

De Brand New Day Hypotheekrekening-beleggen is een geblokkeerde rekening waarmee u fiscaal gunstig kunt beleggen voor de aflossing van uw eigenwoningsschuld.

De Hypotheekrekening-beleggen kan alleen geopend worden als u beschikt over een Beleggingsrecht Eigen Woning (BEW), Spaarrekening Eigen Woning (SEW) of Kapitaalverzekering Eigen Woning (KEW) die op 31 december 2012 al bestond.

Hoe werkt de Brand New Day Hypotheekrekening-beleggen?

U kunt beleggen in de Brand New Day beleggingsfondsen die u zelf kiest of in één van onze Brand New Day Modelportefeuilles die wij zorgvuldig voor u hebben samengesteld.

In deze productvoorwaarden kunt u meer informatie vinden over de Brand New Day Hypotheekrekening-beleggen, de dienstverlening van Brand New Day Bank en over de kenmerken en risico's van de Hypotheekrekening-beleggen.

Online rekening

U kunt uw Brand New Day Hypotheekrekening-beleggen 24 uur per dag, 7 dagen per week online bekijken en beheren.

Zelfstandig beleggen zonder advies

Bij Brand New Day opent en gebruikt u de Hypotheekrekening-beleggen op basis van 'execution only'. Dit betekent dat u zelfstandig belegt zonder dat Brand New Day u niet adviseert over uw beleggingen. U bepaalt zelf of de Hypotheekrekening-beleggen aansluit bij uw behoefte, risicobereidheid en (financiële) situatie.

Zelfstandig beleggen is alleen geschikt voor klanten die zelf kennis van en ervaring met beleggen hebben. Daarbij gaat het om kennis en ervaring met de risico's van beleggen in het algemeen en van beleggen in beleggingsfondsen in het bijzonder. Bent u er niet zeker van of u de risico's van uw voorgenomen beleggingstransacties begrijpt dan is zelfstandig beleggen wellicht geen goede keuze voor u.

Fiscale regels

Op de Brand New Day Hypotheekrekening-beleggen zijn meerdere, ingewikkelde fiscale regels van toepassing. Het niet in acht nemen van deze regels kan verregaande consequenties voor u hebben.

Bent u er niet zeker van of u de (fiscale) kenmerken en risico's van de Brand New Day Hypotheekrekening-beleggen of van beleggen begrijpt dan raden wij u aan een adviseur te raadplegen voordat u besluit een Hypotheekrekening-beleggen te openen of deze te wijzigen. Aan dit advies kunnen kosten verbonden zijn.

Deze productvoorwaarden bestaan uit 5 delen:

- Deel 1 Algemeen
- Deel 2 Beleggen
- Deel 3 Betalingsverkeer en Verwerking Orders
- Deel 4 Orderuitvoeringsbeleid
- Deel 5 MijnBND

We adviseren u dringend deze Productvoorwaarden goed door te nemen.

Deel 1 Algemeen

Artikel 1 Begripsomschrijving

In deze voorwaarden wordt verstaan onder:

1. **Algemene Bankvoorwaarden:** de algemene bankvoorwaarden 2017 van de Nederlandse Vereniging van Banken zoals beschreven in Bijlage 2 bij deze Productvoorwaarden.
2. **Beheerder:** de beheerder van de via de Hypotheekrekeningen-beleggen aangeboden Beleggingsfondsen, zijnde Brand New Day Vermogensopbouw N.V.
3. **Belangrijke informatie over uw beleggingsrekening:** informatiedocument met praktische informatie over (het gebruik) van de beleggingsrekeningen van Brand New Day Bank.
4. **Beleggingen:** de Participaties die op enig moment door de Rekeninghouder worden aangehouden op zijn Hypotheekrekening-beleggen.
5. **Beleggingscategorie:** een categorie waarin via een Vrij Beleggen portefeuille kan worden belegd op de Hypotheekrekening-beleggen. De binnen Brand New Day Bank gehanteerde Beleggingscategorieën zijn: aandelenfondsen, obligatiefondsen en Cashallocatie.
6. **Beleggingsfondsen:** de op enig moment via de Brand New Day Hypotheekrekening-beleggen aangeboden subfondsen van het BND Paraplufonds I of het BND Paraplufonds II.
7. **BEW/SEW/KEW:** Beleggingsrecht Eigen Woning, Spaarrekening Eigen Woning, Kapitaalverzekering Eigen Woning.
8. **Brand New Day Bank:** overal waar in deze voorwaarden Brand New Day Bank wordt genoemd, is dit Brand New Day Bank N.V. Brand New Day Bank N.V. is de aanbieder van de Brand New Day Hypotheekrekening-beleggen.
9. **(Brand New Day) Hypotheekrekening-beleggen:** een geblokkeerde beleggingsrekening van de Rekeninghouder bij Brand New Day Bank, zijnde een beleggingsrecht eigen woning, die voldoet aan alle voorwaarden van artikel 10bis.5 Wet IB 2001.
10. **Cashallocatie:** de Beleggingscategorie waarin het belegde bedrag op een geldrekening wordt aangehouden.
11. **Contractjaar:** iedere opvolgende periode van 12 maanden te rekenen vanaf de ingangsdatum van de Hypotheekrekening-beleggen of van de BEW/SEW/KEW waarvan de

- Hypotheekrekening- beleggen een voortzetting is.
12. **Cut-off tijd:** het laatste tijdstip waarop Brand New Day Bank een Order moet hebben ontvangen.
 13. **Eigenwoningschuld:** de schuld die de Rekeninghouder en/of diens Partner is/zijn aangegaan in verband met een eigen woning.
 14. **Einddatum:** de door de Rekeninghouder zelf gekozen datum waarop de Looptijd van de Brand New Day Hypotheekrekening-beleggen eindigt en de Rekeninghouder met de opgebouwde waarde zijn Eigenwoningschuld aflost.
 15. **Handelsdag:** de dag waarop een Participatie verhandeld kan worden.
 16. **Herbalanceren:** het aanpassen van de fondsen in een Modelportefeuille of Vrij Beleggen portefeuille aan de procentuele verdeling die bij die Modelportefeuille of Vrij Beleggen portefeuille hoort.
 17. **Koers:** de prijs van een Participatie die op een Handelsdag wordt vastgesteld.
 18. **Looptijd:** de door de Rekeninghouder gekozen termijn waarin hij wil beleggen op de Hypotheekrekening-beleggen. Is de Brand New Day Hypotheekrekening-belegging een voortzetting van een op 31 december 2012 reeds bestaande BEW/SEW/KEW dan zijn de Looptijd en daaruit voortvloeiende Einddatum gelijk aan de Looptijd en Einddatum van het product dat wordt overgesloten. De Looptijd bedraagt – gerekend vanaf de oorspronkelijke ingangsdatum – nooit meer dan 30 jaar.
 19. **Modelbeleggen:** de Rekeninghouder belegt door te kiezen uit één van de beschikbare Modelportefeuilles. Een overzicht van de Modelportefeuilles waarin kan worden belegt is terug te vinden op new.brandnewday.nl/documentencentrum/
 20. **Modelportefeuille:** een door Brand New Day Bank geselecteerde mix van Beleggingsfondsen.
 21. **MijnBND:** een beveiligd, persoonlijk gedeelte van de website van Brand New Day Bank waarop de Rekeninghouder kan inloggen en zijn Brand New Day Hypotheekrekening-beleggen kan inzien.
 22. **Opdracht:** elke opdracht die de Rekeninghouder geeft aan Brand New Day Bank. Hiermee worden niet alleen Orders bedoeld maar alle verzoeken aan Brand New Day Bank.
 23. **Order:** o.a. een opdracht tot aankoop of verkoop van Participaties of een Switchorder.
 24. **Overeenkomst:** de tussen een Rekeninghouder en Brand New Day Bank gesloten overeenkomst voor het openen en gebruiken van de Brand New Day Hypotheekrekening-beleggen.
 25. **Participatie:** een deelnemingsrecht in een Beleggingsfonds waarin de Rekeninghouder via de Brand New Day Hypotheekrekening-beleggen belegt.
 26. **(Ex-) Partner:** de persoon met wie de Rekeninghouder gehuwd is (of is geweest), een geregistreerd partnerschap heeft (of heeft gehad), samenwoont (of heeft gewoond) op basis van een samenlevingscontract of met wie de Rekeninghouder een woning heeft (of heeft gehad) die als hoofdverblijf dient.
 27. **PEP:** Politically Exposed Person (politiek prominent persoon).
 28. **Productvoorwaarden:** deze productvoorwaarden Brand New Day Hypotheekrekening-beleggen.
 29. **Rekeninghouder:** de natuurlijke persoon op wiens naam de Brand New Day Hypotheekrekening-beleggen staat. Als twee natuurlijke personen samen een 'en/of'-Hypotheekrekening-beleggen hebben, worden beide Rekeninghouders zowel gezamenlijk als ieder afzonderlijk aangeduid als (mede)Rekeninghouder.
 30. **Risicoafbouw:** periodieke afbouw van het percentage aandelenfondsen in een portefeuille en gelijktijdige toename van het percentage obligatiefondsen. Het gedeelte van het Tegoed dat wordt aangehouden in de Beleggingscategorie Cashallocatie kwalificeert in dat kader als belegd in obligatiefondsen.
 31. **Switchorder:** een opdracht om de samenstelling van een Vrij Beleggen portefeuille te wijzigen, te veranderen van Modelportefeuille of om over te stappen van Vrij Beleggen naar Modelbeleggen of vice versa.
 32. **Tegoed:** de waarde van de (verkochte) Participaties én het bedrag dat op enig moment wordt aangehouden in de Beleggingscategorie Cashallocatie.
 33. **Tegenrekening:** een betaalrekening van de Rekeninghouder die is gekoppeld aan de Brand New Day Hypotheekrekening-beleggen. Deze Tegenrekening moet een Nederlandse IBAN-rekening zijn, in euro's zijn en (mede)op naam van de Rekeninghouder staan.
 34. **U.S. person:** een natuurlijke persoon die Amerikaans staatsburger is, als inwoner van de Verenigde Staten wordt beschouwd of daar belastingplichtig is.
 35. **Voorwaarden:** de Productvoorwaarden en de Algemene Bankvoorwaarden tezamen.
 36. **Vrij beleggen:** de Rekeninghouder belegt door zelf een Vrij beleggen portefeuille samen te stellen uit de op enig moment door Brand New Day Bank aangeboden Beleggingsfondsen.
 37. **Vrij Beleggen portefeuille:** een binnen de Beleggingscategorieën door de Rekeninghouder zelf geselecteerde mix van Beleggingsfondsen en/of Cashallocatie.
 38. **Wet IB 2001:** Wet Inkomstenbelasting 2001, de daarop gebaseerde (lagere) regelgeving zoals van tijd tot tijd gewijzigd of aangevuld, of de daarvoor in de plaats tredende regeling(en).
- In de Voorwaarden wordt onder enkelvoud tevens meervoud verstaan en onder mannelijk tevens vrouwelijk, en vice versa.

Artikel 2 Algemeen

1. Door een Brand New Day Hypotheekrekening-beleggen te openen en akkoord te gaan met de van toepassing zijnde voorwaarden ontstaat er een Overeenkomst tussen de Rekeninghouder en Brand New Day Bank voor de Hypotheekrekening-beleggen en de

bijbehorende dienstverlening. De Overeenkomst is definitief als Brand New Day Bank daarvan een vestiging aan de Rekeninghouder heeft gestuurd. Hiervoor is onder meer noodzakelijk dat Brand New Day Bank een klantonderzoek heeft uitgevoerd en Brand New Day Bank de Rekeninghouder als klant heeft geaccepteerd. De dienstverlening van Brand New Day Bank vangt aan op het moment dat de Overeenkomst definitief is. Vanaf dan kan de Brand New Day Hypotheekrekening-beleggen worden gebruikt.

2. Op de Overeenkomst zijn de Productvoorwaarden en de Algemene Bankvoorwaarden van toepassing alsmede het document Belangrijke informatie over uw beleggingsrekening. In geval van strijdigheid gaan bepalingen uit deze Productvoorwaarden voor, gevolgd door het document Belangrijke informatie over uw beleggingsrekening en de Algemene Bankvoorwaarden.
3. In het geval een bepaling uit deze Productvoorwaarden niet uitvoerbaar, ongeldig of nietig is, blijven de overige Productvoorwaarden ongewijzigd van toepassing. De betreffende bepaling zal worden vervangen door een geldige bepaling die het meest de strekking van de nietige en vernietigbare bepaling nadert.
4. De actuele versies van de op de Overeenkomst van toepassing zijnde Voorwaarden en het document Belangrijke informatie over uw beleggingsrekening zijn terug te vinden in het Documentencentrum op www.brandnewday.nl.
5. Waar in deze Voorwaarden wordt verwezen naar wet- en regelgeving dienen daaronder ook opvolgende, aanvullende of vervangende wetten en regels te worden verstaan.

Artikel 3 Brand New Day

Hypotheekrekening-beleggen

1. De Brand New Day Hypotheekrekening-beleggen, zijnde een beleggingsrecht eigen woning (BEW), is een geblokkeerde beleggingsrekening waarmee de Rekeninghouder, fiscaal gunstig vermogen kan opbouwen voor de aflossing van zijn Eigenwoningschuld. Hiervoor moet worden voldaan aan de fiscale regels als bedoeld in artikel 10bis.5 van de Wet IB 2001. Deze regels brengen met zich mee dat:
 - de Rekeninghouder of diens Partner in het bezit moet zijn van een eigen woning en een daarop rustende Eigenwoningschuld.
 - de Rekeninghouder tot het moment van uitkeren (bijv. op de Einddatum of bij eerder overlijden) ieder Contractjaar onafgebroken een bedrag moet inleggen op de Hypotheekrekening-beleggen.
 - gedurende de looptijd de hoogste inleg in een Contractjaar nooit hoger mag zijn dan 10 keer de laagste inleg in een Contractjaar (bandbreedte eis 1:10).
 - de Hypotheekrekening-beleggen loopt tot maximaal 30 jaar na de (oorspronkelijke) ingangsdatum.

- de Rekeninghouder verplicht is om op de Einddatum met het Tegoed op de Brand New Day Hypotheekrekening-beleggen de Eigenwoningschuld af te lossen.
- het Tegoed op de Brand New Day Hypotheekrekening-beleggen geblokkeerd is en slechts gedeblokkeerd kan worden in geval van overlijden van de Rekeninghouder of voor de aflossing van de Eigenwoningschuld. Tussentijds kan de Rekeninghouder niet over het Tegoed op de rekening beschikken behalve voor situaties die in de wet beschreven staan.

2. De Rekeninghouder is er zelf verantwoordelijk voor dat de Hypotheekrekening-beleggen wordt gebruikt overeenkomstig de fiscale regels. De fiscale regels en mogelijkheden hangen af van de persoonlijke situatie van de Rekeninghouder en kunnen in de toekomst veranderen. Het is de verantwoordelijkheid van de Rekeninghouder zelf om de grenzen van zijn fiscale mogelijkheden te bepalen en/of te bewaken.
3. Vanaf 1 januari 2013 is het niet meer mogelijk een nieuwe BEW, SEW of KEW af te sluiten met fiscale voordelen in box 1. Deze fiscale regels blijven wel gelden voor een BEW, SEW of KEW die op 31 december 2012 al bestond. Ook is het mogelijk zo'n BEW, SEW of KEW over te sluiten. Om van deze fiscale regels gebruik te kunnen blijven maken mogen de rechten uit de op 31 december 2012 bestaande BEW, KEW of SEW na 31 maart 2013 niet meer verbeterd worden. Dit betekent dat de Looptijd niet mag worden verlengd en de premie of inleg na 31 maart 2013 slechts onder bepaalde voorwaarden nog mag worden verhoogd. Meer informatie over de fiscale regels is terug te vinden in [Bijlage 1 Toelichting fiscale regels BEW, SEW of KEW](#).
4. Voor het begrip 'jaar' of 'jaarlijks' moet in deze Voorwaarden worden uitgegaan van een Contractjaar en niet van een kalenderjaar.

Artikel 4 Klantonderzoek

1. Brand New Day Bank is op grond van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) verplicht om van iedere nieuwe (potentiële) Rekeninghouder de identiteit vast te stellen en deze te verifiëren. Daarnaast is Brand New Day Bank verplicht om vast te stellen of de (potentiële) Rekeninghouder kwalificeert als een U.S. Person en wat diens fiscale woonplaats is.
2. Iedere Rekeninghouder is steeds verplicht om de door Brand New Day Bank benodigde informatie en documentatie te verstrekken om diens identiteit te kunnen vaststellen, verifiëren en/of actueel te houden.
3. Brand New Day Bank is gerechtigd van dergelijke informatie en documentatie kopieën te maken, deze te registreren en te bewaren.
4. In het geval Brand New Day Bank de identiteit van de Rekeninghouder (of de mede-Rekeninghouder) niet binnen drie maanden na het openen van de Hypotheekrekening-beleggen kan vaststellen en/of verifiëren wordt de Overeenkomst niet definitief en zal Brand New Day Bank de rekening beëindigen.

Artikel 5 Classificatie

1. Brand New Day Bank merkt de Rekeninghouder aan als niet-professionele belegger in de zin van de Wet op het financieel toezicht.
2. Brand New Day Bank is niet verplicht medewerking te verlenen aan een verzoek van de Rekeninghouder om als een professionele belegger te worden aangemerkt.

Artikel 6 Openen Brand New Day Hypotheekrekening-beleggen

1. Sinds 1 januari 2013 is de Brand New Day Hypotheekrekening-beleggen alleen te openen als de Rekeninghouder op die datum al beschikte over een bestaande BEW/SEW/KEW en deze fiscaal geruisloos wenst om te zetten in een Brand New Day Hypotheekrekening-beleggen.
2. Om een Brand New Day Hypotheekrekening-beleggen te kunnen openen gelden daarnaast de volgende eisen:
 - a. De Rekeninghouder is een natuurlijk persoon en is ten minste 18 jaar oud,
 - b. De Rekeninghouder is woonachtig én belastingplichtig in Nederland, en
 - c. De Rekeninghouder, of diens Partner, is in het bezit van een eigen woning waarop een Eigenwoningschuld rust.

Brand New Day Bank mag daarnaast ook andere voorwaarden stellen aan de Rekeninghouder. Zo gaat zij geen overeenkomst aan met Rekeninghouders die kwalificeren als US person of PEP.

3. Brand New Day Bank heeft steeds het recht om het verzoek om Rekeninghouder te worden of het verzoek tot het openen van een Hypotheekrekening-beleggen, te weigeren.
4. Een Brand New Day Hypotheekrekening-beleggen is een digitale rekening die online wordt geopend via de internetsite van Brand New Day Bank.
5. Het is de Rekeninghouder niet toegestaan om iemand te machtigen om over de Brand New Day Hypotheekrekening-beleggen te beschikken of om deze te beheren.
6. De Rekeninghouder verstrekt aan Brand New Day Bank alle informatie en documentatie die Brand New Day Bank noodzakelijk acht in verband met het openen van de Hypotheekrekening-beleggen of het uitvoeren van haar dienstverlening.
7. Totdat de Overeenkomst definitief is en Brand New Day Bank daarvan een bevestiging aan de Rekeninghouder heeft gestuurd, blijft de Hypotheekrekening-beleggen geblokkeerd. De Rekeninghouder kan alvast geld op de Hypotheekrekening-beleggen storten maar kan gedurende de blokkade niet over het tegoed op de Hypotheekrekening-beleggen beschikken en met het geld wordt nog niet belegd. Wordt de Overeenkomst niet definitief en is er al geld op de Hypotheekrekening-beleggen gestort dan stort Brand New Day Bank dit geld terug naar de rekening waarvan het afkomstig was. Over het teruggestorte bedrag wordt geen rente vergoed. De blokkade wordt opgeheven zodra de Rekeninghouder als

- nieuwe rekeninghouder is geaccepteerd.
8. De Hypotheekrekening-beleggen is geen betaalrekening.
9. Over een niet belegd saldo dat wordt aangehouden in de Beleggingscategorie Cashallocatie ontvangt de Rekeninghouder een variabele rente. Het actuele rentepercentage is terug te vinden op www.brandnewday.nl.

Artikel 7 Gezamenlijke rekening

1. De Rekeninghouder kan de Hypotheekrekening-beleggen openen tezamen met zijn Partner. Deze rekening wordt aangeduid als een 'en/of'- rekening. Ten minste één van de Rekeninghouders moet eigenaar zijn van een woning waarop een Eigenwoningschuld rust.
2. Beide Rekeninghouders verklaren jegens Brand New Day Bank:
 - a. dat zij gezamenlijk en ieder voor zich voldoen aan de eisen die Brand New Day Bank aan een Rekeninghouder stelt,
 - b. dat zij alle voorwaarden hebben geaccepteerd, en
 - c. dat zij Brand New Day Bank zullen vrijwaren voor eventuele aanspraken van de mederekeninghouder.
3. Beide rekeninghouders zijn zowel samen als ieder afzonderlijk bevoegd om de Hypotheekrekening-beleggen te gebruiken en over het Tegoed te beschikken. Ook mag iedere Rekeninghouder zelfstandig andere (rechts)handelingen verrichten die samenhangen met het gebruik en beheer van de Hypotheekrekening-beleggen, bijvoorbeeld wijzigingen doorvoeren of Opdrachten geven. De rechtsgevolgen hiervan zijn ook bindend voor de mederekeninghouder. Brand New Day Bank controleert niet of de ene Rekeninghouder daarvoor de toestemming van de andere Rekeninghouder (nodig) heeft maar mag dat wel.
4. Brand New Day Bank mag iedere Opdracht van een Rekeninghouder uitvoeren; ook als de mederekeninghouder Brand New Day Bank laat weten niet akkoord te zijn met de Opdracht. Ook kan Brand New Day Bank bevrijdend betalen aan elk van de Rekeninghouders. De Rekeninghouders zijn zelf verantwoordelijk voor de onderlinge verdeling van de ontvangen gelden.
5. In naar haar oordeel bijzondere gevallen kan Brand New Day Bank de medewerking van beide Rekeninghouders vragen. Bijvoorbeeld bij opheffing van de Hypotheekrekening-beleggen.
6. Beide Rekeninghouders zijn tegenover Brand New Day Bank ieder voor het geheel aansprakelijk voor al hetgeen Brand New Day Bank op enig moment uit hoofde van de Hypotheekrekening-beleggen te vorderen mocht hebben. Brand New Day Bank kan van een Rekeninghouder verlangen dat deze de gehele vordering voldoet.
7. Wie van de Rekeninghouders recht heeft op welk deel van het tegoed op de Hypotheekrekening-beleggen is een aangelegenheid van de Rekeninghouders

- onderling. Brand New Day Bank staat hier volledig buiten.
8. Brand New Day Bank is niet aansprakelijk voor de door een Rekeninghouder geleden schade als gevolg van het handelen van de andere (mede)Rekeninghouder.

Artikel 8 Als de Rekeninghouder zich bedenkt

1. Zolang er voor de Rekeninghouder nog geen Participaties zijn aangekocht heeft de Rekeninghouder het recht de Hypotheekrekening-beleggen binnen veertien kalenderdagen na opening op te zeggen zonder opgaaf van reden en zonder kosten. Hierbij gelden de volgende uitgangspunten:
 - a. Deze termijn van veertien kalenderdagen begint te lopen vanaf het moment dat Brand New Day Bank heeft bevestigd dat de Brand New Day Hypotheekrekening-beleggen is geopend.
 - b. Brand New Day Bank boekt reeds ontvangen gelden terug naar de rekening waarvan deze afkomstig waren.
 - c. Over deze gelden wordt geen rente vergoed.
 - d. Aan deze beëindiging kunnen fiscale consequenties verbonden zijn.

Artikel 9 Execution only dienstverlening Brand New Day Bank

1. De Rekeninghouder opent de Brand New Day Hypotheekrekening-beleggen zonder voorafgaand advies van Brand New Day Bank. De Rekeninghouder bepaalt zelf of de rekening past bij zijn persoonlijke situatie. Brand New Day Bank beoordeelt dat niet.
2. Daarnaast is de Rekeninghouder steeds zelf verantwoordelijk voor zijn beleggingsbeslissingen en de samenstelling van zijn beleggingsportefeuille. Hij moet zelf nagaan of een Order aansluit bij zijn risicobereidheid. Brand New Day geeft daarover geen advies en beperkt zich tot het uitvoeren van de Order.
3. Brand New Day Bank gaat er van uit dat de Rekeninghouder die zonder advies een Hypotheekrekening-beleggen opent en gebruikt:
 - a. voldoende informatie heeft ontvangen om zich een oordeel te vormen over de inhoud en reikwijdte van de door Brand New Day Bank geboden dienstverlening (= geen advies);
 - b. begrijpt welke (fiscale) kenmerken de Hypotheekrekening-beleggen heeft en;
 - c. zich bewust is van de risico's die zijn verbonden aan beleggen en de gevolgen daarvan aanvaardt;
4. Uitvoering van Orders gebeurt in overeenstemming met het bepaalde in [Deel 3 Betalingsverkeer en Verwerking orders](#). Brand New Day Bank zal bij het uitvoeren van Orders handelen in overeenstemming met het door Brand New Day Bank opgestelde Orderuitvoeringsbeleid (zie [Deel 4](#) van deze Productvoorwaarden).

5. Het geven van Orders en de daarmee samenhangende handelingen door Brand New Day Bank geschieden altijd op initiatief en voor rekening en risico van de Rekeninghouder.
6. De Rekeninghouder is verplicht de door Brand New Day Bank uitgevoerde Orders en overige Opdrachten onverwijld te controleren. Als de Rekeninghouder van mening is dat een Order of Opdracht niet of niet correct is uitgevoerd, moet de Rekeninghouder Brand New Day Bank daar direct over informeren.
7. Brand New Day Bank kan een Rekeninghouder altijd vragen om Orders, andere Opdrachten of verzoeken schriftelijk te bevestigen. Ook kan Brand New Day Bank de Rekeninghouder vragen om andere maatregelen te nemen.
8. Brand New Day Bank informeert de Rekeninghouder als zich wezenlijke wijzigingen voordoen in de aard, kenmerken en risico's van de Brand New Day Hypotheekrekening-beleggen.

Artikel 10 Hoe werkt de Brand New Day Hypotheekrekening-beleggen?

1. De Rekeninghouder legt in op de Brand New Day Hypotheekrekening-beleggen door:
 - a. in ieder Contractjaar de overeengekomen inleg over te maken naar de Brand New Day Hypotheekrekening-beleggen en/of
 - b. het in een bestaande BEW/SEW/KEW opgebouwde kapitaal fiscaal geruisloos over te laten boeken naar de Hypotheekrekening-beleggen.
2. De Rekeninghouder kan Brand New Day Bank opdracht geven de in lid 1 sub a bedoelde inleg automatisch te incasseren van zijn Tegenrekening (zie [Deel 3 Betalingsverkeer en Verwerking orders](#) onder A.). Hiervoor dient de inleg minimaal € 50 te bedragen.
3. In het geval de Brand New Day Hypotheekrekening-beleggen verpand is aan een derde dan heeft deze pandhouder recht op het Tegoed op de Hypotheekrekening-beleggen en dient deze schriftelijk in te stemmen met iedere wijziging die van invloed is op de Hypotheekrekening-beleggen. Het betreft o.a. wijzigingen in Looptijd, inleg of in de samenstelling van de portefeuille.
4. Het verpanden van de rechten die de Rekeninghouder aan de Overeenkomst kan ontlenen aan een derde, is met ingang van 1 september 2020 niet meer mogelijk. Vóór die datum reeds gevestigde pandrechten op een Hypotheekrekening-beleggen worden door Brand New Day Bank gerespecteerd.
5. De Brand New Day Hypotheekrekening-beleggen mag niet gehouden worden voor derden.
6. Brand New Day Bank mag aanwijzingen en voorschriften geven voor het gebruik van de Hypotheekrekening-beleggen. De Rekeninghouder is verplicht deze aanwijzingen en voorschriften steeds na te leven; ook in gewijzigde vorm.

Artikel 11 Wijzigen inleg of Looptijd

1. De Looptijd van de Hypotheekrekening-beleggen kan niet worden verlengd.

2. De Rekeninghouder heeft onder bepaalde voorwaarden de mogelijkheid de overeengekomen inleg te wijzigen (verhogen, verlagen, stopzetten) of de Looptijd te verkorten. Hiervoor gelden zowel fiscale regels als regels van de pandhouder (bijv. boeterente). De fiscale regels worden toegelicht in [Bijlage 1 Toelichting fiscale regels BEW, SEW en KEW](#).
3. Het niet in acht nemen van de regels kan vergaande financiële consequenties hebben. De Rekeninghouder wordt daarom geadviseerd vooraf advies in te winnen over een dergelijke voorgenomen wijziging.

Artikel 12 Beleggen met de Brand New Day Hypotheekrekening-beleggen

1. Op de Brand New Day Hypotheekrekening-beleggen belegt de Rekeninghouder door te kiezen uit één van de door Brand New Day Bank samengestelde Modelportefeuilles of door zelf een Vrij Beleggen portefeuille samen te stellen. Een Vrij Beleggen portefeuille stelt de Rekeninghouder zelf samen uit één of meerdere Beleggingscategorieën. Binnen de Beleggingscategorieën aandelenfondsen en obligatiefondsen kan de Rekeninghouder kiezen uit één of meerdere van de op enig moment door Brand New Day aangeboden Beleggingsfondsen.
Voorbeeld: de Rekeninghouder stelt zijn Vrij Beleggen portefeuille als volgt samen: 30% aandelenfondsen A, 20% aandelenfondsen B, 45% obligatiefondsen C en 5% Cashallocatie.
2. Een geactualiseerd overzicht van de Beleggingscategorieën, Beleggingsfondsen en Modelportefeuilles waarin door de Rekeninghouder kan worden belegd is te raadplegen op www.brandnewday.nl.
3. De Rekeninghouder mag op de Hypotheekrekening-beleggen maximaal € 1.000.000 aanhouden in de Beleggingscategorie Cashallocatie. Brand New Day Bank kan dit maximumbedrag steeds wijzigen. Er geldt geen minimumbedrag.
4. De wijze waarop de Rekeninghouder inlegt, belegt en opneemt van de Hypotheekrekening-beleggen wordt beschreven in [Deel 3 Betalingsverkeer en Verwerking orders](#).

Artikel 13 Switchen

1. Het staat de Rekeninghouder vrij de samenstelling van zijn Vrij Beleggen portefeuille te wijzigen door te switchen binnen de Beleggingscategorieën en tussen de op enig moment aangeboden Beleggingsfondsen.
2. Het staat de Rekeninghouder eveneens vrij te switchen van een Vrij Beleggen portefeuille naar een Modelportefeuille (en andersom) of om te switchen tussen de aangeboden Modelportefeuilles.
3. Een Switchorder voert de Rekeninghouder

4. door via MijnBND tenzij de rekening is verpand. Een Switchorder bestaat uit een order om Participaties in het oude Beleggingsfonds of in de fondsen binnen de oude Modelportefeuille te verkopen en om Participaties in het nieuwe Beleggingsfonds of in fondsen binnen de nieuwe Modelportefeuille aan te kopen. Brand New Day Bank voert deze orders gelijktijdig uit¹.

Artikel 14 Digitale rekening en communicatie

1. Iedere Brand New Day Hypotheekrekening-beleggen is een digitale rekening. Dit betekent dat de Hypotheekrekening-beleggen niet alleen online wordt geopend maar ook online wordt beheerd via MijnBND.
2. Ook de communicatie tussen de Rekeninghouder en Brand New Day Bank vindt digitaal plaats.
3. Bij het openen van de Brand New Day Hypotheekrekening-beleggen vult de Rekeninghouder een e-mailadres in. Ter controle wordt dit e-mailadres door Brand New Day Bank geverifieerd. Na de verificatie verloopt alle communicatie vanuit Brand New Day Bank via dit e-mailadres en worden e-mails van dit geverifieerde e-mailadres door Brand New Day Bank aangemerkt als zijnde afkomstig van de Rekeninghouder. Brand New Day Bank gaat ervan uit dat de Rekeninghouder zich bewust is van de risico's die het langs elektronische weg ter beschikking stellen van informatie met zich meebrengt, deze risico's aanvaardt en de nodige veiligheidsmaatregelen neemt.
4. Is de Hypotheekrekening-beleggen eenmaal geopend dan kan de Rekeninghouder via de website van Brand New Day Bank inloggen op MijnBND. Daar heeft de Rekeninghouder inzicht in zijn Tegoed, inleg, Participaties, jaaropgave et cetera.
5. Brand New Day Bank voert alleen Opdrachten van de Rekeninghouder uit als deze worden gegeven via MijnBND of afkomstig zijn van het bij Brand New Day bekende e-mailadres. Daarbij geldt dat Opdrachten die de Rekeninghouder zelf via MijnBND kan doorgeven of verwerken alleen via MijnBND in behandeling worden genomen. In het geval Brand New Day Bank een Opdracht van de Rekeninghouder niet via MijnBND ontvangt maar via e-mail of post, zal zij deze Opdracht zo snel mogelijk doch uiterlijk binnen 10 werkdagen in behandeling nemen.
6. Meer over het gebruik van MijnBND is terug te vinden in [Deel 5 MijnBND](#) van deze Productvoorwaarden.
7. Alle communicatie tussen de Rekeninghouder en Brand New Day Bank vindt plaats in het Nederlands.
8. Alle communicatie met betrekking tot de Hypotheekrekening-beleggen wordt door

¹ De Switchorder wordt niet gelijktijdig uitgevoerd in het geval er sprake is van een 'sell-all' zoals beschreven in Deel 3 sub C onder 3 van deze Voorwaarden. De Switchorder wordt dan opvolgend uitgevoerd (zie Deel 3 sub D onder 4 van deze Voorwaarden).

Brand New Day Bank per e-mail aan de Rekeninghouder gezonden. Daarbij gaat Brand New Day Bank ervan uit dat de Rekeninghouder alle van haar ontvangen correspondentie ontvangt en leest.

9. Telefoongesprekken tussen de Rekeninghouder Brand New Day Bank (kunnen) worden opgenomen ter verificatie van en onderzoek naar de door de Rekeninghouder gegeven Opdrachten. Brand New Day mag deze opnames bewaren en informeert de Rekeninghouder niet bij ieder telefoongesprek of het wordt opgenomen.
10. De Rekeninghouder accepteert dat het gebruik van zijn wachtwoord bij handelingen via MijnBND of het gebruik van het bij Brand New Day Bank bekende e-mailadres geldt als een voldoende betrouwbare elektronische handtekening voor Opdrachten en overige (rechts)handelingen. Opdrachten via MijnBND of via het bij Brand New Day Bank bekende e-mailadres hebben dezelfde werking als een door de Rekeninghouder ondertekende opdracht of (rechts)handeling op papier.
11. Tegenover de Rekeninghouder strekt een uittreksel uit de administratie van Brand New Day Bank tot volledig bewijs, behoudens door de Rekeninghouder geleverd tegenbewijs. Brand New Day Bank is niet verplicht haar administratie langer te bewaren dan de wettelijke bewaartermijnen.

Artikel 15 Kosten

1. De Rekeninghouder die een Hypotheekrekening-beleggen afsluit zonder tussenkomst van een financieel adviseur is aan Brand New Day Bank eenmalig afsluitkosten verschuldigd.
2. Voor het gebruik van de Hypotheekrekening-beleggen gelden daarnaast de navolgende kosten:
 - a. Stortingskosten → een percentage over iedere storting op de Hypotheekrekening-beleggen. Deze kosten worden verrekend met de storting.
 - b. Servicekosten → dit zijn kosten die Brand New Day Bank berekent voor:
 - i. het faciliteren van de Hypotheekrekening-beleggen;
 - ii. het uitvoeren van Opdrachten en diensten zoals switchen en Risicoafbouw;
 - iii. het bijhouden van de Participantenadministratie;
 - iv. klantenservice, Marketing en Communicatie.

De servicekosten verschillen per Beleggingsfonds en zijn gelijk aan een percentage over het vermogen dat in een Beleggingsfonds is belegd. Over een saldo dat wordt aangehouden in de Beleggingscategorie Cashallocatie zijn geen servicekosten verschuldigd. De servicekosten worden op dagbasis berekend over het vermogen dat in het betreffende Beleggingsfonds is belegd en eenmaal per kwartaal in rekening gebracht. De betaling van de totale servicekosten per

rekening vindt automatisch plaats door het verkopen van Participaties van het Beleggingsfonds met het grootste aandeel binnen de portefeuille op het moment dat de servicekosten in rekening worden gebracht. Indien op het moment dat de servicekosten in rekening worden gebracht het bedrag dat wordt aangehouden in de Beleggingscategorie Cashallocatie voldoende groot is om de servicekosten uit te voldoen, worden de servicekosten automatisch ten laste van de Beleggingscategorie Cashallocatie gebracht.

- c. Fondskosten → dit zijn de kosten die de Beheerder van het Beleggingsfonds aan het Beleggingsfonds doorberekent, ook wel bekend als de lopende kosten factor. De fondskosten verschillen per Beleggingsfonds en zijn gelijk aan een percentage van de belegde waarde in het Beleggingsfonds. De fondskosten worden niet rechtstreeks bij de Rekeninghouder in rekening gebracht maar verrekend met de koers van het Beleggingsfonds. Bij sommige Beleggingsfondsen kan op de Koers een opslag bij aankoop of een afslag bij verkoop worden berekend. Deze op- en afslag komt volledig ten gunste aan het vermogen van het Beleggingsfonds. Deze op- en afslagen dienen uitsluitend ter bescherming tegen waardevermindering van de zittende participanten in het Beleggingsfonds als gevolg van aan- en verkopen van beleggingen in het Beleggingsfonds.
3. Als de Rekeninghouder gebruik maakt van de mogelijkheid om te switchen zijn geen stortingskosten verschuldigd.
4. De op enig moment geldende tarieven worden gepubliceerd op www.brandnewday.nl.
5. Brand New Day Bank mag op ieder moment besluiten om haar tarieven aan te passen of andere kosten in rekening te brengen als de omstandigheden daar naar de mening van Brand New Day Bank aanleiding toe geven. In dat geval heeft de Rekeninghouder de mogelijkheid de overeenkomst met onmiddellijke ingang op te zeggen met inachtneming van de bepalingen in artikel 19 of 20.
6. Brand New Day Bank maakt een tariefswijziging bekend:
 - a. via een bericht op de website www.brandnewday.nl,
 - b. via MijnBND, of
 - c. via een brief of e-mailbericht aan de Rekeninghouder.

Artikel 16 Dividend

1. In het geval een Beleggingsfonds waarin de Rekeninghouder belegt dividend uitkeert wordt het dividend, onder aftrek van dividendbelasting, automatisch herbelegd in het betreffende Beleggingsfonds.

Artikel 17 Herbalanceren portefeuilles & Risicoafbouw

1. Brand New Day Bank draagt er eenmaal per jaar automatisch zorg voor dat de verdeling van de fondsen in de Modelportefeuille weer wordt aangepast aan de procentuele verdeling die hoort bij de door de Rekeninghouder gekozen Modelportefeuille. Voor deze jaarlijkse service is de Rekeninghouder geen kosten verschuldigd.
2. Belegt de Rekeninghouder via een Vrij Beleggen portefeuille dan is Herbalanceren optioneel. Aan deze service zijn geen kosten verbonden.
3. De Rekeninghouder kan tevens kiezen voor automatische Risicoafbouw. In dat geval verlaagt Brand New Day Bank – vanaf 15 jaar voor de Einddatum – het risico dat de Rekeninghouder met zijn opgebouwde vermogen loopt door het percentage aandelenfondsen in een Vrij Beleggen portefeuille automatisch af te bouwen naar 0% en in een Modelportefeuille naar 10%. Ieder jaar, tot één jaar voor de Einddatum, wordt het percentage aandelenfondsen geleidelijk afgebouwd. Aan automatische Risicoafbouw zijn geen kosten verbonden.
4. Herbalanceren of Risicoafbouw vindt jaarlijks plaats op hele jaren voor de Einddatum. Met andere woorden: is de Einddatum 15 november 2025 dan wordt er jaarlijks op 15 november geherbalanceerd of vindt er Risicoafbouw plaats (of op de eerstvolgende Handelsdag als 15 november geen handelsdag is).
5. Maakt de Rekeninghouder gebruik van Risicoafbouw en wijzigt hij de Einddatum of de samenstelling van zijn portefeuille dan kan dit invloed hebben op de wijze en op het moment waarop Brand New Day Bank de Risicoafbouw uitvoert.
6. Een beschrijving van de op enig moment geldende wijze van Risicoafbouw is te raadplegen op www.brandnewday.nl.
7. Met het maken van de keuze voor Herbalanceren en/of Risicoafbouw geeft de Rekeninghouder aan Brand New Day Bank een impliciete Order tot het aan- of verkopen van Participaties indien dat voor het uitvoeren van de diensten Herbalanceren en/of Risicoafbouw noodzakelijk is.

Artikel 18 Einddatum

1. Op de Einddatum wordt de Hypotheekrekening-beleggen gedeblokkeerd en moet de Rekeninghouder het Tegoed gebruiken voor de aflossing van zijn Eigenwoningschuld.
2. Brand New Day Bank beëindigt op dat moment de Hypotheekrekening-beleggen en verkoopt de Participaties. Het Tegoed maakt Brand New Day Bank over naar de Tegenrekening van de Rekeninghouder of – als de Hypotheekrekening-beleggen is verpand – naar de financiële instelling aan wie het Tegoed verpand is. In het geval Brand New Day Bank uitkeert naar de Tegenrekening dient de Rekeninghouder zelf zorg te dragen voor aflossing van zijn Eigenwoningschuld.

Artikel 19 Voor Einddatum aflossen Eigenwoningschuld of overstappen naar een andere financiële instelling

1. De Rekeninghouder heeft de mogelijkheid om voor de Einddatum:
 - a. het Tegoed, onder aftrek van eventueel nog verschuldigde kosten, te gebruiken voor de aflossing van zijn Eigenwoningschuld, of
 - b. het Tegoed, onder aftrek van eventueel nog verschuldigde kosten, over te laten maken naar een BEW/SEW/KEW bij een andere financiële instelling in het kader van een fiscale waardeoverdracht.
2. De Rekeninghouder dient een verzoek als hiervoor bedoeld uiterlijk 14 dagen van tevoren schriftelijk in. In het verzoek maakt de Rekeninghouder kenbaar wanneer, naar welke financiële instelling en welk rekeningnummer het Tegoed, onder aftrek van eventueel nog verschuldigde kosten moet worden overgemaakt. Is de Hypotheekrekening-beleggen verpand of een 'en/of'-rekening dan is voor dit verzoek de voorafgaande schriftelijke toestemming van de pandhouder en/of de mederekeninghouder noodzakelijk.
3. In het in lid 1 sub b genoemde geval gaat Brand New Day Bank pas over tot overboeking naar een andere financiële instelling als de Rekeninghouder genoegzaam heeft aangetoond dat het bij de andere financiële instelling afgesloten product (ook) voldoet aan de voorwaarden uit artikel 10bis.4 of 10bis.5 Wet IB 2001 én de overnemende financiële instelling schriftelijk bevestigt dat zij Brand New Day Bank zal vrijwaren voor alle huidige of in de toekomst met betrekking tot het overgemaakte bedrag verschuldigde belastingen, premies, heffingen, rente etc.
4. Na ontvangst van een verzoek als bedoeld in dit artikel verkoopt Brand New Day Bank de Participaties, beëindigt zij de rekening en keert zij het gehele Tegoed uit onder aftrek van eventueel nog verschuldigde kosten.

Artikel 20 Afkoop

1. Het is de Rekeninghouder niet toegestaan over het Tegoed te beschikken anders dan voor de doeleinden c.q. handelingen als genoemd in artikel 18 en 19.
2. Indien de Rekeninghouder ondanks het bepaalde in lid 1 toch over het Tegoed wenst te beschikken dient hij een daartoe strekkend verzoek minimaal 14 dagen van tevoren in bij Brand New Day Bank. De Hypotheekrekening-beleggen wordt dan geacht (fictief) tot uitkering te zijn gekomen.
3. Is de Hypotheekrekening-beleggen verpand of een 'en/of'-rekening dan is voor dit verzoek de voorafgaande schriftelijke toestemming van de pandhouder en/of de mederekeninghouder noodzakelijk.
4. Na ontvangst van het verzoek verkoopt Brand New Day Bank de Participaties en keert zij het Tegoed ervan uit onder aftrek van eventueel nog verschuldigde kosten en/of op grond van

artikel 25 door Brand New Day in te houden bedragen.

5. De aan een dergelijk verzoek verbonden fiscale consequenties als beschreven in artikel 25 komen geheel voor rekening van de Rekeninghouder.

Artikel 21 Voor Einddatum beëindigen Hypotheekrekening-beleggen door Brand New Day Bank

1. Brand New Day Bank kan te allen tijde eenzijdig het aanbieden van de Hypotheekrekening-beleggen, (bepaalde) Beleggingscategorieën, Beleggingsfondsen of Modelportefeuilles of haar dienstverlening eenzijdig beëindigen. Brand New Day Bank neemt daarbij een opzegtermijn in acht van één maand. Daarnaast kan Brand New Day Bank de Hypotheekrekening-beleggen of de bijbehorende dienstverlening ook zonder opzegtermijn opzeggen. Dat is bijvoorbeeld het geval als de Rekeninghouder failliet gaat, zijn verplichtingen niet nakomt of anderszins niet meer voldoet aan de eisen die Brand New Day Bank aan een Rekeninghouder stelt (bijvoorbeeld omdat de Rekeninghouder als U.S. person of PEP gaat kwalificeren). Brand New Day Bank zegt op via een brief of e-mail aan de Rekeninghouder of op een andere rechtens toelaatbare wijze.
2. In het geval Brand New Day Bank de Hypotheekrekening-beleggen eindigt, heeft de Rekeninghouder de keuze om het Tegoed, onder aftrek van eventueel nog verschuldigde kosten en/of op grond van artikel 25 door Brand New Day Bank in te houden bedragen:
 - a. fiscaal geruisloos over te dragen naar een BEW/SEW/KEW op naam van de Rekeninghouder bij een andere financiële instelling,
 - b. te gebruiken voor de aflossing van de Eigenwoningsschuld, of
 - c. af te kopen en in één keer uit te laten keren naar zijn Tegenrekening.

Is de rekening verpand of een 'en/of'-rekening dan is de keuze afhankelijk van de toestemming van de pandhouder en/of de mederekeninghouder. Maakt de Rekeninghouder niet binnen 3 maanden een keuze en is de Hypotheekrekening-beleggen verpand dan zal Brand New Day het Tegoed overmaken naar de pandhouder. Is de rekening niet verpand dan keert Brand New Day Bank het Tegoed uit naar de Tegenrekening. De hieraan verbonden fiscale consequenties komen voor rekening van Rekeninghouder.
3. Brand New Day gaat verder over tot het beëindigen van de Brand New Day Hypotheekrekening-beleggen als er binnen 12 maanden na het sluiten van de Overeenkomst geen inleg op de Brand New Day Hypotheekrekening-beleggen is ontvangen.
4. De aan de beëindiging verbonden fiscale of financiële consequenties komen geheel voor rekening van de Rekeninghouder.
5. In het geval de Rekeninghouder naast de beëindigde Brand New Day

Hypotheekrekening-beleggen geen andere financiële producten aanhoudt bij Brand New Day Bank, stoppen de toegang en het gebruik van MijnBND. Voor vragen of informatie over de beëindigde rekening(en) kan de Rekeninghouder contact opnemen met de afdeling Klantenservice van Brand New Day.

Artikel 22 Overlijden Rekeninghouder

1. In het geval de Rekeninghouder overlijdt en Brand New Day Bank een akte van overlijden ontvangt, blokkeert Brand New Day Bank de Hypotheekrekening-beleggen. Vanaf dat moment kan het Tegoed niet worden opgenomen, er zullen geen Opdrachten meer worden uitgevoerd en automatische incasso's worden door Brand New Day Bank beëindigd. Bij een 'en/of'-rekening gebeurt dit alleen als beide Rekeninghouders overlijden.
2. Er kan pas over het Tegoed op de Hypotheekrekening-beleggen worden beschikt als Brand New Day Bank heeft vastgesteld wie er recht heeft op het Tegoed. Tot die tijd blijft de Hypotheekrekening-beleggen geblokkeerd. Is de rekening niet verpand en/of maakt de pandhouder geen aanspraak op het Tegoed dan stelt Brand New Day Bank vast wie de erfgenamen zijn. Om dat vast te kunnen stellen dient Brand New Day Bank in het bezit gesteld te worden van bepaalde documenten (bijv. een verklaring van erfrecht).
3. Als de overleden Rekeninghouder gehuwd was (of een geregistreerd partnerschap was afgesloten) en een Partner achterlaat hoeft Brand New Day Bank niet in alle gevallen een verklaring van erfrecht te ontvangen. De Partner kan dan volstaan met het invullen van het formulier 'beschikken over een bankrekening van overleden echtgenoot'. Dit formulier is op te vragen bij de afdeling Klantenservice van Brand New Day Bank. Het formulier geeft de Partner duidelijkheid over de vraag of en zo ja welke documenten aan Brand New Day Bank moeten worden aangeleverd.
4. De Belastingdienst neemt aan dat de Hypotheekrekening-beleggen door het overlijden fictief tot uitkering is gekomen op het tijdstip direct voorafgaand aan het overlijden van de Rekeninghouder. De Partner van de Rekeninghouder heeft echter de mogelijkheid de Brand New Day Hypotheekrekening-beleggen voort te zetten. In dat geval is er geen sprake van een deblokering als bedoeld in artikel 10bis.5 lid 4 sub f Wet IB 2001.
5. Maakt de Partner niet binnen twaalf maanden na het overlijden van de Rekeninghouder gebruik van de in lid 4 bedoelde mogelijkheid dan beëindigt Brand New Day Bank de rekening, verkoopt zij de Participaties en keert zij het Tegoed, onder aftrek van eventueel nog verschuldigde of in te houden bedragen, in één keer uit aan de erfgenamen of, als de rekening is verpand, aan de pandhouder. De hieraan verbonden fiscale of financiële consequenties komen geheel voor rekening van de Partner of erfgenamen.

Artikel 23 Echtscheiding of beëindiging geregistreerd partnerschap

1. In geval van echtscheiding of beëindiging geregistreerd partnerschap kan de Rekeninghouder het gehele Tegoed of een gedeelte daarvan overdragen aan diens ex-Partner.
2. De (ex-)Partners moeten hiervoor een gezamenlijk schriftelijk verzoek indienen bij Brand New Day Bank. Het staat Brand New Day Bank vrij aanvullende documentatie op te vragen.
3. In het geval het Tegoed geheel of gedeeltelijk wordt overgedragen moet door de Partner een nieuwe Brand New Day Hypotheekrekening-beleggen worden geopend. De Partner moet hiervoor beschikken over een eigen woning en bijbehorende Eigenwoningschuld.
4. Wordt een gedeelte van het Tegoed overgedragen aan de Partner dan worden beide Hypotheekrekeningen-beleggen tezamen geacht een voortzetting te zijn van de oorspronkelijke Hypotheekrekening-beleggen (onder andere qua inleg, Looptijd en bandbreedte-eis). Na de vaststelling van de inleg van beide rekeningen hebben handelingen met betrekking tot de Hypotheekrekening-beleggen van de ene ex-partner geen gevolgen voor de Hypotheekrekening-beleggen van de andere ex-partner.

Artikel 24 Verhuizing naar het buitenland

1. De Rekeninghouder informeert Brand New Day Bank zo snel mogelijk in het geval hij verhuist naar het buitenland en vice versa.
2. In het geval de Rekeninghouder door de verhuizing naar het buitenland niet langer belastingplichtig is in Nederland gaat de Belastingdienst ervan uit dat de rekening fictief is gedeblokkeerd en kan zij een conserverende aanslag opleggen. Meer informatie hierover is terug te vinden op www.belastingdienst.nl.
3. Een verhuizing naar het buitenland kan voor Brand New Day Bank reden zijn om de Hypotheekrekening-beleggen te beëindigen of om nadere voorwaarden te verbinden aan de Hypotheekrekening-beleggen. Een en ander hangt af van het land waar de Rekeninghouder naartoe verhuist of belastingplichtig wordt. In geval Brand New Day Bank in verband met de verhuizing besluit de rekening te beëindigen is het bepaalde in artikel 21 lid 2 van toepassing.

Artikel 25 Uitkeringsvrijstelling en schending fiscale regels

1. De Rekeninghouder kan gebruik maken van de uitkeringsvrijstelling als bedoeld in artikel 10bis.6 en 10bis.7 Wet IB 2001 indien:
 - a. het Tegoed wordt gebruikt als aflossing van de Eigenwoningschuld,
 - b. ieder Contractjaar is ingelegd en
 - c. de hoogste inleg in een Contractjaar niet meer heeft bedragen dan het tienvoud van de laagste inleg in een Contractjaar.
2. De hoogte van de wettelijke uitkeringsvrijstelling is gemaximeerd en wordt

jaarlijks aangepast. De meest actuele bedragen zijn te vinden op www.belastingdienst.nl.

3. De uitkeringsvrijstelling is nooit hoger dan de hoogte van de Eigenwoningschuld op het moment van deblokking.
4. Als het uitgekeerde Tegoed hoger is dan de dan geldende uitkeringsvrijstelling (of de af te lossen Eigenwoningschuld) is het rendementsbestanddeel in het deel van het Tegoed waarmee de uitkeringsvrijstelling wordt overschreden, eenmalig belastbaar in box 1. Het rendementsbestanddeel wordt berekend door het Tegoed te verminderen met de totaal betaalde inleg.

Voorbeeld

Tegoed rekening	€ 250.000
Totaal betaalde inleg	€ 175.000
Fiscale vrijstelling	€ 210.000
Belastingtarief in box 1	40%

De uitkeringsvrijstelling wordt met € 40.000 overschreden (verschil tussen € 250.000 en € 210.000). Het rendementsbestanddeel in dit overschot wordt belast in box 1. Het rendementsbestanddeel bedraagt € 250.000 - /- € 175.000 = € 75.000. Het rendementsbestanddeel in het overschot bedraagt dan € 75.000/€ 250.000 x € 40.000 = € 12.000. De te betalen belasting in box 1 bedraagt 40% x € 12.000 = € 4.800
5. Zodra één van de volgende omstandigheden zich voordoet wordt de Hypotheekrekening-beleggen geacht volledig (fictief) te zijn gedeblokkeerd:
 - a. De rekening voldoet op enig moment niet (meer) aan de fiscale regels zoals bedoeld in artikel 10bis.5 lid 3 Wet IB 2001;
 - b. De rekening wordt afgekocht, vervreemd of verdeeld (behalve in geval van echtscheiding);
 - c. De rekening wordt ingebracht in het vermogen van een onderneming;
 - d. De rekening wordt gedeeltelijk gedeblokkeerd;
 - e. De looptijd van 30 jaar wordt overschreden;
 - f. De op 31 december 2012 overeengekomen inleg wordt na 31 december 2012 verhoogd of de Looptijd wordt na 31 december 2012 verlengd;
 - g. De Rekeninghouder is niet langer binnenlands belastingplichtige;
 - h. De Rekeninghouder overlijdt (tenzij diens partner verzoekt de rekening te continueren).

Wordt het Tegoed na een dergelijk fictief uitkeringsmoment niet binnen zes maanden gebruikt voor de aflossing van de Eigenwoningschuld dan vervalt het recht op de uitkeringsvrijstelling en wordt het gehele rendementsbestanddeel progressief belast in box 1. Daarnaast moet het opgebouwde Tegoed bij het vermogen in box 3 worden gerekend.

6. De consequenties van het niet (meer) in acht nemen van de fiscale regels komen geheel voor rekening van de Rekeninghouder.
7. In de gevallen waarin Brand New Day Bank verplicht is om de Belastingdienst te informeren (bijv. als de Rekeninghouder zich niet houdt aan de fiscale regels) of om

bepaalde gegevens over de Rekeninghouder of diens rekening aan de Belastingdienst te verstrekken, zal zij daartoe direct overgaan, zonder dat zij gehouden is de Rekeninghouder daar (vooraf) van op de hoogte te stellen.

8. Brand New Day Bank heeft het recht om alle belastingen en heffingen in te houden die zij van overheidswege verschuldigd of op enig moment verschuldigd zal zijn, dan wel waarvoor zij wettelijk aansprakelijk kan worden gesteld, te verhalen op de Rekeninghouder. Dit kan onder meer gebeuren door een inhouding op het uit te keren Tegoed.

Artikel 26 Debet- en creditsaldi

1. Op de Hypotheekrekening-beleggen zijn geen debetstanden toegestaan. De Rekeninghouder is verplicht een debetstand direct aan te zuiveren. In het geval de Rekeninghouder deze verplichting ondanks een ingebrekestelling niet nakomt is de debetstand opeisbaar en verhaalbaar. De daaraan verbonden kosten komen voor rekening van de Rekeninghouder.
2. Over opeisbare debetstanden op de Hypotheekrekening-beleggen is de Rekeninghouder wettelijke rente verschuldigd.
3. Het is Brand New Day Bank toegestaan een opeisbaar debetsaldo op de Hypotheekrekening-beleggen te verrekenen:
 - a. met iedere storting die op de Hypotheekrekening-beleggen wordt ontvangen; of
 - b. door naar eigen inzicht beleggingen op de Brand New Day Hypotheekrekening-beleggen te gelde te maken, of
 - c. met een creditsaldo op een andere niet geblokkeerde spaar- of beleggingsrekening bij Brand New Day Bank die (mede) op naam van de Rekeninghouder staat.

Artikel 27 Rekeninginformatie

1. Via MijnBND heeft de Rekeninghouder 24 uur per dag inzage in zijn rekeninggegevens. De Rekeninghouder ontvangt van Brand New Day Bank geen (aanvullende) papieren rekeningafschriften.
2. Op MijnBND kan de Rekeninghouder het aantal Participaties op de Hypotheekrekening-beleggen en de actuele waarde daarvan inzien en heeft hij tot minimaal twee jaar terug inzage in onder meer zijn stortingen en het fiscaal jaaroverzicht.
3. In het geval de Rekeninghouder het niet eens is met de getoonde informatie informeert hij Brand New Day Bank zo snel mogelijk doch binnen 14 dagen nadat hij met de afwijking bekend is geworden of bekend had kunnen worden. Dat geldt ook in het geval de Rekeninghouder constateert dat uitgevoerde overboekingen of beleggingsorders onjuist zijn uitgevoerd of zonder zijn toestemming.
4. Ieder jaar stelt Brand New Day Bank in het eerste kwartaal een fiscaal jaaroverzicht op. Het fiscaal jaaroverzicht is beschikbaar via MijnBND.

Artikel 28 Wederzijdse zorgplicht

1. Brand New Day Bank zal steeds de nodige zorgvuldigheid in acht nemen bij haar dienstverlening. Dit houdt in dat zij naar beste vermogen rekening houdt met de belangen van de Rekeninghouder en zorgvuldig zal omgaan met de Hypotheekrekening-beleggen en met de persoonlijke gegevens van de Rekeninghouder.
2. Daarnaast streeft Brand New Day Bank er naar dat de voorzieningen ten behoeve van haar dienstverlening (bijvoorbeeld apparatuur, programmatuur, systemen, infrastructuur, netwerken) naar behoren functioneren maar staat er niet voor in dat deze voorzieningen in alle omstandigheden continu actief en storingsvrij zullen zijn. Zij is daarbij mede afhankelijk van derden. Brand New Day Bank doet er alles aan om een storting of onderbreking, voor zover dit binnen haar invloedssfeer ligt, binnen redelijke grenzen te vermijden of anders binnen redelijke tijd te verhelpen.
3. De Rekeninghouder zal in zijn relatie tot Brand New Day Bank de nodige zorgvuldigheid in acht nemen en stelt Brand New Day Bank in staat om haar dienstverlening uit te voeren en te voldoen aan haar wettelijke en contractuele verplichtingen. Dit houdt in dat de Rekeninghouder de regels zal naleven die door Brand New Day Bank worden gesteld aan o.a. het gebruik van de Hypotheekrekening-beleggen en van MijnBND, de wijze waarop Orders en Opdrachten worden gegeven of de wijze waarop het klantonderzoek plaatsvindt. Deze verplichting ziet ook op de regels in gewijzigde vorm. De Rekeninghouder is gebonden aan deze regels.
4. Gedurende de Overeenkomst verstrekt de Rekeninghouder aan Brand New Day Bank alle gegevens en documentatie die Brand New Day Bank nodig acht voor het uitvoeren van de Overeenkomst.

Artikel 29 Wijzigingen doorgeven

1. De Rekeninghouder brengt Brand New Day Bank steeds zo snel mogelijk op de hoogte van een wijziging in zijn gegevens (bijvoorbeeld naam, adres, e-mailadres, Tegenrekening). Veel van deze gegevens wijzigt de Rekeninghouder zelf via MijnBND.
2. Wijzigingen die gerelateerd zijn aan het product (bijv. wijzigen looptijd of inleg) en/of wijzigingen waarmee de pandhouder op grond van artikel 10 lid 3 moet instemmen, kunnen alleen door Brand New Day Bank worden verwerkt en niet door de Rekeninghouder of diens financieel adviseur. Dat is ook het geval als de rekening in de administratie van Brand New Day Bank is gekoppeld aan een financieel adviseur.
3. Voor wijzigingen die de Rekeninghouder niet zelf kan doorvoeren stuurt hij een e-mail naar Brand New Day Bank. Alleen in het geval de e-mail afkomstig is van het bij Brand New Day Bank bekende e-mailadres zal de wijziging door Brand New Day Bank worden verwerkt. Wijzigingsverzoeken die de Rekeninghouder

- zelf via MijnBND kan doorvoeren of verwerken, worden niet op andere wijze door Brand New Day Bank in behandeling genomen.
4. Wijzigingen in (persoons)gegevens kunnen voor Brand New Day Bank aanleiding zijn om aanvullende informatie of documentatie op te vragen. De Rekeninghouder is steeds verplicht mee te werken aan verzoeken van Brand New Day Bank om (persoons)gegevens (nogmaals) te verstrekken of bij te werken.
 5. In het uiterste geval kan Brand New Day Bank besluiten dat zij de Rekeninghouder vanwege een wijziging in diens persoonsgegevens niet langer als Rekeninghouder kan accepteren; bijvoorbeeld als de Rekeninghouder wordt aangemerkt als U.S. person of belastingplichtig wordt in het buitenland. In dat geval kan Brand New Day Bank overgaan tot het beëindigen van de overeenkomst.
 6. Zolang de Rekeninghouder geen wijzigingen doorvoert of Brand New Day geen wijzigingsverzoek ontvangt mag Brand New Day Bank ervan uitgaan dat de bij Brand New Day Bank bekende gegevens, zoals de tegenrekening en e-mailadres, juist en volledig zijn. Brand New Day Bank is niet aansprakelijk voor schade die ontstaat doordat Brand New Day Bank zich baseert op door de Rekeninghouder verstrekte gegevens die gewijzigd of niet juist blijken te zijn en van welke wijziging of onjuistheid Brand New Day Bank niet in kennis is gesteld.

Artikel 30 Veiligheid internetbankieren

1. Toegang tot de Brand New Day Hypotheekrekening-beleggen is alleen online mogelijk door in te loggen op de MijnBND vanaf de website van Brand New Day Bank.
2. Aan internetbankieren en het gebruik van MijnBND zijn regels verbonden. Deze regels zijn opgenomen in Deel 5 MijnBND.

Artikel 31 Schade en Aansprakelijkheid

1. Brand New Day Bank is niet aansprakelijk voor door de Rekeninghouder geleden schade als gevolg van:
 - a. een koersdaling of waardedaling van de aangehouden Participaties;
 - b. het niet naar behoren functioneren van de website van Brand New Day Bank, MijnBND of van apparatuur, programmatuur, systemen, infrastructuur, (telecommunicatie) netwerken, internetverbindingen die Brand New Day gebruikt,
 - c. ongewone en onvoorziene omstandigheden waarop Brand New Day Bank in redelijkheid geen invloed kan uitoefenen of die Brand New Day Bank, ondanks alle getroffen voorzorgsmaatregelen, niet kon voorkomen (bijv. door misbruik of onbevoegd gebruik van de systemen van Brand New Day),
 - d. het niet, niet volledig, niet op tijd of onjuist uitvoeren van Opdrachten of Orders van de Rekeninghouder als bedoeld onder D.9. (Niet uitvoeren overboekingen of Orders) in Deel 3 Betalingsverkeer en verwerking

- orders,
- e. onjuistheden in de door Brand New Day Bank aan de Rekeninghouder getoonde of verschafte informatie en berekeningen,
 - f. het nakomen van wettelijke verplichting door Brand New Day Bank,
 - g. diefstal, verlies of misbruik van de gebruikersnaam en/of wachtwoord van de Rekeninghouder,
 - h. het niet voldoen aan eigen verplichtingen door de Rekeninghouder.
2. Brand New Day Bank vergoedt alleen directe schade van de Rekeninghouder. Brand New Day Bank is niet aansprakelijk voor indirecte schade, gevolgschade, gederfde winst, gederfde inkomsten.
 3. Brand New Day Bank is uitsluitend aansprakelijk indien en voor zover in rechte komt vast te staan dat deze schade het rechtstreekse gevolg is van opzet of grove schuld van Brand New Day Bank.
 4. Brand New Day Bank kan op geen enkele manier aansprakelijk worden gesteld door de Rekeninghouder voor enige schade, direct dan wel indirect, welke de Rekeninghouder mocht lijden voortvloeiende uit of samenhangend met door Brand New Day Bank verstrekte (koers)informatie. De Rekeninghouder dient zicht ervan bewust te zijn dat koersinformatie vertraagd wordt weergegeven waardoor getoonde koersinformatie kan afwijken van de actuele koersen.
 5. Brand New Day Bank staat niet in voor de juistheid of volledigheid van informatie die afkomstig is van derden.

Artikel 32 Bewaring Participaties & Vermogensscheiding

1. De Participaties die een Rekeninghouder via een Hypotheekrekening-beleggen bij Brand New Day Bank aanhoudt worden geadmistreerd overeenkomstig de bepalingen uit de Wet giraal effectenverkeer (Wge) in een door Brand New Day Bank beheerd verzameldepot. Op het moment dat de door de Rekeninghouder aangekochte Participaties op de Hypotheekrekening-beleggen zijn bijgeschreven wordt de Rekeninghouder mede-eigenaar van de betreffende Participaties in dit verzameldepot. Alle rekeninghouders voor wie Brand New Day Bank Participaties aanhoudt verkrijgen samen en naar evenredigheid van het aantal op hun rekeningen geadmistreerde Participaties, het gezamenlijke eigendom van het verzameldepot. Bij een eventueel faillissement van Brand New Day Bank vallen de in het verzameldepot bewaarde Participaties niet in de failliete boedel van Brand New Day Bank.
2. Op grond van de Wge vindt debitering en creditering van de door de Rekeninghouder bij Brand New Day Bank aangehouden Participaties plaats tegen gelijktijdige creditering en debitering van de Hypotheekrekening-beleggen voor het ingevolge de door de Rekeninghouder gegeven aan- of verkooporder te ontvangen of verschuldigde bedrag in geld.

3. Brand New Day Bank is uitsluitend bevoegd om te beschikken over de door de Rekeninghouder aangehouden Participaties voor zover dit noodzakelijk is voor de uitvoering van de diensten van Brand New Day Bank voor de Rekeninghouder.

Artikel 33 Garantiereregelingen

1. De Participaties die een Rekeninghouder via een Hypotheekrekening-beleggen bij Brand New Day aanhoudt, vallen onder het beleggerscompensatiestelsel. Het beleggerscompensatiestelsel beschermt Rekeninghouders die Participaties hebben toevertrouwd aan Brand New Day Bank. In het geval Brand New Day Bank deze Participaties, vanwege betalingsonmacht, niet aan de Rekeninghouder kan teruggeven biedt het beleggerscompensatiestelsel een gemaximeerde vergoeding per persoon per bank. Schade als gevolg van beleggingsverliezen geleden op de Participaties zelf komt niet voor vergoeding in aanmerking.
2. Wanneer De Nederlandsche Bank bij Brand New Day Bank betalingsonmacht, noodregeling of faillissement vaststelt dan zullen tegoeden op de Hypotheekrekening-beleggen die niet belegd zijn, zoals gelden die worden aangehouden in de beleggingscategorie Cashallocatie, stortingen die nog niet belegd zijn en verkoopopbrengsten die nog niet zijn uitbetaald, worden verrekend met de hypotheeklening van de Rekeninghouder, ook als deze lening niet bij Brand New Day Bank is afgesloten.

Artikel 34 Wijzigen Productvoorwaarden of dienstverlening

1. Brand New Day Bank is te allen tijde bevoegd de inhoud, samenstelling en mogelijkheden van de Brand New Day Hypotheekrekening-beleggen en dienstverlening te wijzigen of aan te vullen. Ook staat het Brand New Day Bank vrij op ieder moment deze Productvoorwaarden te wijzigen of aan te vullen. Iedere wijziging of aanvulling zal door Brand New Day Bank minimaal één maand van tevoren aan de Rekeninghouder worden bekend gemaakt.
2. Als er op grond van wet- en regelgeving nadere eisen gesteld worden aan deze Productvoorwaarden, die Brand New Day Bank dwingen tot aanpassing van deze voorwaarden, zal een dergelijke wijziging automatisch deel uitmaken van deze voorwaarden, zonder dat daarvoor de instemming van de Rekeninghouder is vereist.
3. De wijzigingen of aanvullingen zijn bindend voor de Rekeninghouder vanaf de dertigste dag nadat Brand New Day Bank de wijziging c.q. aanvulling heeft aangekondigd.
4. Brand New Day Bank maakt wijzigingen c.q. aanvullingen bekend door een bericht:
 - a. via de website www.brandnewday.nl
 - b. via MijnBND, of
 - c. via een brief of e-mailbericht aan de Rekeninghouder.

5. In het geval de Rekeninghouder niet akkoord gaat met de aangekondigde wijziging of aanvulling, moet hij Brand New Day Bank hiervan binnen 30 dagen na de bekendmaking per e-mail in kennis stellen. Brand New Day Bank beëindigt dan de Hypotheekrekening-beleggen.
6. De niet-uitvoerbaarheid, ongeldigheid of nietigheid van één van de bepalingen uit de voorwaarden leidt niet tot de niet-uitvoerbaarheid, ongeldigheid, of nietigheid van de resterende Voorwaarden. In het geval waarin de niet-uitvoerbaarheid, ongeldigheid of nietigheid van een bepaling onbetwistbaar vast komt te staan, zal deze betreffende bepaling vervangen worden voor een geldige bepaling die het meest de strekking van de nietige of vernietigbare bepaling benadert.
7. Indien de Overeenkomst tussen de Brand New Day Bank en de Rekeninghouder eindigt blijven deze Productvoorwaarden op de afwikkeling daarvan van toepassing.

Artikel 35 Persoonsgegevens

1. De persoonsgegevens die door de Rekeninghouder bij de aanvraag van een Brand New Day Hypotheekrekening-beleggen of eventueel later aan Brand New Day Bank worden verstrekt, worden door Brand New Day Bank verwerkt met inachtneming van wet- en regelgeving en relevante gedragscodes ter bescherming van persoonsgegevens.
2. Brand New Day Bank verwerkt en gebruikt deze voor onder meer de volgende doeleinden:
 - beoordeling en acceptatie van de Rekeninghouder,
 - aangaan, administreren, uitvoeren en beheren van de Brand New Day Hypotheekrekening-beleggen,
 - verwerken van Opdrachten,
 - marketingactiviteiten,
 - ter voorkoming, opsporing en bestrijding van fraude en witwassen alsmede voor gebruik van en deelname aan waarschuwingssystemen van de financiële sector ,
 - voldoen aan verplichtingen uit wet- en regelgeving, gedragscode, verdrag of (gerechtelijk) bevel,
 - verbetering van de dienstverlening
3. Het is Brand New Day Bank toegestaan de persoonsgegevens van de Rekeninghouder voor de hiervoor genoemde activiteiten uit te wisselen binnen de Brand New Day groep waartoe zij behoort en deze te verstrekken aan derden voor verificatiedoeleinden of om verzoeken van de Rekeninghouder uit te kunnen voeren (bijv. in het kader van een fiscale waardeoverdracht).
4. Brand New Day Bank verstrekt gepersonaliseerde gegevens (waaronder ook de waarde) met betrekking tot de Hypotheekrekening-beleggen van de Rekeninghouder aan diens financieel adviseur indien deze in de administratie van Brand New Day Bank als financieel adviseur van de Rekeninghouder staat geadmistreerd.
5. Brand New Day Bank is verplicht de

Belastingdienst over de door de Rekeninghouder bij Brand New Day Bank aangehouden Hypotheekrekening-beleggen te informeren. Brand New Day Bank kan op grond van wet- en regelgeving ook verplichtingen hebben jegens belastingdiensten in het buitenland. Dit is het geval als de Rekeninghouder belastingplichtig is in een land buiten Nederland.

- Meer informatie over de wijze waarop Brand New Day Bank omgaat met persoonsgegevens is beschreven in haar Privacy statement. Dit Privacy statement is terug te vinden op de website www.brandnewday.nl.

Artikel 36 Klachten

- Klachten worden door Brand New Day Bank zeer zorgvuldig behandeld. De klachtenprocedure is terug te vinden op de website www.brandnewday.nl.
- Een Rekeninghouder die niet tevreden is over de dienstverlening van Brand New Day dient een klacht in bij Brand New Day Bank N.V. Dat kan telefonisch, schriftelijk of per e-mail.
- Mocht de klacht niet naar tevredenheid worden behandeld, of is de Rekeninghouder niet tevreden met de uitkomst, dan kan de Rekeninghouder zich wenden tot: Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, Postbus 93257, 2509 AG Den Haag (www.kifid.nl).
- In het geval de Rekeninghouder geen gebruik wil maken van deze klachtbehandelingsmogelijkheden kan hij zijn geschil voorleggen aan de bevoegde Nederlandse rechter.

Artikel 37 Overige bepalingen

- Brand New Day Bank beschikt over een vergunning van De Nederlandsche Bank (Postbus 98, 1000 AB Amsterdam) om op te treden als bank-beleggingsonderneming in de zin van de Wet op het financieel toezicht.
- Op de Overeenkomst en de daarvan deel uitmakende Voorwaarden is Nederlands recht van toepassing.
- Brand New Day Bank heeft een beleid met procedures en maatregelen voor het voorkomen van en het omgaan met belangenconflicten tussen Brand New Day Bank en rekeninghouders of tussen rekeninghouders onderling. Dit beleid is terug te vinden op de website www.brandnewday.nl.
- Brand New Day Bank maakt met o.a. Brand New Day Levensverzekeringen N.V. en Brand New Day Vermogensopbouw N.V. deel uit van dezelfde groep. De Rekeninghouder kan ook benaderd worden voor producten of diensten van deze ondernemingen.
- Brand New Day Bank is bevoegd de rechtsverhouding(en) tussen Brand New Day Bank en de Rekeninghouder danwel haar onderneming geheel of gedeeltelijk over te dragen aan een ander door cessie, contractsovername of op andere wijze. De Rekeninghouder geeft bij voorbaat toestemming aan een dergelijke overdracht. De Rekeninghouder heeft in het geval van een dergelijke overdracht te allen tijde het recht de

overeenkomst met onmiddellijke ingang op te zeggen.

- Voor het uitvoeren van de overeenkomst mag Brand New Day Bank anderen inschakelen. Ook mag Brand New Day Bank de rechten en plichten uit de overeenkomst geheel of gedeeltelijk aan anderen overdragen.

Artikel 38 Gegevens Brand New Day Bank

Brand New Day Bank N.V.
Hoogoorddreef 15, 1101 BA, Amsterdam ZO
Postbus 12550, 1100 AN, Amsterdam ZO
Website: www.brandnewday.nl
Telefoon: 020- 75 85 300

Brand New Day Bank is ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel in Amsterdam met inschrijffnummer 30067102.

Deel 2 Beleggen

1. Risico's beleggen algemeen

Aan beleggen kunnen grote financiële risico's verbonden zijn. Deze risico's kunnen per specifieke belegging of per financieel instrument verschillen.

Bij beleggen draait het om rendement en risico. Deze twee componenten hangen sterk met elkaar samen. In het algemeen geldt dat beleggingen met een hoog verwacht rendement ook een hoog risico met zich mee brengen. Wil een Rekeninghouder weinig risico lopen dan zal hij genoeg moeten nemen met een lager verwacht rendement.

De waardeontwikkeling van de Participaties is afhankelijk van de ontwikkelingen op de kapitaal-, effecten-, valuta- en goederenmarkten. De mogelijkheid bestaat dat de Participaties van de Rekeninghouder in waarde stijgen; het is echter ook mogelijk dat de Participaties weinig tot geen inkomsten zullen genereren en dat de inleg van de Rekeninghouder bij een ongunstig koersverloop (deels) verloren gaat. De Rekeninghouder krijgt mogelijk minder terug dan hij heeft ingelegd.

2. Risico's beleggingsfondsen

Op de Brand New Day Hypotheekrekening-beleggen belegt de Rekeninghouder in beleggingsfondsen en niet rechtstreeks in aandelen of obligaties.

Bij een beleggingsfonds beheren professionele beleggingsexperts het geld van een groot aantal individuele beleggers. Het geld wordt belegd in meerdere beleggingscategorieën (zoals obligaties en aandelen). Via een beleggingsfonds kan de Rekeninghouder al met een relatief klein bedrag een betere risicospreiding bereiken. Bovendien zijn de kosten lager dan wanneer de Rekeninghouder los in de individuele beleggingsproducten zou handelen.

Het risico van een beleggingsfonds hangt af van de beleggingsproducten waarin het fonds belegt, maar ook van de spreiding binnen het fonds. Worden de beleggingen goed gespreid, dan beperkt dat het risico. Er kan bijvoorbeeld worden gespreid over verschillende beleggingscategorieën, sectoren, valuta of geografische (deel)gebieden.

Er zijn verschillende soorten beleggingsfondsen in het aanbod van Brand New Day Bank zoals:

- aandelenfondsen: fondsen die beleggen in aandelen
- obligatiefondsen: fondsen die beleggen in obligaties

De Rekeninghouder koopt als het ware een deel van het fonds, een Participatie, en is daarmee via het verzameldepot van Brand New Day Bank samen met andere beleggers naar rato economisch eigenaar van de beleggingen in het beleggingsfonds. Het doel van het fonds is om met die beleggingen winst te maken. De winst deelt de Rekeninghouder samen met de andere beleggers.

Koersrisico

Koersrisico is het risico dat een beleggingsproduct

minder waard wordt. Dit risico is afhankelijk van veel omstandigheden en verschilt per beleggingsproduct. In het algemeen geldt dat hoe beter de beleggingen worden gespreid, hoe lager het koersrisico van de totale beleggingsportefeuille is.

Valutarisico

Bij niet-euro genoteerde beleggingen dient rekening gehouden te worden met het wisselkoersrisico. De geldsoort waarin de belegging aangehouden wordt (bijvoorbeeld een dollar), kan schommelen ten opzichte van de eurokoers.

Renterisico

De waarde van een belegging kan dalen als de marktrente stijgt.

Marktrisico

Inflatie en ontwikkelingen op politiek of fiscaal vlak kunnen een (negatieve) invloed hebben op de waarde van beleggingen.

Liquiditeitsrisico

Het risico dat beleggingen niet of nauwelijks kunnen worden verhandeld omdat er geen of weinig vraag naar is.

Politieke risico's:

Het risico dat bepaalde maatregelen van de overheid negatief uitpakken voor (beleggingen van) de Rekeninghouder.

Inflatierisico:

Het risico dat de waarde van de euro afneemt. Dit betekent dat de Rekeninghouder voor 1 euro minder kan kopen.

Debiteurenrisico

Een faillissement van een uitgever van obligaties of van de bedrijven waarin het fonds belegt, kan een waardedaling van de beleggingen teweeg brengen.

Systeemrisico:

Het risico dat het mondiale financiële systeem (de internationale markten) niet langer naar behoren functioneert, waardoor beleggingen niet langer verhandelbaar zijn en zelfs, al dan niet tijdelijk, hun waarde kunnen verliezen.

3. Eindkapitalen en rendementen

Door Brand New Day Bank getoonde voorbeeldkapitalen, onder meer op haar website, in offertes en rekeninginformatie en op MijnBND, zijn niet gegarandeerd. De rendementen van de fondsen waarin kan worden belegd fluctueren en kunnen mee- of tegenvallen. Het is dan ook onzeker hoeveel eindkapitaal daadwerkelijk door de Rekeninghouder wordt opgebouwd. Daarom worden door Brand New Day Bank steeds meerdere voorbeeldscenario's getoond.

Rendementen uit het verleden (zoals het historisch rendement) bieden geen enkele garantie of zekerheid voor de toekomst. Het is dus mogelijk dat het eindkapitaal op de einddatum hoger of lager is dan de eindkapitalen in de getoonde voorbeeldscenario's.

4. Modelbeleggen & Vrij beleggen

Modelbeleggen via een Modelportefeuille

Bij Modelbeleggen belegt de Rekeninghouder door te kiezen uit één van de Modelportefeuilles die op enig moment door Brand New Day Bank worden aangeboden. Er zijn 5 Modelportefeuilles: zeer offensief, offensief, neutraal, defensief en zeer defensief.

Een Modelportefeuille bestaat uit een door Brand New Day Bank vastgestelde mix van verschillende Beleggingsfondsen. Iedere Modelportefeuille heeft zijn eigen vaste risicoverdeling. Dat is de verhouding tussen de beleggingen in aandelenfondsen en obligatiefondsen binnen de Modelportefeuille. Zo correspondeert de vaste risicoverdeling binnen Modelportefeuille zeer defensief met 10% aandelenfondsen en 90% obligatiefondsen en binnen Modelportefeuille zeer offensief met 100% aandelenfondsen.

De vaste risicoverdeling is van toepassing bij het selecteren van de Modelportefeuille en in het geval van Herbalanceren. De Rekeninghouder bepaalt zelf welke Modelportefeuille en dus welke risicoverdeling het beste bij hem pas. Tussendoor kan de risicoverdeling van de Modelportefeuille fluctueren en afwijken van de oorspronkelijke risicoverdeling (bijv. als de Rekeninghouder heeft gekozen voor Risicoafbouw).

Meer informatie over de Modelportefeuilles waarin kan worden belegd, de vaste risicoverdeling, de samenstelling ervan etc. is te raadplegen op new.brandnewday.nl/documentencentrum/. Het staat Brand New Day Bank steeds vrij de door haar vastgestelde mix van Beleggingsfondsen in de op enig moment aangeboden Modelportefeuilles tussentijds en naar eigen inzicht aan te passen (bijvoorbeeld omdat een Beleggingsfonds wordt opgeheven of niet meer wordt aangeboden). Iedere wijziging zal door Brand New Day Bank minimaal één maand van tevoren aan de Rekeninghouder worden bekend gemaakt. Als de Rekeninghouder niet met de wijziging kan instemmen, dient hij dit binnen 30 dagen na ontvangst ervan aan Brand New Day Bank kenbaar te maken. Na deze termijn wordt de Rekeninghouder geacht met de wijziging te hebben ingestemd.

Vrij beleggen via Beleggingsfondsen

Bij Vrij Beleggen stelt de Rekeninghouder binnen de geldende Beleggingscategorieën zijn eigen Vrij Beleggen portefeuille samen. Binnen de Beleggingscategorie aandelenfondsen en obligatiefondsen kiest hij vervolgens uit de op enig moment beschikbare Beleggingsfondsen van het BND Paraplufonds I en het BND Paraplufonds II.

Voorbeeld: bij het openen van zijn Hypotheekrekening-beleggen stelt de Rekeninghouder zijn Vrij Beleggen portefeuille als volgt samen: 45% aandelenfonds X, 50% obligatiefonds Y en 5% Cashallocatie.

Ieder Beleggingsfonds heeft zijn eigen beleggingsbeleid, risicoprofiel en verwacht rendement. Hoe de beheerder van de BND Paraplufondsen de Beleggingsfondsen heeft

samengesteld staat beschreven in het prospectus van de betreffende Paraplufondsen. Deze prospectussen zijn terug te vinden in het documentencentrum op www.brandnewday.nl.

Het staat de Rekeninghouder steeds vrij de samenstelling van zijn vrij Beleggen portefeuille te wijzigen door het plaatsen van een Switchorder.

De samenstelling van de Vrij Beleggen portefeuille is bepalend voor de wijze waarop een storting op de Hypotheekrekening-beleggen of een order worden verwerkt.

In het geval Brand New Day Bank stopt met het aanbieden van een Beleggingsfonds of Modelportefeuille wordt de Rekeninghouder door Brand New Day Bank geïnformeerd over een passend alternatief (bijvoorbeeld een vervangend of alternatief fonds of Modelportefeuille). De Rekeninghouder wordt geacht met het voorgestelde alternatief te hebben ingestemd tenzij hij Brand New Day Bank binnen 30 dagen na ontvangst van het voorstel laat weten hiermee niet akkoord te gaan. In dat geval heeft de Rekeninghouder de mogelijkheid (een gedeelte van) het Tegoed kosteloos over te maken naar een geblokkeerd opbouwproduct met KEW-, SEW- of BEW-clausule bij een andere financiële instelling.

5. Beleggingsinformatie

Brand New Day Bank geeft de Rekeninghouder geen advies over zijn beleggingen. Brand New Day Bank verstrekt wel beleggingsinformatie. Deze informatie is generiek dan wel specifiek van aard.

Algemene beleggingsinformatie is onder andere vindbaar op de website van Brand New Day Bank en in [dit gedeelte](#) van deze Productvoorwaarden.

Specifieke beleggingsinformatie is terug te vinden in de prospectus, essentiële beleggersinformatie en/of factsheets per Beleggingsfonds die de Beheerder van de Beleggingsfondsen of Brand New Day Bank zelf hebben opgesteld.

Voordat de Rekeninghouder een Brand New Day Hypotheekrekening-beleggen opent en gaat beleggen doet hij er verstandig aan deze Productvoorwaarden (inclusief algemene beleggingsinformatie) en de specifieke beleggingsinformatie te bestuderen.

De meest actuele versie van deze documenten is terug te vinden in het Documentencentrum op www.brandnewday.nl.

6. Eigen verantwoordelijkheid Rekeninghouder

Voordat de Rekeninghouder een Brand New Day Hypotheekrekening-beleggen opent en gaat beleggen dient hij zich goed voor te bereiden. De Rekeninghouder heeft namelijk zelf veel invloed op de risico's die hij loopt.

De Rekeninghouder moet zich onder meer afvragen of hij het geld voor langere tijd kan missen, of hij bereid is risico's te lopen, wat zijn doelstellingen zijn

en of hij in staat is om eventuele verliezen als gevolg van zijn beleggingen te kunnen dragen.

Indien de Rekeninghouder bij het beleggen gebruikmaakt van geleend geld, wijst Brand New Day Bank de Rekeninghouder er nadrukkelijk op dat hij niet alleen het risico loopt zijn inleg te verliezen maar ook een schuld over te houden.

7. Beleggersprofiel

Gelet op de aard van de execution only dienstverlening stelt Brand New Day Bank geen beleggersprofiel vast. Het is aan de Rekeninghouder zelf om aan de hand van zijn persoonlijke situatie (risicobereidheid, financiële positie etc.) te bepalen welke Beleggingscategorie(ën), Beleggingsfondsen of Modelportefeuille het beste bij hem past. Hij kan hiervoor de hulp van een financieel adviseur inschakelen.

Brand New Day adviseert de Rekeninghouder om regelmatig te bepalen of de gekozen Vrij Beleggen portefeuille c.q. Modelportefeuille nog wel past bij zijn actuele situatie en zijn portefeuille – waar nodig – daarop aan te passen. Brand New Day Bank doet dat niet voor de Rekeninghouder.

8. Execution only

Brand New Day Bank accepteert geen enkele aansprakelijkheid voor de beleggingsbeslissingen van de Rekeninghouder. Brand New Day toetst ook niet of de Orders die de Rekeninghouder plaatst of de wijzigingen die de Rekeninghouder doorvoert ten aanzien van zijn Vrij Beleggen portefeuille of Modelportefeuille, aansluiten bij zijn individuele situatie.

Na ontvangst van een Opdracht of Order toetst Brand New Day Bank uitsluitend of er voldoende saldo of Participaties aanwezig zijn om de Opdracht of Order uit te voeren.

Deel 3 Betalingsverkeer en verwerking orders

A. Geld overmaken naar de Brand New Day Hypotheekrekening-beleggen.

De Rekeninghouder legt in op de Brand New Day Hypotheekrekening-beleggen door:

- zijn bank opdracht te geven periodiek een geldbedrag van zijn Tegenrekening over te boeken naar het rekeningnummer van zijn Brand New Day Hypotheekrekening-beleggen, en/of
- de financiële instelling waar de Rekeninghouder al een bestaande BEW/SEW/KEW heeft de opgebouwde waarde te laten overmaken naar het rekeningnummer van zijn Brand New Day Hypotheekrekening-beleggen.

Overboekingen afkomstig van andere rekeningen dan de hiervoor bedoelde rekeningen zijn niet toegestaan.

Het verrichten van contante stortingen of stortingen anders dan in euro's is niet mogelijk.

Als de Rekeninghouder al geld overboekt c.q. laat overboeken naar zijn nieuwe Hypotheekrekening-beleggen bij Brand New Day Bank terwijl hij nog niet formeel als nieuwe Rekeninghouder van Brand New Day Bank is geaccepteerd, wordt het geldbedrag wel op de Hypotheekrekening-beleggen bijgeschreven maar is de Hypotheekrekening-beleggen geblokkeerd. Gedurende de blokkade kan geen geld worden opgenomen, wordt er niet (automatisch) belegd en kunnen geen Orders worden geplaatst. De blokkade wordt opgeheven zodra de Rekeninghouder(s) als nieuwe Rekeninghouder(s) is/zijn geaccepteerd.

Periodieke incassomachtiging

De Rekeninghouder kan ook Brand New Day Bank de opdracht geven om de periodieke inleg te incasseren van de Tegenrekening van de Rekeninghouder ten gunste van de Brand New Day Hypotheekrekening-beleggen. De Rekeninghouder draagt er zorg voor dat er steeds voldoende saldo op zijn Tegenrekening staat om de automatische incasso uit te voeren. Indien het saldo op de Tegenrekening niet toereikend is om de automatische incasso uit te voeren, wordt de incasso niet uitgevoerd.

Automatische incasso van een andere rekening dan de Tegenrekening is niet mogelijk.

Met de geïncasseerde bedragen worden automatisch Participaties aangekocht conform de door de Rekeninghouder zelf samengestelde Vrij Beleggen portefeuille of in de gekozen Modelportefeuille.

Automatische incasso door Brand New Day Bank is in verband met de incassokosten mogelijk vanaf € 50,- per incasso.

Een periodieke incassomachtiging (rekeningnummer, bedrag of frequentie) kan door de Rekeninghouder gewijzigd worden. Ook kan de Rekeninghouder zijn periodieke incassomachtiging beëindigen door het incassobedrag in MijnBND te wijzigen in € 0.

In het geval Brand New Day Bank een incasso-opdracht niet kan uitvoeren komen de hieraan verbonden consequenties geheel voor rekening van de Rekeninghouder.

Brand New Day Bank behoudt zich het recht voor een periodieke incassomachtiging te beëindigen; bijvoorbeeld in het geval een periodieke incasso-opdracht 3 keer achter elkaar niet kon worden uitgevoerd.

Herkomst vermogen

Brand New Day Bank is op grond van de Wet ter voorkoming van witwassen en terrorisme-financiering bevoegd en verplicht zich te verdiepen in de herkomst van inkomende betalingen. De Rekeninghouder kan naar aanleiding van deze monitoring worden benaderd door Brand New Day Bank. Brand New Day Bank kan inkomende betalingen weigeren wanneer zij de herkomst ervan niet adequaat kan vaststellen, de Rekeninghouder over de herkomst geen mededelingen wenst te doen of wanneer Brand New Day Bank de herkomst van het vermogen als onacceptabel / ongewenst aanmerkt.

B. Geld opnemen van de Brand New Day Hypotheekrekening-beleggen

Als de Rekeninghouder tussentijds of op de Einddatum wenst te beschikken over het Tegoed op de Hypotheekrekening-beleggen dient hij een daartoe strekkend verzoek in bij Brand New Day Bank.

Belegt de Rekeninghouder in de Beleggingscategorieën aandelenfondsen en/of obligatiefondsen dan impliceert dit verzoek een order tot het verkopen van Participaties.

Aan een dergelijk opnameverzoek kunnen fiscale consequenties verbonden zijn.

Is de Hypotheekrekening-beleggen verpand of een 'en/of'-rekening dan is voor dit verzoek de voorafgaande schriftelijke toestemming van de pandhouder en/of de mederekeninghouder verschuldigd.

Uitkeren Tegoed

De verkoopopbrengst van de Participaties wordt, eventueel aangevuld met een bedrag in geld dat wordt aangehouden in de Beleggingscategorie Cashallocatie, door Brand New Day Bank als volgt overgeboekt:

Reden opname	Rekening waarop Tegoed wordt uitgekeerd
Aflossing Eigenwoningsschuld met verpanding	Naar de rekening van de pandhouder
Aflossing Eigenwoningsschuld zonder verpanding	Naar de Tegenrekening van de Rekeninghouder
Fiscale waardeoverdracht	Naar de rekening van de aangewezen financiële instelling
Afkoop	Naar de Tegenrekening van de Rekeninghouder

Het is niet mogelijk om geld over te boeken naar een andere dan de hiervoor bedoelde rekeningen.

Wijzigen Tegenrekening

De Tegenrekening wijzigt de Rekeninghouder zelf via MijnBND. Hierop is het bepaalde in artikel 7 'Gezamenlijke rekening' en artikel 29 'Wijzigingen doorgeven' van toepassing. De nieuwe Tegenrekening moet een Nederlandse IBAN-rekening zijn (mede) op naam van de Rekeninghouder.

Overboekingen op feestdagen

Op de navolgende dagen worden door Brand New Day Bank geen overboekingen uitgevoerd:

Nieuwjaarsdag	Koningsdag	Bevrijdingsdag (eens in vijf jaar)
Goede vrijdag	Hemelvaartsdag	Eerste Kerstdag
Tweede Paasdag	Tweede Pinksterdag	Tweede Kerstdag
Dag van de Arbeid		

C. Beleggingsorders doorgeven

1. Aankooporders

Iedere storting op de Hypotheekrekening-beleggen wordt door Brand New Day Bank aangemerkt als een impliciete aankooporder. Voor het gestorte bedrag koopt Brand New Day Bank automatisch Participaties aan conform de door de Rekeninghouder zelf samengestelde Vrij Beleggen portefeuille of de gekozen Modelportefeuille.

Een (impliciete) aankooporder is door Brand New Day Bank ontvangen op het moment dat een storting op de Hypotheekrekening-beleggen van de Rekeninghouder is bijgeschreven.

Belegt de Rekeninghouder met een Vrij Beleggen portefeuille ook in de Beleggingscategorie Cashallocatie dan wordt van ieder gestort bedrag, pro rata, een gedeelte in geld aangehouden.

Voorbeeld: de Vrij Beleggen portefeuille van de Rekeninghouder bestaat op enig moment uit 20% aandelenfonds A, 60% obligatiefonds B en 20% Cashallocatie. Op het moment dat op de Hypotheekrekening-beleggen een bedrag van € 100 wordt ontvangen koopt Brand New Day Bank voor € 20 Participaties in fonds A, voor € 60 Participaties in fonds B en wordt € 20 aangehouden in de

Cashallocatie.

Het aantal aan te kopen Participaties wordt bepaald door het gestorte bedrag, onder aftrek van de verschuldigde kosten, te delen door de Koers van de dag waarop de Participaties worden aangekocht.

2. Verkooporders

Een door Brand New Day Bank van de Rekeninghouder ontvangen verzoek om te beschikken over het Tegoed op de Hypotheekrekening beleggen wordt aangemerkt als een verkooporder.

In dat geval worden alle Participaties verkocht. Het uit de verkoop van de Participaties vrijkomende bedrag wordt bepaald door het aantal te verkopen Participaties te vermenigvuldigen met de Koers van de dag waarop de Participaties worden verkocht en dit bedrag te verminderen met eventueel nog verschuldigde kosten en/of door Brand New Day Bank in te houden bedragen.

Het is niet mogelijk om een gedeelte van het Tegoed of van de op de Hypotheekrekening-beleggen geadmistreerde participaties op te nemen.

3. Switchorders

De Rekeninghouder plaatst een switchorder via MijnBND. Daarbij worden 3 situaties onderscheiden:

a. wijzigen samenstelling Vrij Beleggen portefeuille

De Rekeninghouder wijzigt de samenstelling van zijn Vrij Beleggen portefeuille door de verdeling binnen de beschikbare Beleggingsfondsen aan te passen. *Voorbeeld: de Rekeninghouder belegt voor 60% in fonds X en voor 40% in fonds Y. Via MijnBND wijzigt hij de verdeling naar 30% in fonds X en 70% in fonds Z of naar 50% in fonds X, voor 40% in fonds Y en 10% in de Cashallocatie.*

b. wijzigen Modelportefeuille

De Rekeninghouder wijzigt zijn Modelportefeuille door een andere Modelportefeuille te kiezen. *Voorbeeld: De Rekeninghouder belegt in de Modelportefeuille zeer defensief. Hij wijzigt via MijnBND zijn Modelportefeuille defensief en verkrijgt daarmee een nieuwe Modelportefeuille.*

c. overstappen van een Vrij Beleggen portefeuille naar een Modelportefeuille of vice versa

De Rekeninghouder stapt over van een Vrij Beleggen portefeuille naar een Modelportefeuille door een Modelportefeuille te selecteren (of vice versa). *Voorbeeld: de Rekeninghouder belegt in een Vrij Beleggen portefeuille voor 60% in fonds X en 40% in fonds Y. Om over te stappen naar een Modelportefeuille selecteert hij binnen de optie Modelportefeuille de gewenste modelportefeuille.*

Een switchorder is door Brand New Day ontvangen op het moment dat deze door de Rekeninghouder via MijnBND is ingevoerd en bevestigd of op het moment dat zij schriftelijk een daartoe strekkend verzoek (met goedkeuring van de pandhouder) van de Rekeninghouder heeft ontvangen.

Sell all

In het geval de switchorder tot gevolg heeft dat 90% of meer van de waarde van één of meerdere subfondsen uit de portefeuille moet worden verkocht, gaat Brand New Day Bank over tot de verkoop van alle participaties in dat subfonds of die subfondsen.

Voorbeeld: De Rekeninghouder heeft 100 Participaties met een actuele waarde van € 2.000. Hij belegt voor € 1700 in Beleggingsfondsen A en voor € 300 in Beleggingsfondsen B. De Rekeninghouder wil zijn beleggingen in Beleggingsfondsen A terugbrengen naar € 100 en voor € 1600 gaan beleggen in Beleggingsfondsen C. Deze switchorder heeft tot gevolg dat meer dan 90% van de waarde van Beleggingsfondsen A moet worden verkocht. In dat geval verkoopt Brand New Day Bank alle participaties in Beleggingsfondsen A en koopt zij voor € 1700 Participaties aan in Beleggingsfondsen C.

Afwijkende portefeuillevredeling na uitvoeren Switchorder

De Rekeninghouder moet zich ervan bewust zijn dat na de uitvoering van een Switchorder de portefeuillevredeling kan afwijken van de gewenste portefeuillevredeling op het moment waarop de Switchorder werd doorgegeven. Immers, op het moment waarop de Switchorder wordt uitgevoerd kan de waarde van de Participaties afwijken van de waarde van de Participaties op het moment waarop de Switchorder werd doorgegeven.

Voorbeeld: Stel dat de Rekeninghouder 100 Participaties in Beleggingsfondsen A met een actuele waarde van € 5.000 heeft en 100 Participaties in Beleggingsfondsen B met een actuele waarde van € 5.000. De waarde van de portefeuille bedraagt € 10.000 en bestaat voor 50% uit Beleggingsfondsen A en voor 50% uit Beleggingsfondsen B. De Rekeninghouder geeft een order door om te switchen naar een portefeuille die voor 70% bestaat uit Beleggingsfondsen A en voor 30% uit Beleggingsfondsen B. Dit resulteert in een verkoop van € 2.000 in Beleggingsfondsen B en een aankoop van € 2.000 in Beleggingsfondsen A. Als de koersen van beide fondsen niet wijzigen zal de portefeuillevredeling op het Handelsmoment precies 70% Beleggingsfondsen A en 30% Beleggingsfondsen B zijn.

Daalt echter de Koers van Beleggingsfondsen A van € 50 naar € 40 dan is de waarde van de Participaties in Beleggingsfondsen A op het Handelsmoment € 6.000 (100 Participaties met een waarde van € 4.000 (100 * € 40) en de aankoop van € 2.000). Na de uitvoering van de Switchorder bedraagt de waarde van de portefeuille € 9.000 (Beleggingsfondsen A € 6.000 en Beleggingsfondsen B € 3.000) en bestaat de portefeuille voor 66,66% uit Beleggingsfondsen A en voor 33,33% uit Beleggingsfondsen B.

D. Verwerking beleggingsorders**1. Algemeen**

Iedere Order wordt voor rekening en risico van de Rekeninghouder uitgevoerd.

De Beleggingsfondsen kennen één handelsmoment

en dus ook één Koers per dag. Dat wil zeggen dat een Rekeninghouder zijn Order wel op ieder moment kan doorgeven, maar dat Brand New Day Bank de Order maar éénmaal per Handelsdag uitvoert. De Koers waarvoor Participaties worden aangekocht of verkocht wordt aan het einde van de Handelsdag bepaald op basis van de slotkoers van de financiële instrumenten waarin de Beleggingsfondsen beleggen.

Participaties kunnen niet verhandeld worden, en Orders niet uitgevoerd, op dagen waarop de (internationale) beurzen gesloten zijn. In dat geval wordt de Order alsnog uitgevoerd op de eerstvolgende Handelsdag. De dagen waarop er niet gehandeld wordt verschillen per beleggingsfonds en worden gepubliceerd op www.brandnewday.nl.

Daarnaast geldt dat als er op een Handelsdag niet kan worden gehandeld in een bepaald fonds, Brand New Day Bank de aan- of verkooporder alsnog uitvoert zodra handel in het fonds weer mogelijk is.

2. Aankooporders

Het moment waarop een Order tot aankoop van Participaties door Brand New Day Bank wordt uitgevoerd is afhankelijk van het moment waarop de Order door Brand New Day Bank is ontvangen. Bij een (impliciete) aankooporder geldt als moment van ontvangst het tijdstip waarop de storting op de Hypotheekrekening-beleggen is bijgeschreven.

De verwerking van beleggingsorders is afhankelijk van de Cut-off tijd van het betreffende Beleggingsfonds. De Cut-off tijd wordt vermeld in de factsheet van het betreffende fonds. Hieronder wordt aan de hand van een aantal voorbeelden toegelicht hoe de verwerking van beleggingsorders plaatsvindt. In deze voorbeelden wordt steeds een Cut-off tijd van 10.00 uur gebruikt.

A. Voor Beleggingsfondsen met een Cut-off tijd om 10.00 uur met uitvoering op dezelfde Handelsdag vindt de verwerking als volgt plaats:

Beleggingsorder ontvangen op:	Brand New Day Bank voert de beleggingsorder uit op en tegen de Koers van:
Handelsdag voor 10.00 uur	Dezelfde Handelsdag
Handelsdag na 10.00 uur	Eerste hierop volgende Handelsdag
Weekend of feestdag of niet Handelsdag	Eerste hierop volgende Handelsdag

Voorbeeld 1: wordt op dinsdag voor 10.00 uur een aankooporder ontvangen dan voert Brand New Day Bank deze order uit op dinsdag tegen de Koers van dinsdag.

Voorbeeld 2: wordt op donderdag om 14.00 uur een verkooporder ontvangen dan voert Brand New Day Bank deze order uit op vrijdag tegen de Koers van vrijdag.

Voorbeeld 3: wordt op zaterdag een verkooporder ontvangen dan voert Brand New Day Bank deze

order uit op maandag tegen de Koers van maandag. Is maandag geen Handelsdag maar dinsdag wel dan wordt de Order uitgevoerd op dinsdag tegen de Koers van dinsdag.

B. Voor Beleggingsfondsen met een Cut-off tijd om 10.00 uur met uitvoering op de volgende Handelsdag vindt de verwerking van Orders als volgt plaats:

Beleggingsorder ontvangen op:	Brand New Day Bank voert de beleggingsorder uit op tegen de Koers van:
Handelsdag voor 10.00 uur	Eerste hierop volgende Handelsdag
Handelsdag na 10.00 uur	Tweede hierop volgende Handelsdag
Weekend of feestdag of niet Handelsdag	Tweede hierop volgende Handelsdag

Voorbeeld 4: wordt op maandag voor 10.00 uur een aankooporder ontvangen dan voert Brand New Day Bank de Order uit op dinsdag tegen de Koers van dinsdag.

Voorbeeld 5: wordt op donderdag om 14.00 uur een verkooporder ontvangen dan voert Brand New Day Bank deze order uit op maandag tegen de Koers van maandag. Is maandag geen Handelsdag dan wordt de order uitgevoerd op dinsdag tegen de Koers van dinsdag.

Voorbeeld 6: wordt op zaterdag een verkooporder ontvangen dan voert Brand New Day Bank de Order uit op dinsdag tegen de koers van dinsdag.

3. Verkooporder

Op de Einddatum, of na ontvangst van een schriftelijk verzoek van de Rekeninghouder om tussentijds te beschikken over het Tegoed op de Hypotheekrekening-beleggen, wordt de daaruit voortvloeiende verkooporder zo snel mogelijk door Brand New Day Bank uitgevoerd. Hiervoor is het noodzakelijk dat Brand New Day Bank alle benodigde informatie en documentatie heeft ontvangen.

Indien de verkooporder wordt uitgevoerd in het kader van een fiscale waardeoverdracht zal Brand New Day Bank de in het Protocol Stroomlijning Waardeoverdracht genoemde termijnen in acht nemen.

4. Switchorders

De Participaties in het oude Beleggingsfonds of Modelportefeuille worden verkocht en gelijktijdig worden Participaties aangekocht in het nieuwe fonds of in de nieuwe Modelportefeuille. Het moment waarop de verwerking van een Switchorder plaatsvindt is afhankelijk van de Cut-off tijd voor Switchorders van de Beleggingsfondsen waarvan Participaties verkocht dan wel aangekocht worden als gevolg van de Switchorder.

Voorbeeld 1: Beleggingsfonds A en Beleggingsfonds B hanteren beiden een Cut-off tijd voor Switchorders om 12.00 uur met uitvoering op de volgende Handelsdag. Wordt op maandag voor

12.00 uur een Switchorder ontvangen voor een switch van Beleggingsfonds A naar Beleggingsfonds B dan voert Brand New Day Bank zowel de verkoop van Beleggingsfonds A als de aankoop van Beleggingsfonds B uit op dinsdag tegen de Koers van dinsdag.

Sell all

Is er op grond van Deel 3 sub C onder 3 van deze Voorwaarden sprake van een 'sell-all' dan vindt uitvoering van een Switchorder opvolgend plaats met dien verstande dat eerst de Participaties in het oude fonds (of fondsen) of Modelportefeuille worden verkocht en vervolgens met de opbrengst daarvan Participaties worden aangekocht in het nieuwe fonds (of fondsen) of de nieuwe Modelportefeuille.

Voorbeeld 2: Beleggingsfonds E en Beleggingsfonds F hanteren beiden een Cut-off tijd voor Switchorders om 12.00 uur met uitvoering op de volgende Handelsdag. Wordt op maandag voor 12.00 uur een Switchorder ontvangen voor een switch van Beleggingsfonds E naar Beleggingsfonds F en de verkoop van Beleggingsfonds E kwalificeert als een 'sell-all', dan voert Brand New Day Bank de verkoop van Beleggingsfonds E uit op dinsdag tegen de Koers van dinsdag. Deze verkoop is verwerkt op woensdag. De aankoop van Beleggingsfonds F vindt vervolgens plaats op donderdag tegen de Koers van donderdag.

5. Samenloop Orders

Orders worden in de volgorde van ontvangst uitgevoerd. Met de uitvoering van een nieuwe Order wordt gestart zodra de uitvoering van de voorgaande Order geheel is afgerond. Dat is op het moment dat de participaties c.q. de verkoopopbrengst op de Hypotheekrekening-beleggen zijn bijgeschreven.

Voorbeeld 1: De Rekeninghouder stort maandagmiddag geld op zijn Hypotheekrekening-beleggen. Brand New Day voert deze aankooporder order uit op dinsdag tegen de koers van dinsdag. De participaties worden donderdag op de Hypotheekrekening-beleggen bijgeschreven. Dinsdagavond voert de Rekeninghouder via MijnBND een switchorder in waarmee hij de samenstelling van zijn portefeuille wijzigt. Deze switchorder wordt uitgevoerd op vrijdag.

Worden er gelijktijdig meerdere Orders ingevoerd of valt een automatische beleggingsorder (bijv. herbalanceren door Brand New Day) samen met een handmatig ingevoerde Order dan bepaalt het type Order de volgorde waarin deze worden uitgevoerd.

Voorbeeld 2: Op 1 november herbalanceert Brand New Day automatisch de portefeuille op de Hypotheekrekening-beleggen. Op diezelfde dag voert de Rekeninghouder een verkooporder in. Brand New Day Bank voert in dat geval eerst de verkooporder uit en vervolgens de herbalancering.

6. Factsheet

Voor ieder Beleggingsfonds heeft Brand New Day Bank een factsheet opgesteld. Hierin is onder meer informatie opgenomen over de Cut-off tijden van

het betreffende fonds. Deze factsheets zijn te raadplegen via www.brandnewday.nl.

7. Wijzigen of annuleren van beleggingsorders
Iedere Order (bijv. aankooporder, Switchorder of opdracht tot Herbalanceren) kan tot de Cut-off tijden van het betreffende Beleggingsfonds c.q. de betreffende Beleggingsfondsen door de Rekeninghouder worden gewijzigd via MijnBND. Een verkooporder (bijv. als gevolg van een beëindigingsverzoek) kan schriftelijk worden gewijzigd zolang Brand New Day Bank de verkooporder nog niet heeft uitgevoerd.

Een aankooporder kan niet worden geannuleerd. Een verkooporder (bijv. als gevolg van een beëindigingsverzoek) kan schriftelijk worden geannuleerd zolang Brand New Day Bank de verkooporder nog niet heeft uitgevoerd. Alle overige Orders kunnen tot de Cut-off tijden van het betreffende Beleggingsfonds c.q. de betreffende Beleggingsfondsen worden geannuleerd via MijnBND.

8. Koerswijzigingen

De Rekeninghouder moet zich ervan bewust zijn dat tussen het moment waarop de Order wordt geplaatst en het moment waarop deze wordt uitgevoerd de Koers van de Participaties kan veranderen.

Voorbeeld: Op het moment dat de Rekeninghouder € 1.500 overmaakt naar zijn Hypotheekrekening-beleggen is de Koers van een Participatie € 15. Op het moment dat de aankooporder door Brand New Day Bank wordt uitgevoerd is de Koers van de Participatie gestegen naar € 16. Door deze stijging ontvangt de Rekeninghouder geen 100 Participaties maar 93,75 Participaties. Is de Koers, op het moment dat de aankooporder door Brand New Day Bank wordt uitgevoerd, gedaald naar € 14 dan ontvangt de Rekeninghouder 107,14 Participaties in plaats van 100 participaties.

9. Niet uitvoeren overboekingen of Orders

Brand New Day Bank is bevoegd overboekingen of Orders niet uit te voeren in de volgende gevallen:

- a. er onvoldoende saldo en/of Participaties zijn om de Order of overboeking uit te voeren,
- b. er beslag is gelegd op de tegoeden van de (mede)Rekeninghouder bij Brand New Day Bank,
- c. de (mede)Rekeninghouder failliet is verklaard of de wettelijke schuldsaneringsregeling van toepassing is verklaard,
- d. de (mede)Rekeninghouder onder curatele of onder bewind is gesteld,
- e. Brand New Day Bank een vermoeden heeft van fraude of misbruik,
- f. de overboeking of Order onduidelijk is of in strijd is met wet- en regelgeving,
- g. de overboeking of Order niet kan worden uitgevoerd vanwege onderhoudswerkzaamheden of een storing in de technische systemen van Brand New Day Bank of in die van door Brand New Day ingeschakelde derden,
- h. de pandhouder aan de gewenste overboeking

- i. of Order geen medewerking heeft verleend, de Hypotheekrekening-beleggen op grond van deze Voorwaarden is geblokkeerd.

Brand New Day Bank informeert de Rekeninghouder in het geval een overboeking of Order niet kan worden uitgevoerd, tenzij de wet haar verbiedt de Rekeninghouder te informeren.

Kan Brand New Day Bank de overboeking of Order van de Rekeninghouder om één van de hierboven redenen niet uitvoeren dan is Brand New Day Bank niet verantwoordelijk of aansprakelijk voor de door de Rekeninghouder geleden schade.

Brand New Day Bank is ook niet aansprakelijk voor schade in het geval dat de Rekeninghouder een foutief bedrag heeft ingevuld of een onjuiste overboekingsopdracht, incasso-opdracht of beleggingsorder heeft gegeven.

10. Overboeken en uitleveren van Participaties

Participaties kunnen niet worden overgeboekt naar een rekening, in welke vorm dan ook, bij een andere financiële instelling. Hetzelfde geldt omgekeerd voor het overboeken van Participaties naar een Hypotheekrekening-beleggen.

Participaties kunnen niet ten laste van de Hypotheekrekening-beleggen fysiek worden uitgeleverd aan de Rekeninghouder.

Deel 4 Orderuitvoeringsbeleid Brand New Day Bank

1. Algemeen

In dit orderuitvoeringsbeleid is weergegeven op welke wijze Brand New Day Bank N.V. (Brand New Day Bank) voor haar klanten effectenorders uitvoert en welke procedures zij daarbij hanteert om te streven naar het beste resultaat ('best execution').

Brand New Day Bank past het orderuitvoeringsbeleid toe op de uitvoering van orders met betrekking tot elke klasse van financiële instrumenten. In dit beleid wordt geen onderscheid gemaakt tussen verschillende klanten of tussen de manieren van dienstverlening waarvoor deze klanten hebben gekozen (zowel professionele als niet-professionele klanten en zowel execution-only als vermogensbeheer klanten vallen hieronder). Een order wordt uitgevoerd in overeenstemming met het orderuitvoeringsbeleid. Daarbij bestaat geen garantie dat de best mogelijke uitvoering in alle gevallen zal worden behaald.

2. Instrumenten

Brand New Day Bank voert alleen orders uit in de categorie deelnemingsrechten in instellingen voor collectieve belegging (beleggingsfondsen). Brand New Day Bank voert alleen orders uit in beleggingsfondsen die worden beheerd door Brand New Day Vermogensopbouw N.V. (Brand New Day Vermogensopbouw).

3. Factoren bij de uitvoering

Het orderuitvoeringsbeleid is gebaseerd op het principe van best execution. Dit betekent dat Brand New Day Bank alle redelijke maatregelen zal nemen om het best mogelijke resultaat voor haar cliënten te behalen. Bij de uitvoering wordt, voor zover relevant, rekening gehouden met de volgende uitvoeringsfactoren: prijs, kosten, snelheid, waarschijnlijkheid van uitvoering en afwikkeling, omvang, aard en/of enige andere overweging van belang voor de uitvoering van een order.

4. Plaatsen van uitvoering

Aangezien de deelnemingsrechten in de beleggingsfondsen van Brand New Day niet worden verhandeld op een gereglementeerde markt of ander handelsplatform, worden orders uitsluitend rechtstreeks geplaatst bij de beheerder van de beleggingsfondsen, Brand New Day Vermogensopbouw. Er worden nooit orders bij andere plaatsen van uitvoering geplaatst. Brand New Day Bank ziet erop toe dat het orderuitvoeringsbeleid van Brand New Day Vermogensopbouw ten aanzien van de beleggingen in de beleggingsfondsen waarin belegd wordt in overeenstemming is met haar eigen orderuitvoeringsbeleid. De beleggingsfondsen kunnen eenmaal per beursdag verhandeld worden en kennen dan ook maar één koers per beursdag, die wordt afgegeven door Brand New Day Vermogensopbouw.

5. Uitvoering in de praktijk

Doordat enkel wordt belegd in open-end beleggingsfondsen die dagelijks verhandeld worden, is de liquiditeit zeer groot. Een open-end beleggingsfonds geeft nieuwe deelnemingsrechten uit wanneer daar vraag naar is, of koopt deze in wanneer er aanbod is. De koers waartegen dat gebeurt, is gelijk aan de intrinsieke (werkelijke) waarde, aangepast met een eventuele op- of afslag om zittende participanten in de fondsen niet te benadelen.

Orders in beleggingsfondsen kunnen gedurende de gehele dag worden doorgegeven via MijnBND. Het moment van uitvoering van de order is afhankelijk van het tijdstip waarop de order door Brand New Day Bank is ontvangen en van de cut-off tijden van het betreffende fonds. Op de website van Brand New Day (www.brandnewday.nl) staat in de factsheet van het betreffende fonds welke cut-off tijden gelden en op welk moment de uitvoering van de order plaatsvindt.

De uitvoering van de order kan door het dagelijks handelen en de vaststelling van de koers op basis van de intrinsieke waarde niet versneld of efficiënter uitgevoerd worden dan reeds gebeurt. De factoren bij de uitvoering zoals genoemd onder punt drie hierboven zijn dan ook niet relevant.

6. Overmacht

In uitzonderlijke gevallen van overmacht kan Brand New Day Bank mogelijk niet anders dan een order uitvoeren op een andere wijze dan volgens dit orderuitvoeringsbeleid. Onder overmacht wordt in ieder geval verstaan van buiten komende onvoorziene oorzaken waarop Brand New Day Bank geen invloed kan uitoefenen en waardoor uitvoering van orders volgens het orderuitvoeringsbeleid tijdelijk niet mogelijk is.

In zulke gevallen streeft Brand New Day Bank naar een orderuitvoering tegen de best mogelijke voorwaarden en het best mogelijke resultaat. Brand New Day Bank is niet aansprakelijk voor hierdoor ontstane schade.

7. Afwijkende instructies van klanten

Het doorgeven en uitvoeren van beleggingsorders is een geautomatiseerd proces. Daarom kan Brand New Day Bank specifieke instructies die afwijken van het orderuitvoeringsbeleid en de orderprocedures van Brand New Day niet uitvoeren. Als een order van een klant afwijkende instructies omvat, dan voert Brand New Day Bank deze order niet uit.

8. Evaluatie en wijziging

Brand New Day Bank zal de doeltreffendheid van het orderuitvoeringsbeleid bewaken. Het beleid zal regelmatig beoordeeld worden of het blijft voldoen aan de doelstelling om het beste resultaat te behalen. Ieder jaar, of bij elke wezenlijke verandering tussentijds, wordt het orderuitvoeringsbeleid door Brand New Day Bank beoordeeld en indien nodig aangepast. Brand New Day Bank geeft haar participanten kennis van wezenlijke wijzigingen in haar orderuitvoeringsbeleid door publicatie van de meest

actuele versie van het orderuitvoeringsbeleid op de website www.brandnewday.nl. Vier weken na publicatie treden de wijzigingen in werking.

9. Instemming en toestemming

Door het opgeven van een order aan Brand New Day Bank, wordt u geacht uitdrukkelijk te hebben ingestemd met het orderuitvoeringsbeleid.

Daarnaast gaat Brand New Day Bank ervan uit dat u dit document heeft gelezen en begrepen.

10. Samenvoegen van orders

Kooporders van verschillende klanten kunnen worden samengevoegd, evenals verkooporders. Koop- en verkooporders worden echter niet gesaldeerd. De koers waartegen de order wordt uitgevoerd bij samenvoeging is altijd gelijk aan de koers waartegen een individuele order zou zijn uitgevoerd. Een samenvoeging van orders wordt dus niet uitgevoerd wanneer het waarschijnlijk is dat de samenvoeging nadelig zou zijn voor cliënten.

11. Uitleg

Indien gewenst zal Brand New Day Bank toelichten op welke wijze een order is uitgevoerd in overeenstemming met het orderuitvoeringsbeleid. Tevens kunt u ten alle tijde contact met ons opnemen indien het orderuitvoeringsbeleid als omschreven in dit document voor u onduidelijkheden bevat.

Brand New Day Bank N.V. heeft een vergunning van De Nederlandsche Bank en staat onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten en De Nederlandsche Bank.

Deel 5 MijnBND

Het gebruik van MijnBND moet veilig zijn. Brand New Day Bank heeft hierin een belangrijke taak.

Beveiligingscodes

Toegang tot een rekening van Brand New Day Bank is alleen online mogelijk door in te loggen op MijnBND vanaf de website van Brand New Day Bank. Bij elk bezoek aan MijnBND moet de Rekeninghouder zich eerst herkenbaar maken met een gebruikersnaam en wachtwoord. Daarnaast kan Brand New Day Bank gebruik maken van andere beveiligingscodes om vast te kunnen stellen of de Rekeninghouder degene is die gebruik maakt van de elektronische diensten. Iedere beveiligingscode is strikt persoonlijk en het is niet toegestaan om beveiligingscodes aan derden te verstrekken.

Brand New Day stelt voorwaarden aan de gebruikersnaam en het wachtwoord die door de Rekeninghouder worden gebruikt en aan de wijze waarop wijzigingen via MijnBND kunnen worden doorgegeven. Meer informatie hierover en over toegangsbeveiliging in zijn algemeenheid staat beschreven in het document 'Toegangsbeveiliging Brand New Day'. Dit document is terug te vinden in het Documentencentrum op www.brandnewday.nl.

Veilig elektronisch bankieren

Naast Brand New Day Bank heeft ook de Rekeninghouder een belangrijke verantwoordelijkheid met betrekking tot veilig elektronisch bankieren. Van de Rekeninghouder verwacht Brand New Day Bank dat hij zich houdt aan de onderstaande veiligheidsregels:

1. Beveiligingscodes geheim houden

De Rekeninghouder moet ervoor zorgen dat zijn beveiligingscodes nooit aan een ander bekend kunnen worden. De Rekeninghouder mag deze beveiligingscodes alleen zelf gebruiken en moet dat doen op de wijze die Brand New Day Bank voorschrijft. Brand New Day Bank raadt de Rekeninghouder dringend aan om zijn wachtwoord regelmatig te veranderen.

De Rekeninghouder zorgt ervoor:

- dat eigen gekozen beveiligingscodes niet gemakkelijk te raden zijn.
- dat zijn gebruikersnaam en wachtwoord gescheiden van elkaar bewaard worden.
- dat niemand kan meekijken als hij zijn beveiligingscodes intikt.

De Rekeninghouder geeft nooit een beveiligingscode door per telefoon, e-mail of op een andere wijze dan Brand New Day Bank de Rekeninghouder heeft voorgeschreven. Dat geldt ook als de Rekeninghouder telefonisch, per e-mail of persoonlijk door iemand wordt benaderd die aangeeft medewerker van Brand New Day Bank te zijn. Brand New Day Bank zal Rekeninghouder nooit om beveiligingscodes vragen.

Via de website van Brand New Day Bank kunnen nieuwe wachtwoorden worden aangevraagd of worden gewijzigd.

In geval van verlies of misbruik van zijn beveiligingscodes is de Rekeninghouder verplicht om Brand New Day Bank hierover direct te informeren. Brand New Day Bank zal de Rekeninghouder in dat geval vragen via de website een nieuw wachtwoord aan te maken.

2. Goede beveiliging van apparatuur die gebruikt wordt voor internetbankieren

De Rekeninghouder draagt zelf zorg voor geschikte computerapparatuur, software en een veilige internetverbinding als hij inlogt op MijnBND.

Verder zorgt de Rekeninghouder ervoor dat:

- geïnstalleerde software die voor het internetbankieren wordt gebruikt steeds is voor zien van actuele (beveiligings)updates. Onder geïnstalleerde software wordt o.a. verstaan het besturingssysteem en beveiligingsprogramma's zoals virusscanner en firewall.
- geen illegale software wordt geïnstalleerd.
- de apparatuur die hij gebruikt voor internetbankieren (computer, laptop, tablet etc.) is beveiligd met een toegangscode.
- hij steeds uitlogt als hij klaar is met internetbankieren.

3. Rekening controleren

De Rekeninghouder controleert zo spoedig mogelijk na het verrichten van een overboeking of het doorgeven van een Order, en daarnaast periodiek, zijn digitale rekeninginformatie of hij transacties ziet waarvoor hij geen toestemming heeft gegeven.

Als er schade voor Brand New Day Bank ontstaat doordat het voor de Rekeninghouder enige tijd onmogelijk is geweest zijn rekeninginformatie te controleren, dan kan Brand New Day Bank de Rekeninghouder vragen aan te tonen dat dit in alle redelijkheid niet mogelijk was.

4. Incidenten melden

De Rekeninghouder neemt contact met Brand New Day Bank op:

- als hij weet of vermoedt dat iemand anders zijn beveiligingscode kent of heeft gebruikt;
- als hij ziet dat er transacties op zijn rekening hebben plaatsgevonden waarvoor hij geen toestemming heeft gegeven;

Daarnaast neemt de Rekeninghouder ook direct contact op met Brand New Day Bank als hij iets vreemds of ongebruikelijks ervaart, zoals een andere manier van inloggen. Brand New Day Bank kan zorgen voor een blokkade op de rekening om (verdere) schade te voorkomen. Als Brand New Day Bank de Rekeninghouder aanwijzingen geeft, bijvoorbeeld om nieuwe incidenten te voorkomen, dan moet de Rekeninghouder deze aanwijzingen opvolgen. Ook hierbij zal Brand New Day Bank nooit om beveiligingscodes vragen.

De Rekeninghouder meldt dergelijke incidenten zo snel mogelijk nadat hij ermee bekend is geworden of bekend had kunnen worden.

Bijlage 1 Toelichting fiscale regels BEW, SEW en KEW (april 2018)

Met een BEW, SEW en KEW kan onder bepaalde voorwaarden onbelast worden gespaard voor de aflossing van een eigenwoningschuld. Als aan de fiscale voorwaarden wordt voldaan dan valt de BEW, SEW of KEW in box 1. Over het saldo op de SEW of BEW-rekening of de poliswaarde van een KEW is gedurende de looptijd van de rekening of verzekering geen belasting verschuldigd. De uitkering is vrijgesteld tot maximaal het bedrag van de af te lossen eigenwoningschuld of de (nog aanwezige) uitkeringsvrijstelling.

De volgende fiscale voorwaarden zijn van toepassing:

BEW/SEW	KEW
De Rekeninghouder of diens partner heeft gedurende de gehele looptijd een eigen woning waarop een eigenwoningschuld rust	De verzekeringnemer of diens partner heeft op moment van uitkering een eigen woning die het hoofdverblijf is
De rekening moet geblokkeerd zijn en mag eenmaal bij leven of bij overlijden gedeblokkeerd worden voor de aflossing van de hypotheek	In de polis is opgenomen dat de begunstigde de uitkering moet gebruiken voor de aflossing van de eigenwoningschuld
Tot het moment van uitkeren moet er ieder contractjaar onafgebroken worden ingelegd op de rekening	Tot het moment van uitkeren moet er ieder contractjaar onafgebroken premie worden voldaan
De hoogste totale inleg in een contractjaar mag nooit hoger zijn dan 10 keer de laagste totale inleg in een contractjaar	De hoogste totale premie in een contractjaar mag nooit hoger zijn dan 10 keer de laagste totale premie in een contractjaar
De rekening heeft een looptijd van maximaal 30 jaar	De verzekering heeft een maximale looptijd van 30 jaar
De op de rekening genoten inkomsten (rente of rendement) worden bijgeschreven op de rekening en kunnen niet worden opgenomen	De verzekering geeft recht op een eenmalige kapitaalsuitkering bij leven of overlijden

BEW, SEW of KEW afgesloten voor 1 januari 2013

Vanaf 1 januari 2013 is het niet meer mogelijk een nieuwe BEW, SEW of KEW af te sluiten met fiscale voordelen in box 1. Op grond van het overgangsrecht blijven deze fiscale regels wel gelden voor een BEW, SEW of KEW die op 31 december 2012 al bestond. Ook blijft het mogelijk om een BEW, SEW of KEW die op 31 december 2012 al bestond over te sluiten.

Verhoging kapitaal of inleg en verlengen looptijd niet meer mogelijk voor KEW, SEW en BEW

Om het overgangsrecht te behouden mogen de rechten uit de verzekering of rekening niet meer worden verbeterd. Dit betekent dat:

- het gegarandeerde kapitaal van het product na 31 december 2012 niet meer mag worden verhoogd,
- de premie of inleg na 31 december 2012 niet mag worden verhoogd als het product geen gegarandeerd kapitaal heeft,
- de looptijd na 31 december 2012 niet meer mag worden verlengd.

Als het kapitaal, de premie of de inleg na 31 december 2012 toch wordt verhoogd dan verliest de BEW, SEW of KEW het overgangsrecht en wordt het product geacht te zijn afgekocht. Dit heeft tot gevolg dat het rente- of rendementsbestanddeel wordt belast in box 1 en de waarde van de verzekering of het saldo op de rekening wordt belast in box 3.

De premie of inleg kan wel worden verhoogd als er in de overeenkomst zoals die luidde op 31 december 2012 was voorzien in een automatische verhoging of in een normale en gebruikelijke optieclausule. Het gaat dan bijvoorbeeld om een contractueel voorziene verhoging van de premie of inleg bij het aflopen van de rentevastperiode van de hypotheeklening of om het recht van de verzekeringnemer of de rekeninghouder om de premie of inleg, al dan niet met bepaald minimumbedrag, te verhogen.

Uitkeringsvrijstelling

Om gebruik te kunnen maken van de uitkeringsvrijstelling moet:

- het tegoed of de uitkering worden gebruikt voor de aflossing van de eigenwoningschuld,
- ieder contractjaar zijn ingelegd of premie zijn voldaan, en
- de hoogste totale inleg of premie in een contractjaar niet hoger zijn dan het tienvoud van de laagste totale inleg of premie in een contractjaar.

De uitkeringsvrijstelling is gemaximeerd en wordt jaarlijks aangepast maar is nooit hoger dan de eigenwoningschuld op het moment dat u de uitkering ontvangt. Ook is de uitkeringsvrijstelling nooit hoger dan de eigenwoningschuld die u daadwerkelijk aflost met de uitkering.

Vervallen verplichting 15 of 20 jaar inleggen

Tot 1 april 2017 gold de voorwaarde dat er ten minste 15 of 20 jaar premie of inleg moest zijn betaald om bij afkoop voor een uitkeringsvrijstelling in aanmerking te komen. Deze zogeheten fiscale tijdsklemmen zijn komen te vervallen. Hierdoor kan een BEW, SEW of KEW belastingvrij worden uitgekeerd ook al is er nog geen 15 jaar ingelegd of premie betaald. Er moet dan vanaf de ingangsdatum wel ieder contractjaar onafgebroken zijn ingelegd en met de uitkering moet de eigenwoningschuld worden afgelost.

Verkorten premieduur, premievrij maken en verkorten looptijd

De nieuwe verplichting om vanaf de ingangsdatum jaarlijks, onafgebroken premie of inleg te betalen kan soms leiden tot ongewenste situaties; bijvoorbeeld bij premievrij maken of het verkorten van de looptijd of premieduur.

De Minister heeft daarom voor een aantal situaties bepaald of en wanneer een belastingplichtige de uitkeringsvrijstelling toch behoudt:

Situatie	Voorwaarde om vrijstelling te behouden
Verkorten premieduur	De belastingplichtige houdt recht op de uitkeringsvrijstelling als in de overeenkomst vóór 1 april 2017 al was voorzien in de mogelijkheid van een verkorte premieduur van ten minste 15 jaar.
Premie- of inlegvrij maken	De belastingplichtige behoudt recht op de uitkeringsvrijstelling als er op de BEW, SEW of KEW ten minste 15 jaar is ingelegd op het moment dat deze premievrij of inlegvrij wordt gemaakt. Wordt de BEW, SEW of KEW binnen 15 jaar premievrij of inlegvrij gemaakt dan gaat de uitkeringsvrijstelling verloren.
Verkorten looptijd	Er moet ten minste 15 jaar jaarlijks (onafgebroken) premie worden betaald. Het tussentijds verkorten van de looptijd houdt in dat de premieduur ook wordt verkort. Daarom geldt voor het verkorten van de looptijd dezelfde voorwaarde als voor het verkorten van de premieduur. Het tussentijds verkorten van de looptijd tot minder dan 15 jaar wordt aangemerkt als fictieve afkoop.

- e. de looptijd van 30 jaar wordt overschreden;
- f. de op 31 december 2012 overeengekomen inleg of een gegarandeerde kapitaal nadien wordt verhoogd of de looptijd na 31 december 2012 wordt verlengd;
- g. de rekeninghouder of begunstigde niet langer binnenlands belastingplichtige is;
- h. de rekeninghouder komt te overlijden (tenzij diens partner verzoekt de rekening te continueren).

Wordt na zo'n fictief uitkeringsmoment de uitkering of het tegoed niet binnen zes maanden gebruikt voor de aflossing van de eigenwoningsschuld dan vervalt het recht op de uitkeringsvrijstelling en wordt het gehele rente- of rendementsbestanddeel progressief belast in box 1. Daarnaast moet dan de uitkering cq het opgebouwde tegoed bij het vermogen in box 3 worden gerekend.

Noot: De tekst van deze bijlage is met uiterste zorg samengesteld. Brand New Day Bank aanvaardt geen enkele aansprakelijkheid voor onvolledigheid of onjuistheid van deze tekst of de gevolgen daarvan.

Vervallen uitkeringsvrijstelling - toch belasting verschuldigd

Zodra één van de volgende omstandigheden zich voordoet neemt de Belastingdienst aan dat de BEW, SEW of KEW fictief is gedeblokkeerd c.q. tot uitkering is gekomen. Daarvan is sprake als:

- a. de rekening of verzekering op enig moment niet (meer) voldoet aan de fiscale regels zoals bedoeld in artikel 10bis.4 of 10bis.5 Wet IB 2001;
- b. de rekening of verzekering wordt afgekocht, vervreemd of verdeeld (behalve in geval van echtscheiding);
- c. de rekening of verzekering wordt ingebracht in het vermogen van een onderneming;
- d. de rekening of verzekering gedeeltelijk wordt gedeblokkeerd c.q. gedeeltelijk tot uitkering komt;

Bijlage 2 Algemene Bankvoorwaarden 2017

Wij zijn ons als bank bewust van onze maatschappelijke functie. Wij willen een betrouwbare, dienstbare en transparante bank zijn. Daarom houden wij zo goed mogelijk rekening met de belangen van al onze klanten, medewerkers, aandeelhouders, andere kapitaalverschaffers en de samenleving als geheel. Deze Algemene Bankvoorwaarden (ABV) zijn in overleg tussen de Nederlandse Vereniging van Banken en de Consumentenbond opgesteld. Dit is gebeurd in het kader van de Coördinatiegroep Zelfreguleringsoverleg van de Sociaal-Economische Raad. Ook is er overleg geweest met VNO-NCW, MKB-Nederland, LTO Nederland en ONL voor Ondernemers. De ABV zijn in gebruik vanaf 1 maart 2017. De tekst is op 29 augustus 2016 door de Nederlandse Vereniging van Banken neergelegd onder nummer 60/2016 bij de griffie van de rechtbank in Amsterdam.

Artikel 1 – Toepasselijkheid

De ABV gelden voor alle producten en diensten en de hele relatie tussen u en ons. Regels die speciaal voor een product of dienst gelden, vindt u in de daarvoor geldende overeenkomst of de daarbij behorende bijzondere voorwaarden.

1. In deze Algemene Bankvoorwaarden (ABV) staan basisregels waaraan wij ons moeten houden en u ook. Deze gelden voor alle producten en diensten die u van ons afneemt of zal afnemen en de hele relatie die u met ons heeft of zal hebben. Het gaat hier om rechten en verplichtingen van u en van ons.
2. Voor onze dienstverlening sluit u een of meer overeenkomsten met ons voor producten of diensten die u bij ons afneemt. Als er in de overeenkomst een bepaling staat die strijdig is met de ABV, gaat die voor op de ABV.
3. Als u voor een product of dienst een overeenkomst sluit, kunnen er bij de overeenkomst bijzondere voorwaarden horen. In die bijzondere voorwaarden staan regels die speciaal gelden voor dat product of die dienst. Een voorbeeld van bijzondere voorwaarden: Het kan zijn dat u een overeenkomst sluit om een betaalrekening te openen. Bij die overeenkomst kunnen dan bijzondere voorwaarden voor betalen horen. Als er in de bijzondere voorwaarden een bepaling staat die strijdig is met de ABV, gaat die voor op de ABV. Maar als u een consument bent, kan die bepaling geen rechten of bescherming verminderen die de ABV aan u toekennen.
4. Verder geldt: a) Het kan zijn dat u zelf ook algemene voorwaarden gebruikt (bijvoorbeeld als u een onderneming heeft). Dan gelden de ABV en niet uw eigen algemene voorwaarden. Uw eigen algemene voorwaarden gelden alleen als wij dat schriftelijk met u afspreken. b) Het kan zijn dat u (ook) een relatie heeft met een buitenlandse vestiging van ons. Deze kan lokale

voorwaarden hebben, bijvoorbeeld omdat die beter aansluiten bij de wetgeving die in dat land geldt. Als er in die lokale voorwaarden een bepaling staat die strijdig is met een bepaling in de ABV of een bepaling in de Nederlandse bijzondere voorwaarden, dan gaan op dat punt de lokale voorwaarden voor.

Artikel 2 – Zorgplicht

Wij hebben een zorgplicht. U bent ook zorgvuldig tegenover ons en u mag van onze dienstverlening geen misbruik maken.

1. Wij zijn bij onze dienstverlening zorgvuldig en houden hierbij zo goed mogelijk rekening met uw belangen. Dit doen wij op een manier die aansluit bij de aard van de dienstverlening. Deze belangrijke regel geldt altijd. Andere regels in de ABV of in de voor producten of diensten geldende overeenkomsten en de daarbij behorende bijzondere voorwaarden kunnen dit niet veranderen. Wij streven naar begrijpelijke producten en diensten. Ook streven wij naar begrijpelijke informatie over die producten en diensten en de risico's ervan.
2. U bent zorgvuldig tegenover ons en houdt zo goed mogelijk rekening met onze belangen. U werkt eraan mee dat wij onze dienstverlening correct kunnen uitvoeren en aan onze verplichtingen kunnen voldoen. Hiermee bedoelen wij niet alleen onze verplichtingen tegenover u, maar bijvoorbeeld ook verplichtingen die wij in verband met onze dienstverlening aan u hebben tegenover toezichthouders of fiscale of andere (nationale, internationale of supranationale) autoriteiten. U geeft ons, als wij daarom vragen, de informatie en documentatie die wij daarvoor nodig hebben.
3. Als het u duidelijk moet zijn dat wij die informatie of documentatie nodig hebben, geeft u die uit uzelf. U mag onze diensten of producten alleen gebruiken waarvoor ze zijn bedoeld en hiervan geen misbruik (laten) maken. Denkt u bij misbruik bijvoorbeeld aan strafbare feiten of activiteiten die schadelijk zijn voor ons of onze reputatie of die de werking en betrouwbaarheid van het financiële stelsel kunnen schaden.

Artikel 3 – Activiteiten en doeleinden

Wij vragen u om informatie om misbruik te voorkomen en risico's te beoordelen.

1. Banken hebben een sleutelrol in het nationale en internationale financiële stelsel. Helaas wordt onze dienstverlening soms misbruikt, bijvoorbeeld voor het witwassen van geld. Wij willen misbruik voorkomen en moeten dit volgens de wet ook doen. Wij hebben hiervoor informatie van u nodig. De informatie kan bijvoorbeeld ook nodig zijn voor de beoordeling van onze risico's of het goede verloop van onze dienstverlening. Daarom informeert u ons, als wij dat vragen, in ieder geval over:
 - a. uw activiteiten en doelen

- b. waarom u een product of dienst van ons afneemt of wilt afnemen
- c. hoe u bent gekomen aan geld, waardepapieren of andere zaken die u bij of via ons onderbrengt.

Ook verstrekt u ons alle informatie die wij nodig hebben om te bepalen in welk(e) land(en) u fiscaal inwoner bent.

2. U werkt eraan mee dat wij de informatie kunnen controleren. Bij het gebruik van de informatie houden wij ons aan de geldende privacyregelgeving.

Artikel 4 – Niet-openbare informatie

Niet-openbare informatie hoeven wij niet te gebruiken.

1. Bij onze dienstverlening aan u kunnen wij gebruikmaken van informatie die wij van u krijgen. Ook mogen wij bijvoorbeeld informatie gebruiken die openbaar is. Openbare informatie is informatie waarmee iedereen bekend kan zijn, bijvoorbeeld omdat die informatie in de krant staat of op het internet.
2. Het kan zijn dat wij buiten onze relatie met u informatie hebben die niet openbaar is. U mag niet van ons verlangen dat wij deze informatie gebruiken voor onze dienstverlening aan u. Deze informatie kan vertrouwelijk of koersgevoelig zijn. Een voorbeeld: Het kan zijn dat bij ons vertrouwelijk bekend is dat het met een beursgenoteerde onderneming financieel slecht of juist heel goed gaat. Wij mogen die informatie dan niet gebruiken bij een beleggingsadvies aan u.

Artikel 5 – Inschakeling derden

Wij mogen anderen inschakelen. Als wij dit doen, moeten wij zorgvuldig te werk gaan.

1. Wij mogen bij onze dienstverlening anderen inschakelen en werkzaamheden uitbesteden. Als wij dit doen bij de uitvoering van een overeenkomst met u, dan verandert hierdoor niet dat wij uw aanspreekpunt en contractspartij zijn. Een paar voorbeelden:
 - a. Zaken, waardepapieren, effecten of financiële instrumenten kunnen wij door een ander laten bewaren. Wij mogen dit namens u of op eigen naam doen.
 - b. Bij de uitvoering van het betalingsverkeer zijn ook anderen betrokken. Wij kunnen anderen ook inschakelen bij onze bedrijfsvoering, bijvoorbeeld om onze systemen te laten functioneren.
2. Het kan zijn dat u ons een volmacht geeft voor één of meer bepaalde rechtshandelingen. Met die volmacht kunnen wij deze rechtshandelingen namens u verrichten. U bent dan daaraan gebonden. Voor volmachten die wij van u hebben geldt in ieder geval:
 - a. Als bij de uitvoering een wederpartij betrokken is, mogen wij ook zelf als wederpartij optreden. Een voorbeeld: Wij hebben uw volmacht om onder andere tegoeden die u bij ons heeft, aan onszelf te

verpanden (zie artikel 24 lid 1 ABV). Als wij die volmacht gebruiken, verpanden wij uw tegoeden namens u aan ons.

- b. Wij mogen de volmacht ook doorgeven aan een ander. Die ander kan dan de volmacht gebruiken. Wij zijn zorgvuldig bij de keuze van de ander aan wie wij de volmacht doorgeven.
 - c. Als onze onderneming (gedeeltelijk) wordt voortgezet door een ander, bijvoorbeeld als gevolg van fusie of splitsing, dan kan die ander ook van de volmacht gebruik maken.
3. Wij kiezen anderen die wij inschakelen met de nodige zorgvuldigheid. Heeft u zelf een ander ingeschakeld of aangewezen, dan zijn de gevolgen van die keuze voor u.

Artikel 6 – Risico van verzendingen

Voor wie is het risico van verzendingen?

1. Het kan zijn dat wij in uw opdracht geld verzenden of financiële instrumenten (zoals aandelen of obligaties). Het risico van verloren gaan of beschadiging van de verzending is dan voor ons. Als de verzending bijvoorbeeld verloren gaat, vergoeden wij u de waarde.
2. Het kan ook zijn dat wij in uw opdracht andere zaken of waardepapieren verzenden, zoals een eigendomsbewijs van bepaalde goederen (bijvoorbeeld een cognossement). Het risico van verloren gaan of beschadiging van de verzending is dan voor u. Veroorzaken wij echter schade doordat wij onzorgvuldig te werk gaan bij de verzending, dan komt die schade voor onze rekening.

Artikel 7 – Informatie over u en uw vertegenwoordiger

Wij hebben gegevens nodig over u en uw vertegenwoordiger. Wijzigingen geeft u aan ons door.

1. **Informatie.** Wij zijn wettelijk verplicht uw identiteit te controleren. Als wij daarom vragen geeft u ons onder meer de volgende informatie:
 - a. **Informatie over natuurlijke personen**
 - I. voor- en achternamen, geboortedatum, woonplaats en burgerservicenummer. U werkt mee aan de controle van uw identiteit door ons een geldig identiteitsbewijs te laten zien dat wij hiervoor geschikt vinden, zoals een paspoort.
 - II. burgerlijke staat en huwelijks- of partnerschapsgoederenregime. Van die informatie kan afhangen of u voor bepaalde handelingen elkaars toestemming nodig heeft of dat u eventueel gemeenschappelijk vermogen heeft waarop vorderingen verhaalbaar zijn.
 - b. **Informatie over zakelijke klanten** rechtsvorm, inschrijvingsnummer in het Handelsregister en/of andere registers, statutaire vestigingsplaats, BTW-nummer,

inzicht in de eigendoms- en zeggenschapstructuur. U werkt eraan mee dat wij deze informatie kunnen controleren. Wij gebruiken deze informatie bijvoorbeeld voor de nakoming van wettelijke verplichtingen of voor onze dienstverlening aan u. Ook over uw vertegenwoordiger kunnen wij deze informatie nodig hebben. Uw vertegenwoordiger moet die informatie aan ons geven en eraan meewerken dat wij deze informatie kunnen controleren. Die vertegenwoordiger kan bijvoorbeeld zijn:

- i. een wettelijke vertegenwoordiger van een minderjarige (meestal moeder/vader)
- ii. een gevolmachtigde
- iii. een bestuurder van een rechtspersoon.

2. Wijzigingen doorgeven. Veranderingen in gegevens over u en uw vertegenwoordiger moeten meteen aan ons worden doorgegeven. Dit is belangrijk voor de uitvoering van onze wettelijke verplichtingen en onze dienstverlening aan u. Het kan ook zijn dat u eerst geen vertegenwoordiger nodig heeft voor uw bankzaken, maar later wel. Dit moet dan meteen aan ons worden doorgegeven. Denkt u bijvoorbeeld aan de volgende situaties:
 - a. uw vermogen komt onder bewind
 - b. u komt onder curatele
 - c. u komt in een schuldsaneringsregeling, krijgt (voorlopige) surseance van betaling of gaat failliet, of
 - d. u kunt om een andere reden niet zelf alle rechtshandelingen (onaantastbaar) verrichten.
3. Opslaan van informatie. Wij mogen de informatie registreren en bewaren. Soms zijn wij daartoe zelfs verplicht. Ook mogen wij van de documenten waaruit deze informatie blijkt, bijvoorbeeld een paspoort, een kopie maken voor onze administratie. Wij houden ons hierbij aan de geldende privacyregelgeving.

Artikel 8 – Handtekening

Waarom willen wij een voorbeeld van uw handtekening?

1. Het kan nodig zijn dat u uw handtekening gebruikt om uw akkoord te geven aan een opdracht of een andere handeling die u met ons verricht. Er zijn handgeschreven handtekeningen en elektronische handtekeningen. Om uw handgeschreven handtekening te kunnen herkennen, willen wij weten hoe deze eruit ziet. Wij kunnen u vragen om een voorbeeld van uw handgeschreven handtekening en daarbij nadere aanwijzingen geven. U voldoet dan hieraan. Dit geldt ook voor uw vertegenwoordiger.
2. Wij mogen op het voorbeeld van uw handtekening afgaan, totdat u ons meedeelt dat uw handtekening is veranderd. Dit geldt ook voor de handtekening van uw vertegenwoordiger.
3. Het kan zijn dat u of uw vertegenwoordiger in verschillende rollen tegenover ons optreedt.

Het is namelijk mogelijk zelf klant te zijn en daarnaast vertegenwoordiger van een of meer anderen. Zo kan het zijn dat u zelf als klant een betaalrekening bij ons heeft en u daarnaast van een andere klant een volmacht heeft om van zijn betaalrekening betalingen te doen. Als u of uw vertegenwoordiger in de ene rol een voorbeeld van uw handtekening aan ons geeft, geldt dit voorbeeld ook in alle andere rollen waarin u of uw vertegenwoordiger met ons handelt.

Artikel 9 – Vertegenwoordiging en volmacht

U kunt zich door iemand laten vertegenwoordigen maar wij kunnen hieraan regels stellen. Wijzigingen geeft u meteen door. U en uw vertegenwoordiger houden elkaar op de hoogte.

1. Vertegenwoordiging. U kunt zich laten vertegenwoordigen door een gevolmachtigde of andere vertegenwoordiger. Wij kunnen regels en beperkingen stellen aan vertegenwoordiging. Denkt u bijvoorbeeld aan regels over vorm en inhoud van een volmacht. Als uw vertegenwoordiger namens u handelt, bent u daaraan gebonden. Wij zijn niet verplicht om met uw vertegenwoordiger te (blijven) handelen. Het kan zijn dat wij dit weigeren, bijvoorbeeld wegens: a) bezwaar tegen de persoon van de vertegenwoordiger (bijvoorbeeld omdat deze zich misdraagt) b) twijfel over de geldigheid of de inhoud van de vertegenwoordigingsbevoegdheid. Uw gevolmachtigde mag zijn volmacht niet doorgeven aan een ander, tenzij wij dit goedvinden. Dit is belangrijk om bijvoorbeeld te voorkomen dat uw rekening verkeerd kan worden gebruikt.
2. Wijziging in vertegenwoordiging. Als de bevoegdheid van uw vertegenwoordiger (of diens vertegenwoordiger) verandert of niet (meer) bestaat, deelt u dit meteen schriftelijk aan ons mee. Zolang wij deze mededeling niet van u hebben ontvangen, mogen wij aannemen dat die bevoegdheid ongewijzigd bestaat. U mag er niet van uitgaan dat wij op andere wijze, bijvoorbeeld via openbare registers, te weten komen dat de bevoegdheid is veranderd of niet (meer) bestaat. Na uw mededeling dat de bevoegdheid van uw vertegenwoordiger is veranderd of niet (meer) bestaat, hebben wij enige tijd nodig om onze dienstverlening hierop aan te passen. Het kan zijn dat uw vertegenwoordiger voor of enige tijd na die mededeling nog een opdracht had gegeven. Als de uitvoering daarvan redelijkerwijs niet is te voorkomen, dan bent u daaraan gebonden.
3. Uw vertegenwoordiger houdt zich aan dezelfde regels als u. U informeert elkaar. Alle regels die voor u gelden in uw relatie met ons, gelden ook voor uw vertegenwoordiger. U bent ervoor verantwoordelijk dat uw vertegenwoordiger zich daaraan houdt. Ook moeten u en uw vertegenwoordiger elkaar steeds goed blijven informeren over alles wat er in uw relatie met ons van belang kan zijn. Een voorbeeld: Uw vertegenwoordiger heeft een bankpas waarvan

hij of zij namens u gebruik kan maken. Die vertegenwoordiger moet zich dan aan dezelfde veiligheidsvoorschriften houden als u. Als wij deze voorschriften aan u bekendmaken, geeft u deze meteen aan uw vertegenwoordiger door.

Artikel 10 – Persoonsgegevens

Hoe gaan wij om met persoonsgegevens?

1. Wij mogen persoonsgegevens van u en uw vertegenwoordiger verwerken. Dit geldt ook voor gegevens over producten en diensten die u van ons afneemt. Persoonsgegevens zijn gegevens die informatie geven over een bepaald iemand. Denkt u bijvoorbeeld aan gegevens zoals uw geboortedatum, adres of geslacht. Verwerken van persoonsgegevens betekent onder meer verzamelen, bewaren en gebruiken hiervan. Als wij met andere rechtspersonen een groep vormen, mogen de gegevens worden uitgewisseld en verwerkt binnen deze groep.
2. Wij mogen persoonsgegevens ook uitwisselen met anderen die wij inschakelen bij onze bedrijfsvoering of de uitvoering van onze dienstverlening. Denkt u bijvoorbeeld aan anderen die wij inschakelen om onze systemen te laten functioneren of bij het uitvoeren van het betalingsverkeer. Wij houden ons hierbij aan wet- en regelgeving en onze gedragscodes.
3. Uitwisseling van gegevens kan meebrengen dat er gegevens terechtkomen in landen waar persoonsgegevens minder worden beschermd dan in Nederland. Bevoegde autoriteiten van landen waar persoonsgegevens zich tijdens of na verwerking bevinden, kunnen naar die gegevens een onderzoek instellen.

Artikel 11 (Beeld- en geluid-)opnamen

Maken wij beeld- / geluidopnamen van u?

1. Soms maken wij beeld- en/of geluidopnamen bij onze dienstverlening. Het kan zijn dat u daarop voorkomt. Als wij opnamen maken, houden wij ons daarbij aan wet- en regelgeving en onze gedragscodes. Wij maken bijvoorbeeld opnamen voor:
 - a. *Een goede bedrijfsvoering en kwaliteitsbewaking*
Wij kunnen bijvoorbeeld telefoongesprekken opnemen voor scholing van onze werknemers.
 - b. *Bewijslevering*
Wij kunnen bijvoorbeeld een opname maken van: i. een opdracht die u ons telefonisch geeft, of ii. de telefonische melding die u aan ons doorgeeft van verlies of diefstal van uw bankpas.
 - c. *Criminaliteitsbestrijding*
Een voorbeeld: beeldopnamen bij geldautomaten.
2. Als u recht heeft op een kopie van een beeld- en/of geluidopname of een uitgeschreven tekst van een geluidopname, geeft u ons eerst de informatie die ons helpt om de opname terug te vinden. Denkt u hierbij aan de plaats, datum en tijd van de opname.

Artikel 12 – Continuïteit in dienstverlening

Wij proberen te zorgen voor voorzieningen die goed werken. Storingen en onderbrekingen kunnen zich echter voordoen.

Onze dienstverlening is afhankelijk van (technische) voorzieningen zoals apparatuur, computers, software, systemen, netwerken en internet. Wij proberen ervoor te zorgen dat die voorzieningen goed werken. Wat mag u hiervan verwachten? Niet dat er nooit een storing of onderbreking is. Helaas zijn die niet altijd te voorkomen. Wij hebben daar ook niet altijd zelf invloed op. Soms zal een (korte) onderbreking in de dienstverlening nodig zijn voor werkzaamheden zoals onderhoud. Wij streven ernaar, binnen redelijke grenzen, storingen en onderbrekingen te vermijden of anders binnen redelijke tijd met een oplossing te komen.

Artikel 13 – Overlijden klant

Na uw overlijden.

1. Wanneer u bent overleden, moet dit zo spoedig mogelijk schriftelijk aan ons worden doorgegeven, bijvoorbeeld door een familielid. Het kan zijn dat u voor uw overlijden ons nog een opdracht heeft gegeven. Denkt u bijvoorbeeld aan een betaalopdracht. Totdat wij het schriftelijk bericht van uw overlijden hebben ontvangen, mogen wij opdrachten van u of uw vertegenwoordiger blijven uitvoeren. Na het overlijdensbericht hebben wij nog enige tijd nodig om onze dienstverlening hierop aan te passen. Hierdoor kan het gebeuren dat wij een opdracht die wij voor of enige tijd na het overlijdensbericht ontvangen, toch nog (blijven) uitvoeren. Uw nalatenschap is daaraan gebonden als de uitvoering redelijkerwijs niet meer was te voorkomen.
2. Als wij om een verklaring van erfrecht vragen, moet degene die namens uw nalatenschap optreedt ons die geven. Deze verklaring van erfrecht moet zijn opgesteld door een Nederlandse notaris. Afhankelijk van de omvang van de nalatenschap en andere factoren kunnen ook andere documenten of informatie voor ons voldoende zijn.
3. Het kan zijn dat u meer dan één erfgenaam heeft. Aan informatieverzoeken van afzonderlijke erfgenamen hoeven wij niet te voldoen. Denkt u hierbij bijvoorbeeld aan informatie over betalingen via uw rekening.
4. Het kan zijn dat nabestaanden niet weten waar de overledene rekeningen aanhield. Zij kunnen dan voor informatie terecht bij het digitale loket dat banken gezamenlijk hiervoor hebben ingericht op de website van de Nederlandse Vereniging van Banken of een andere daarvoor in te richten voorziening.

Artikel 14 – Berichten aan de klant

Waarheen sturen wij berichten voor u?

1. Verschillende mogelijkheden om met u te communiceren. Wij kunnen op verschillende manieren met u communiceren. Denkt u

bijvoorbeeld aan post, telefoon, e-mail of internetbankieren.

2. **Post.** U zorgt ervoor dat wij steeds uw correcte adresgegevens hebben. Zo kunnen wij voor u bestemde verklaringen, berichten, opgaven, documenten en andere informatie naar het juiste adres sturen.
3. Uw adreswijziging geeft u zo snel mogelijk aan ons door. Als uw adres door uw toedoen niet (meer) bij ons bekend is, mogen wij op uw kosten (laten) onderzoeken wat uw adres is. Als uw adres niet (meer) bij ons bekend is, mogen wij documenten, verklaringen en andere informatie op ons eigen adres voor u achterlaten. Deze gelden dan als door u ontvangen. Het kan zijn dat u samen met een of meer anderen een product of dienst van ons afneemt. Post voor gezamenlijke klanten sturen wij naar het ons opgegeven adres. Als gezamenlijke klanten het er samen niet (meer) over eens zijn naar welk adres wij de post moeten sturen, dan bepalen wij zelf naar welk van hun adressen wij de post sturen.
4. **Internetbankieren.** Als u internetbankieren bij ons heeft, kunnen wij daar verklaringen, berichten, opgaven, documenten en andere informatie voor u plaatsen. U zorgt ervoor dat u die berichten zo spoedig mogelijk leest. Met internetbankieren bedoelen wij in de ABV de elektronische omgeving die wij voor u hebben ingericht als beveiligd communicatiekanaal tussen u en ons. Denkt u bij internetbankieren ook aan mobielbankieren en (andere) voor uw bankdiensten overeengekomen apps of vergelijkbare functionaliteiten.
5. **E-mail.** Het kan zijn dat wij met u afspreken dat wij u per e-mail berichten. In dat geval zorgt u ervoor dat u dit bericht zo spoedig mogelijk leest.

Artikel 15 – Nederlandse taal

In welke taal communiceren wij met u en wanneer is er een vertaling nodig?

1. De communicatie tussen u en ons gaat in het Nederlands. Dit is anders als wij daarover met u een andere afspraak maken. Zo wordt in het internationale zakelijke bankverkeer vaak voor het Engels gekozen.
2. Als u een document voor ons heeft in een andere taal dan het Nederlands, mogen wij een vertaling verlangen in het Nederlands. Een vertaling in een andere taal is alleen toegestaan als wij daarmee akkoord zijn. De kosten van het maken van de vertaling zijn voor u. De vertaling moet worden gemaakt door:
 - a. een vertaler die in Nederland is beëdigd voor de taal van het document, of
 - b. iemand anders die wij daarvoor geschikt vinden.

Artikel 16 – Gebruik van communicatiemiddelen

Zorgvuldigheid en veiligheid bij communicatie.

Om te voorkomen dat er met communicatie iets fout gaat, gaat u veilig en zorgvuldig om met communicatiemiddelen. Dit betekent bijvoorbeeld dat u uw computer of andere apparatuur zo goed mogelijk beveiligd tegen virussen, schadelijke software (malware, spyware) en ander misbruik.

Artikel 17 – Gegevens en opdrachten

Gegevens die wij van u nodig hebben voor onze dienstverlening.

1. Voor de uitvoering van onze dienstverlening hebben wij informatie van u nodig. Als wij daarom vragen, geeft u die aan ons. Het kan ook zijn dat wij u niet om informatie vragen, maar dat u behoort te begrijpen dat wij die nodig hebben. Ook die informatie geeft u ons dan. Een voorbeeld: Stel u heeft voor uw beleggingen een beleggersprofiel. Als er iets verandert waardoor financiële risico's minder acceptabel voor u zijn, moet u zelf uw beleggersprofiel laten aanpassen.
2. Uw opdrachten, mededelingen en andere verklaringen moeten tijdig, duidelijk, volledig en juist zijn. Als u bijvoorbeeld een betaling wilt laten uitvoeren, vermeldt u het juiste rekeningnummer van de rekening waar de betaling naartoe moet. Wij kunnen nadere regels stellen voor uw opdrachten, mededelingen of andere verklaringen van u aan ons. Als wij dit doen, leeft u die na. Als wij bijvoorbeeld een formulier of communicatiemiddel voorschrijven, gebruikt u dat.
3. Opdrachten die niet aan onze regels voldoen, hoeven wij niet uit te voeren. Wij kunnen de uitvoering dan weigeren of uitstellen. Wij stellen u daarvan op de hoogte. In bijzondere gevallen mogen wij een opdracht of gevraagde dienst weigeren, ook al is aan alle eisen voldaan. Denkt u hierbij bijvoorbeeld aan het geval dat wij een vermoeden van misbruik hebben.

Artikel 18 – Bewijskracht en bewaartermijn bankadministratie

Onze bankadministratie levert volledig bewijs op maar u mag tegenbewijs leveren.

1. Wij administreren de rechten en verplichtingen die u heeft of zal hebben in uw relatie met ons. Hieraan worden wettelijk hoge eisen gesteld. Onze administratie geldt in relatie met u als volledig bewijs, maar uiteraard mag u aantonen dat dit bewijs niet klopt.
2. De wet schrijft voor hoe lang wij onze administratie moeten bewaren. Na afloop van de wettelijke bewaartermijnen mogen wij de administratie vernietigen.

Artikel 19 – Controle opgaven en uitvoering opdrachten, melden fouten en eerder verstrekte gegevens

U moet onze opgaven en de uitvoering van opdrachten controleren en fouten melden. Regeling voor eerder verstrekte gegevens.

1. Controle van gegevens en van de uitvoering van opdrachten. Als u internetbankieren bij ons heeft, mogen wij onze opgaven aan u doen door deze in internetbankieren te plaatsen. Denkt u bij opgaven bijvoorbeeld aan bevestigingen, rekeningoverzichten, boekingen of andere gegevens. Opgaven die wij voor u in internetbankieren plaatsen, controleert u zo spoedig mogelijk op fouten zoals een onjuistheid of een onvolledigheid. Met internetbankieren bedoelen wij in de ABV de elektronische omgeving die wij voor u hebben ingericht als beveiligd communicatiekanaal tussen u en ons. Denkt u bij internetbankieren ook aan mobielbankieren en (andere) voor uw bankdiensten overeengekomen apps of vergelijkbare functionaliteiten. Ook schriftelijke opgaven die u van ons ontvangt, controleert u zo spoedig mogelijk op fouten zoals een onjuistheid of een onvolledigheid. Als datum van verzending van een opgave geldt de datum waarop dit volgens onze administratie is gebeurd. Die datum kan bijvoorbeeld blijken uit een kopie van de opgave of een verzendlijst. U controleert of wij uw opdrachten juist en volledig uitvoeren. Dit doet u zo spoedig mogelijk. Hetzelfde geldt voor opdrachten die uw vertegenwoordiger namens u geeft.
2. Fouten melden en schade beperken. Voor fouten die wij bij de uitvoering van onze dienstverlening maken, geldt:
 - a. Als u een fout ontdekt (bijvoorbeeld in een opgave), moet u dit meteen aan ons melden. Dit is belangrijk omdat de fout dan vaak eenvoudiger kan worden gecorrigeerd en schade mogelijk kan worden voorkomen. Bovendien neemt u alle redelijke maatregelen om te voorkomen dat die fout (verdere) schade kan veroorzaken. Een voorbeeld: U heeft ons opdracht gegeven om 1.000 aandelen van u te verkopen en ziet dat wij er maar 100 hebben verkocht. Als u wilt dat uw opdracht alsnog volledig wordt uitgevoerd, dan meldt u dit meteen aan ons. Wij kunnen de resterende 900 dan voor u verkopen. Zo kan schade door koersdaling mogelijk worden voorkomen of beperkt. Het kan ook zijn dat u een opgave van ons kunt verwachten maar deze niet ontvangt. U meldt dit zo spoedig mogelijk aan ons. Denkt u bijvoorbeeld aan het geval dat u een rekeningafschrift kunt verwachten maar dit niet ontvangt. Wij kunnen u deze opgave dan alsnog toesturen. U kunt deze dan controleren op eventuele fouten.
 - b. Als wij een fout ontdekken, proberen wij die zo spoedig mogelijk te corrigeren. Uw toestemming is hiervoor niet nodig. Als een eerder verstrekte opgave onjuist blijkt,

ontvangt u een verbeterde opgave. Daarin kunt u dan zien dat de fout is hersteld.

- c. Bij schade kunt u afhankelijk van de omstandigheden recht hebben op een vergoeding.

3. Eerder verstrekte gegevens. Gegevens die wij u hebben verstrekt, ontvangt u nogmaals als u daarom vraagt en uw verzoek redelijk is. Wij kunnen u hiervoor kosten in rekening brengen waarover wij u vooraf informeren. Wij hoeven eerder verstrekte informatie niet aan u te geven als wij daarvoor een goede reden hebben.

Artikel 20 – Goedkeuring opgaven bank

Na 13 maanden gelden onze opgaven als door u goedgekeurd.

Het kan voorkomen dat u het oneens bent met een opgave van ons (zoals een bevestiging, rekeningafschrift, nota of andere gegevens). Uiteraard kunt u tegen de opgave bezwaar maken, maar daarvoor zijn regels. Als wij binnen 13 maanden na de opgave geen bezwaar van u hebben ontvangen, dan geldt de opgave als door u goedgekeurd. Dit betekent dat u aan de inhoud bent gebonden. Alleen een eventuele rekenfout moeten wij na die 13 maanden nog herstellen. Let op: dit betekent niet dat u 13 maanden de tijd heeft om bezwaar te maken. Volgens artikel 19 ABV moet u namelijk opgaven controleren en ons onjuistheden en onvolledigheden meteen melden. Doet u dit niet, dan kan schade toch voor uw rekening komen, ook al heeft u binnen 13 maanden bezwaar gemaakt.

Artikel 21 – Bewaar- en geheimhoudingsplicht

U gaat zorgvuldig om met codes, formulieren en passen. Als misbruik aannemelijk is, meldt u dit meteen.

1. U moet zorgvuldig en veilig omgaan met codes, formulieren, (bank)passen of andere hulpmiddelen. Zo helpt u voorkomen dat deze in verkeerde handen raken of dat iemand ervan misbruik kan maken.
2. Het kan gebeuren dat een code, formulier, (bank)pas, of ander hulpmiddel in verkeerde handen komt of dat iemand daarvan misbruik maakt of kan maken. Als u dit weet of redelijkerwijs kan vermoeden, meldt u dit meteen aan ons. Door uw melding kunnen wij proberen (verder) misbruik te voorkomen.
3. Houdt u er rekening mee dat wij nog andere veiligheidsregels stellen (zoals de Uniforme Veiligheidsregels Particulieren).

Artikel 22 – Tarieven en vergoedingen

Vergoedingen voor onze dienstverlening en wijzigingen van onze tarieven.

1. Voor onze dienstverlening bent u ons een vergoeding verschuldigd. Denkt u hierbij bijvoorbeeld aan provisie, rente en kosten.
2. Wij informeren u zo veel als redelijkerwijs mogelijk over de tarieven voor onze

vergoedingen. We zorgen ervoor dat deze informatie eenvoudig bij ons verkrijgbaar is, zoals op onze website of op onze kantoren. Als wij door een duidelijke vergissing aan onze kant geen vergoeding of tarief met u hebben afgesproken, dan mogen wij u maximaal een vergoeding in rekening brengen volgens het tarief dat wij in vergelijkbare gevallen hanteren.

3. Wij kunnen een tarief steeds wijzigen, tenzij wij met u voor een vaste periode een vaste vergoeding hebben afgesproken. Tariefswijzigingen kunnen bijvoorbeeld volgen uit marktomstandigheden, verandering van uw risicoprofiel, ontwikkelingen op de geld of kapitaalmarkt, uitvoering van wet- en regelgeving of maatregelen van onze toezichthouders. Als wij deze bepaling gebruiken om onze tarieven te wijzigen zullen wij u zo veel als redelijkerwijs mogelijk vooraf over de tariefswijziging informeren.
4. Wij mogen de vergoeding voor onze dienstverlening van uw rekening afboeken. Het kan gebeuren dat door deze afboeking een tekort op uw rekening ontstaat. Dit tekort vult u dan meteen aan door extra geld op uw rekening te zetten. U moet daar zelf aan denken en dit ook doen als wij er niet om vragen. U hoeft het tekort niet aan te vullen als wij uitdrukkelijk met u hebben afgesproken dat het tekort is toegestaan.

Artikel 23 – Creditering onder voorbehoud

Stel dat u verwacht via ons een betaling te ontvangen. Het komt voor dat wij dan bereid zijn hierop een voorschot aan u te geven. Dit wordt teruggedraaid als er met die betaling toch iets misgaat.

1. Als wij een bedrag voor u ontvangen, dan heeft u dat bedrag van ons tegoed. Soms komt het voor dat wij het tegoed al voor u boeken terwijl wij het bedrag nog niet (definitief) hebben ontvangen. Op die manier kunt u het geld alvast gebruiken. Wij maken het voorbehoud dat wij de boeking van het tegoed weer mogen terugdraaien, als wij zelf het bedrag niet voor u ontvangen of dit weer moeten teruggeven.
2. Zo is het mogelijk dat wij de uitbetaling van een cheque terugdraaien omdat deze achteraf vals of ongedekt blijkt. Als het de betaling van een cheque betreft, wijzen wij u bij de uitbetaling op ons voorbehoud.
3. Bij het terugdraaien van de boeking gelden de volgende regels:
 - a. Als de muntsoort bij boeking van het tegoed is gewisseld, mogen wij de muntsoort weer terugwisselen naar de oorspronkelijke muntsoort. Dit doen wij tegen de koers van het moment van terugwisselen.
 - b. Het kan gebeuren dat wij kosten maken in verband met het terugdraaien van de boeking. Die kosten zijn voor u. Dit kunnen bijvoorbeeld de kosten van het terugwisselen zijn.

Artikel 24 – Pandrecht op onder andere uw tegoeden

U geeft ons een pandrecht op onder andere uw tegoeden bij ons en aandelen waarin u via ons belegt. Dit pandrecht geeft ons zekerheid voor de voldoening van uw schulden.

1. U moet ons goederen in pand geven als zekerheid voor uw schulden. Hierbij geldt:
 - a. U verbindt zich de volgende goederen inclusief nevenrechten (zoals rente) aan ons in pand te geven:
 - i. alle (geld)vorderingen die u op ons heeft of zal hebben (waarbij het niet uitmaakt hoe u de vordering verkrijgt)
 - ii. al het navolgende voor zover wij dit voor u onder ons (zullen) hebben of voor u (zullen) beheren, al dan niet met inschakeling van derden en al dan niet in een verzameldepot: roerende zaken, waardepapieren, muntgeld, bankbiljetten, aandelen, effecten en andere financiële instrumenten
 - iii. alles wat er voor de verpande goederen in de plaats komt (zoals een verzekeringsuitkering bij verlies of beschadiging van het goed). Deze verbintenis komt tot stand bij het van toepassing worden van de ABV.
 - a. De verpanding van de goederen is tot zekerheid voor de voldoening van alle schulden die u aan ons heeft of zal hebben. Het maakt hierbij niet uit hoe die schulden ontstaan. Die schulden kunnen bijvoorbeeld ontstaan door een lening, krediet (rood staan), hoofdelijke aansprakelijkheid, borgtocht of garantie.
 - b. U geeft de goederen, voor zover mogelijk, aan ons in pand. Deze inpandgeving komt tot stand bij het van toepassing worden van de ABV.
 - c. U geeft ons een volmacht om de goederen namens u aan onszelf te verpanden en dit ook steeds bij herhaling te doen. U hoeft daarom niet telkens zelf aparte pandakten te ondertekenen. Voor deze volmacht geldt verder:
 - i. De volmacht houdt ook in dat wij namens u steeds alles mogen doen wat nodig of nuttig is voor de verpanding, zoals bijvoorbeeld het doen van mededeling van de verpanding.
 - ii. Deze volmacht is onherroepelijk. U kunt de volmacht dus niet intrekken. De volmacht eindigt zodra onze relatie met u is geëindigd en volledig is afgewikkeld.
 - iii. Wij mogen de volmacht doorgeven aan een ander. Dit betekent dat ook die ander de verpanding kan uitvoeren. Voorbeeld: Als wij met andere rechtspersonen een groep vormen, kan het bijvoorbeeld gebeuren dat wij de uitvoering van de verpanding overlaten aan een van die andere rechtspersonen. Deze

volmachtverlening komt tot stand bij het van toepassing worden van de ABV.

- d. U garandeert ons dat u bevoegd bent de goederen aan ons te verpanden. U garandeert ons ook dat anderen daarop nu of later geen (pand)recht of aanspraak hebben of zullen hebben, tenzij wij uitdrukkelijk anders met u overeenkomen.
2. Voor het pandrecht op de goederen geldt verder:
 - a. U kunt ons om vrijgave vragen van een of meer verpande goederen. Hieraan moeten wij voldoen, als de overblijvende goederen waarop wij een pandrecht houden, ons voldoende dekking geven voor de schulden die u aan ons heeft of zal hebben. Met vrijgave bedoelen wij hier dat u de goederen kunt gebruiken voor transacties in het kader van de overeengekomen dienstverlening (bijvoorbeeld gebruik van uw tegoeden voor het doen van betalingen). Bij goederen die wij voor u onder ons hebben, betekent vrijgave dat wij de goederen aan u teruggeven. Andere vormen van vrijgave zijn mogelijk als wij dat uitdrukkelijk nader met u overeenkomen.
 - b. Wij mogen ons pandrecht gebruiken om betaling te verkrijgen van onze vorderingen op u. Dit betekent onder meer:
 - i. Als u in verzuim bent met de voldoening van onze vorderingen op u, mogen wij de verpande goederen (laten) verkopen. De opbrengst mogen wij dan gebruiken voor de voldoening van onze vorderingen op u. Denkt u bij verzuim bijvoorbeeld aan het geval dat u ons op een bepaalde datum moet betalen en u dit niet doet. Wij zullen niet méér verpande goederen (laten) verkopen dan, volgens een redelijke beoordeling, nodig is voor de voldoening van onze vorderingen op u.
 - ii. Als wij een pandrecht hebben op vorderingen van u op ons, mogen wij die vorderingen ook innen. De ontvangen betaling mogen wij dan gebruiken voor de voldoening van onze vorderingen op u, zodra die vorderingen opeisbaar zijn.
 - iii. Als wij ons pandrecht hebben gebruikt voor de voldoening van onze vorderingen op u, zullen we u dit zo spoedig mogelijk laten weten.

Artikel 25 – Verrekening

Wij mogen uw tegoeden en uw schulden bij ons tegen elkaar wegstrepen.

1. Wij mogen steeds alle vorderingen die wij op u hebben verrekenen met alle vorderingen die u op ons heeft. Als wij verrekenen betekent dit dat wij onze vordering op u 'wegstrepen' tegen een gelijk bedrag van uw vordering op ons. Wij mogen ook verrekenen als:
 - a. onze vordering niet opeisbaar is
 - b. uw vordering niet opeisbaar is

- c. de vorderingen niet in dezelfde muntsoort luiden
- d. onze vordering voorwaardelijk is.
2. Als wij dit artikel willen gebruiken om niet-opeisbare vorderingen te verrekenen, geldt er een beperking. Wij maken dan alleen van deze verrekenbevoegdheid gebruik in de volgende gevallen:
 - a. Iemand legt beslag op uw vordering op ons (bijvoorbeeld het tegoed op uw bankrekening) of probeert zich daarop op een andere manier te verhalen.
 - b. Iemand krijgt een beperkt recht op uw vordering op ons (bijvoorbeeld een pandrecht op het tegoed op uw bankrekening).
 - c. U draagt uw vordering op ons aan iemand over.
 - d. U bent failliet of heeft (voorlopige) surseance van betaling.
 - e. Voor u geldt een wettelijke schuldsaneringsregeling of een andere insolventieregeling. Deze beperking geldt niet als de vorderingen luiden in verschillende muntsoorten. In dat geval mogen wij wel altijd verrekenen.
3. Als wij volgens dit artikel gaan verrekenen, zullen wij u daarover vooraf, of anders zo snel mogelijk daarna, informeren. Wij houden ons bij de verrekening aan onze zorgplicht zoals genoemd in artikel 2 lid 1 ABV.
4. Vorderingen in verschillende muntsoorten verrekenen wij tegen de wisselkoers van de dag van verrekening.

Artikel 26 – Zekerheden

Als wij dit vragen geeft u ons zekerheid voor de betaling van uw schulden. Dit artikel bevat enkele regels die voor zekerheden van belang kunnen zijn.

1. U verbindt zich om meteen (aanvullende) zekerheid voor uw schulden aan ons te geven, als wij dat vragen. Deze zekerheid kan bijvoorbeeld zijn een pand- of hypotheekrecht op een goed van u. Voor de zekerheid die u ons moet geven, geldt verder:
 - a. De zekerheid is voor de voldoening van alle schulden die u aan ons heeft of zal hebben. Het maakt hierbij niet uit hoe die schulden ontstaan. Die schulden kunnen bijvoorbeeld ontstaan door een lening, krediet (rood staan), hoofdelijke aansprakelijkheid, borgtocht of garantie.
 - b. U hoeft niet meer zekerheid te geven dan redelijkerwijs nodig is. Maar u moet ervoor zorgen dat onze zekerheid op ieder moment voldoende is voor de voldoening van de schulden die u aan ons heeft of zal hebben. Bij de beoordeling hiervan wordt rekening gehouden met uw risicoprofiel, ons kredietrisico op u, de (dekkings-) waarde van eventuele zekerheid die wij al hebben, een eventueel gewijzigde beoordeling van zulke factoren, en alle andere factoren of omstandigheden waarvan wij aannemelijk kunnen maken dat deze voor ons van belang zijn.

- c. U moet ons de zekerheid geven die wij wensen. Als wij bijvoorbeeld een pandrecht vragen op uw voorraden, kunt u niet in plaats daarvan een pandrecht geven op uw inventaris.
 - d. Het geven van zekerheid kan ook zijn dat u ermee instemt dat een derde die zekerheden van u krijgt of heeft gekregen, zich voor u borg of garant stelt en daarvoor verhaal kan nemen op die zekerheden. Die instemming houdt dan ook in dat wij ons tegenover die derde borg of garant voor u mogen stellen en daarvoor verhaal kunnen nemen op zekerheden die wij van u krijgen of hebben gekregen.
 - e. Als wij in plaats van bestaande zekerheid andere zekerheid wensen, moet u daaraan voldoen. Deze verbintenis komt tot stand bij het van toepassing worden van de ABV.
2. Als een andere bank (een deel van) onze onderneming voortzet en u daardoor klant wordt van die andere bank, is er de vraag of die andere bank gebruik kan maken van onze pand- en hypotheekrechten voor uw schulden. Voor het geval hierover bij de vestiging van het pandrecht of hypotheekrecht geen uitdrukkelijke afspraak is gemaakt geldt als afspraak dat dit pand- of hypotheekrecht niet alleen bedoeld is als zekerheid voor ons maar ook voor die andere bank. Als de zekerheden gelden voor schulden die u in de toekomst aan ons heeft, gelden zij mede voor schulden die u in de toekomst aan die andere bank heeft.
 3. Wij kunnen onze pand- of hypotheekrechten op ieder moment geheel of gedeeltelijk door opzegging beëindigen. Dit betekent bijvoorbeeld ook dat wij kunnen bepalen dat het pand- of hypotheekrecht wel blijft bestaan maar voortaan niet meer alle vorderingen dekt waarvoor dit aanvankelijk is gevestigd.
 4. Als wij nieuwe zekerheid krijgen, blijven bestaande zekerheden gelden. Dit is alleen anders als wij dit uitdrukkelijk met u afspreken. Denkt u aan het geval dat wij met u afspreken dat u nieuwe zekerheid geeft om bestaande zekerheid te vervangen.
 5. Het kan zijn dat wij volgens eerdere algemene (bank-)voorwaarden al zekerheden, rechten op zekerheden en bevoegdheden om te verrekenen hebben. Deze (blijven) gelden naast de zekerheden, rechten op zekerheden en verrekenbevoegdheden die wij volgens deze ABV hebben.

Artikel 27 – Onmiddellijke opeisbaarheid

U moet aan uw verplichtingen voldoen. Als u dit niet doet, kunnen wij al onze vorderingen op u meteen opeisbaar maken.

U komt uw verplichtingen aan ons tijdig, volledig en op de juiste manier na. Met verplichtingen bedoelen wij niet alleen geldschulden die u aan ons heeft, maar ook andere verplichtingen. Denkt u bijvoorbeeld aan uw zorgplicht zoals genoemd in artikel 2 lid 2 ABV. Het kan zijn dat u toch in verzuim bent met de nakoming van een verplichting.

Voor dat geval geldt het volgende:

- a. Wij mogen dan al onze vorderingen op u meteen opeisbaar maken, dus ook de vorderingen uit een overeenkomst die u wel correct nakomt. Wij maken van dit recht geen gebruik als uw verzuim van weinig betekenis is en houden ons aan onze zorgplicht zoals genoemd in artikel 2 lid 1 ABV. Wij geven een voorbeeld: Stel u heeft bij ons een betaalrekening waarop u volgens de afspraken met ons maximaal € 500,- rood mag staan terwijl u een keer € 900,- rood staat. U heeft dan een niet toegestaan tekort van € 400,- op uw betaalrekening. Als u daarnaast een woningfinanciering bij ons heeft, is dit tekort geen voldoende reden om uw woningfinanciering op te eisen. U moet dan natuurlijk wel aan al uw verplichtingen uit de woningfinanciering voldoen en het tekort snel aanzuiveren.
- b. Als wij onze vorderingen opeisbaar maken, doen wij dat door een verklaring. Wij vertellen u daarin waarom wij dat doen.

Artikel 28 – Bijzondere kosten

Welke bijzondere kosten kunnen wij u in rekening brengen?

1. Het kan zijn dat wij worden betrokken bij een geschil tussen u en een ander, bijvoorbeeld een beslag of een procedure. Dit kan dan voor ons kosten meebrengen. Die kosten moet u volledig aan ons vergoeden. Wij zijn immers geen partij bij het geschil tussen u en die ander. Denkt u bijvoorbeeld aan de kosten voor de behandeling van een beslag dat een schuldeiser van u legt op uw tegoeden bij ons. Kosten kunnen bijvoorbeeld ook zijn de kosten van inschakeling van een advocaat.
2. Er kunnen ook andere bijzondere kosten voor ons ontstaan in verband met onze relatie met u. Deze moet u aan ons vergoeden voor zover dit redelijk is. Denkt u hierbij aan taxatiekosten, advieskosten en kosten van extra rapportages. Wij vertellen u waarom de kosten nodig zijn. Als er voor bijzondere kosten een wettelijke regeling is, wordt die toegepast.

Artikel 29 – Belastingen en heffingen

Belastingen en heffingen in verband met onze dienstverlening aan u komen voor uw rekening.

Uit onze relatie met u kunnen belastingen, heffingen en dergelijke voortvloeien. Deze vergoedt u aan ons. Denkt u aan bedragen die wij moeten betalen in verband met onze dienstverlening aan u (bijvoorbeeld een aan de overheid verschuldigde vergoeding bij de vestiging van zekerheden). Uit dwingend recht of een afspraak met u kan iets anders volgen. Dwingend recht is het recht waarvan u en wij niet kunnen afwijken.

Artikel 30 – Vorm mededelingen

Hoe kunt u ons iets laten weten?

Als u ons iets wilt laten weten, doet u dat schriftelijk. Wij kunnen aangeven dat u dit op een andere manier

mag of moet doen, bijvoorbeeld per internetbankieren, e-mail of telefoon.

Artikel 31 – Incidenten en calamiteiten

Uw medewerking bij (dreigende) incidenten en calamiteiten.

Het kan gebeuren dat een ernstige gebeurtenis onze dienstverlening dreigt te verstoren, verstoort of heeft verstoord. Denkt u bijvoorbeeld aan een aanval van hackers op het bancaire internetsysteem. Wij kunnen u binnen redelijke grenzen vragen ons te helpen om ongestoorde dienstverlening mogelijk te maken en schade zoveel mogelijk te voorkomen. U moet hieraan voldoen. Noodzakelijk is wel dat u altijd controleert of de vraag van ons afkomstig is. Neemt u bij twijfel contact met ons op.

Artikel 32 – Nietigheid of vernietigbaarheid

Wat is het gevolg als een bepaling ongeldig blijkt?

Stel dat een bepaling in de ABV nietig is of wordt vernietigd. Die bepaling is dan ongeldig. In plaats van die ongeldige bepaling geldt dan een bepaling die zoveel mogelijk daarop lijkt en wel geldig is. De overige bepalingen in de ABV blijven gewoon geldig.

Artikel 33 – Toepasselijk recht

Hoofregel: op de relatie tussen u en ons is het Nederlandse recht van toepassing.

Op onze relatie met u is het Nederlandse recht van toepassing. Uit dwingend recht of een afspraak met u kan iets anders volgen. Dwingend recht is het recht waarvan u en wij niet kunnen afwijken.

Artikel 34 – Klachten en geschillen

Hoe lossen wij geschillen met elkaar op?

1. Wij willen graag dat u tevreden bent over onze dienstverlening. Als u niet tevreden bent, laat u ons dat weten. Wij kijken dan of wij u een passende oplossing kunnen bieden. Informatie over de klachtenprocedure staat op onze website en is ook verkrijgbaar bij onze kantoren.
2. Geschillen tussen u en ons worden alleen voorgelegd aan de Nederlandse rechter. Dit geldt als u de rechter inschakelt maar ook als wij dit doen. Uitzonderingen hierop zijn:
 - a. Als dwingend recht een andere rechter aanwijst, zijn u en wij daaraan gebonden.
 - b. Als er een voor u in aanmerking komende buitenlandse rechter is, kunnen wij het geschil ook aan die rechter voorleggen.
 - c. U kunt uw geschil met ons ook voorleggen aan de bevoegde geschillen- en klachtencommissies.

Artikel 35 – Opzegging van de relatie

U kunt de relatie opzeggen. Wij kunnen dit ook. Opzegging betekent dat de relatie eindigt en alle lopende overeenkomsten zo snel mogelijk worden afgewikkeld.

1. U kunt de relatie tussen u en ons opzeggen. Wij kunnen dit ook. Het is daarvoor niet nodig dat u in verzuim bent met de nakoming van een verplichting. Wij houden ons bij opzegging aan onze zorgplicht als genoemd in artikel 2 lid 1 ABV. Als u ons vraagt waarom wij de relatie opzeggen, dan laten wij u dat weten.
2. Opzegging betekent dat de relatie en alle lopende overeenkomsten worden beëindigd. Gedeeltelijke opzegging kan ook. In dat geval kunnen er bijvoorbeeld bepaalde overeenkomsten blijven bestaan.
3. Als er voor de beëindiging van een overeenkomst voorwaarden gelden, zoals een opzegtermijn, worden die nageleefd. Tijdens de afwikkeling van de relatie en de beëindigde overeenkomsten blijven alle toepasselijke voorwaarden van kracht.

Artikel 36 – Contractoverneming

Uw contracten met ons kunnen mee overgaan als wij onze onderneming overdragen.

Wij kunnen onze onderneming (deels) overdragen aan een ander. Wij kunnen daarbij mee overdragen de rechtsverhouding die wij met u hebben uit een overeenkomst met u. U geeft nu alvast uw medewerking hieraan. Deze overdracht van de overeenkomst met u noemen wij ook wel contractoverneming. Uiteraard krijgt u van die contractoverneming bericht.

Artikel 37 – Wijzigingen en aanvullingen van de algemene bankvoorwaarden

Dit artikel geeft aan hoe wijzigingen en aanvullingen van de ABV plaatsvinden.

De ABV kunnen worden gewijzigd of aangevuld. Die wijzigingen of aanvullingen kunnen bijvoorbeeld nodig zijn door technische of andere ontwikkelingen. Voordat wijzigingen of aanvullingen ingaan, worden representatieve Nederlandse consumenten- en ondernemersorganisaties benaderd voor overleg. In dit overleg kunnen deze organisaties zich uitspreken over wijzigingen of aanvullingen en over de manier waarop u daarover wordt geïnformeerd. De gewijzigde voorwaarden worden neergelegd bij de griffie van de rechtbank in Amsterdam en gaan niet eerder in dan twee maanden daarna.

