



Algemene voorwaarden

DELEN

PRIVATE BANK

Inhoudstafel

1.	Algemene Bepalingen	5
1.1.	Algemene voorwaarden en de aanpassing ervan	5
1.1.1.	Toepasselijkheid van de voorwaarden	5
1.1.2.	Wijzigingen aan de voorwaarden	5
1.2.	De Bank	5
1.2.1.	Identificatie	5
1.2.2.	Zorgplicht	6
1.3.	De Cliënt	6
1.3.1.	Identificatie	6
1.3.2.	Handtekening	7
1.3.3.	Vertegenwoordiging en volmacht	7
1.3.4.	Wijziging van de vertegenwoordigingsbevoegdheid of volmacht	7
1.3.5.	Beëindiging van de volmacht	7
1.3.6.	Aansprakelijkheid van de vertegenwoordigingsbevoegde of volmachthouder	8
1.3.7.	Minderjarigen	8
1.3.8.	Opmaken van verklaringen	8
1.3.9.	Stopzetting van de relatie	8
1.3.10.	Afsluiten van rekeningen met een nul saldo	9
1.3.11.	Overlijden	9
1.4.	Diversen	9
1.4.1.	Briefwisseling – mededelingen	9
1.4.2.	Bewijs	9
1.4.3.	Verwerking van persoonsgegevens	10
1.4.4.	Transacties in financiële instrumenten	10
1.4.5.	Opnames van telefoongesprekken en beeldopnames	10
1.5.	Waarborgen ten gunste van Delen Private Bank	10
1.5.1.	Pand	10
1.5.2.	Verrekening	11
1.5.3.	Zekerheden	11
1.5.4.	Onmiddellijke opeisbaarheid	11
1.6.	Fiscaliteit	11
1.7.	Tarieven	11
1.7.1.	Algemeen	11

1.7.2.	Wijzigingen	12
1.7.3.	Debiteren van de rekening.....	12
1.8.	Geschillen	12
1.9.	Toepasselijk recht en de bevoegde rechter	13
1.10.	Aansprakelijkheid.....	13
1.11.	Rechtszetting van vergissingen	13
1.12.	Nietigheid of vernietigbaarheid.....	13
2.	Bijzondere voorwaarden met betrekking tot de dienstverlening door Delen Private Bank ...	14
2.1.	Uw rekening.....	14
2.1.1.	Verschillende rekeninghouders	14
2.1.2.	Rekeningafschriften.....	14
2.1.3.	Debetsaldi.....	14
2.1.4.	Afsluiten van een rekening.....	14
2.2.	Effectenrekening	14
2.2.1.	Algemeen	14
2.2.2.	Opdracht van Delen Private Bank als bewaarnemer.....	15
2.2.3.	Bewaarloon	15
2.2.4.	Gebreken aan gedeponeerde financiële instrumenten.....	15
2.2.5.	Onderbewaargeving.....	15
2.2.6.	Mededeling identiteit.....	15
2.3.	Overschrijvingen	15
2.4.	Voorwaarden verbonden aan het handelen in financiële instrumenten	16
2.4.1.	Algemeen	16
2.4.2.	Risico's verbonden aan financiële instrumenten.....	16
2.4.3.	Beleggerskwalificatie	16
2.4.4.	Beleggingsprofiel	16
2.4.5.	Beleid inzake optimale uitvoering.....	16
2.4.6.	Beleid inzake belangenconflicten	16
2.4.7.	Orders uitgevoerd door tussenpersonen.....	17
2.4.8.	Inducements.....	17
2.4.9.	Doorgeven van orders.....	17
2.4.10.	Minimumvermeldingen	17
2.4.11.	Geldigheidsduur van uw order.....	18
2.4.12.	Wijziging/annulering van een order	18
2.4.13.	Vereffening van transacties.....	18

2.5.	Vermogensbeheer	18
2.6.	Beleggingsadvies.....	18
2.7.	Execution Only	19
2.8.	Kredieten	19

1. Algemene Bepalingen

Delen Private Bank is het Nederlands bijkantoor van Delen Private Bank NV, ingeschreven in het Nederlands handelsregister onder nummer 75028182. Delen Private Bank NV is een Belgische kredietinstelling, geregistreerd in de Belgische kruispuntbank voor ondernemingen onder nummer 0453.076.211 en staat onder het permanent toezicht van de Belgische nationale bank (“NBB”) en de Belgisch autoriteit voor financiële markten en diensten (“FSMA”).

1.1. Algemene voorwaarden en de aanpassing ervan

1.1.1. Toepasselijkheid van de voorwaarden

Deze voorwaarden zijn van toepassing op de relatie tussen Delen Private Bank NV, een bank opgericht naar Belgisch recht (hierna “Delen”) geregistreerd bij de kruispuntbank voor ondernemingen met ondernemingsnummer BE 0453.076.211, handelend middels haar bijkantoor in Nederland, handelend onder de naam Delen Private Bank (hierna “Delen Private Bank” of “Wij”) en haar cliënten (hierna de “Cliënt” of “U”). Een Cliënt die een contractuele relatie aangaat met Delen Private Bank, aanvaardt deze voorwaarden in zijn geheel.

U kunt dit document kosteloos verkrijgen in de kantoren van Delen Private Bank en kan bovendien geraadpleegd worden op de website: www.delen.bank. Deze algemene voorwaarden kunnen door middel van een overeenkomst tussen u en Delen Private Bank aangevuld worden met bijzondere voorwaarden betreffende specifieke diensten.

Deze algemene voorwaarden worden gedeponereerd bij de Kamer van Koophandel na voltrekking van de fusie tussen Delen en Delen Private Bank zoals hierboven vermeld.

Delen is toegetreden tot de Belgische gedragscode van de koepelorganisatie Febelfin. Dit is een organisatie die te vergelijken is met de Nederlandse Vereniging van Banken. De tekst van deze gedragscode kan geraadpleegd worden op de website: www.goedebankrelatie.be.

1.1.2. Wijzigingen aan de voorwaarden

Delen Private Bank heeft het recht om deze voorwaarden op elk ogenblik te wijzigen of aan te vullen. Wij sturen u een brief, e-mail of bericht via de Delen Private Bank App om de geplande wijziging aan te kondigen. U kan op eenvoudig verzoek bij een kantoor van Delen Private Bank de gewijzigde tekst van de algemene voorwaarden kosteloos verkrijgen.

De wijzigingen treden in werking 60 kalenderdagen na de kennisgeving, behoudens andersluidende wettelijke of reglementaire vereisten. Indien u het niet eens bent met deze wijzigingen beschikt u over eenzelfde termijn van 60 kalenderdagen om uw contract met Delen Private Bank kosteloos te beëindigen. Indien wij geen bericht tot opzegging ontvangen, dan betekent dit dat u uw akkoord geeft voor de geplande wijzigingen.

Deze versie van de algemene voorwaarden vervangt alle voorgaande versies.

1.2. De Bank

1.2.1. Identificatie

Delen Private Bank, Nederlands bijkantoor van Delen Private Bank, is gevestigd te Apollolaan 15, Amsterdam, Nederland en wordt ingeschreven in het KvK bij voltrekking van de fusie tussen Delen en Delen Private Bank. Het KvK nummer wordt eerstdaags na de inschrijving gecommuniceerd. Delen

Private Bank is actief in Nederland en heeft verschillende locaties waar de activiteiten worden uitgevoerd.

Delen is een kredietinstelling naar Belgisch recht onder het permanent prudentieel toezicht van de Belgische Nationale Bank en de Belgische autoriteit voor financiële markten en diensten (de “FSMA”) en is gevestigd te Jan Van Rijswijcklaan 184, 2020 Antwerpen, België en is ingeschreven in het Register der Rechtspersonen te Antwerpen onder het nummer 0453.076.211.

1.2.2. Zorgplicht

Delen Private Bank verbindt zich professioneel, billijk en eerlijk te handelen. Het is onze taak om waakzaam te zijn en zo goed mogelijk in uw belang te handelen.

1.3. De Cliënt

1.3.1. Identificatie

Voordat we diensten kunnen verlenen zijn wij wettelijk verplicht om informatie over u en eventueel over uw vertegenwoordiger te verkrijgen. Zolang de identificatie niet voltooid is, kan de dienstverlening geweigerd of geschorst worden. Delen Private Bank dient te allen tijde te voldoen aan de verplichtingen opgelegd door onder andere de Nederlandse Sanctiewet en de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft).

Delen Private Bank zal de identificatieplicht voltooien op basis van de opgevraagde identificatiestukken. U aanvaardt dat Delen Private Bank een kopie maakt van de identificatiestukken en deze bewaart in een digitale databank. Op vraag van Delen Private Bank maakt u uw beroep of professionele activiteit kenbaar. Delen Private Bank heeft het recht om de juistheid en de authenticiteit van de voorgelegde documenten en/of de identificatiegegevens te controleren. U verklaart mee te werken aan deze controle. Bijkomend wordt er, voor zover van toepassing, informatie opgevraagd over uw woonplaats, burgerlijke staat, rechtsbekwaamheid en huwelijks- of partnerschapsgoederenregime.

Indien uw nationaliteit anders dan de Nederlandse is, is Delen Private Bank bij zijn identificatieplicht niet verplicht een juridische analyse te doen volgens buitenlands recht.

Indien van toepassing kan dezelfde informatie opgevraagd worden over uw vertegenwoordiger. Uw vertegenwoordiger moet die informatie aan ons geven en eraan meewerken dat wij deze informatie kunnen controleren.

Wanneer u een rechtspersoon bent zullen wij van u onder meer de volgende informatie opvragen: rechtsvorm, inschrijvingsnummer in de Kamer van Koophandel en/of andere registers, statutaire vestigingsplaats en BTW-nummer. Ook zult u ons inzicht verlenen in uw eigendoms- en zeggenschapsstructuur. Indien van toepassing wordt uw LEI-code (“Legal Entity Identifier-code”) opgevraagd. Buitenlandse rechtspersonen zullen zich identificeren via gelijkwaardige stukken. Uit de door u verleende documenten moet blijken wie de rechtspersoon kan en mag vertegenwoordigen.

Naast de identificatie van u als Cliënt zal er ook een ondertekende verklaring en/of bewijsstukken opgevraagd worden over de oorsprong en/of bestemming van de gelden en/of financiële instrumenten en de achterliggende motivering van een bepaalde verrichting.

Wij houden ons aan de geldende privacyregelgeving bij het opslaan en verwerken van uw persoonsgegevens. Zie hiervoor punt 4.3 hieronder.

U waarborgt dat de gevraagde gegevens en documenten juist, volledig en tijdig worden verstrekt en bent aansprakelijk voor alle schade die voortvloeit uit het verstrekken van onjuiste of onvolledige gegevens en/of documenten dan wel het niet-tijdig verstrekken van gegevens en/of documenten.

Wanneer er iets wijzigt aan de verstrekte informatie of documentatie brengt u ons hiervan onverwijld schriftelijk op de hoogte.

1.3.2. Handtekening

Delen Private Bank beschouwt uw handtekening op de overeenkomst als voorbeeld.

Dit voorbeeld zal in de toekomst gebruikt worden om uw handtekening te herkennen op toekomstige overeenkomsten en zal helpen in het bestrijden van identiteitsfraude.

Voor handelingsonbekwamen is deze regel van toepassing op hun wettelijke vertegenwoordiger en voor rechtspersonen op al wie hen bij Delen Private Bank rechtsgeldig kan vertegenwoordigen.

Met betrekking tot het nazicht en controle op de handtekening op basis van het voorbeeld is Delen Private Bank slechts aansprakelijk in geval van haar opzet of grove schuld.

1.3.3. Vertegenwoordiging en volmacht

Indien u dit wenst kunt u zich laten vertegenwoordigen in uw relatie met Delen Private Bank. Bijkomend is een vertegenwoordiging ook mogelijk bij handelingsonbekwaamheid of op basis van het vennootschapsrecht.

Delen Private Bank stelt u in dat geval een document ter beschikking dat kan ingevuld worden om een volmacht toe te kennen aan een derde. U geeft hiermee de mogelijkheid aan deze derde om u te vertegenwoordigen in de relatie met Delen Private Bank in het algemeen of voor bepaalde verrichtingen in het bijzonder. U wordt wettelijk verbonden door de handelingen die uw vertegenwoordiger stelt ten aanzien van Delen Private Bank. Ook de vertegenwoordiger zal zich overeenkomstig deze voorwaarden moeten identificeren. Zolang dit niet is gebeurd, kan Delen Private Bank de volmacht weigeren of annuleren.

Behoudens een andersluidend beding heeft de vertegenwoordigingsbevoegde of volmachthouder dezelfde bevoegdheden als de titularis van de rekening en als titularis van de rekening zal u gebonden zijn aan de handelingen van de vertegenwoordigingsbevoegde of volmachthouder namens u.

Deze algemene voorwaarden en de in de overeenkomst opgenomen bijzondere voorwaarden gelden voor de vertegenwoordigingsbevoegde en volmachthouder op dezelfde wijze als voor uzelf.

1.3.4. Wijziging van de vertegenwoordigingsbevoegdheid of volmacht

Eventuele wijzigingen in de vertegenwoordigingsbevoegdheid of gewenste wijzigingen betreffende een volmacht geeft u onverwijld door aan Delen Private Bank.

1.3.5. Beëindiging van de volmacht

U kan een volmacht op elk moment beëindigen. Delen Private Bank zal rekening houden met de beëindiging van de volmacht uiterlijk de tweede werkdag na ontvangst van de opdracht. Indien er meerdere titularissen zijn, kan ieder van hen de verleende volmacht laten beëindigen, behoudens andersluidend beding.

In het geval er een wederzijdse volmacht tussen verschillende titularissen wordt herroepen door één van deze titularissen, vervalt deze volmacht ten aanzien van alle titularissen en dienen alle titularissen vanaf dat ogenblik gezamenlijk op te treden.

Volmachten lopen af als gevolg van het overlijden of de gerechtelijke onbekwaamverklaring. Behoudens de buitengerechtigde volmacht gegeven om het beheer over de goederen te regelen na de feitelijke onbekwaamheid van de volmachtgever, eindigt de volmacht bij het feitelijk onbekwaam worden van de volmachtgever. Delen Private Bank zal hiermee rekening houden uiterlijk de tweede werkdag volgend op deze waarop dit haar ter kennis werd gebracht.

Wanneer wij gronden hebben om te twifelen aan de geldigheid of inhoud van de vertegenwoordigingsbevoegdheid op basis van een volmacht kunnen wij de volmacht intrekken. Deze beoordeling kan telkens gebeuren tijdens de uitvoering van de overeenkomst.

1.3.6. Aansprakelijkheid van de vertegenwoordigingsbevoegde of volmachthouder

Indien de vertegenwoordigingsbevoegde of volmachthouder zijn takenpakket overschrijdt is hij persoonlijk gehouden Delen Private Bank te vrijwaren voor de schade die Delen Private Bank hierdoor heeft geleden. Wanneer er opdracht werd gegeven door de vertegenwoordigingsbevoegde of de volmachthouder tot een onrechtmatige betaling geldt er een teruggaveplicht met alle gevolgen van hoofdelijkheid.

1.3.7. Minderjarigen

Tegoeden die geboekt staan op de rekening van een minderjarige zijn eigendom van het kind. De ouder of ouders die een rekening openen voor hun minderjarige kind verbinden zich ertoe om deze tegoeden te beheren in het uitsluitend belang van hun kind. Dit betekent onder andere dat Delen Private Bank meer informatie kan vragen over eventuele verrichtingen die gebeuren op de rekening van het minderjarige kind. Ondanks dat Delen Private Bank een zekere waakzaamheid uitoefent over deze rekeningen blijven de ouders verantwoordelijk voor de naleving van de relevante wetgeving en het handelen in het beste belang van het minderjarige kind.

Alle volmachten op een rekening voor een minderjarige kind beëindigen automatisch bij het bereiken van de meerderjarigheid van het kind.

1.3.8. Opmaken van verklaringen

U kan Delen Private Bank vragen om bepaalde zaken te verklaren die te maken hebben met onze onderlinge contractuele relatie. Delen Private Bank kan weliswaar steeds zelf beslissen of ze de gevraagde verklaring levert of niet. U bent gehouden Delen Private Bank te vergoeden voor alle nadelige gevolgen en voor alle schade die Delen Private Bank lijdt naar aanleiding van dergelijke verklaring.

1.3.9. Stopzetting van de relatie

Zowel uzelf als Delen Private Bank kunnen op elk ogenblik in onderling akkoord beslissen de relatie te beëindigen.

Indien u of Delen Private Bank, behoudens een andersluidende contractuele bepaling, op eigen initiatief de relatie wilt stopzetten wordt een opzegtermijn van 30 kalenderdagen gehanteerd. Deze opzegging hoeft niet gemotiveerd te worden. Tijdens de afwikkeling van de relatie blijven alle toepasselijke voorwaarden gelden.

Wanneer er echter sprake is van een vertrouwensbreuk of de niet-uitvoering van een verbintenis ten aanzien van elkaar heeft zowel uzelf als Delen Private Bank het recht om de relatie onmiddellijk stop te zetten zonder opzeggingstermijn en zonder ingebrekestelling. In dit geval is een motivering voor de onmiddellijke stopzetting wel nodig.

Op het moment waarbij de relatie tussen Delen Private Bank en uzelf wordt stopgezet of wanneer bepaalde dienstverleningen worden beëindigd, worden alle bedragen die nog verschuldigd zijn aan Delen Private Bank opeisbaar en lopen de credit-intresten niet langer.

1.3.10. Afsluiten van rekeningen met een nul saldo

Delen Private Bank kan rekeningen afsluiten wanneer deze gedurende ten minste zes maanden onafgebroken een nul saldo vertonen.

1.3.11. Overlijden

Wanneer u of uw partner komt te overlijden tijdens onze relatie moet dit zo spoedig mogelijk schriftelijk aan ons worden doorgegeven, bijvoorbeeld door een familielid.

Delen Private Bank kan een verklaring van erfrecht opvragen. In dit geval is het de taak van de persoon die namens uw nalatenschap optreedt om deze verklaring te bezorgen. De verklaring van erfrecht wordt opgemaakt door een Nederlandse notaris. Afhankelijk van de omvang van de nalatenschap en andere factoren kunnen ook andere documenten of informatie voldoende zijn.

In het geval u meerdere erfgenamen hebt hoeven wij niet te voldoen aan de informatieverzoeken van afzonderlijke erfgenamen.

1.4. Diversen

1.4.1. Briefwisseling – mededelingen

Delen Private Bank kan via verschillende kanalen communiceren naar u. De voornaamste kanalen zijn e-mail, telefoon, post of via de Delen Private Bank App.

Het is uw taak om Delen Private Bank steeds uw huidig adres te kennen te geven. Wij zullen communicaties steeds sturen naar het door ons laatst gekende adres of elk ander adres dat werd gespecificeerd door u. Indien uw adres door uw toedoen niet bij ons bekend is, mogen wij documenten, verklaringen en enige andere informatie op ons eigen adres voor u achterlaten. Deze gelden dan als door u ontvangen.

Indien u uw e-mailadres aan ons doorgeeft, stemt u ermee in dat we u (ook) informatie verstrekken via e-mail.

Communicaties met betrekking tot een rekening die meerdere titularissen heeft zal steeds gestuurd worden naar de contactpersoon die werd aangeduid bij het aangaan van de onderlinge relatie. Wanneer er geen afwijkende afspraken werden gemaakt gaat Delen Private Bank er van uit dat de communicatie werd verzonden naar alle belanghebbenden wanneer zij aan één van hen werd gericht.

Wanneer u titularis bent van meerdere rekeningen aangehouden bij Delen Private Bank, heeft deze laatste de mogelijkheid om informatie met betrekking tot deze verschillende rekeningen in dezelfde enveloppe of dezelfde e-mail te versturen.

Alle communicatie en uitwisseling van informatie tussen u en Delen Private Bank zal gebeuren in het Nederlands. Hier kan met een onderling akkoord van afgeweken worden. In bepaalde gevallen zal Delen Private Bank ook een Engelstalige versie ter beschikking stellen.

1.4.2. Bewijs

Wij administreren de rechten en verplichtingen die u heeft of zal hebben in uw relatie met ons. Onze administratie geldt in relatie met u als volledig bewijs. U kunt natuurlijk tegenbewijs leveren.

De toepasselijke wetgeving legt termijnen op voor hoe lang wij onze administratie moeten bewaren. Na afloop van deze termijnen mogen wij deze administratie vernietigen.

1.4.3. Verwerking van persoonsgegevens

Delen Private Bank is verantwoordelijk voor de correcte verwerking van de persoonsgegevens van haar cliënten, welke noodzakelijk zijn voor de uitoefening van haar activiteiten. Delen Private Bank dient zich te houden aan alle toepasselijke wet- en regelgeving.

Indien u meer informatie wenst te verkrijgen met betrekking tot het beleid van Delen Private Bank omtrent uw gegevensbescherming verwijzen we naar onze privacyverklaring, welke u kan raadplegen op <https://www.delen.bank/nl-nl/>.

1.4.4. Transacties in financiële instrumenten

U aanvaardt dat Delen Private Bank uw identiteit aan de toezichhoudende autoriteiten meedeelt wanneer u orders doorgeeft met betrekking tot financiële instrumenten, en dit in overeenstemming met de toepasselijke wetgeving die dit vereist.

Meer algemeen stemt u ermee in dat Delen Private Bank alle inlichtingen en documenten verstrekt met betrekking tot u en uw rekening wanneer de toepasselijke wetgeving dit vereist, zoals bijvoorbeeld de "FATCA" en "CRS" wetgeving.

Weet wel dat Delen Private Bank natuurlijk zeer discreet omgaat met uw gegevens. Er wordt geen informatie verstrekt aan derden zonder uw uitdrukkelijke toestemming. Uitgezonderd in de gevallen zoals hierboven beschreven en/of wanneer de relevante wetgeving of een gerechtelijk bevel dit zou eisen van ons.

1.4.5. Opnames van telefoongesprekken en beeldopnames

U gaat ermee akkoord dat Delen Private Bank telefoongesprekken registreert en opneemt voor wettelijke doeleinden en ze deze opnames kan gebruiken als bewijs van haar opdracht in het kader van eventuele geschillen of voor het uitvoeren van controles.

Om veiligheidsredenen kunnen de gebouwen van Delen Private Bank onder camerabewaking staan.

Wij benadrukken dat deze opnames niet voor andere doeleinden gebruikt worden.

1.5. Waarborgen ten gunste van Delen Private Bank

1.5.1. Pand

U geeft Delen Private Bank pandrecht op uw tegoeden en financiële instrumenten die bij Delen Private Bank worden aangehouden als waarborg voor de goede uitvoering van uw verplichtingen ten aanzien van Delen Private Bank. Deze inpandgeving komt tot stand bij het aangaan van de relatie en het toepasselijk worden van deze voorwaarden.

U bevestigt dat u de bevoegdheid heeft om de goederen aan ons te verpanden. U bevestigt dat er geen derden nu of later een pandrecht hebben of aanspraak maken of zullen hebben op uw tegoeden en financiële instrumenten die bij Delen Private Bank worden aangehouden, tenzij wij uitdrukkelijk anders met u overeenkomen.

Dit pand kan tegenstelbaar worden gemaakt aan derden op kosten van u. Delen Private Bank kan het pand op een wettelijke manier te gelde maken tot aanzuivering van door u verschuldigde sommen.

Delen Private Bank zal van het pandrecht gebruik maken om betaling te verkrijgen van onze vorderingen op u indien u verzuimt te voldoen aan uw verplichtingen.

Indien wij gebruik hebben gemaakt van het pandrecht zullen wij u hierover informeren.

1.5.2. Verrekening

In het geval u verplichtingen niet nakomt ten aanzien van Delen Private Bank, kan Delen Private Bank, zelfs na uw faillissement al haar vorderingen ten aanzien van u verrekenen met alle vorderingen van u te haren laste. Ongeacht of dit een opeisbare dan wel een niet-opeisbare vordering betreft en ongeacht of het vorderingen in euro dan wel in vreemde munten betreft. In voorkomend geval worden tegoeden in vreemde valuta omgezet in euro op basis van de wisselkoers van de dag waarop de boeking plaatsvindt.

Een verrekening kan ook plaatsvinden tussen het debetsaldo van een rekening waarvan u (mede-) titularis bent en het creditsaldo van een andere rekening waarop u enige titularis bent.

1.5.3. Zekerheden

U stemt in om meteen een zekerheid voor uw schulden te geven aan Delen Private Bank wanneer dat gevraagd wordt. Deze zekerheid kan bijvoorbeeld een pand of hypotheekrecht zijn op een goed van u. Deze zekerheid zal dienen voor de voldoening van uw schulden die zijn ontstaan ten aanzien van Delen Private Bank.

1.5.4. Onmiddellijke opeisbaarheid

Delen Private Bank heeft het recht om alle vorderingen ten aanzien van u onmiddellijk opeisbaar te stellen wanneer u niet voldoet aan uw verplichtingen.

U dient tijdig en op de juiste manier te voldoen aan uw verplichtingen. Dit betreft niet alleen financiële verplichtingen maar ook informatieverplichtingen. Delen Private Bank streeft altijd een proportionele toepassing van deze voorwaarde na.

1.6. Fiscaliteit

U blijft altijd verantwoordelijk voor de nakoming van al uw fiscale verplichtingen. Zowel in Nederland, als, waar relevant, in het buitenland. In bepaalde gevallen kan Delen Private Bank u bijstaan met informatie omtrent fiscaliteit. Deze informatie doet echter geen afbreuk aan uw verantwoordelijkheid en aansprakelijkheid voor de nakoming van het geheel aan fiscale verplichtingen. Delen Private Bank zal zich onthouden van de verstrekking van enige informatie- of adviesverstrekking omtrent buitenlandse fiscaliteit.

Fiscale informatie die verstrekt wordt door Delen Private Bank is steeds van algemene aard en houdt geen rekening met specifieke regimes of uitzonderingen. Dergelijke informatieverstrekking mag dan ook niet worden beschouwd als professioneel fiscaal of juridisch advies. Delen Private Bank kan niet verantwoordelijk gesteld worden voor de juistheid of relevantie van de verstrekte informatie, noch voor de manier waarop deze informatie zou kunnen worden gebruikt en de eventuele nadelige gevolgen daarvan.

1.7. Tarieven

1.7.1. Algemeen

De tarieven die gelden staan vermeld op de tarievenlijst die u verkrijgt bij het aangaan van de relatie. Voor bepaalde kosten zal Delen Private Bank naar best vermogen een inschatting maken van kosten die u rechtstreeks en/of indirect zullen worden aangerekend. Dit zal in het bijzonder het geval zijn voor

gegevens waar Delen Private Bank afhankelijk is van derde partijen. Delen Private Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld voor eventuele foutieve inschattingen van aan te rekenen kosten van diensten van derden of financiële instrumenten.

De kosten die gemaakt worden zijn, behoudens andersluidende wettelijke of contractuele bepalingen, alle gebruikelijke kosten die Delen Private Bank maakt op vraag of in het belang van u, en zijn voor uw rekening. Denk hierbij bijvoorbeeld aan verzendkosten of kosten van opzoeken.

Belastingen en heffingen in verband met de dienstverlening aan u, zijn voor uw rekening.

1.7.2. Wijzigingen

Delen Private Bank behoudt zich het recht voor om de geldende tarieven die zij aanreken op elk moment te wijzigen. De wijzigingen worden toegepast op de eerstvolgende vervaldag of, bij gebreke aan een vervaldag, de eerstvolgende aanrekening, na de inwerkingtreding van de nieuwe tarieven of kosten.

De nieuwe tarieven en/of kosten treden in werking twee maanden na onze aankondiging aan u. Wanneer u de betrokken dienstverlening verder gebruikt of indien u niet binnen een periode van 30 kalenderdagen na de kennisgeving uitdrukkelijk en schriftelijk heeft verkozen om af te zien van de dienst wordt u geacht in te stemmen met de wijziging.

1.7.3. Debitoren van de rekening

Delen Private Bank kan alle vergoedingen, kosten of heffingen, behoudens tegenbeding, automatisch debiteren van de rekening. In het geval er kosten werden aangerekend in een andere munt dan euro zullen deze kosten door Delen Private Bank in euro worden omgezet op basis van de wisselkoers op dat moment.

1.8. Geschillen

Indien u een klacht heeft kunt u hiervoor terecht bij uw vaste contactpersoon bij Delen Private Bank. U heeft daarnaast de mogelijkheid om ook rechtstreeks uw klacht te formuleren bij de Compliance afdeling van Delen Private Bank. Wij zullen in ieder geval telkens proberen om op een constructieve manier tot een oplossing te komen.

U kunt uw klacht ook via de website van Delen Private Bank: www.delen.bank formuleren.

Uw klacht dient binnen een redelijke termijn en, waar relevant, samen met de nodige documenten ter staving van de klacht ter kennis worden gebracht aan Delen Private Bank. Behoudens een andersluidende wettelijke bepaling wordt onder een redelijke termijn verstaan uiterlijk binnen een maand. Wat betreft klachten inzake transacties in financiële instrumenten wordt als een redelijke termijn beschouwd twee werkdagen vanaf het aan u ter beschikking stellen van de betrokken briefwisseling of notificatie. Bij gebrek aan een reactie (schriftelijk, telefonisch, mondeling in de kantoren van de Bank) binnen de redelijke termijn, wordt u geacht akkoord te gaan met de inhoud van het document en afstand te doen van elke mogelijkheid tot betwisting. Het is daarom belangrijk dat wanneer u geen bevestiging ontvangt van een verrichting die u heeft uitgevoerd, u dit spoedig aan Delen Private Bank dient te melden.

Eventuele klachten met betrekking tot de verwerking van uw persoonsgegevens kunt u rechtstreeks richten aan onze Functionaris voor de Gegevensbescherming van Delen Private Bank via privacy@delen.bank of per brief gericht aan Compliance, Apollolaan 15, 1077 AB Amsterdam. Uw klacht wordt binnen de kortst mogelijke termijn behandeld en beantwoord. Indien dit niet mogelijk is binnen

de vijf dagen na ontvangst, ontvangt u een ontvangstbevestiging. Indien de klacht voldoende toegelicht en gedocumenteerd is, krijgt u een antwoord binnen de dertig dagen. Indien dit niet mogelijk blijkt ontvangt u een mededeling met de melding van de termijn waarbinnen u een antwoord mag verwachten.

Wanneer u niet tevreden bent met ons antwoord op uw klacht kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). U kunt meer informatie hierover vinden op de website van het Kifid. U kunt er ook voor kiezen om uw geschil voor te leggen aan de bevoegde burgerlijke rechter.

1.9. Toepasselijk recht en de bevoegde rechter

De relatie tussen u en Delen Private Bank wordt beheerst door het Nederlands recht en mogelijke geschillen uit hoofde van of in verband met de relatie tussen u en Delen Private Bank zullen uitsluitend worden voorgelegd aan de bevoegde Nederlandse rechter.

1.10. Aansprakelijkheid

Delen Private Bank voert zijn taken te goeder trouw uit en naar best vermogen. Delen Private Bank is niet aansprakelijk voor schade als gevolg van de waardevermindering van financiële instrumenten in portefeuille of welke andere oorzaak dan ook.

Delen Private Bank kan ook niet aansprakelijk gesteld worden voor schade die u lijdt als gevolg van overmacht of handelingen gesteld door Nederlandse of buitenlandse overheden. Als overmacht wordt onder meer beschouwd: brand, overstroming, stakingen, overval, inbraak, uitvallen van computers alsook de vernietiging of de uitwissing van de erin opgeslagen gegevens, enzovoort.

Uitgezonderd afwijkende wettelijke of contractuele bepalingen is Delen Private Bank alleen aansprakelijk voor directe schade voortvloeiend uit schuld of grove nalatigheid die zij of haar personeel tijdens de uitoefening van haar professionele activiteit begaat.

1.11. Rechtszetting van vergissingen

Delen Private Bank heeft het recht om op elk ogenblik vergissingen van welke aard of door welke oorzaak ook recht te zetten zonder uw specifieke opdracht daartoe.

1.12. Nietigheid of vernietigbaarheid

Indien er een bepaling van deze voorwaarden of de bijzondere voorwaarden ongeldig of nietig blijkt te zijn heeft dit enkel effect op de specifieke bepaling. De overige bepalingen van deze voorwaarden en de bijzondere voorwaarden blijven gewoon geldig.

2. Bijzondere voorwaarden met betrekking tot de dienstverlening door Delen Private Bank

2.1. Uw rekening

U kunt bij ons een effectenrekening openen in euro of een vreemde munt voor de uitvoering van de dienstverlening door Delen Private Bank. Deze rekening dient niet voor deelname aan het betalingsverkeer maar dient enkel voor beleggingen en krijgt daarom het karakter van een effectenrekening.

2.1.1. Verschillende rekeninghouders

Indien u een rekening aanhoudt bij Delen Private Bank op naam van verschillende rekeninghouders, zijn alle betrokken rekeninghouders hoofdelijk aansprakelijk voor alle verrichtingen op deze rekening, alsook voor de terugbetaling van een eventueel debetsaldo.

Wanneer wij een vermoeden van onenigheid hebben tussen de verschillende rekeninghouders omtrent hun vertegenwoordigingsbevoegdheid behoudt Delen Private Bank zich het recht voor om het gebruik van de rekening te schorsen tot het moment zij een onderling akkoord hebben bereikt en dit hebben meegedeeld aan Delen Private Bank. Delen Private Bank zal gedurende de schorsing haar diensten blijven verlenen zoals overeengekomen.

2.1.2. Rekeningafschriften

Delen Private Bank zal voor elke verrichting op de rekeningafschriften de benaming van de verrichting, de datum, valutadatum, het saldo van de rekening voor de verrichting en het saldo van de rekening na de verrichting vermelden. De afschriften zijn genummerd en worden opgemaakt in één exemplaar. De rekeningafschriften kunnen ook beschikbaar gesteld worden via de Delen Private Bank app. Voor het afleveren van duplicaten kunnen kosten worden aangerekend.

2.1.3. Debetsaldi

Uw rekening bij Delen Private Bank moet op ieder moment een creditsaldo vertonen. Wanneer Delen Private Bank hier een afwijking van tolereert wil dit niet zeggen dat u hierdoor een recht kunt invoeren of een behoud van deze afwijking. Delen Private Bank kan op elk ogenblik de onmiddellijke terugbetaling eisen van elke debetstand.

2.1.4. Afsluiten van een rekening

Bij het afsluiten van een rekening zal Delen Private Bank de wet toepassen en eventuele verschuldigde heffingen inhouden. Wanneer blijkt dat de resterende tegoeden of tegenwaarde van effecten onvoldoende zijn om te voldoen aan de fiscale verplichtingen behoudt Delen Private Bank zich het recht voor om voorafgaand aan de liquidatie de toepasselijke heffing reeds in te houden.

2.2. Effectenrekening

2.2.1. Algemeen

U kunt financiële instrumenten deponeren op uw rekening bij Delen Private Bank. Delen Private Bank behoudt zich het recht voor om de bewaarneming te weigeren van om het even welk instrument dat zij, om redenen die uitsluiten van haar beoordeling afhangen, niet in bewaring wenst te nemen.

Bij het deponeren van de financiële instrumenten wordt een ontvangstbewijs afgeleverd met de identificatie van de in bewaring gegeven effecten. Weet dat u bij het deponeren bent onderworpen aan het stelsel van de vervangbaarheid.

Effecten op naam worden niet opgenomen op de effectenrekening, tenzij onderling anders is overeengekomen.

2.2.2. Opdracht van Delen Private Bank als bewaarnemer

Delen Private Bank is belast met het bewaren van de financiële instrumenten en het behandelen van de corporate actions/regularisaties. Delen Private Bank voert te verrichtingen met de grootste zorg uit. Behoudens bedrog of zware fout is ze niet verantwoordelijk voor het nalaten of onachtzaam uitoefenen van een recht voortvloeiend uit deze financiële instrumenten.

In geval van corporate actions/regularisaties zal Delen Private Bank als een goede huisvader optreden en de keuze in voorkomend geval maken voor u, de Cliënt. Indien u niet akkoord gaat met de genomen keuze dient u Delen Private Bank hiervan in kennis te stellen, uiterlijk twee dagen na ontvangst van uw borderel met betrekking tot die transactie.

Delen Private Bank hoeft u niet in te lichten over insolventieprocedures, class actions of de verandering van een rating met betrekking tot de in bewaring genomen financiële instrumenten. Indien ze dit toch doet, kan u hier geen recht uit putten voor de toekomst.

2.2.3. Bewaarloon

Delen Private Bank zal voor het bijhouden van financiële instrumenten een bewaarloon aanrekenen zoals vermeld op de tarievenlijst. Onkosten die door Delen Private Bank worden gemaakt voor de in bewaring genomen financiële instrumenten of eventuele toepasselijke belastingen kunnen door Delen Private Bank worden gedebiteerd van uw rekening.

2.2.4. Gebreken aan gedeponeerde financiële instrumenten

Delen Private Bank kan in geen geval aansprakelijk worden gesteld voor de schade die u zou kunnen lijden als gevolg van gebreken aan de financiële instrumenten die bij ons werden gedeponeerde. U draagt alle gevolgen die kunnen voortvloeien uit de deponering of verhandeling van onregelmatige financiële instrumenten.

U verbindt zich om Delen Private Bank schadeloos te stellen wanneer wij schade ondervindt ten gevolge van de door u gedeponeerde financiële instrumenten waarop een gebrek rust.

2.2.5. Onderbewaargeving

U stemt in dat Delen Private Bank conform de toepasselijke regelgeving een derde bewaarnemer kan aanstellen voor de financiële instrumenten.

2.2.6. Mededeling identiteit

U gaat akkoord dat Delen Private Bank in haar hoedanigheid van bewaarnemer wordt gehoord over buitenlandse financiële instrumenten die haar in bewaring zijn gegeven door u, conform de toepasselijke wettelijke bepalingen. Uw identiteit, alsook de rechten die u bezit op deze financiële instrumenten kunnen kenbaar gemaakt worden ten aanzien van buitenlandse onderbewaarnemers, een buitenlandse toezichthouder of aan de emittent van het financieel instrument.

2.3. Overschrijvingen

Delen Private Bank kan geen betaaldiensten aanbieden. U kunt dus geen overschrijvingen doen naar een rekening verschillend van uw eigen vaste tegenrekening zoals die bij ons gekend is.

2.4. Voorwaarden verbonden aan het handelen in financiële instrumenten

2.4.1. Algemeen

De Nederlandse Wet op het financieel toezicht legt uit wat moet worden verstaan onder financiële instrumenten. Financiële instrumenten betreffen onder andere aandelen, obligaties, rechten van deelneming in instellingen voor collectieve belegging.

2.4.2. Risico's verbonden aan financiële instrumenten

Tijdens de uitvoering van onze beleggingsdiensten komt u in aanraking met een waaier aan financiële instrumenten. Elk type financiële instrument heeft zijn eigen kenmerken en houdt bepaalde risico's in. Een overzicht met een beschrijving van deze kenmerken en risico's kunt u vinden op onze website: www.delen.bank.

2.4.3. Beleggerskwalificatie

Bij de verstrekking van beleggingsdiensten wordt elke Cliënt ingedeeld in één van de drie vastgestelde categorieën: niet-professionele belegger, professionele belegger of een in aanmerking komende belegger. Het beschermingsniveau voor niet-professionele beleggers is hoger dan voor professionele en in aanmerking komende beleggers. Indien u dit wenst kunt u ons verzoeken om u een andere kwalificatie toe te kennen.

Om iedereen een zo hoog mogelijke beleggersbescherming te bieden opteert Delen Private Bank er voor om iedereen te kwalificeren als niet-professionele belegger.

2.4.4. Beleggingsprofiel

Vooraleer we u onze diensten correct kunnen aanbieden moeten we u beter leren kennen. Daarom wordt er bij aanvang van onze relatie een beleggingsprofiel opgesteld.

Dit profiel wordt bepaald naar aanleiding van de antwoorden die u geeft in een vragenlijst. In deze vragenlijst worden uw kennis en ervaring inzake beleggingen, uw beleggingsdoelstellingen en uw financiële draagkracht gepeild.

Indien de verstrekte informatie wijzigt brengt u ons hiervan op de hoogte zodat we een nieuw beleggingsprofiel kunnen opstellen.

2.4.5. Beleid inzake optimale uitvoering

Bij het uitvoeren van transacties neemt Delen Private Bank alle redelijke maatregelen om het beste resultaat te behalen voor u. In dit kader werd er een beleid inzake optimale orderuitvoering vastgesteld. Een informatienota hierover is beschikbaar op onze website: www.delen.bank. Wanneer u een order plaatst bij Delen Private Bank impliceert dit dat u akkoord gaat met het beleid inzake optimale orderuitvoering.

2.4.6. Beleid inzake belangenconflicten

Delen Private Bank heeft een regeling uitgewerkt om belangenconflicten te detecteren, te voorkomen en te beheren. Delen Private Bank zal belangenconflicten steeds proberen te voorkomen en heeft daarvoor de nodige procedures uitgewerkt. Een informatienota hierover is beschikbaar op onze website: www.delen.bank.

Dit beleid is van toepassing op alle soorten dienstverlening door Delen Private Bank.

2.4.7. Orders uitgevoerd door tussenpersonen

Delen Private Bank zal orders in financiële instrumenten die niet genoteerd zijn op markten waartoe ze rechtstreeks toegang heeft toevertrouwen aan een tussenpersoon. Deze tussenpersonen worden naar beste vermogen gekozen. Delen Private Bank kan niet verantwoordelijk gesteld worden voor eventuele fouten die worden gemaakt door deze tussenpersonen bij de uitvoering van deze orders in financiële instrumenten.

2.4.8. Inducements

Bij de uitvoering van vermogensbeheer aanvaardt en behoudt Delen Private Bank met betrekking tot deze dienstverlening geen provisies, commissies of geldelijke of niet-geldelijke tegemoetkomingen die worden betaald of verstrekt door een derde partij of een persoon die voor rekening van een derde partij handelt (de zogenaamde “inducements”). Indien Delen Private Bank toch dergelijke vergoeding ontvangt stort Delen Private Bank deze door aan u.

Kleine niet-geldelijke tegemoetkomingen die de kwaliteit van de dienstverlening aan haar cliënten ten goede komen en die op geen enkele manier afbreuk doen aan de plicht van Delen Private Bank om zich in te zetten voor de belangen van het cliënteel kunnen worden aanvaard op voorwaarde dat zij duidelijk bekend gemaakt worden.

2.4.9. Doorgeven van orders

Buiten het mandaat vermogensbeheer kunt u orders in financiële instrumenten doorgeven aan Delen Private Bank per e-mail, telefoon of per brief. Indien u een order doorgeeft per e-mail zal uw contactpersoon bij Delen Private Bank u telefonisch contacteren ter bevestiging van het order. Dit laatste moment zal gelden als moment van orderdoorgave.

Wanneer u orders doorgeeft aan Delen Private Bank zorgt u er telkens voor dat er voldoende provisie is op de rekening. Delen Private Bank kan orders in zijn geheel of gedeeltelijk weigeren indien er te weinig provisie is op de rekening.

Bij het doorgeven van uw orders aan Delen Private Bank dient u rekening te houden met de openingsuren van Delen Private Bank, maar ook met de opening- en sluitingsuren van de betrokken markten, waar van toepassing de inschrijvingsperiode of het uiterste uur voor aanvaarden zoals bepaald in de respectievelijke prospectus en met een algemene redelijke termijn. Zoals hierboven reeds beschreven krijgen orders per e-mail een bijzondere behandeling. Om zekerheid te krijgen van het moment van orderdoorgave zal uw relatiebeheerder u terugbellen. Het moment van dit telefonisch contact zal gelden als tijdstip van orderdoorgave.

2.4.10. Minimumvermeldingen

Indien u een order doorgeeft zijn er enkele zaken die zeker opgenomen dienen te zijn:

- Uw identificatiegegevens;
- De rekening waarop de verrichting moet plaatsvinden;
- Het betrokken financieel instrument;
- De aard van de transactie;
- De hoeveelheid; en
- Een prijs of een prijslimiet. Indien er geen duidelijkheid bestaat omtrent de koers wordt het order verondersteld een marktorder te zijn.

2.4.11. Geldigheidsduur van uw order

Orders met betrekking tot financiële instrumenten die genoteerd staan op Euronext zijn geldig zoals door u bepaald en uiterlijk tot de laatste beursdag van de kalendermaand waarin het order gegeven werd.

Alle andere orders in financiële instrumenten zijn, volgens uw keuze, geldig tot ofwel het einde van de dag ofwel tot de laatste dag van de kalendermaand waarin u het order hebt doorgegeven.

2.4.12. Wijziging/annulering van een order

Tenzij dit onmogelijk is gezien de aard van de verrichting, kan u uw order dat nog niet uitgevoerd is wijzigen of intrekken.

Een vraag tot wijziging of annulering van uw order dient duidelijk, volledig en op een precieze manier te verwijzen naar het oorspronkelijk order. Zo niet, wordt elk later order geacht te bestaan naast het eerste order. Het annuleren van een dubbele uitvoering gebeurt op uw kosten.

Uw aanvraag tot wijziging of annulering dient natuurlijk tijdig te gebeuren. De aanvraag is pas definitief wanneer Delen Private Bank bevestiging heeft gekregen dat het order effectief werd gewijzigd of geannuleerd. Het risico van een laattijdige wijziging of annulering behoort toe aan u, de Cliënt.

2.4.13. Vereffening van transacties

Behoudens uitzonderingen worden transacties in financiële instrumenten vereffend binnen drie werkdagen na de uitvoering van het order. Deze vereffening gebeurt onder voorbehoud. U machtigt Delen Private Bank om automatisch de door u verschuldigde bedragen te onttrekken vanaf de datum dat ze opeisbaar zijn geworden. Indien de op uw Beleggingsrekening beschikbare bedragen niet voldoende zijn om uw order te vereffenen moet u de kosten en gevolgen dragen van de annulering van het order.

2.5. Vermogensbeheer

Delen Private Bank is gespecialiseerd in discretionair vermogensbeheer. U kan bij ons een portefeuille contanten en financiële instrumenten in discretionair beheer toevertrouwen. De bijzondere voorwaarden en de specifieke zaken waarmee Delen Private Bank rekening moet houden worden omschreven in een afzonderlijke en bijzondere overeenkomst.

2.6. Beleggingsadvies

U kan voor uw portefeuille beroep doen op Delen Private Bank voor het verkrijgen van beleggingsadvies (op initiatief en vraag van u). Slechts in uitzonderlijke gevallen wordt proactief beleggingsadvies verleend (advies verstrekt op initiatief van Delen Private Bank).

De bijzondere voorwaarden en de specifieke zaken waarmee Delen Private Bank rekening moet houden worden omschreven in een afzonderlijke en bijzondere overeenkomst.

Delen Private Bank verleent niet-onafhankelijk beleggingsadvies. Wat betreft beleggingsadvies over ICBs houdt Delen Private Bank overwegend rekening met de door Delen Private Bank gepromote ICBs. Deze worden beheerd door Capfi Delen Asset Management NV waarmee Delen Private Bank een nauwe samenwerking heeft.

Delen Private Bank zal bij elke adviesverlening rekening houden met uw beleggingsprofiel en de samenstelling van uw portefeuille.

Enkel bij proactief beleggingsadvies zal Delen Private Bank op een regelmatige basis contact met u opnemen om advies te verstrekken. Deze aanbevelingen zullen overwegend per telefonisch contact of per e-mail gebeuren.

2.7. Execution Only

Delen Private Bank biedt in beperkte mate een execution-only dienstverlening aan. De bijzondere voorwaarden en de specifieke zaken waarmee Delen Private Bank rekening moet houden worden omschreven in een afzonderlijke en bijzondere overeenkomst.

In deze dienstverlening worden enkel niet-complexe producten aangeboden en gebeuren de verrichtingen op uw initiatief.

2.8. Kredieten

Delen Private Bank kan een krediet verlenen aan u. Dit krediet zal worden beheerst door een bijzondere overeenkomst en voorwaarden. Alle kredieten worden verleend rekening houdend met de tegoeden die u bij Delen Private Bank aanhoudt.