt u dus <i>participaties</i> .
Inlogcode:	de gebruikersnaam en het wachtwoord die <i>NNEK</i> aan de <i>rekeninghouder</i> heeft gegeven en die toegang geven tot de internetpagina's van <i>NNEK</i>
Klantacceptatiebeleid:	het geheel van regels —zoals van tijd tot tijd gewijzigd— waaraan u moet voldoen voorafgaand aan het aangaan van een zakelijk relatie met <i>NNEK</i> .
Klantonderzoek:	de verplichting voor <i>NNEK</i> om op grond van de <i>Wft</i> en <i>Wwft</i> van iedere nieuwe (potentiële) <i>rekeninghouder</i> de identiteit vast te stellen en deze te verifiëren. Daarnaast is <i>NNEK</i> onder meer verplicht om te controleren of de (potentiële) <i>rekeninghouder</i> niet voorkomt op sanctielijsten, kwalificeert als een <i>U.S. person</i> of als een <i>PEP</i> , wat diens fiscale woonplaats is en wat de herkomst van de op de <i>beleggingsrekening</i> in te leggen gelden is.
NNEK:	Noordnederlands Effektenkantoor B.V., ook handelend onder de naam Fondsenplatform, statutair gevestigd te Heerenveen, K.R. Poststraat 100-2, 8441 ER, inschrijving KvK 02017874
Order:	een opdracht, waaronder begrepen verzoeken, ten aanzien van de <i>beleggingsrekening</i>
Overeenkomst:	de afspraken tussen <i>NNEK</i> en de <i>rekeninghouder</i> voor het verrichten van beleggingsdiensten door <i>NNEK</i>
Participatie:	een deelnemingsrecht in een <i>fonds</i> waar de <i>rekeninghouder</i> via de <i>beleggingsrekening</i> in belegt
PEP:	Politically Exposed Person (politiek prominent persoon)
Reglement:	het Reglement Stichting Noordnederlandse Beleggersgiro
Rekeninghouder:	de natuurlijke perso(o)n(en) of bedrijf, die overeenkomstig het <i>reglement</i> en de <i>voorwaarden</i> een <i>beleggingsrekening</i> bij de <i>beleggersgiro</i> aanhoudt
Tegenrekening:	een betaalrekening op naam van de <i>rekeninghouder</i> die gekoppeld is aan de <i>beleggingsrekening</i> . Deze <i>tegenrekening</i> moet een betaalrekening in euro zijn bij een Nederlandse bank met een Nederlandse IBAN. Alleen nadat <i>NNEK</i> daar van tevoren schriftelijk mee heeft ingestemd, kan een niet-Nederlandse IBAN als <i>tegenrekening</i> aan uw <i>beleggingsrekening</i> gekoppeld zijn. U kunt alleen vanaf uw <i>tegenrekening</i> geld inleggen op uw <i>beleggingsrekening</i> . Bedragen die u opneemt uit uw <i>beleggingsrekening</i> maken wij altijd over naar uw <i>tegenrekening</i> .
U.S. person	een natuurlijk persoon op wie een van de volgende situatie van toepassing is: (i) in bezit is van een Amerikaans paspoort (ii) in de V.S woont (iii) in de V.S geboren is (iv) een Amerikaans woon- of postadres of telefoonnummer heeft, of (v) een Per adres (p/a) in de V.S. heeft
Vermogen:	de totale waarde van al uw <i>participaties</i> en/of gelden op enig moment op uw <i>beleggingsrekening</i>

- Voorwaarden:** de Voorwaarden Stichting Noordnederlandse Beleggersgiro
- Wft:** de Wet op het financieel toezicht, inclusief opvolgende, aanvullende of vervangende wetten en regels
- Wwft:** de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme, inclusief opvolgende, aanvullende of vervangende wetten en regels

Artikel 2 Het openen van een *beleggingsrekening*

- 2.1 U kunt bij ons beleggen op een *beleggingsrekening*. Beleggen is investeren in bijvoorbeeld *fondsen*. Door te beleggen kunt u *vermogen* opbouwen voor later. Bijvoorbeeld voor aanvullend pensioen. Of (deels) aflossing van uw hypotheek of studie van uw kind. Een *beleggingsrekening* is geen betaalrekening (bankrekening). Het *vermogen* is op ieder moment vrij opneembaar.
- 2.2 Als u belegt neemt u risico. Uw *vermogen* kan meer waard worden maar ook minder. Dat is onzeker. Resultaten behaald in het verleden zeggen niets over resultaten in de toekomst. Meer informatie over beleggen en risico's leest u in de bijlage 'Kenmerken financiële instrumenten en risico's'.
- 2.3 U kunt met behulp van uw *adviseur* een aanvraag doen tot het openen van een *beleggingsrekening* op naam van maximaal twee natuurlijke personen of op naam van een bedrijf. U moet ons daarvoor alle informatie en documentatie verstrekken die wij noodzakelijk achten in verband met het openen van een *beleggingsrekening* en het uitvoeren van onze dienstverlening.
- 2.4 Het *reglement* en de *voorwaarden* zijn onderdeel van de *overeenkomst* die u met ons afsluit.
- 2.5 De *overeenkomst* is pas definitief als wij daarvan aan de *rekeninghouder* een bevestiging hebben verstuurd. Voorafgaand aan deze bevestiging moet eerst ons *klantonderzoek* met goed gevolg zijn afgerond, en de identiteit van de *rekeninghouder* en de bij de *beleggingsrekening* betrokken personen zijn vastgesteld en gecontroleerd. Pas op het moment dat de *overeenkomst* definitief is, vangt onze dienstverlening aan en kan de *beleggingsrekening* worden gebruikt.
- 2.6 U bent verplicht om ons de benodigde informatie en documentatie te verstrekken zodat wij ons *klantonderzoek* kunnen uitvoeren en actueel kunnen houden. Wij zijn gerechtigd van dergelijke informatie en documentatie kopieën te maken, deze te registreren en te bewaren.
- 2.7 In geval wij niet binnen 90 dagen na ons laatste verzoek daartoe
 - i. de in 2.6 bedoelde informatie en documentatie hebben ontvangen; en
 - ii. uw identiteit en die van de bij de *beleggingsrekening* betrokken personen hebben kunnen vaststellen en/of hebben kunnen controlerenwordt de *overeenkomst* niet definitief en zullen wij de aanvraag tot het openen van de *beleggingsrekening* beëindigen.
- 2.8 Wij kunnen geen *beleggingsrekening* voor u openen of u als *rekeninghouder* accepteren wanneer u of één van de bij de *beleggingsrekening* betrokken personen als een *US-person* wordt bestempeld.
- 2.9 Wij behouden ons het recht voor om geen *beleggingsrekening* voor u te openen of u niet als *rekeninghouder* te accepteren wanneer u of één van de bij de *beleggingsrekening* betrokken personen als een *PEP* wordt bestempeld.

- 2.10 Wanneer er binnen 90 dagen na het definitief worden van de *overeenkomst* geen inleg is gedaan op de *beleggingsrekening* zullen wij de *overeenkomst* en de *beleggingsrekening* beëindigen.
- 2.11 Wij hebben altijd het recht om, zonder opgave van redenen, een aanvraag tot het openen van een *beleggingsrekening* te weigeren.

Artikel 3 Een *beleggingsrekening* op naam van een of twee natuurlijke personen

- 3.1 Als u een *beleggingsrekening* op naam van uzelf of op naam van uzelf en een ander natuurlijk persoon wilt aanvragen, dan geldt dat u (beiden) aan de eisen van ons *klantacceptatiebeleid* moet(en) voldoen.
- 3.2 Een *beleggingsrekening* op naam van twee natuurlijke personen noemen wij een 'en/of' *beleggingsrekening*.
- 3.3 Als *rekeninghouders* verklaart u tegenover NNEK dat u:
- i. ieder voor zich en gezamenlijk voldoet aan de eisen die wij aan een *rekeninghouder* stellen;
 - ii. beiden het *reglement* en de *voorwaarden* heeft geaccepteerd; en
 - iii. beiden ons vrijwaart voor eventuele aanspraken van uw mede-*rekeninghouder*.
- 3.4 In geval van een 'en/of' *beleggingsrekening* hebben beide *rekeninghouders* recht op het *vermogen* dat op de *beleggingsrekening* staat. Wie van beide *rekeninghouders* recht heeft op welk deel van het *vermogen* is een aangelegenheid van beide *rekeninghouders* onderling.
- 3.5 In geval van een 'en/of' *beleggingsrekening* kunnen beide *rekeninghouders* ons samen, maar ook alleen *orders* geven, zoals bijvoorbeeld een *order* om geld op te nemen. Wij mogen ervan uit gaan dat als één van beiden ons een *order* geeft beiden daarmee akkoord bent. Wanneer één van de *rekeninghouders* een *order* geeft, zijn de rechtsgevolgen hiervan ook bindend voor de andere *rekeninghouder*. Wij controleren niet of de ene *rekeninghouder* de toestemming (nodig) heeft van de andere *rekeninghouder* maar mogen dat wel.
- 3.6 Wij mogen altijd verlangen maar zijn niet verplicht dat beide *rekeninghouders* akkoord geven voor een *order*, bijvoorbeeld wanneer u ons opdracht geeft om uw *beleggingsrekening* op te zeggen of uw *tegenrekening* te wijzigen. Wanneer wij in dat geval geen gelijkkluidende instructies ontvangen, hebben wij het recht om de *order* op te schorten of zelfs te weigeren, totdat wij van beiden een gelijkkluidende instructie hebben gekregen.

Artikel 4 Een *beleggingsrekening* op naam van een minderjarige

- 4.1 Een *beleggingsrekening* kan alleen met toestemming van de wettelijk vertegenwoordiger(s) op naam van een minderjarige worden geopend. Zowel de minderjarige als de wettelijk vertegenwoordiger(s) moeten aan de eisen van ons *klantacceptatiebeleid* voldoen.

- 4.2 Onder een wettelijk vertegenwoordiger verstaan wij een meerderjarig natuurlijk persoon of een rechtspersoon die op grond van wettelijke bepalingen is aangewezen om op te treden in plaats van iemand die handelingsonbekwaam is.
- 4.3 Als wettelijk vertegenwoordiger(s) verklaart u (beiden) tegenover *NNEK* dat u:
- i. (ieder voor zich en gezamenlijk) voldoet aan de eisen die wij aan een *rekeninghouder* stellen;
 - ii. (beiden) het *reglement* en de *voorwaarden* heeft geaccepteerd; en
 - iii. (beiden) ons vrijwaart voor eventuele aanspraken van de minderjarige en uw mede-wettelijk vertegenwoordiger.
- 4.4 Een *beleggingsrekening* op naam van een minderjarige kan uitsluitend op naam van één minderjarige worden geopend. Een *beleggingsrekening* op naam van twee minderjarigen, of op naam van een minderjarige en een meerderjarige, is niet mogelijk. De minderjarige wordt door de wettelijk vertegenwoordiger(s) vertegenwoordigd. De *tegenrekening* moet op naam van (één van) de wettelijk vertegenwoordiger(s) staan.
- 4.5 De minderjarige heeft recht op het *vermogen* op de *beleggingsrekening*, maar kan niet zelfstandig over het *vermogen* beschikken of handelingen ten behoeve of ten laste van de *beleggingsrekening* verrichten. De wettelijk vertegenwoordiger(s) is (zijn) als enige bevoegd om over het *vermogen* op de *beleggingsrekening* te beschikken tot het moment dat de minderjarige meerderjarig wordt.
- 4.6 In geval dat een minderjarige wordt vertegenwoordigd door twee wettelijk vertegenwoordigers geldt dat zij ons samen maar ook alleen *orders* kunnen geven. Wij mogen er daarbij van uitgaan dat als een van beiden ons een *order* geeft dat beiden daarmee akkoord zijn. Wanneer één van beide wettelijk vertegenwoordigers een *order* geeft, zijn de rechtsgevolgen hiervan ook bindend voor de andere wettelijk vertegenwoordiger. Wij controleren niet of de ene wettelijk vertegenwoordiger de toestemming (nodig) heeft van de andere wettelijk vertegenwoordiger maar mogen dat wel. Voorts geldt het gestelde in artikel 3.6.
- 4.7 Als één van de wettelijk vertegenwoordigers bezwaar maakt tegen het gebruik van de *beleggingsrekening*, kunnen wij de *beleggingsrekening* helemaal of gedeeltelijk blokkeren. U kunt dan geen handelingen ten behoeve of ten laste van het geblokkeerde deel van de *beleggingsrekening* verrichten. De wettelijk vertegenwoordigers dienen in dat geval gezamenlijk te bepalen wat er met de *beleggingsrekening* gebeurt.
- 4.8 Op het moment dat de minderjarige meerderjarig wordt, vervallen automatisch de bevoegdheden van de wettelijk vertegenwoordiger(s) op de *beleggingsrekening*. Vanaf dat moment heeft de dan meerderjarige volledig beschikkingsrecht over zijn/haar *vermogen*.
- 4.9 Wanneer de dan meerderjarige met zijn *vermogen* wil blijven beleggen, kan hij/zij een aanvraag doen voor een nieuwe *beleggingsrekening*. Nadat wij het *klantonderzoek* voor de dan meerderjarige met goed gevolg hebben afgerond, openen wij voor hem/haar een nieuwe *beleggingsrekening*, sluit hij/zij tegelijkertijd een *overeenkomst* met ons, en boeken wij zijn/haar *vermogen* over naar de voor hem/haar nieuw geopende *beleggingsrekening*.

- 4.10 In geval de dan meerderjarige de relatie met *NNEK* niet wil voortzetten, zullen wij in overleg met hem/haar de bestaande *beleggingsrekening* beëindigen.
- 4.11 In het algemeen geldt dat de wettelijk vertegenwoordiger(s) het *vermogen* van een minderjarige doelmatig en terughoudend moet(en) te beleggen. Als wettelijk vertegenwoordiger(s) moet u zelf bepalen wat u verstaat onder doelmatig en terughoudend beleggen.
- 4.12 In geval een beschikking van de kantonrechter van toepassing is op uw situatie moet u die zelf aanvragen en een kopie van die beschikking, waaruit blijkt dat u als wettelijk vertegenwoordiger(s) toestemming heeft om voor een minderjarige te beleggen, aan ons overhandigen. Als u besluit om zonder zo'n beschikking te beleggen voor een minderjarige, dan zijn wij niet aansprakelijk voor eventueel daaruit voortvloeiende (vervolg)schade.

Artikel 5 Een *beleggingsrekening* op naam van een bedrijf

- 5.1 Een *beleggingsrekening* op naam van een bedrijf kan alleen geopend worden als dit bedrijf aan de eisen van ons *klantacceptatiebeleid* voldoet. Bij een bedrijf kunt u denken aan een besloten vennootschap (b.v.), eenmanszaak, vennootschap onder firma (v.o.f.) of een maatschap.
- 5.2 Ook alle bij het bedrijf betrokken personen zoals bestuurders, uiteindelijk belanghebbende(n) en gevolmachtigden, of andere betrokken bedrijven, moeten aan de eisen van ons *klantacceptatiebeleid* voldoen.
- 5.3 De rechtsgeldig vertegenwoordigingsbevoegde(n) verklaart (verklaren) tegenover *NNEK* dat het bedrijf en de bij het bedrijf betrokken personen ieder voor zich en gezamenlijk:
 - i. voldoen aan de eisen die wij aan een *rekeninghouder* stellen;
 - ii. het *reglement* en de *voorwaarden* hebben geaccepteerd; en
 - iii. ons vrijwaren voor eventuele aanspraken van het bedrijf en bij het bedrijf betrokken personen.
- 5.4 Afhankelijk van de in de Kamer van Koophandel vastgelegde bevoegdheid kan een bestuurder ons zelfstandig of gezamenlijk met (een) andere bestuurder(s) *orders* geven, zoals bijvoorbeeld een *order* om geld op te nemen. Wij mogen ervan uit gaan dat als één bestuurder die zelfstandig bevoegd is ons een *order* geeft, de andere bestuurders daarmee akkoord zijn. Wanneer een bestuurder die zelfstandig bevoegd is ons een *order* geeft, zijn de rechtsgevolgen hiervan ook bindend voor de andere bestuurders.
- 5.5 Wij mogen altijd verlangen maar zijn niet verplicht dat alle bestuurders akkoord geven voor een *order*, bijvoorbeeld wanneer u ons opdracht geeft om uw *beleggingsrekening* op te zeggen of uw *tegenrekening* te wijzigen. Wanneer wij in dat geval geen gelijklopende instructies ontvangen, hebben wij het recht om de *order* op te schorten of zelfs te weigeren, totdat wij van de gezamenlijk bevoegde bestuurders een gelijklopende instructie hebben gekregen.

Artikel 6 De *tegenrekening*

- 6.1 Bij het aanvragen van uw *beleggingsrekening* moet u ons een *tegenrekening* doorgeven.

- 6.2 Als u geld opneemt uit uw *beleggingsrekening*, maken wij dit altijd over naar uw *tegenrekening*. Wij boeken geen geld over naar een andere bankrekening dan uw *tegenrekening*.
- 6.3 Als u geld inlegt, moet u dit altijd van uw *tegenrekening* doen. Alleen nadat *NNEK* daar van tevoren schriftelijk mee heeft ingestemd, kunt u (ook) van een andere bankrekening dan uw *tegenrekening* geld inleggen op uw *beleggingsrekening*.
- 6.4 In geval de *beleggingsrekening* op één naam staat, moet de *tegenrekening* op naam van de *rekeninghouder* staan. In het geval de *rekeninghouder* niet beschikt over een bankrekening alleen op zijn naam mag de *tegenrekening* een en/of-bankrekening zijn, waarvan de *rekeninghouder* mede-rekeninghouder is. In dat geval zal de andere mede-bankrekeninghouder moeten voldoen aan het *klantacceptatiebeleid* van *NNEK*.
- 6.5 In geval de *beleggingsrekening* op twee namen staat, mag de *tegenrekening* op naam van u beiden of één van uw beiden staan.
- 6.6 In geval de *beleggingsrekening* op naam van een minderjarige staat, moet de *tegenrekening* op naam van één of beide wettelijk vertegenwoordiger(s) staan.
- 6.7 In geval de *beleggingsrekening* op naam van een bedrijf staat, moet de *tegenrekening* op naam van dat bedrijf staan.
- 6.8 U kunt maximaal één *tegenrekening* aanhouden per *beleggingsrekening*.
- 6.9 U moet goed controleren of wij over uw juiste *tegenrekening* beschikken en veranderingen in uw *tegenrekening* direct aan ons doorgeven. U bent verantwoordelijk voor de gevolgen als u ons niet uw juiste IBAN doorgeeft.

Artikel 7 Geld inleggen op uw *beleggingsrekening*

- 7.1 Als u geld inlegt, moet u dit altijd van uw *tegenrekening* doen. Alleen nadat *NNEK* daar van tevoren schriftelijk mee heeft ingestemd, kunt u (ook) van een andere bankrekening dan uw *tegenrekening* geld inleggen op uw *beleggingsrekening*. Wanneer u toch geld inlegt van een andere bankrekening dan uw *tegenrekening*, zullen wij dit terugboeken naar de bankrekening waar wij de inleg van hebben ontvangen. Geld inleggen kan alleen giraal en alleen in bedragen in euro's. Contante inleg is niet mogelijk.
- 7.2 Als u geld wilt inleggen op uw *beleggingsrekening* dan maakt u geld over van uw *tegenrekening* naar de *centrale rekening*. U vermeldt als betalingskenmerk het nummer van uw *beleggingsrekening*.
- 7.3 U bepaalt zelf wanneer en hoeveel geld u inlegt op uw *beleggingsrekening*. Daarmee bepaalt u, en niet wij, of er sprake is van het meest gunstige instapmoment. Zodra wij uw inleg op de voorgeschreven wijze hebben ontvangen en op uw *beleggingsrekening* hebben bijgeschreven, beschouwen wij dit als een *order* tot aankoop van *participaties* en gaan wij direct over tot verwerking van uw *order* en aankoop van *participaties* overeenkomstig de door u gekozen *fondsverdeling*. Onze dienstverlening is niet ingericht op het bepalen van het meest gunstige instapmoment, ook wel 'timing' genoemd. Omdat wij na ontvangst van uw inleg meteen overgaan tot aankoop van *participaties*, hebben wij ook geen ruimte om een gunstig instapmoment af te wachten.

- 7.4 U geeft ons een *order* tot aankoop van *participaties* ter grootte van het bedrag dat u overmaakt op de *centrale rekening*. Het aantal aan te kopen *participaties* wordt bepaald door dat bedrag, verminderd met de verschuldigde (aankoop)kosten, te delen door de koers van de dag waarop de *participaties* worden aangekocht. Wij kopen *participaties* naar rato van de samenstelling van uw belegging op het moment dat aankooporder door ons wordt ingelegd.
- 7.5 U kunt ons opdracht geven om periodiek (per maand, kwartaal, half jaar, jaar) een inleg automatisch van uw *tegenrekening* te incasseren. Bij automatisch incasseren kan een minimumbedrag gelden.
- 7.6 Om ons toestemming te geven om automatisch bedragen van uw *tegenrekening* te mogen incasseren, vult u eenmalig een 'Machtigingsformulier incasso' in.
- 7.7 U moet ervoor zorgen dat op het moment dat wij incasseren uw *tegenrekening* niet geblokkeerd is voor automatische incasso en er voldoende geld op uw *tegenrekening* staat. Als er niet voldoende geld op uw *tegenrekening* staat, dan kunnen wij niet incasseren. Wij zijn dan niet verplicht op een later moment alsnog te incasseren.
- 7.8 Als automatische incasso in drie achtereenvolgende periodes is mislukt, dan hebben wij het recht om vanaf dat moment het automatisch incasseren te stoppen.
- 7.9 Als u het niet eens bent met een geïncasseerd bedrag, dan kunt u uw bank vragen om dit bedrag terug te laten boeken. Vraag uw bank naar de voorwaarden en hoe lang u de tijd heeft om het geld terug te laten boeken. Als u uw bank opdracht heeft gegeven om een geïncasseerd bedrag terug te laten boeken, en wij hebben voor dit bedrag al *participaties* voor u aangekocht, dan geeft u ons daarmee opdracht *participaties* te verkopen ter grootte van het terug te boeken bedrag.
- 7.10 Wij zijn niet aansprakelijk voor eventuele (vervolg)schade voortvloeiend uit mislukte of teruggeboekte incasso(s).

Artikel 8 Geld opnemen uit uw *beleggingsrekening*

- 8.1 U kunt (een deel van) uw *vermogen* op uw *beleggingsrekening* in geld naar uw *tegenrekening* over laten boeken. U geeft ons daarvoor opdracht om *participaties* te verkopen. Geld overboeken kan alleen giraal en in bedragen in euro's. Contante opnames zijn niet mogelijk.
- 8.2 U bepaalt zelf wanneer en welk deel van uw *vermogen* u opneemt uit uw *beleggingsrekening*. Daarmee bepaalt u, en niet wij, of er sprake is van het meest gunstige uitstapmoment. Zodra wij uw *order* tot verkoop van *participaties* op de voorgeschreven wijze hebben ontvangen, gaan wij direct over tot verwerking van uw *order* en verkoop van *participaties*. Onze dienstverlening is niet ingericht op het bepalen van het meest gunstige uitstapmoment, ook wel 'timing' genoemd. Omdat wij na ontvangst van uw *order* meteen overgaan tot verkoop van *participaties*, hebben wij ook geen ruimte om een gunstig uitstapmoment af te wachten.
- 8.3 U kunt nooit meer geld opnemen dan de opbrengst van de verkoop van uw *participaties* op uw *beleggingsrekening*. U kunt dus nooit 'rood staan' op uw *beleggingsrekening*.
- 8.4 In geval u een deel van uw *vermogen* wilt opnemen, geeft u ons een *order* tot verkoop van *participaties* ter grootte van een bedrag in euro's. Het aantal te

verkopen *participaties* wordt bepaald door dat bedrag, vermeerderd met de verschuldigde (verkoop)kosten, te delen door de koers van de dag waarop de *participaties* worden verkocht. Wij verkopen *participaties* naar rato van de samenstelling van uw belegging op het moment dat de verkooporder door ons wordt ingelegd. Pas nadat wij de verkoopopbrengst definitief hebben vastgesteld, boeken wij deze over naar uw *tegenrekening*.

- 8.5 Wanneer het bedrag dat u wilt opnemen ten minste een door NNEK bepaald percentage van uw *vermogen* op uw *beleggingsrekening* bedraagt, zullen wij overgaan tot verkoop van alle *participaties*. De verkoopopbrengst van de *participaties* wordt berekend door het aantal verkochte *participaties* te vermenigvuldigen met de koers van de dag waarop de *participaties* verkocht worden en dit bedrag te verminderen met de eventueel nog verschuldigde (verkoop)kosten. Pas nadat wij de verkoopopbrengst definitief hebben vastgesteld, boeken wij deze over naar uw *tegenrekening*.
- 8.6 In geval u uw gehele *vermogen* wilt opnemen, geeft u ons opdracht al uw *participaties* te verkopen. De verkoopopbrengst van de *participaties* wordt berekend door het aantal verkochte *participaties* te vermenigvuldigen met de koers van de dag waarop de *participaties* verkocht worden en dit bedrag te verminderen met de eventueel nog verschuldigde (verkoop)kosten. Pas nadat wij de verkoopopbrengst definitief hebben vastgesteld, boeken wij deze over naar uw *tegenrekening*.
- 8.7 U kunt ons opdracht geven om periodiek geld automatisch uit uw *beleggingsrekening* naar uw *tegenrekening* over te laten boeken.
- 8.8 Als uw *beleggingsrekening* verpand is, bijvoorbeeld aan een geldverstrekker als zekerheid inzake een hypotheek, dan kunt u alleen na schriftelijke toestemming van die geldverstrekker geld opnemen. U moet deze toestemming zelf opvragen bij uw geldverstrekker. In geval sprake is van een geblokkeerde *beleggingsrekening*, bijvoorbeeld om belastingvriendelijk een *vermogen* op te bouwen, gelden ten aanzien van geld opnemen de toepasselijke, wettelijke regels.
- 8.9 Wij kunnen uw opdracht om geld over te boeken weigeren. Dat doen wij bijvoorbeeld als wij een vermoeden hebben van misleiding of dat de wet wordt overtreden. Wij nemen in zo'n geval contact met u op.

Artikel 9 Bijzonderheden rond orders

- 9.1 Op onze website(s) staat nadere informatie met betrekking tot het geven van een *order*.
- 9.2 Wij kunnen een *order* alleen op dezelfde dag dat wij die ontvangen, verwerken als deze:
 - i. correct en duidelijk is. Wij zullen contact met u opnemen bij een incorrecte of onduidelijke *order*; en
 - ii. door ons is ontvangen op een *bancaire werkdag* en vóór de door ons voorgeschreven uiterste verwerkingstijd van *orders* ('cut-off-time'). *Orders* die op niet-*bancaire werkdagen* of na de uiterste verwerkingstijd worden ontvangen, worden zonder tegenbericht van u op de eerstvolgende *bancaire werkdag* in behandeling genomen.

- 9.3 Wij zijn niet aansprakelijk voor de gevolgen van incorrecte of onduidelijke *orders* of *orders* die op niet-*bancaire werkdagen* of na de uiterste verwerkingstijd worden ontvangen.
- 9.4 U kunt een door u gegeven *order* herroepen mits de herroeping ons tijdig bereikt, zodat wij de verwerking van de *order* redelijkerwijs nog kunnen stopzetten.
- 9.5 Wij houden de datum en het tijdstip waarop de *order* door ons is ontvangen bij alsmede ook de beperkingen, indien van toepassing, zoals door u gesteld. Wij bewaren deze informatie zorgvuldig en deze kan als bewijsmateriaal gebruikt worden.
- 9.6 Aan- en verkoop van alle niet in euro's genoteerde *participaties* worden met u in euro's afgerekend.
- 9.7 Wij hebben altijd het recht om (een deel van) het *vermogen* op uw *beleggingsrekening* te blokkeren. U kunt dan geen handelingen ten behoeve of ten laste van het geblokkeerde deel van de *beleggingsrekening* verrichten. Wij doen dat bijvoorbeeld wanneer wij nog geld van u tegoed hebben.

Artikel 10 Orderuitvoeringsbeleid

- 10.1 Wij hebben een orderuitvoeringsbeleid dat erin voorziet dat wij bij het uitvoeren van een *order* alle redelijke maatregelen nemen om voor u het meest optimale resultaat te behalen. U kunt het orderuitvoeringsbesluit lezen op onze website(s).
- 10.2 *Orders* worden eerst gesaldeerd met de *orders* van andere houders van een *beleggingsrekening*. Voor zover na saldering een *order* resteert, wordt deze uitgevoerd overeenkomstig het orderuitvoeringsbeleid. Niet kan worden uitgesloten dat het samenvoegen van *orders* in een specifiek geval in uw nadeel werkt. *NNEK* kan ter facilitering van de uitvoering van *orders* ten aanzien van *participaties* alle door de *beleggersgiro* in bewaring genomen *participaties* verpanden aan een derde.

Artikel 11 Vertegenwoordiging of volmacht voor het geven van orders

- 11.1 U kunt niet iemand machtigen of een volmacht geven tot uw *beleggingsrekening* of om deze te beheren, uitgezonderd de situaties hierna.
- 11.2 Wanneer de *rekeninghouder* een bedrijf is, moet een *order* door de daartoe rechtsgeldig vertegenwoordigingsbevoegde(n) zijn ondertekend. Wanneer de *rekeninghouder* minderjarig is, moet een *order* door de wettelijk vertegenwoordiger(s) zijn ondertekend. De *rekeninghouder* vrijwaart *NNEK* voor iedere aansprakelijkheid ter zake.
- 11.3 Als de *rekeninghouder* eenmaal door de rechtsgeldig vertegenwoordigingsbevoegde(n) een *order* laat doorgeven, dan wel nalaat om na de uitvoering tijdig te reclameren bij *NNEK*, mag *NNEK* zonder daartoe verplicht te zijn die vertegenwoordigingsbevoegde(n) beschouwen als onvoorwaardelijk bevoegd om namens de *rekeninghouder* te handelen, zowel voor de voornoemde *order* als voor latere *orders*. Als de *rekeninghouder* een volmacht wijzigt of intrekt, is hij verplicht deze wijziging of intrekking aan *NNEK* mee te delen, ongeacht eventuele inschrijving in openbare registers. Mededelingen van of aan de vertegenwoordigingsbevoegde(n) gelden onvoorwaardelijk als mededelingen van of aan de *rekeninghouder*.

Artikel 12 Overlijden

- 12.1 In het geval een *rekeninghouder* overlijdt, hebben diens wettelijke erfgenamen recht op het aan hem of haar toekomende deel van het *vermogen* op de *beleggingsrekening*.
- 12.2 Nadat het overlijden van een *rekeninghouder* bij ons is gemeld, blokkeren wij (tijdelijk) de *beleggingsrekening*. Vanaf dat moment kan diens *vermogen* niet worden opgenomen, zullen wij geen *orders* meer uitvoeren en worden automatische incasso's door ons beëindigd. Een 'en/of'-*beleggingsrekening* blokkeren wij alleen als beide *rekeninghouders* overlijden.
- 12.3 De erfgenamen van een overleden *rekeninghouder* kunnen pas over diens deel van het *vermogen* beschikken nadat wij hebben vastgesteld wie de erfgenamen zijn. Tot dat moment blijft de *beleggingsrekening* geblokkeerd. Om vast te stellen wie de erfgenamen zijn, vragen wij bepaalde documenten op, waaronder een verklaring van erfrecht.
- 12.4 Niet in alle gevallen hoeven wij een verklaring van erfrecht te ontvangen. In geval de overleden *rekeninghouder* gehuwd was of als er sprake was van een geregistreerd partnerschap, kan soms volstaan worden met een 'Formulier beschikken over een *beleggingsrekening* van de overleden echtgenoot/partner'. Op dat formulier staat dan ook vermeld of, en zo ja welke documenten moeten worden aangeleverd.
- 12.5 Wij zijn niet verplicht de relatie met de erfgenamen voort te zetten.
- 12.6 Zolang wij niet in kennis zijn gesteld van het overlijden van de *rekeninghouder(s)* mogen wij *orders* die voor het overlijden van de *rekeninghouder(s)* zijn gegeven, blijven uitvoeren.
- 12.7 Wanneer bij een 'en/of'-*beleggingsrekening* één van de twee *rekeninghouders* overlijdt, kan de mede-*rekeninghouder* bedragen blijven inleggen op of opnemen uit de *beleggingsrekening* en lopen automatische incasso's of periodiek overboekingen vanzelf door tenzij de gezamenlijke erfgenamen hiertegen schriftelijk bezwaar maken.

Artikel 13 Scheiding

- 13.1 Onder echtgenoot/echtgenoten wordt hier mede verstaan geregistreerd partner/geregistreeerde partners in de zin van artikel 1:80a van het Burgerlijk Wetboek.
- 13.2 Als de *beleggingsrekening* betrokken is in de verdeling van een huwelijksgoederengemeenschap kunnen de (ex-)echtgenoten gezamenlijk schriftelijk een verzoek bij ons indienen om het *vermogen* van de *beleggingsrekening* geheel of gedeeltelijk over te dragen naar de (ex-)echtgenoot.
- 13.3 Als een dergelijk verzoek wordt gedaan door een van de (ex-)echtgenoten, zullen wij alleen na ontvangst en verificatie van tenminste een kopie van het echtscheidingsconvenant of notariële beëindigingsovereenkomst én een kopie van het identiteitsbewijs van beide (ex-)echtgenoten, uitvoering geven aan de in dat convenant of die overeenkomst overeengekomen verdeling van (de rechten uit) de *beleggingsrekening*.

- 13.4 Wij hebben het recht om de *beleggingsrekening* te blokkeren, bijvoorbeeld in het geval wij geen gelijkkluidende instructies van u ontvangen.

Artikel 14 Welke kosten betaalt u?

- 14.1 U betaalt ons kosten voor het administreren van uw *beleggingsrekening* en kosten voor het verrichten van beleggingsdiensten. Welke kosten u precies betaalt, de hoogte van deze kosten en de manier waarop deze kosten in rekening worden gebracht leest u in de *overeenkomst* en/of op onze website(s). Wij ontvangen geen vergoedingen van anderen.
- 14.2 Naast de kosten die u ons betaalt, worden door sommige beheerders van *fondsen* ook kosten in rekening gebracht voor het beheer van hun *fondsen*. Deze kosten betaalt u niet rechtstreeks aan de beheerder van het *fonds*, maar worden in mindering gebracht op het rendement van het *fonds*.
- 14.3 De totale kosten die u over uw beleggingen betaalt, bestaan dus uit kosten die u rechtstreeks aan ons betaalt voor onze dienstverlening aan u, en eventuele kosten van *fondsen* waarin u belegt en welke in mindering gebracht worden op het rendement van die *fondsen*.
- 14.4 Bij aanvang van uw relatie met ons ontvangt u van ons een inschatting van de totale kosten over de eerste 12 maanden die horen bij de door u gekozen beleggingsdienst. Als u bij ons belegt, ontvangt u ten minste jaarlijks een kostenoverzicht van uw beleggingsportefeuille met daarin een overzicht van de werkelijke totale kosten over die periode.
- 14.5 Wij wijzen u erop, dat indien uw *vermogen* klein is of kleiner wordt, vaste kosten een relatief groter effect hebben op de waardeontwikkeling van uw *vermogen*.

Artikel 15 Wat doen wij met uw (persoons)gegevens?

- 15.1 Bij uw aanvraag voor een *beleggingsrekening* vragen wij om een aantal (persoons)gegevens die wij verwerken in onze administratie. Wij gebruiken deze gegevens om u zo goed mogelijk van dienst te kunnen zijn. Met het aangaan van de *overeenkomst* gaat u akkoord met deze verwerking. Onder verwerken verstaan wij ook het opnemen van telefoongesprekken die ertoe kunnen leiden dat u ons een *order* geeft. Wij mogen dergelijke opnames gebruiken ten behoeve van doeleinden als bedrijfsvoering, bewijslevering en kwaliteitsbewaking.
- 15.2 U kunt een kopie van een geluidsopname bij ons opvragen. Samen met uw verzoek daartoe moet u ons informatie verstrekken die ons helpt de opname terug te vinden, zoals de naam van de medewerker met wie u gesproken heeft, het telefoonnummer waar vanaf u heeft gebeld en datum en tijd van het gesprek.
- 15.3 Wij zullen uw (persoons)gegevens vertrouwelijk en in overeenstemming met de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) behandelen en deze niet aan derden ter beschikking stellen, tenzij wettelijk verplicht. In sommige gevallen kan het noodzakelijk zijn voor de uitvoering van de *overeenkomst* en/of het *reglement*, of anderszins verband houdende met de *overeenkomst* en/of het *reglement*, uw persoonsgegevens aan derden ter beschikking te stellen. In een dergelijk geval sluiten wij, indien nodig, daarvoor een overeenkomst voor het uitwisselen van

(persoons)gegevens waarin de uit te wisselen gegevens, het doel en de daarvoor geldende voorwaarden zijn vastgelegd, met deze derden.

- 15.4 Voor zover van toepassing en voor zover wettelijk toegestaan, bent u met het aangaan van de *overeenkomst* akkoord dat uw *adviseur*, de franchiseketen dan wel de serviceprovider waarbij uw *adviseur* is aangesloten alsmede, in geval de *participaties* in combinatie met een krediet dan wel een financieel product worden aangehouden, de geldverstrekker en/of aanbieder, inzage heeft in dan wel door ons op de hoogte gehouden wordt van de ontwikkeling van uw *beleggingsrekening* en uw *vermogen* en dat wij met hen de daarvoor noodzakelijke (persoons)gegevens van u uitwisselen. Dit ten behoeve van door hen aan u te verstrekken adviezen en/of uitvoering van de *overeenkomst* of het *reglement*.
- 15.5 Wij beschikken over een privacyverklaring die is bedoeld om u inzicht te geven in de gegevens die wij verwerken, waarom we deze gegevens verwerken en wat we hiermee doen. Met het ondertekenen van de *overeenkomst* gaat u akkoord met onze privacyverklaring. De meest recente versie van onze privacyverklaring vindt u op onze website(s).

Artikel 16 Communicatie

- 16.1 Om u goed van dienst te kunnen zijn, moeten wij over uw juiste (persoons)gegevens, waaronder uw telefoonnummer en e-mailadres, beschikken. Als wij hier niet over beschikken, kunnen wij u bijvoorbeeld niet (op tijd) bereiken met belangrijke informatie rond uw *beleggingsrekening*. U moet ons daarom direct informeren bij wijziging van uw (persoons)gegevens. U bent verantwoordelijk voor de gevolgen als u dergelijke wijzigingen niet aan ons doorgeeft.
- 16.2 U heeft via internet toegang tot uw *beleggingsrekening* en u ontvangt van ons berichten over uw *beleggingsrekening* via e-mail en/of via onze website(s).
- 16.3 Onze berichten over uw *beleggingsrekening* zijn in het Nederlands. Dat geldt bijvoorbeeld voor e-mails, overzichten en telefoongesprekken.
- 16.4 Vragen en advies over uw *beleggingsrekening* kunt u stellen aan uw *adviseur*. U kunt ook contact met ons opnemen. Op onze website(s) staan onze actuele contactgegevens en wanneer wij bereikbaar zijn.
- 16.5 *Orders* kunt u doorgeven via (elektronische) *orderformulieren*. Deze kunt u op onze website(s) vinden.

Artikel 17 Informatie over de *beleggingsrekening*, controle en bewijskracht

- 17.1 U bent akkoord met elektronische informatieverstrekking. U bent zich bewust van de risico's verbonden aan elektronische informatieverstrekking. Ondanks de inspanningen die door ons worden verricht om een hoog veiligheidsniveau van de door ons gebruikte of voorgeschreven communicatiemiddelen te behouden, kunnen wij niet garanderen dat de risico's die inherent zijn aan de uitwisseling van elektronische gegevens zich niet zullen voordoen.
- 17.2 Alle persoonlijke informatie, waaronder rapportages, rekening-, jaar- en transactieoverzichten met betrekking tot uw *beleggingsrekening* stellen wij elektronisch beschikbaar via het beveiligde gedeelte van onze website(s). U bent

gehouden uw persoonlijke informatie regelmatig te controleren en daarvoor in te loggen op onze website(s).

- 17.3 U bent verplicht informatie met betrekking tot uw *beleggingsrekening* die wij u toesturen te lezen en te controleren, zeker in het geval na het uitvoeren van een *order*. U moet ons direct melden als u een fout in deze informatie aantreft. Wij kunnen dit dan controleren en herstellen.
- 17.4 Als u een dergelijke melding niet binnen vier weken doet nadat u de informatie van ons heeft ontvangen, dan mogen wij ervan uit gaan dat u met die informatie akkoord bent.
- 17.5 Niet-persoonlijke informatie met betrekking tot uw *beleggingsrekening* verstrekken wij per e-mail of via onze website(s).
- 17.6 Alle informatie die door ons via onze website(s) ter beschikking wordt gesteld of per e-mail wordt verzonden, wordt geacht door u te zijn ontvangen op het moment van ter beschikking stelling of verzending. Indien een bericht buiten kantooruren per e-mail wordt verzonden, wordt deze geacht door u te zijn ontvangen aan het begin van de eerstvolgende werkdag.

Artikel 18 Aansprakelijkheid

- 18.1 Wij zullen onze taken te goeder trouw en naar beste kunnen uitvoeren. Wij zullen naar beste kunnen en met de uiterste zorgvuldigheid, met uw belangen rekening houden. Wij zijn niet aansprakelijk voor tekortkomingen van derden. Ten aanzien van alle handelingen met betrekking tot uw *beleggingsrekening* handelt NNEK voor uw rekening en risico.
- 18.2 Op markten kunnen zich bijzondere en/of onvoorziene omstandigheden voordoen. Houders van een gereguleerde markt en/of een clearingorganisaties en/of aanbieders van *effecten* kunnen op grond van reglementeringen besluiten en maatregelen nemen, zowel in noodsituaties als daarbuiten, die invloed kunnen hebben op de positie en waarde van *effecten*. Onder meer kan in bijzondere omstandigheden de handel geheel of gedeeltelijk worden opgeschort, waardoor de uitvoering van *orders* kan worden vertraagd en/of uitgesteld. Bijzondere omstandigheden zijn onder meer: ongewoon grote toevloed van opdrachten, storingen of capaciteitstekortkomingen in computer-, communicatie-, of andere systemen, lijnen of apparatuur, en gehele of gedeeltelijke opschorting of belemmering op de markt van *effecten*. Wij aanvaarden geen aansprakelijkheid voor nadelige gevolgen van dergelijke bijzondere omstandigheden.
- 18.3 Wij zijn ook niet aansprakelijk voor de eventuele voor u opgetreden (vervolg)schade die het gevolg is of verband houdt met:
 - i. misbruik, onbevoegd of onjuist gebruik, al dan niet door derden, van door of via ons aangeboden producten en diensten en/of communicatieverbindingen en/of apparatuur en/of overige faciliteiten van ons of derden waardoor ten aanzien van uw rekening *orders* worden uitgevoerd, waarvoor u geen *order* heeft gegeven;
 - ii. storingen, van welke aard dan ook, in de elektriciteitsvoorziening of storingen in communicatieverbindingen of apparatuur, ongeacht of deze verbindingen of apparatuur door ons of door een derde worden beheerd;

- iii. internationale conflicten, gewelddadige of gewapende acties;
- iv. boycotacties en arbeidsongeregeldheden bij derden of onder het eigen personeel;
- v. andere oorzaken waardoor u geen, deels of vertraagd gebruik kan maken van de door ons aangeboden diensten en de daaraan verbonden faciliteiten van ons of derden;
- vi. onjuistheden in en/of het niet en/of deels of vertraagd ontvangen van al dan niet via de door ons aangeboden diensten;
- vii. de door u aan ons opgegeven telefoonnummer(s), faxnummer(s), e-mailadres(sen) en/of postadres(sen);
- viii. verstrekte koersinformatie, berekeningen, saldo-opgave of andere door ons aan u verschaft of te verschaffen informatie;
- ix. door derden via de door ons aangeboden diensten, verstrekte beleggingsadviezen, koersinformatie, tips, analyses en/of aanbevelingen en/of enige andere informatie, tenzij u aantoonst dat wij bij de keuze van de desbetreffende derde niet de vereiste zorgvuldigheid in acht hebben genomen;
- x. door u gemaakte keuzes ter zake van beveiligingsinstellingen en/of beveiligingsmaatregelen of de (gedeeltelijke) afwezigheid daarvan; en
- xi. maatregelen die wij in het kader van enig dwingend voorschrift van de wetgever, beurzen en toezichthouders moeten nemen of menen te moeten nemen.

Artikel 19 Gebruik van *elektronische diensten*

- 19.1 Wij streven naar een ongestoord functioneren van de *elektronische diensten*. Indien een of meer van de *elektronische diensten*, door welke oorzaak dan ook, (tijdelijk) niet meer beschikbaar is/zijn, stellen wij u hiervan zo spoedig mogelijk in kennis. Wij zijn bevoegd de mogelijkheden van de *elektronische diensten* uit te breiden en/of te beperken.
- 19.2 Om gebruik te kunnen maken van de *elektronische diensten* moet u over geschikte apparaten met actuele (antivirus)software en een beveiligde verbinding met internet beschikken.
- 19.3 Voor toegang en gebruik van de *elektronische diensten* stellen wij een *inlogcode* beschikbaar. Deze *inlogcode* is persoonlijk en niet overdraagbaar. U bent verantwoordelijk voor het zorgvuldig omgaan met de *inlogcode*. U moet deze geheimhouden en niet aan anderen geven.
- 19.4 U bent verplicht de voorschriften, de aanwijzingen en de instructies van ons met betrekking tot de *elektronische diensten* en de *inlogcode* altijd na te leven.
- 19.5 U bent verplicht te controleren of de toegang tot de *elektronische diensten* plaatsvindt in een beveiligde omgeving en of de webpagina altijd begint met: <https://>
- 19.6 In geval van verlies of diefstal van de *inlogcode* of een ander vermoeden van misbruik van de *elektronische diensten* moet u dit zo snel mogelijk bij ons te melden. U bent verantwoordelijk voor de schade die het gevolg is van onbevoegd gebruik of misbruik van de *inlogcode* tot aan het moment waarop wij die melding hebben ontvangen. Wij zullen na kennisneming van een dergelijke melding de *inlogcode* direct blokkeren. Bij een telefonische melding moet u dit onmiddellijk ook schriftelijk aan ons bevestigen.

- 19.7 Wij kunnen het gebruik van de *inlogcode* voor toegang tot de *elektronische diensten* van een *rekeninghouder* terstond blokkeren wanneer:
- i. de *rekeninghouder* overlijdt, faillieert, surseance van betaling aanvraagt, ten laste van hem beslag onder *NNEK* wordt gelegd, onder curatele of bewind wordt gesteld, dan wel in geval hij op andere wijze het vrije beheer over zijn *vermogen* of inkomen geheel of gedeeltelijk verliest;
 - ii. u de *beleggingsrekening* niet gebruikt volgens de *voorwaarden* en het *reglement*;
 - iii. een redelijk vermoeden van misbruik bestaat van de *elektronische diensten*.
- 19.8 Wij zijn niet aansprakelijk voor (vervolg)schade die het gevolg is van:
- i. het niet beschikbaar zijn van de *elektronische diensten*;
 - ii. een vermindering, vertraging of onjuistheid van een door u gegeven opdracht;
 - iii. het niet of gebrekkig functioneren van een telecommunicatiedienst, waaronder het gebruik van het internet valt;
 - iv. het niet of gebrekkig functioneren van de door u gebruikte apparatuur;
 - v. het niet nakomen van uw verplichtingen.
- 19.9 Wij zijn niet aansprakelijk voor indirecte schade, (vervolg)schade of gederfde winst.

Artikel 20 Elektronische handtekening

- 20.1 Van een elektronische handtekening is sprake wanneer een *order* die via de *elektronische diensten* wordt gegeven of formulieren die via de *elektronische diensten* worden ingevuld, worden geauthentiseerd door nogmaals het elektronisch bevestigen van de opdracht en/of de juistheid van de verschaft informatie. Een elektronische handtekening is van dezelfde waarde als een geschreven handtekening.

Artikel 21 Bewijs

- 21.1 Wij gaan er van uit dat uitwisseling van informatie tussen u en ons, waaronder begrepen het geven van *orders*, het aangaan van overeenkomsten en het doen en accepteren van offertes via de *elektronische diensten* is ontvangen op de dag van verzending, tenzij door u het tegendeel wordt bewezen. De door ons opgeslagen versie van de tussen u en ons uitgewisselde informatie via de *elektronische diensten* zal tussen u en ons gelden als bewijs, tenzij u tegenbewijs levert.

Artikel 22 Gevolgen van de beëindiging van de overeenkomst en/of opheffing van de beleggingsrekening

- 22.1 U kunt de *overeenkomst* op elk moment opzeggen als u niet langer bij ons wilt beleggen. Opzegging moet u schriftelijk doen. Op het moment dat wij uw opzegging hebben ontvangen, eindigt de *overeenkomst*.
- 22.2 Ook wij kunnen de *overeenkomst* opzeggen. Bijvoorbeeld wanneer u zich niet aan de met ons gemaakte afspraken houdt, u naar het buitenland verhuist of wanneer er bij u sprake is van (het vermoeden van) fraude of geld witwassen.
- 22.3 Verhuizing naar het buitenland kan voor *NNEK* reden zijn de *overeenkomst* op te zeggen en de *beleggingsrekening* te beëindigen. Dit is onder meer afhankelijk van het land waar u naar toe verhuist of belastingplichtig wordt.
- 22.3 In geval u na het aangaan van de relatie met ons *US-person* wordt of niet langer beschikt over een *tegenrekening* die aan onze *voorwaarden* voldoet, moet u dat bij

- ons melden en hebben wij het recht de relatie met u te beëindigen of om daar nadere voorwaarden aan te verbinden.
- 22.4 Een opzegging doen wij schriftelijk. De *overeenkomst* eindigt op de datum die wij in de opzegging vermelden. Wij zullen desgevraagd de reden van die opzegging mededelen.
- 22.5 Als u of wij de *overeenkomst* opzeggen, geldt dat gelijk als een opdracht tot opheffing van uw *beleggingsrekening* en verkoop van alle op uw *beleggingsrekening* geadministreerde *participaties*, tenzij u en wij dat schriftelijk anders overeenkomen. Omgekeerd geldt opheffing van de *beleggingsrekening* gelijk als opzegging van de *overeenkomst*, tenzij u en wij dat schriftelijk anders overeenkomen.
- 22.6 *Orders* en andere verplichtingen die op de datum van beëindiging van de *overeenkomst* nog niet zijn afgewikkeld, zullen door ons zoveel mogelijk overeenkomstig de bepalingen van het *reglement* en deze *voorwaarden* worden afgewikkeld, tenzij u en wij dat schriftelijk anders overeenkomen.
- 22.7 Als uw *beleggingsrekening* verpand is, bijvoorbeeld aan een geldverstrekker als zekerheid inzake een hypotheek, dan kunt u alleen na schriftelijke toestemming van die geldverstrekker de *overeenkomst* opzeggen. U moet deze toestemming zelf opvragen. Vraag uw *adviseur* om advies.
- 22.8 In geval van opzegging blijft u tegenover ons aansprakelijk voor alle verplichtingen die op de datum van opzegging bestaan en daarna kunnen ontstaan door het afwikkelen van de *beleggingsrekening*.
- 22.9 In geval wij u twee jaar of langer niet meer kunnen bereiken op het (e-mail)adres of telefoonnummer dat u ons heeft opgegeven, hebben wij het recht onze dienstverlening aan u zoals afgesproken in de *overeenkomst*, te beperken.
- 22.10 Bij opzegging of beëindiging zijn wij niet gehouden tot (gedeeltelijke) terugbetaling van door u betaalde vergoedingen.

Artikel 23 Wijzigingen van voorwaarden

- 23.1 Wij hebben het recht om de *voorwaarden* aan te passen. Wij stellen u op tijd via e-mail of onze website(s) op de hoogte van veranderingen. Op onze website(s) staat de meest actuele versie van onze *voorwaarden*.
- 23.2 Gewijzigde *voorwaarden* gelden vanaf 30 dagen na de bekendmaking.
- 23.3 Als de wijziging(en) niet in uw nadeel is (zijn), of als wij de *voorwaarden* moeten wijzigen op aangeven van de wetgever, dan gelden de gewijzigde *voorwaarden* direct na de bekendmaking.
- 23.4 In geval een bepaling uit deze *voorwaarden* niet uitvoerbaar, ongeldig of nietig is, blijven de overige bepalingen ongewijzigd van toepassing. De betreffende bepaling zal worden vervangen door een geldige bepaling die het meest de strekking van de nietige en vernietigbare bepaling benadert.

Artikel 24 Belangentegenstellingen

- 24.1 Het kan voorkomen dat u en wij verschillende belangen hebben. Of dat u andere belangen heeft dan andere klanten van ons. Daarvoor hebben wij een beleid inzake het voorkomen van en omgaan met belangentegenstellingen opgesteld. Dit beleid is bij ons op te vragen.

Artikel 25 Toezicht

- 25.1 De *beleggersgiro* en *NNEK* staan onder toezicht van De Nederlandsche Bank (DNB) en de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en *NNEK* is geregistreerd als deelnemende instelling aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD).

Artikel 26 Klachten

- 26.1 Wij doen ons best om u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Voor vragen over onze dienstverlening kunt u contact opnemen met uw *adviseur* of rechtstreeks met ons.
- 26.2 Heeft u onverhoopt toch een klacht? Dan kunt u deze schriftelijk, voorzien van uw naam, adres en woonplaats en een duidelijke omschrijving van uw klacht, bij ons indienen. U ontvangt altijd een ontvangstbevestiging met daarin de termijn genoemd waarbinnen u van ons een antwoord kunt verwachten.
- 26.3 Als u het niet eens bent met ons antwoord op uw klacht, dan kunt u ons schriftelijk vragen uw klacht nogmaals te beoordelen. U ontvangt dan opnieuw een ontvangstbevestiging met daarin de termijn waarbinnen u van ons een antwoord kunt verwachten. In dat antwoord laten wij u weten of dat antwoord ons definitieve oordeel is over uw klacht.
- 26.4 Indien wij naar uw oordeel een ingediende klacht niet naar tevredenheid of niet tijdig hebben afgehandeld, kunt u uw klacht voorleggen aan Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD), www.kifid.nl. Op de website van KiFiD vindt u meer informatie over KiFiD en haar reglementen, en onder welke voorwaarden KiFiD uw klacht in behandeling neemt. U kunt er ook voor kiezen om uw klacht aan een bevoegde rechter in voor te leggen.

Artikel 27 Toepasselijk recht

- 27.1 Op de *voorwaarden* is uitsluitend Nederlands recht van toepassing.
- 27.2 Geschillen met betrekking tot de *voorwaarden* zullen worden voorgelegd aan de bevoegde rechter te Amsterdam.
