

**brand  
new  
DAY**

Productvoorwaarden  
Brand New Day  
Levenslooprekening

## **Productvoorwaarden Brand New Day Levenslooptrekening**

### **Waarvoor zijn deze productvoorwaarden?**

Deze productvoorwaarden zijn van toepassing als u beschikte over een Allianz Design Levensloop die door de overname van Allianz Nederland Asset Management B.V. door Brand New Day is omgezet naar een Brand New Day Levenslooptrekening.

In deze productvoorwaarden staan de regels waaraan wij ons moeten houden en waaraan u zich moet houden.

### **Hoe werkt de Brand New Day Levenslooptrekening?**

Met de Brand New Day Levenslooptrekening kunt u fiscaal aantrekkelijk vermogen opbouwen om in de toekomst verlof op te nemen, eerder te stoppen met werken of als aanvulling op uw bestaande pensioenregeling. De levenslooptrekening is per 1 januari 2012 door de overheid afgeschaft. Er geldt tot 1 januari 2022 een overgangsregeling voor de levenslooptrekening. De Brand New Day Levenslooptrekening is daarom niet meer nieuw bij ons te openen.

### **Vraag advies aan uw financieel adviseur**

U heeft destijds de Brand New Day Levenslooptrekening geopend om vermogen op te bouwen om in de toekomst verlof te kunnen opnemen, eerder te kunnen stoppen met werken of als aanvulling op uw bestaande pensioenregeling. Hiervoor gelden verschillende soms erg ingewikkelde regels van de overheid. Overleg daarom altijd met uw financieel adviseur voordat u iets doet. Lees deze voorwaarden aandachtig.

Deze productvoorwaarden bestaan uit 5 delen:

- Deel 1 Algemeen
- Deel 2 Beleggen
- Deel 3 Verwerking orders
- Deel 4 Orderuitvoeringsbeleid
- Deel 5 MijnBND

## **Deel 1 Algemeen**

### **1. Waarvoor zijn deze productvoorwaarden?**

Dit zijn de voorwaarden van de Brand New Day Levensloprekening. In deze voorwaarden staan de afspraken waar u en wij ons aan moeten houden als u de Brand New Day Levensloprekening bij ons heeft. Deze voorwaarden kunnen afwijken van de voorwaarden die van toepassing waren op uw Allianz Design Levensloop.

Wij mogen deze productvoorwaarden altijd veranderen. Voor wij dat doen, laten wij u dat weten op één van deze manieren:

- Via een bericht op de website [www.brandnewday.nl](http://www.brandnewday.nl)
- Via een brief of e-mail aan u
- Via MijnBND

Bent u het met een aanpassing niet eens dan moet u ons dat binnen 30 dagen laten weten. Wij beëindigen dan de Brand New Day Levensloprekening.

Wijzigen wet- en regelgeving en moeten we daardoor onze voorwaarden aanpassen dan maken die aanpassingen automatisch deel uit van de voorwaarden.

Voor de Brand New Day Levensloprekening gelden ook de Algemene Bankvoorwaarden. Die zijn als Bijlage 1 aan deze voorwaarden gehecht. Met 'Brand New Day Bank', 'wij' en 'ons' bedoelen wij Brand New Day Bank N.V..

### **2. Wat is de Brand New Day Levensloprekening?**

Met de Brand New Day Levensloprekening kunt u fiscaal aantrekkelijk vermogen opbouwen, om bijvoorbeeld in de toekomst verlof op te nemen, eerder te stoppen met werken of als aanvulling op uw bestaande pensioenregeling. Sinds 1 januari 2013 mag u het tegoed ook voor andere doeleinden gebruiken.

- U bepaalt zelf, binnen de fiscale grenzen, hoeveel geld u stort op uw Brand New Day Levensloprekening.
- Dit bedrag wordt door uw werkgever ingehouden van uw brutoloon.
- U kunt ervoor kiezen om uw geld te beleggen in één van de Brand New Day modelportefeuilles of in de Brand New Day beleggingsfondsen die u zelf kiest. Ook is het mogelijk te sparen of te kiezen voor een combinatie van sparen en beleggen.
- U kunt tot 31 december 2021 geld storten op uw Brand New Day Levensloprekening.
- U kunt tot en met 31 december 2021 uw tegoed geheel of in delen bestedingsvrij opnemen van uw Brand New Day Levensloprekening. Daarna komt (de rest van) uw tegoed op uw Brand New Day Levensloprekening in één keer vrij.
- Voor het opnemen van (een gedeelte van) het tegoed heeft u wel toestemming nodig van uw werkgever.
- De Brand New Day Levensloprekening is een digitale rekening. Dit betekent dat u de rekening via MijnBND kunt inzien. De communicatie met u doen we zoveel mogelijk via e-mail.
- U kunt de levensloprekening niet afkopen, verpanden of aan iemand anders geven.

### **3. Wie kan de Brand New Day Levensloprekening openen?**

De Brand New Day Levensloprekening kan niet meer nieuw geopend worden.

#### **4. Hoe werkt de Brand New Day Levenslooptrekening?**

Op de Brand New Day Levenslooptrekening kunt u beleggen in één van de Brand New Day modelportefeuilles die wij hebben samengesteld of door zelf een vrij beleggen portefeuille samen te stellen. U stelt de vrij beleggen portefeuille samen uit een of meerdere beleggingscategorieën: aandelenfondsen, obligatiefondsen en Cash. Binnen de beleggingscategorieën aandelenfondsen en obligatiefondsen kiest u uit één of meer Brand New Day beleggingsfondsen. Deze beleggingsfondsen worden beheerd door Brand New Day Vermogensopbouw N.V.

In de beleggingscategorie Cash wordt het ingelegde bedrag aangehouden op een geldrekening. Een tegoed in de beleggingscategorie Cash is niet belegd en hierover krijgt u een variabele rente. U kunt dus sparen door te kiezen voor een vrij beleggen portefeuille en daarin geheel of gedeeltelijk te 'beleggen' in de beleggingscategorie Cash.

Voorbeeld 1: U stelt uw vrij beleggen portefeuille als volgt samen: 50% in aandelenfonds A, 40% in obligatiefonds B en 10% in Cash.

Voorbeeld 2: U belegt in een Brand New Day modelportefeuille en wilt gaan sparen. U geeft dan een switchorder waarmee u de beleggingen in uw modelportefeuille verkoopt en een vrij beleggen portefeuille samenstelt. Binnen de vrij beleggen portefeuille kiest u dan geheel of onder meer voor de beleggingscategorie Cash.

Een actueel overzicht van de modelportefeuilles, beleggingscategorieën en beleggingsfondsen vindt u op [www.brandnewday.nl](http://www.brandnewday.nl).

#### **5. Beleggen met de Brand New Day Levenslooptrekening**

- Alleen uw werkgever kan rechtstreeks geld storten op uw Brand New Day Levenslooptrekening.
- Het geld dat uw werkgever voor u overmaakt naar de Brand New Day Levenslooptrekening wordt automatisch belegd in de door u gekozen modelportefeuille of in de door u samengestelde vrij beleggen portefeuille.
- De beleggingen die u heeft op de Brand New Day Levenslooptrekening worden door ons geadmistreerd en bewaard zoals is voorgeschreven in de Wet giraal effectenverkeer (Wge); namelijk in een verzameldepot dat door ons wordt beheerd. Op het moment dat uw beleggingen op de Levenslooptrekening worden bijgeschreven wordt u mede-eigenaar van de beleggingen in dit verzameldepot. Alle rekeninghouders voor wie wij beleggingen aanhouden, hebben samen en naar evenredigheid van het aantal beleggingen dat zij op hun rekeningen hebben staan, het gezamenlijke eigendom van het verzameldepot. Mochten wij failliet gaan dan vallen de beleggingen die in het verzameldepot worden bewaard niet in de failliete boedel van Brand New Day Bank.
- Op grond van de Wge vindt de af- en bijschrijving van beleggingen plaats op hetzelfde moment als de af- of bijschrijving van het bedrag dat u aan ons of wij aan u moeten betalen.
- Wij mogen alleen over de beleggingen op uw rekening beschikken voor zover dat nodig is voor onze dienstverlening aan u.

#### **Herverdelen portefeuille**

Hebt u ervoor gekozen om te beleggen in één van onze modelportefeuilles? Dan zorgen wij ervoor dat één keer per jaar de verdeling van de fondsen in de door u gekozen modelportefeuille weer wordt aangepast aan de oorspronkelijke (procentuele) verdeling van de modelportefeuille. Zo blijft de gekozen modelportefeuille passen bij uw beleggingsprofiel. Voor deze jaarlijkse service betaalt u geen kosten.

Belegt u in een vrij beleggen portefeuille dan is herverdelen optioneel. Aan deze service zijn geen kosten verbonden.

#### **Switchen**

U kunt de samenstelling van uw vrij beleggen portefeuille steeds wijzigen door te switchen binnen de beleggingscategorieën en tussen de verschillende beleggingsfondsen. U kunt ook switchen van een vrij beleggen portefeuille naar een modelportefeuille (en omgekeerd) of switchen tussen modelportefeuilles. Wilt u switchen dan stuurt u ons een e-mail.

### **Wij geven geen beleggingsadvies.**

- Wij geven u geen advies over de Brand New Day Levenslooptrekening of over uw beleggingen. Ook maken wij geen beleggingsprofiel voor u als uw persoonlijke situatie verandert.
- Advies over de Levenslooptrekening of over uw beleggingen vraagt u aan uw financieel adviseur. Voor dit advies kunnen kosten in rekening worden gebracht.
- U geeft ons beleggingsopdrachten. En wij voeren uw beleggingsopdrachten uit.
- U bent zelf verantwoordelijk voor uw beleggingsopdrachten. Wij controleren niet of uw beleggingsopdrachten passen bij uw risicobereidheid of beleggingsprofiel. En wij waarschuwen u ook niet voor de risico's van uw beleggingsopdrachten. Dit wordt execution only dienstverlening genoemd.

### **Hoe geeft u ons beleggingsopdrachten? En wanneer voeren wij die uit?**

Hoe u ons beleggingsopdrachten geeft en hoe wij die uitvoeren hebben we beschreven in Deel 3 van deze voorwaarden.

### **Geld opnemen**

- U kunt tot en met 31 december 2021 uw tegoed geheel of in delen opnemen van uw Brand New Day Levenslooptrekening. Daarna komt (de rest van) uw tegoed op uw Brand New Day Levenslooptrekening in één keer vrij.
- Voor het opnemen van (een gedeelte) van het tegoed van uw Brand New Day Levenslooptrekening heeft u wel toestemming nodig van uw werkgever.
- Het geld dat u wilt opnemen, wordt door ons gestort op de tegenrekening die op naam staat van uw werkgever. De tegenrekening is de betaalrekening, die uw werkgever (ook) gebruikt voor het storten van geld op uw Brand New Day Levenslooptrekening. Uw werkgever betaalt het vervolgens als salaris aan u uit.

## **6. Rente**

- Over geld in de beleggingscategorie Cash krijgt u een variabele rente. Deze rente is afhankelijk van de renteontwikkelingen op de kapitaalmarkt. Hierdoor kan de rente dalen maar ook stijgen. Dit betekent dat er ook (tijdelijk) geen rente of een negatieve rente kan worden vergoed door renteontwikkelingen op de kapitaalmarkt.
- Wilt u weten hoe hoog de rente is? Kijk dan op [www.brandnewday.nl](http://www.brandnewday.nl).
- Als er meer dan € 1.000.000 in de beleggingscategorie Cash staat dan mogen wij een lagere of geen rente betalen.
- U krijgt rente over iedere dag waarop het geld in de beleggingscategorie Cash staat. Wij berekenen rente over iedere volle dag waarop het geld in de beleggingscategorie Cash staat. Wij rekenen daarbij met het werkelijke aantal dagen voor elke maand en voor elk jaar dat het geld in de beleggings-categorie Cash staat. De eerste rentedag is de dag waarop er geld in de beleggingscategorie Cash binnenkomt. Voor de renteberekening telt de dag van de opname niet mee.
- Wij boeken de rente na iedere maand bij in de beleggingscategorie Cash. Over deze rente ontvangt u ook rente vanaf de 1<sup>e</sup> dag van de maand waarin wij de rente in de beleggings-categorie Cash hebben bijgeschreven.

## **7. Rekeninginformatie**

Via MijnBND heeft u 24 uur per dag inzage in uw Levenslooptrekening. U ontvangt van ons geen (aanvullende) papieren rekeningafschriften als er iets verandert aan het bedrag op uw Levenslooptrekening. Op MijnBND heeft u inzicht in uw beleggingen, de actuele waarde daarvan, uw stortingen en opnames, aan- en verkooporders en het fiscaal jaaroverzicht.

In het geval u het niet eens bent met de getoonde informatie in MijnBND moet u ons dat binnen 14 dagen na constatering laten weten. Dat geldt ook als aan- of verkooporders of overboekingen onjuist of zonder uw toestemming zijn uitgevoerd. Als we binnen 14 dagen niets van u hebben gehoord, gaan we ervan uit dat u akkoord bent met de getoonde informatie.

Ieder jaar stellen wij in het eerste kwartaal een fiscaal jaaroverzicht op. Het fiscaal jaaroverzicht kunt u bekijken via MijnBND.

## **8. Wanneer stopt de Brand New Day Levenslooptrekening?**

- De Brand New Day Levenslooptrekening stopt uiterlijk op 31 december 2021 of eerder, wanneer u de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt of vervroegd met pensioen gaat. Dan komt (de rest van) uw tegoed vrij.
- Overlijdt u voordat één van deze situaties zich voordoet? Dan stopt de Brand New Day Levenslooptrekening op dat moment.

## **9. Wat gebeurt er met de Brand New Day Levenslooptrekening als u overlijdt?**

- Als u overlijdt en wij ontvangen een akte van overlijden blokkeren wij de Brand New Day Levenslooptrekening en stellen wij vast wie recht heeft op het geld op de Levenslooptrekening. Meestal zijn dat uw erfgenamen.
- De erfgenamen kunnen pas over het geld op de Levenslooptrekening beschikken als wij hebben vastgesteld wie de erfgenamen zijn. Om dit vast te kunnen stellen zullen wij erfgenamen om een 'verklaring van erfrecht' of 'verklaring van executele' vragen. Zij moeten daarvoor een afspraak met de notaris maken. De verklaring kost geld.
- Voor uw partner is zo'n verklaring van erfrecht of executele soms niet nodig en is het genoeg om het formulier 'beschikken over een bankrekening van overleden echtgenoot' in te vullen. U kunt dit formulier opvragen bij de afdeling Klantenservice van Brand New Day Bank. Het formulier geeft uw partner duidelijkheid of hij/zij een verklaring van de notaris nodig heeft.
- Totdat het duidelijk is wie recht heeft op het bedrag op de Levenslooptrekening blijft de rekening geblokkeerd.
- Het bedrag op de Levenslooptrekening wordt gestort op de tegenrekening van uw werkgever. De werkgever houdt daar loonheffing op in en keert het restant uit aan uw erfgenamen.

## **10. Welke kosten betaalt u?**

U moet de volgende kosten aan Brand New Day Bank betalen als u een Levenslooptrekening bij ons heeft. Onze actuele tarieven zijn terug te vinden op [www.brandnewday.nl](http://www.brandnewday.nl).

### **Stortingskosten**

Wordt er een bedrag op de Levenslooptrekening gestort? Dan zijn er stortingskosten verschuldigd. Deze kosten trekken wij af van het bedrag dat op de Levenslooptrekening wordt gestort.

### **Servicekosten**

Deze kosten berekenen wij voor het beheren van uw Levenslooptrekening, voor het uitvoeren van opdrachten en diensten zoals switchen en herverdelen, het bijhouden van de administratie etc.

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 Cash berekenen wij geen servicekosten.

De servicekosten worden eenmaal per maand in rekening gebracht naar rato van het gemiddeld belegd vermogen dat er in het betreffende beleggingsfonds is belegd aan het einde van iedere handelsdag in de voorgaande maand. We verkopen dan 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 Cash groot genoeg is om de servicekosten uit te voldoen, dan worden de servicekosten automatisch verrekend met het saldo in de beleggingscategorie Cash.

## **Fondskosten**

Dit zijn de kosten die de beheerder van de beleggingsfondsen doorberekent aan de beleggingsfondsen; ook wel lopende kosten factor genoemd. Deze kosten verschillen per beleggingsfonds en zijn gelijk aan een percentage van de belegde waarde in het beleggingsfonds. Deze kosten worden verrekend met de koers van het beleggingsfonds.

## **Geen switchkosten**

Wijzigt u de samenstelling van uw vrij beleggen portefeuille? Verandert u van modelportefeuille? Of switcht u van een vrij beleggen portefeuille naar een modelportefeuille of omgekeerd? Dat is kosteloos.

## **Brand New Day Bank maakt een wijziging van de kosten bekend door:**

- een bericht op de website [www.brandnewday.nl](http://www.brandnewday.nl);
- via MijnBND; of
- een brief of e-mailbericht aan u.

## **11. Wilt u geld dat u bij een andere bank heeft opgebouwd op een levenslooprekening storten op uw Brand New Day Levenslooprekening?**

Heeft u bij een andere bank geld op een levenslooprekening dat u graag op deze Brand New Day Levenslooprekening zet? Dat kan. Overleg met uw financieel adviseur wat de regels zijn.

## **12. Wilt u overstappen naar een andere bank?**

Wilt u het geld van uw Brand New Day Levenslooprekening op een levenslooprekening van een andere bank zetten? Dat kan. Maar alleen als u het geld in een levenslooprekening bij een andere bank stort. Overleg met uw financieel adviseur wat de regels zijn.

U moet zo'n overstapverzoek minimaal 30 dagen van tevoren schriftelijk bij ons indienen.

## **13. Wat gebeurt er als u gaat scheiden?**

Dan kunt u het geld op de Brand New Day Levenslooprekening niet overdragen aan uw ex-partner.

## **14. Digitale communicatie & MijnBND**

De Brand New Day Levenslooprekening is een digitale rekening. U kunt de rekening online inzien door via de website van Brand New Day in te loggen op MijnBND. Daar kunt u uw inleg, portefeuille, opgebouwde saldo, jaaropgave etc. inzien. Meer informatie over het gebruik van MijnBND kunt u terug vinden in [Deel 5](#) van deze voorwaarden.

Bij de omzetting van de Allianz Design Levensloop naar de Brand New Day Levenslooprekening vult u een e-mailadres in. Dit e-mailadres verifiëren wij. Als wij met u communiceren doen we dat zo veel mogelijk digitaal via dit geverifieerde e-mailadres. Soms sturen wij u een brief. Wij gaan ervan uit dat u alle van ons ontvangen communicatie leest. Als we een e-mail ontvangen en die is afkomstig van uw geverifieerde e-mailadres dan gaan we ervan uit dat u deze e-mail heeft gestuurd.

Wij voeren alleen opdrachten uit als die afkomstig zijn van uw geverifieerde e-mailadres.

Alle communicatie vindt plaats in het Nederlands.

## **15. Wat mogen wij van elkaar verwachten?**

Van ons mag u verwachten dat wij ons uiterste best doen om zorgvuldig om te gaan met u, uw Brand New Day Levenslooprekening en uw persoonlijke gegevens. Wij beloven altijd rekening te houden met uw belangen.

Van u verwachten wij dat u uw uiterste best doet om zorgvuldig om te gaan met ons. U belooft altijd rekening te houden met onze belangen. Als wij daarom vragen, zorgt u dat wij kunnen doen wat in de wet staat en wat wij in deze voorwaarden hebben afgesproken.

Wij geven u geen advies over de Brand New Day Levenslooptrekening. Advies over de Brand New Day Levenslooptrekening vraagt u aan uw financieel adviseur. Voor dit advies kunnen kosten in rekening worden gebracht.

Wij doen er alles aan om ervoor te zorgen dat onze apparatuur, programmatuur, systemen, infrastructuur, netwerken etc. naar behoren functioneren maar we kunnen er niet voor instaan dat deze voorzieningen in alle omstandigheden continu actief en storingsvrij zijn. Is er een storing dan doen we ons uiterste best deze zo snel mogelijk op te lossen.

U verstrekt ons steeds alle gegevens en documentatie die wij nodig achten voor het uitvoeren van de overeenkomst.

## **16. Als er iets verandert in uw gegevens**

Verandert er iets in uw klantgegevens (bijv. naam, adres, e-mailadres)? Informeer ons daar dan zo snel mogelijk over. De meeste gegevens kunt u zelf wijzigen via MijnBND.

Wijzigingen die betrekking hebben op de Brand New Day Levenslooptrekening (wijziging in uw portefeuille, inleg, looptijd, opnameverzoek etc.) kunnen alleen door ons worden verwerkt. Dat is ook het geval als uw rekening in onze administratie is gekoppeld aan een financieel adviseur.

Voor wijzigingen die u niet zelf kunt doorvoeren stuurt u ons een e-mail. Als deze e-mail afkomstig is van het bij ons bekende en geverifieerde e-mailadres nemen we uw wijzigingsverzoek in behandeling.

Zolang u geen wijziging doorvoert of wij geen wijzigingsverzoek ontvangen, gaan wij ervan uit dat de gegevens die wij van u hebben, kloppen en volledig zijn.

Een wijziging in uw gegevens kan voor ons reden zijn om aanvullende informatie of documentatie bij u op te vragen. U bent steeds verplicht aan zo'n verzoek mee te werken. Ook kunnen we in zo'n geval besluiten dat wij u niet langer als klant kunnen accepteren en uw rekening beëindigen.

## **17. Wanneer betalen wij wel en niet voor schade?**

Wij betalen schade als een rechter heeft bepaald dat:

- wij die met opzet hebben veroorzaakt of
- wij iets hebben gedaan waarvan wij zeker konden weten dat daardoor schade zou ontstaan (= grove schuld).

In die gevallen betalen wij voor directe schade. Wij betalen nooit voor indirecte schade, gevolgschade of schade doordat u minder winst maakte.

Heeft u schade op een van de manieren hieronder? En hebben wij die schade niet met opzet veroorzaakt. Of konden wij niet zeker weten dat er schade zou ontstaan? Dan betalen wij niet.

- Schade doordat onze website, MijnBND of apparatuur, programmatuur, systemen, infrastructuur, (telecommunicatie)netwerken of internetverbindingen die wij gebruiken niet naar behoren functioneren.
- Schade door ongewone en onvoorziene omstandigheden waarop wij in redelijkheid geen invloed kunnen uitoefenen of die wij, ondanks alle getroffen voorzorgsmaatregelen, niet kunnen voorkomen (bijv. door misbruik of onbevoegd gebruik van onze systemen).
- Schade doordat wij een opdracht van u niet, niet volledig, niet op tijd of onjuist uitvoeren.
- Schade door onjuistheden in de door ons aan u getoonde of verschaft informatie en berekeningen.



- Schade doordat een opdracht die u aan ons heeft gegeven, beschadigd is, vertraagd is, veranderd is of niet klopt.
- Schade door diefstal, verlies of misbruik van uw gebruikersnaam en/of wachtwoord.
- Schade doordat u niet aan uw eigen verplichtingen heeft voldaan.

Wij staan niet in voor de juistheid of volledigheid van informatie die afkomstig is van derden.

### **18. Wat doen wij met uw persoonlijke gegevens?**

Wij behandelen uw persoonlijke gegevens zorgvuldig. Wij doen dit met inachtneming van wet- en regelgeving en relevante gedragscodes ter bescherming van persoonsgegevens.

Door het activeren en gebruiken van de Brand New Day Levenslooptrekening heeft u ons toestemming gegeven om uw gegevens te verwerken en te gebruiken. We gebruiken de gegevens voor het volgende:

- administreren, uitvoeren en beheren van uw Brand New Day Levenslooptrekening.
- marketingactiviteiten.
- om fraude te voorkomen, op te sporen en te bestrijden.
- om statistisch onderzoek te doen.
- om te doen aan verplichtingen uit wet- en regelgeving, gedragscode, verdrag of (gerechtelijk) bevel.

Het is ons toegestaan om uw persoonsgegevens voor de hiervoor genoemde activiteiten uit te wisselen met uw financieel adviseur en binnen de Brand New Day groep waartoe wij behoren. Soms wisselen we uw gegevens ook uit met derden voor verificatie doeleinden of om een verzoek van u uit te kunnen voeren.

Wij zijn verplicht om gegevens over uw Brand New Day Levenslooptrekening uit te wisselen met de Belastingdienst. Op grond van wet- en regelgeving kunnen wij ook verplichtingen hebben jegens belastingdiensten in het buitenland. Bijvoorbeeld in het geval u (mede) belastingplichtig bent in het buitenland.

Meer informatie over het verzamelen en vastleggen van uw persoonsgegevens vindt u in ons Privacy reglement. Kijkt u op [www.brandnewday.nl](http://www.brandnewday.nl) voor de volledige, actuele tekst van ons Privacy reglement.

### **19. Wat gebeurt er met uw geld als wij failliet gaan?**

- De beleggingen in uw vrij beleggen portefeuille of in uw modelportefeuille op uw Levenslooptrekening vallen onder het beleggerscompensatiestelsel. Voor meer informatie over deze regels verwijzen wij u naar de website van De Nederlandsche Bank N.V. ([www.dnb.nl](http://www.dnb.nl)).
- Tegoeden op de Brand New Day Levenslooptrekening die niet belegd zijn, zoals gelden in de beleggingscategorie Cash, stortingen die nog niet belegd zijn en verkoopopbrengsten die nog niet uitbetaald zijn, worden beschermd door het Depositogarantiestelsel. In het geval Brand New Day Bank failliet gaat voorziet deze garantie in een gemaximeerde uitkering per persoon per bank. Meer informatie over het Depositogarantiestelsel is terug te vinden op [www.dnb.nl](http://www.dnb.nl) alsmede in het Informatieblad Depositogarantiestelsel dat als Bijlage 2 aan deze Productvoorwaarden is gehecht.

### **20. Heeft u klachten?**

Klachten worden door Brand New Day Bank zeer zorgvuldig behandeld. De klachtenprocedure is terug te vinden op de website [www.brandnewday.nl](http://www.brandnewday.nl).

Bent u niet tevreden over de dienstverlening van Brand New Day dan kunt u een klacht indienen bij Brand New Day Bank N.V. Dat kan telefonisch, schriftelijk of per e-mail.

Mocht de klacht niet naar tevredenheid worden behandeld, of bent u niet tevreden met de uitkomst, dan kunt u zich wenden tot: Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, Postbus 93257, 2509 AG Den Haag ([www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)).

In het geval u geen gebruik wil maken van deze klachtbehandelingsmogelijkheden kunt u het geschil voorleggen aan de bevoegde Nederlandse rechter.

## **21. Overige bepalingen**

- Wij beschikken over een vergunning van de Nederlandsche Bank (Postbus 98, 1000 AB Amsterdam) om op te treden als bank-beleggingsonderneming in zin van de Wet op het financieel toezicht.
- Op de overeenkomst en deze voorwaarden is Nederlands recht van toepassing.
- Wij maken met o.a. Brand New Day Levensverzekeringen N.V. en Brand New Day Vermogensopbouw N.V. deel uit van dezelfde groep. U kunt ook door hen benaderd worden voor producten of diensten.
- Wij zijn bevoegd om onze rechten en plichten uit uw Brand New Day Levenslooprekening of onze hele onderneming over te dragen aan een andere partij. U geeft ons daarvoor bij voorbaat toestemming.

## **22. Onze gegevens**

Brand New Day Bank N.V.  
Hoogoorddreef 15, 1101 BA, Amsterdam ZO  
Postbus 12550, 1100 AN, Amsterdam ZO  
Website: [www.brandnewday.nl](http://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 inschrijfnummer 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. Wilt u weinig risico lopen dan zult u genoeg moeten nemen met een lager verwacht rendement.

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

### **2. Risico's beleggingsfondsen**

Op de Brand New Day Levenslooptrekening belegt u 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 kunt u al met een relatief klein bedrag een betere risicospreiding bereiken. Bovendien zijn de kosten lager dan wanneer u 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
- liquiditeitsfondsen: fondsen die beleggen in beleggingsproducten met een looptijd korter dan 1 jaar, zoals deposito's en bepaalde obligaties
- gemengde fondsen: fondsen die in verschillende beleggingscategorieën beleggen, zoals aandelen, obligaties en alternatieve beleggingen

U koopt als het ware een deel van het fonds, een belegging, en bent daarmee 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 u 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 ons 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 ons 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 modelportefeuille*

Bij modelbeleggen belegt u door te kiezen uit één van de modelportefeuilles die op enig moment door ons worden aangeboden.

Een modelportefeuille bestaat uit een door ons vastgestelde mix van verschillende beleggingsfondsen. Iedere modelportefeuille heeft zijn eigen risicoprofiel.

Het risicoprofiel is van toepassing bij het openen van de Levenslooprekening en in het geval van herverdelen. Tussendoor kan de fondsverdeling van de modelportefeuille fluctueren en afwijken van het risicoprofiel.

Meer informatie over de modelportefeuilles waarin kan worden belegd, de startverdeling, de samenstelling ervan, het risicoprofiel etc. is te raadplegen op [www.brandnewday.nl](http://www.brandnewday.nl).

Het staat ons steeds vrij de door ons samengestelde 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 ons minimaal één maand van tevoren aan u worden bekend gemaakt. Als u niet met de wijziging kunt instemmen, dient u dit binnen 30 dagen na ontvangst ervan aan ons kenbaar te maken. Na deze termijn wordt u geacht met de wijziging te hebben ingestemd.

### *Vrij Beleggen via beleggingsfondsen*

Bij vrij beleggen stelt u binnen de geldende beleggingscategorieën uw 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: u stelt uw vrij beleggen portefeuille als volgt samen: 45% aandelenfonds X, 50% obligatiefonds Y en 5% Cash.

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](http://www.brandnewday.nl).

Het staat u steeds vrij de samenstelling van uw 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 Levenslooptekening of een order wordt verwerkt.

In het geval wij stoppen met het aanbieden van een beleggingsfonds of modelportefeuille wordt u door ons geïnformeerd over een passend alternatief (bijvoorbeeld een vervangend of alternatief fonds of modelportefeuille). U wordt geacht met het voorgestelde alternatief te hebben ingestemd tenzij u ons binnen 30 dagen na ontvangst van het voorstel laat weten hiermee niet akkoord te gaan. In dat geval heeft u de mogelijkheid (een gedeelte van) het tegoed kosteloos over te maken naar een soortgelijke levenslooptekening bij een andere financiële instelling.

### **5. Beleggingsinformatie**

Wij geven u geen advies over uw beleggingen. Wij verstrekken wel beleggingsinformatie. Deze informatie is generiek danwel specifiek van aard. Algemene beleggingsinformatie is onder andere vindbaar op de website van Brand New Day Bank en in deze productvoorwaarden.

Specifieke beleggingsinformatie is terug te vinden in de prospectus, essentiële beleggersinformatie en/of factsheet per beleggingsfonds die wij zelf of de beheerder van de beleggingsfondsen hebben opgesteld.

U doet 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](http://www.brandnewday.nl).

### **6. Eigen verantwoordelijkheid Rekeninghouder**

U heeft zelf veel invloed op de beleggingsrisico's die u loopt.

U moet zich onder meer afvragen welke risico's u bereid bent te lopen, wat uw doelstellingen zijn en of u in staat bent om eventuele verliezen als gevolg van uw beleggingen te kunnen dragen.

### **7. Beleggersprofiel**

Gelet op de aard van de execution only dienstverlening stellen wij geen beleggersprofiel vast. U bepaalt zelf aan de hand van uw persoonlijke situatie (risicobereidheid, financiële positie et cetera) welke beleggingscategorie(ën), beleggingsfondsen of modelportefeuille het beste bij u passen. U kunt hiervoor de hulp van een financieel adviseur inschakelen.

Wij adviseren u om regelmatig te bepalen of de gekozen vrij beleggen portefeuille cq modelportefeuille nog wel past bij uw actuele situatie en uw portefeuille – waar nodig – daarop aan te passen. Wij doen dat niet voor u.

### **8. Execution only**

Wij accepteren geen enkele aansprakelijkheid voor de beleggingsbeslissingen die u neemt. Wij toetsen ook niet of de opdrachten die u geeft of de wijzigingen die u doorvoert ten aanzien van uw vrij beleggen portefeuille of modelportefeuille, aansluiten bij uw individuele situatie.

Na ontvangst van een opdracht of order toetsten wij uitsluitend of er voldoende saldo of beleggingen aanwezig zijn om de opdracht of order uit te voeren.

## **Deel 3 Verwerking orders**

### **A. Geld overmaken naar Brand New Day Levenslooptrekening.**

U legt in op de Brand New Day Levenslooptrekening door uw werkgever – binnen de fiscale grenzen – te vragen (periodiek) een geldbedrag van uw salaris in te houden en over te boeken naar het rekeningnummer van uw Brand New Day Levenslooptrekening.

Overboekingen afkomstig van een andere rekening dan de rekening van uw werkgever is niet toegestaan.

### **B. Geld opnemen van de Brand New Day Levenslooptrekening**

Als u wenst te beschikken over (een gedeelte van) het tegoed op de Levenslooptrekening dient u een daartoe strekkend verzoek bij ons in. Dit verzoek moet zijn goedgekeurd door uw werkgever.

Belegt u in de beleggingscategorieën aandelenfondsen en/of obligatiefondsen dan impliceert dit verzoek een order tot het verkopen van beleggingen.

De opbrengst van de verkochte beleggingen wordt, eventueel aangevuld met een bedrag in geld dat wordt aangehouden in de beleggingscategorie Cash, door ons overgeboekt naar uw werkgever.

Het is niet mogelijk om geld over te boeken naar een andere rekening dan die van de werkgever. De werkgever houdt loonbelasting in en keert het restantbedrag aan u uit.

### **C. Beleggingsorders doorgeven**

#### **1. Aankooporders**

Iedere storting op de Levenslooptrekening wordt door ons aangemerkt als een impliciete aankooporder. Voor het gestorte bedrag kopen wij automatisch beleggingen aan conform de door u zelf samengestelde vrij beleggen portefeuille of in de gekozen modelportefeuille.

Een (impliciete) aankooporder is door ons ontvangen op het moment dat een storting op uw Levenslooptrekening is bijgeschreven.

Belegt u ook in de beleggingscategorie Cash dan wordt van ieder gestort bedrag, pro rato, een gedeelte in geld aangehouden.

Voorbeeld: uw vrij beleggen portefeuille bestaat op enig moment uit 20% aandelenfonds A, 60% obligatiefonds B en 20% Cash. Op het moment dat op de Levenslooptrekening een bedrag van € 100 wordt ontvangen kopen wij voor € 20 beleggingen in fonds A, voor € 60 beleggingen in fonds B en wordt € 20 aangehouden in Cash.

Het aantal beleggingen wordt bepaald door het gestorte bedrag, onder aftrek van de verschuldigde kosten, te delen door de koers van de dag waarop de beleggingen worden aangekocht.

#### **2. Verkooporders**

Een door ons van u ontvangen verzoek om te beschikken over (een gedeelte van) het tegoed op de Levenslooptrekening wordt aangemerkt als een verkooporder. De verkooporder kan worden gegeven:

##### **a. in een bedrag in euro's**

###### *Aantal te verkopen beleggingen*

Het aantal te verkopen beleggingen wordt bepaald door het bedrag, eventueel verminderd met door ons in te houden bedragen, te delen door de koers van de dag waarop de beleggingen worden verkocht. De beleggingen worden verkocht naar rato van de samenstelling van de portefeuille op het moment dat de verkooporder wordt geplaatst.

Voorbeeld: U belegt voor 50% in fonds X, voor 30% in fonds Y en voor 20% in fonds Z. U geeft een verkooporder voor een bedrag van € 10.000. Voor € 5.000 worden beleggingen in fonds X verkocht, voor € 3.000 beleggingen in fonds Y en voor € 2.000 beleggingen in fonds Z.

Belegt u in Cash dan wordt, naar rato, een bedrag in geld opgenomen uit de beleggingscategorie Cash.

Voorbeeld: U belegt voor 50% in fonds X, 30% in fonds Y en 20% in Cash. U geeft een verkooporder voor een bedrag van € 10.000. Dit betekent dat voor € 5.000 beleggingen in fonds X worden verkocht, voor € 3.000 beleggingen in fonds Y en € 2.000 wordt opgenomen uit de Beleggingscategorie Cash.

### *Sell all*

In het geval het bedrag dat u wilt op te nemen ten minste 90% van het tegoed op de Levensloprekening bedraagt, gaan wij over tot de verkoop van alle beleggingen en overboeking van het gehele tegoed.

Voorbeeld 1: Stel dat u 100 beleggingen heeft met een actuele waarde van € 10.000. U plaatst een verkooporder voor € 9.500. De verkooporder bedraagt meer dan 90% van de waarde van de beleggingen; namelijk 95%. In dat geval verkopen wij alle beleggingen.

Voorbeeld 2: Stel dat het actuele tegoed van de Levensloprekening € 1.200 bedraagt. Dit tegoed is samengesteld uit 100 beleggingen met een actuele waarde van € 1.000 en € 200 in Cash. U wilt € 1100 opnemen. Dit opnameverzoek bedraagt meer dan 90% van het tegoed op de Levensloprekening; namelijk 91%. In dat geval verkopen wij alle beleggingen en keren wij de verkoopopbrengst van de beleggingen én het gehele bedrag in Cash uit.

De verkoopopbrengst van de beleggingen wordt berekend door het aantal verkochte beleggingen te vermenigvuldigen met de koers van de dag waarop de beleggingen verkocht worden en dit bedrag te verminderen met de eventueel nog verschuldigde kosten en/of door ons in te houden bedragen.

### *Verkoopopbrengst beleggingen kan afwijken van verkooporder*

U moet zich ervan bewust zijn dat de daadwerkelijke verkoopopbrengst van de beleggingen lager kan zijn dan de waarde van de beleggingen op het moment dat de verkooporder in euro's werd doorgegeven. Immers, de koers waartegen de beleggingen worden verkocht kan lager zijn dan de koers van de dag waarop de verkooporder werd geplaatst. Is op het handelsmoment de waarde van al uw beleggingen lager dan het in de verkooporder opgeven bedrag, dan verkopen wij alle beleggingen. U heeft in dat geval recht op de verkoopopbrengst (het aantal beleggingen x koers) en niet op het in de verkooporder opgegeven bedrag.

Voorbeeld: Stel dat u 1000 beleggingen heeft met een actuele waarde van € 5.000. U wilt € 3.000 opnemen. Op het handelsmoment blijkt de koers per belegging gedaald van € 5 naar € 2. De waarde van de 1000 beleggingen bedraagt hierdoor € 2.000. Dit is lager dan het bedrag dat u wilde opnemen. In dat geval verkopen wij alle beleggingen en u ontvangt in dat geval € 2.000 en niet de opgegeven € 3.000.

## **b. door het gehele tegoed op te nemen**

In dat geval worden alle beleggingen verkocht. De verkoopopbrengst bedrag wordt bepaald door het aantal te verkopen beleggingen te vermenigvuldigen met de koers van de dag waarop de beleggingen worden verkocht en dit bedrag te verminderen met eventueel nog verschuldigde kosten en/of door ons in te houden bedragen.

Het is niet mogelijk een gedeelte van de op de Levensloprekening geadmistreerde beleggingen te verkopen. Wilt u niet alle beleggingen verkopen dan geeft u een verkooporder in een bedrag in euro's (zie onder a).

## 3. Switchorders



Een switchorder geeft u schriftelijk aan ons door. U stuurt ons dan een e-mail. Daarbij worden 3 situaties onderscheiden:

#### **a. wijzigen samenstelling vrij beleggen portefeuille**

U wijzigt de samenstelling van uw vrij beleggen portefeuille door de verdeling binnen de beschikbare beleggingsfondsen aan te passen.

Voorbeeld: U belegt voor 60% in fonds X en voor 40% in fonds Y. U wijzigt 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 Cash.

#### **b. wijzigen modelportefeuille**

U wijzigt uw modelportefeuille door een modelportefeuille met een ander risicoprofiel te kiezen.

Voorbeeld: U belegt in een modelportefeuille met 50% aandelen en 50% obligaties. U switcht naar een modelportefeuille waarin voor 30% in aandelen en voor 70% in obligaties wordt belegd.

#### **c. overstappen van een vrij beleggen portefeuille naar een modelportefeuille of omgekeerd**

U stapt over van een vrij beleggen portefeuille naar een modelportefeuille door een modelportefeuille met het gewenste risicoprofiel te selecteren.

Voorbeeld: U belegt in een vrij beleggen portefeuille voor 60% in fonds X en 40% in fonds Y. Om over te stappen naar een modelportefeuille selecteert u binnen de optie modelportefeuille de gewenste modelportefeuille.

#### *Afwijkende portefeuilleverdeling na uitvoeren switchorder*

U moet zich ervan bewust zijn dat na de uitvoering van een switchorder de portefeuilleverdeling kan afwijken van de gewenste portefeuilleverdeling op het moment waarop de switchorder werd doorgegeven. Immers, op het moment waarop de switchorder wordt uitgevoerd kan de waarde van de beleggingen afwijken van de waarde van de beleggingen op het moment waarop de switchorder werd doorgegeven.

Voorbeeld: Stel dat U 100 beleggingen heeft in Beleggingsfonds A met een actuele waarde van € 5.000 en 100 beleggingen in Beleggingsfonds B met een actuele waarde van € 5.000. De waarde van de portefeuille bedraagt € 10.000 en bestaat voor 50% uit Beleggingsfonds A en voor 50% uit Beleggingsfonds B. U geeft een order door om te switchen naar een portefeuille die voor 70% bestaat uit Beleggingsfonds A en voor 30% uit Beleggingsfonds B. Dit resulteert in een verkoop van € 2.000 in Beleggingsfonds B en een aankoop van € 2.000 in Beleggingsfonds A. Als de koersen van beide fondsen niet wijzigen zal de portefeuilleverdeling op het handelsmoment precies 70% Beleggingsfonds A en 30% Beleggingsfonds B zijn. Daalt echter de koers van Beleggingsfonds A van € 50 naar € 40 dan is de waarde van de beleggingen in Beleggingsfonds A op het handelsmoment € 6.000 (100 beleggingen 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 (Beleggingsfonds A € 6.000 en Beleggingsfonds B € 3.000) en bestaat de portefeuille voor 66,66% uit Beleggingsfonds A en voor 33,33% uit Beleggingsfonds B.

## **D. Verwerking beleggingsorders**

### **1. Algemeen**

Iedere aan- of verkooporder wordt voor uw rekening en risico uitgevoerd.

De beleggingsfondsen kennen één handelsmoment en dus ook één koers per dag. Dat wil zeggen dat u uw aan- of verkooporder wel op ieder moment kunt doorgeven, maar dat wij de order maar éénmaal per handelsdag uitvoeren. De koers waarvoor beleggingen 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.

Beleggingen 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](http://www.brandnewday.nl).

Daarnaast geldt dat als er op een handelsdag niet kan worden gehandeld in een bepaald fonds, wij de aan- of verkooporder alsnog uitvoeren zodra handel in het fonds weer mogelijk is.

## 2. Aankooporders

Het moment waarop een aankooporder door ons wordt uitgevoerd is afhankelijk van het moment waarop de storting op de Levenslooptrekening is bijgeschreven.

De verwerking van orders 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:	Wij voeren 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 voeren wij deze order uit op dinsdag tegen de koers van dinsdag.

Voorbeeld 2: wordt op donderdag om 14.00 uur een aankooporder ontvangen dan voeren wij deze order uit op vrijdag tegen de koers van vrijdag.

Voorbeeld 3: wordt op zaterdag een aankooporder ontvangen dan voeren wij 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 als volgt plaats:

Beleggingsorder ontvangen op:	Wij voeren 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 voeren wij de order uit op dinsdag tegen de koers van dinsdag.

Voorbeeld 5: wordt op donderdag om 14.00 uur een aankooporder ontvangen dan voeren wij 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 aankooporder ontvangen dan voeren wij de order uit op dinsdag tegen de koers van dinsdag.

## 3. Verkooporder

Na uw verzoek om te beschikken over (een gedeelte van) het tegoed op de Levenslooptrekening, wordt de daaruit voortvloeiende verkooporder zo snel mogelijk door ons uitgevoerd. Hiervoor is het noodzakelijk dat wij alle benodigde informatie en documentatie heeft ontvangen.

Indien de verkooporder wordt uitgevoerd in het kader van een fiscale waardeoverdracht zullen wij de in het Protocol Stroomlijning Waardeoverdracht genoemde termijnen in acht nemen.

#### 4. Switchorders

De beleggingen in het oude fonds of modelportefeuille worden verkocht en gelijktijdig worden beleggingen 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 beleggingen verkocht danwel aangekocht worden als gevolg van de switchorder.

Voorbeeld 1: beleggingsfondsen A en beleggingsfondsen B hanteren beiden een cut-off tijd voor switchorders om 10.00 uur met uitvoering op volgende handelsdag. Wordt op maandag voor 10.00 uur een switchorder ontvangen voor een switch van beleggingsfondsen A naar beleggingsfondsen B dan voeren wij zowel de verkoop van Beleggingsfondsen A als de aankoop van Beleggingsfondsen B uit op dinsdag tegen de koers van dinsdag.

#### *Sell all*

Is er op grond van Deel 3 sub C onder 2 van deze voorwaarden sprake van een 'sell-all' dan vindt uitvoering van een switchorder opvolgend plaats met dien verstande dat eerst de beleggingen in het oude fonds of modelportefeuille worden verkocht en vervolgens met de opbrengst daarvan beleggingen worden aangekocht in het nieuwe fonds of de nieuwe modelportefeuille.

Voorbeeld 2: Beleggingsfondsen E en Beleggingsfondsen F hanteren beiden een cut-off tijd voor switchorders om 10.00 uur met uitvoering op de volgende handelsdag. Wordt op maandag voor 10.00 uur een switchorder ontvangen voor een switch van Beleggingsfondsen E naar Beleggingsfondsen F en de verkoop van Beleggingsfondsen E kwalificeert als een 'sell-all', dan voeren wij de verkoop van Beleggingsfondsen E uit op dinsdag tegen de koers van dinsdag. Deze verkoop is verwerkt op woensdag na 10.00 uur. De aankoop van Beleggingsfondsen F vindt plaats op donderdag tegen de koers van donderdag.

#### 5. Factsheet

Voor ieder beleggingsfonds hebben wij 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](http://www.brandnewday.nl).

#### 6. Wijzigen of annuleren van beleggingsorders

Iedere order (bijv. aankooporder, switchorder of opdracht tot herverdelen) kan tot de cut-off tijden van het betreffende beleggingsfonds cq de betreffende beleggingsfondsen worden gewijzigd door een e-mail te sturen. Een verkooporder (bijv. als gevolg van een opname- of beëindigingsverzoek) kan schriftelijk worden gewijzigd zolang wij de verkooporder nog niet hebben uitgevoerd.

Een aankooporder kan niet worden geannuleerd. Een verkooporder kan schriftelijk worden geannuleerd zolang wij de verkooporder nog niet hebben uitgevoerd. Alle overige orders kunnen tot de cut-off tijden van het betreffende beleggingsfonds cq de betreffende beleggingsfondsen schriftelijk worden geannuleerd.

#### 7. Koerswijzigingen

U 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 beleggingen kan veranderen.

Voorbeeld: Op het moment dat u € 1.500 overmaakt naar uw Levenslooprekening is de koers van een beleggingen € 15. Op het moment dat de aankooporder door ons wordt uitgevoerd is de koers van de beleggingen gestegen naar € 16. Door deze stijging ontvangt u geen 100 beleggingen maar 93,75 beleggingen. Is de koers, op het moment dat de aankooporder door ons wordt uitgevoerd, gedaald naar € 14 dan ontvangt u 107,14 beleggingen in plaats van 100 beleggingen.

#### 8. Niet uitvoeren overboekingen of orders

Wij zijn bevoegd overboekingen of orders niet uit te voeren in de volgende gevallen:

- a. er onvoldoende saldo en/of beleggingen zijn om de order of overboeking uit te voeren,
- b. er beslag is gelegd op uw tegoeden bij Brand New Day Bank,
- c. u failliet bent verklaard of de wettelijke schuldsaneringsregeling van toepassing is verklaard,
- d. u onder curatele of onder bewind bent gesteld,
- e. wij een vermoeden hebben 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 onze technische systemen of in die van door ons ingeschakelde derden,
- h. de Levenslooprekening op grond van deze voorwaarden is geblokkeerd.

Wij informeren u in het geval een overboeking of order niet kan worden uitgevoerd, tenzij de wet ons verbiedt u te informeren.

Kunnen wij de overboeking of order om één van de hierboven redenen niet uitvoeren dan zijn wij niet verantwoordelijk of aansprakelijk voor de door u geleden schade.

Wij zijn ook niet aansprakelijk voor schade in het geval dat u een foutief bedrag heeft ingevuld of een onjuiste overboekingsopdracht, incasso-opdracht of beleggingsorder heeft gegeven.

#### 9. Overboeken en uitleveren van beleggingen

Uw beleggingen op de Levenslooprekening kunnen niet worden overgeboekt naar een rekening, in welke vorm dan ook, bij een andere financiële instelling. Hetzelfde geldt omgekeerd voor het overboeken van beleggingen naar de Levenslooprekening.

Beleggingen kunnen ook niet ten laste van de Levenslooprekening fysiek aan u worden uitgeleverd.

## **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 gereguleerde 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](http://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](http://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.

### Toegangsbeveiliging

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 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](http://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, en daarnaast periodiek, zijn digitale rekeninginformatie of hij overboeking 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, 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 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.

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 zeggenschapsstructuur.  
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 privacyreggeving.

## **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 mededeelt 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. 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.

2. 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 anderszins 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.  
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.
3. 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.
4. 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 beveiligt 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.*



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. 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.

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.
  - b. 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.
  - c. U geeft de goederen, voor zover mogelijk, aan ons in pand. Deze inpandgeving komt tot stand bij het van toepassing worden van de ABV.
  - d. 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.
  - e. 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 – Contractsoverneming**

*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 contractsoverneming. Uiteraard krijgt u van die contractsoverneming 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.

## Bijlage 2 Informatieblad Depositogarantiestelsel (DGS)

Het Nederlandse wettelijke depositogarantiestelsel beschermt uw tegoeden, wanneer Brand New Day Bank haar financiële verplichtingen niet meer kan nakomen. Deze regeling geldt voor alle banken die onder toezicht staan van De Nederlandse Bank. Het depositogarantiestelsel beschermt uw tegoeden tot maximaal 100.000 Euro.

Het maakt daarbij niet uit hoeveel rekeningen u heeft bij Brand New Day Bank N.V. De tegoeden op uw spaarrekeningen en niet belegde tegoeden op uw beleggingsrekeningen worden bij elkaar opgeteld. Vervolgens geldt een limiet van € 100.000 voor uw totale tegoed. Bij gezamenlijke rekeningen is deze limiet op elke rekeninghouder afzonderlijk van toepassing.

Basisinformatie over de bescherming van tegoeden	
Tegoeden aangehouden bij Brand New Day Bank N.V. worden beschermd door	Het Nederlandse depositogarantiestelsel, uitgevoerd door De Nederlandse Bank (DNB) <sup>i</sup>
Limiet van de bescherming	100.000 EUR per rekeninghouder per bank <sup>ii</sup>  De volgende merknamen maken deel uit van Brand New Day Bank N.V.: Brand New Day Bank, Brand New Day Bank N.V.
Indien u meer rekeningen heeft bij dezelfde bank	Al uw tegoeden bij dezelfde bank worden bij elkaar opgeteld en op het totaal wordt de limiet van 100.000 EUR toegepast.
Indien u een gezamenlijke rekening heeft met andere personen	De limiet van 100.000 EUR is op elke rekeninghouder afzonderlijk van toepassing. <sup>iii</sup>
Termijn voor terugbetaling indien een bank niet langer aan haar verplichtingen kan voldoen	20 werkdagen <sup>iv</sup>
Munteenheid van terugbetaling	Euro/EUR
Contact:	De Nederlandsche Bank N.V. Postbus 98 1000 AB Amsterdam Bezoekadres: Westeinde 1 1017 ZN Amsterdam Telefoon (bereikbaar op werkdagen van 9:00 tot 17:00 uur): Vanuit Nederland: 0800-0201068 Vanuit het buitenland: + 31 20 524 91 11 E-mail: <a href="mailto:dgs@dnb.nl">dgs@dnb.nl</a>
Meer informatie	<a href="http://www.dnb.nl">http://www.dnb.nl</a> onder 'Depositogarantiestelsel'
<b>AANVULLENDE INFORMATIE:</b> Overige belangrijke informatie: In het algemeen vallen alle particuliere rekeninghouders en bedrijven onder het depositogarantiestelsel. Voor bepaalde tegoeden geldt een uitzondering. Deze worden op de website van het verantwoordelijke depositogarantiestelsel vermeld. Brand New Day Bank zal u op verzoek medelen of bepaalde producten al dan niet zijn gedekt.	

---

<sup>i</sup> Uw tegoeden zijn gedekt door het Nederlandse wettelijke Depositogarantiestelsel. Indien uw bank failliet gaat, worden uw tegoeden terugbetaald tot 100 000 EUR.

<sup>ii</sup> Algemene beschermingslimiet: Indien een tegoed niet beschikbaar is voor de rekeninghouder omdat een bank niet aan haar financiële verplichtingen kan voldoen, worden de rekeninghouders terugbetaald door het Nederlandse depositogarantiestelsel. De terugbetaling bedraagt ten hoogste 100 000 EUR per bank. Dit betekent dat alle tegoeden bij dezelfde bank bij elkaar worden opgeteld om te bepalen welk bedrag wordt gedekt. Als een rekeninghouder bijvoorbeeld een spaarrekening met 90 000 EUR en een betaalrekening met 20 000 EUR heeft, dan ontvangt hij of zij een terugbetaling van slechts 100 000 EUR.

Dit geldt ook als een bank onder verschillende merknamen actief is. Brand New Day Bank N.V. opereert ook onder de naam BND Bank. Heeft u tegoeden onder deze merknaam, dan zijn deze tegoeden samen gedekt tot 100 000 EUR.

<sup>iii</sup> Beschermingslimiet voor gezamenlijke rekeningen: Bij gezamenlijke rekeningen geldt de limiet van 100 000 EUR voor elke rekeninghouder afzonderlijk.

Voor tegoeden op een rekening waarop twee of meer personen als leden van een niet over rechtspersoonlijkheid beschikkende personenvereniging (zonder rechtspersoonlijkheid), vereniging of andere soortgelijke groepering aanspraak kunnen maken, geldt het volgende: voor de berekening van de limiet van 100 000 EUR worden deze tegoeden bij elkaar opgeteld en behandeld als tegoeden van één rekeninghouder.

In het geval dat op het moment van het faillissement van uw bank door u een tegoed wordt aangehouden dat direct verband houdt met de koop of verkoop van een particuliere eigen woning is een dergelijk tegoed onder het depositogarantiestelsel voor een periode van drie maanden na storting van het tegoed tot maximaal 500 000 EUR aanvullend beschermd.

<sup>iv</sup> Terugbetaling: Het verantwoordelijke depositogarantiestelsel is het Nederlandse wettelijke Depositogarantiestelsel dat wordt uitgevoerd door De Nederlandsche Bank N.V. (DNB); Postbus 98, 1000 AB Amsterdam; bezoekadres: Westeinde 1, 1017 ZN Amsterdam; telefoon (bereikbaar op werkdagen van 9:00 tot 17:00 uur): vanuit Nederland: 0800-0201068, vanuit het buitenland: + 31 20 524 91 11; e-mail: [dgs@dnb.nl](mailto:dgs@dnb.nl); website: [www.dnb.nl](http://www.dnb.nl) onder 'Depositogarantiestelsel'.

Het zal uw tegoeden (tot 100 000 EUR) uiterlijk binnen 20 (twintig) werkdagen terugbetalen. Als u binnen deze termijn geen terugbetaling heeft ontvangen, moet u zelf contact opnemen met het depositogarantiestelsel; het is namelijk mogelijk dat u uw geld niet meer kunt terugvragen na het verstrijken van een bepaalde termijn.

De termijn van terugbetaling zal stapsgewijs worden teruggebracht tot 7 (zeven) werkdagen. Gedurende deze overgangstermijn kan De Nederlandsche Bank (DNB) u op verzoek een passend bedrag toekennen om in de kosten van levensonderhoud te kunnen voorzien.

Verdere informatie kunt u vinden op: <http://www.dnb.nl> onder 'Depositogarantiestelsel'.