

Bijlage III

Behorende bij de
vermogensbeheerovereenkomst

1 mei 2024

Inhoudsopgave

Algemene Voorwaarden van Handelsbanken Nederland	3
Voorwaarden Bewaring	64
Algemene Informatie inzake Beleggingsdiensten	69

Algemene Voorwaarden van Handelsbanken Nederland

1 november 2023

Inleiding

Deze Algemene Voorwaarden van Handelsbanken Nederland (verder: 'Algemene Voorwaarden') bevatten de bepalingen die van toepassing zijn op alle bestaande en toekomstige rechtsverhoudingen waarbij wij bancaire diensten verlenen.

De contracten met u en derden bevatten specifieke bepalingen van de individuele overeenkomsten. Wij kunnen ook instructies verstrekken voor de uitvoering van de overeenkomst. Deze Algemene Voorwaarden bevatten aanvullende bepalingen van algemene aard. In geval van eventuele tegenstrijdigheid geldt dat bepalingen en instructies in de onderstaande volgorde van prioriteit prevaleren:

1. Een individueel contract;
2. Een overkoepelend raamcontract;
3. Specifieke gebruiksinstructies en handleidingen;

en verder deze Algemene Voorwaarden, waarbinnen:

4. De Algemene bepalingen (hoofdstuk 1);
5. De Bijzondere Voorwaarden (hoofdstukken 3 tot en met 12 en/of verdere Bijzondere Voorwaarden die van toepassing zijn);
6. De Algemene Bankvoorwaarden 2017 (hoofdstuk 2).

De Bijzondere Voorwaarden (productvoorwaarden) hebben uitsluitend betrekking op een specifiek product en/of dienst. Afhankelijk van de inhoud van de overeenkomst(en) met ons kunnen meerdere Bijzondere Voorwaarden van toepassing zijn. Bij internationale producten en/of diensten kunnen (ook) buitenlandse Bijzondere Voorwaarden van toepassing zijn. Die buitenlandse Bijzondere Voorwaarden hebben uitsluitend betrekking op die specifieke producten en/of diensten.

Deze Algemene Voorwaarden zijn opgesteld in de Nederlandse taal. Op uw verzoek verstrekken wij u een vertaling van deze Algemene Voorwaarden. In geval van tegenstrijdigheid tussen een bepaling in de Nederlandstalige versie van de Algemene Voorwaarden en de vertaling daarvan, prevaleert de Nederlandstalige versie.

Wij verstrekken u bij het aangaan van een bancaire relatie en ook op uw verzoek de geldende Algemene Voorwaarden. Wij mogen deze Algemene Voorwaarden van tijd tot tijd wijzigen. Alle overeenkomsten waarop de Algemene Voorwaarden van toepassing zijn verklaard, worden beheerst door de meest recente editie van de Algemene Voorwaarden. Wanneer in een nieuwe editie van de Algemene Voorwaarden de nummering van artikelen verandert, worden verwijzingen in andere documentatie naar de oude artikelnummers geacht te verwijzen naar de nieuwe artikelnummers met (nagenoeg) dezelfde bepalingen. Deze Algemene Voorwaarden en toekomstige wijzigingen en aanvullingen worden gedeponeerd bij de Kamer van Koophandel in Amsterdam en zijn ook te raadplegen op de website handelsbanken.nl. Wij adviseren u om regelmatig en ten minste eenmaal per kwartaal onze website te raadplegen voor deze wijzigingen en aanvullingen.

Uitsluitend de door ons aangegeven voorwaarden en bepalingen zijn op onze dienstverlening van toepassing, onder nadrukkelijke uitsluiting van alle andere voorwaarden en bepalingen. De door u of derden gebruikte voorwaarden of bepalingen zijn niet op onze dienstverlening van toepassing, tenzij wij daarmee nadrukkelijk en schriftelijk hebben ingestemd.

Definities

Tenzij nadrukkelijk anders vermeld, hebben de in deze Algemene Voorwaarden met een hoofdletter geschreven begrippen de hierna aangegeven betekenis.

Handelsbanken: de vennootschap naar Zweeds recht Svenska Handelsbanken AB (publ), gevestigd te Stockholm in Zweden en geregistreerd bij het Bolagsverket (Swedish Companies Registration Office) in Zweden onder nummer 502007-7862. De Nederlandse activiteiten en de handelsnamen Handelsbanken en Handelsbanken Nederland zijn geregistreerd in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 34175709.

Aanhouden van de Betaalrekening (*Particuliere Betaalrekening*):

(extra Betaalrekening in euro): wij beheren, op uw verzoek, een extra Betaalrekening in euro voor u.

(extra Betaalrekening in vreemde valuta): wij beheren, op uw verzoek, een extra Betaalrekening in een andere munteenheid dan de euro voor u.

Bankrekening: een door u bij ons aangehouden Bankrekening waaraan een rekeningnummer is toegekend of, ingeval van de dienst vermogensbeheer, de ten behoeve van u bij een of meerdere banken aangehouden bank- en effectenrekening(en) op naam van de Bewaarinstelling. Wij kennen onder meer de volgende soorten rekeningen:

(a) Beleggersrekening: een Bankrekening waarop alle betalingsaspecten die voortvloeien uit de Overeenkomst worden afgehandeld; (b) Betaalrekening: een Bankrekening waarop Transacties in de daarbij bepaalde valuta kunnen plaatsvinden; (c) Bouwdepot: een Bankrekening waarop gelden voor betaling van de kosten van nieuwbouw of een verbouwing worden geplaatst; (d) Onderpandrekening: een Bankrekening waarop gelden als zekerheid ten behoeve van ons worden geplaatst; (e) Spaarrekening/Particuliere Spaarrekening: een Bankrekening waarop Spaargeld wordt beheerd en/of Transacties worden uitgevoerd in het kader van een Deposito; (f) Tegenrekening: een door ons aangewezen Bankrekening (die geen Spaarrekening is) met identieke tenaamstelling van de Rekeninghouder(s), ten gunste en ten laste waarvan overboekingen van en naar een Spaarrekening of een Beleggersrekening plaatsvinden, een door ons aangewezen Betaal- of Spaarrekening met tenaamstelling van de Rekeninghouder(s), ten behoeve van het openen en afwickelen van een Deposito, of, ingeval van de dienst vermogensbeheer, uw bankrekening bij een bank in Nederland.

Beheerloonnota/Nota: de door Optimix aan u uitgebrachte periodieke factuur waarmee de overeengekomen vergoeding voor de door Optimix geleverde diensten in rekening wordt gebracht.

Beleggersgirorekening: de voor u bijgehouden inschrijving of administratie waaruit blijkt welke financiële instrumenten en gelden de Bewaarinstelling houdt voor uw rekening en risico.

Betaalinitiatiedienstverlener: een betaaldienstverlener die de mogelijkheid biedt een Betaalopdracht via hun platform te geven ten laste van uw Betaalrekening.

Betaalinstrument(en): iedere door ons verstrekte inlogkaart, kaartlezer, Toegangscode, applicatie ('app'), andere elektronische identificatiedocumenten en elektronische identificatieprocedures.

Betaalopdracht: een opdracht van u aan ons voor het uitvoeren van een Transactie.

Betalingsverkeer: de stroom van geld tussen partijen die ontstaat bij betalingen in relatie tot goederen en diensten.

Bewaarinstelling: Stichting Optimix Beleggersgiro, die in hoedanigheid van bewaarinstelling uw financiële instrumenten en gelden bewaart.

Boekdatum: datum waarop de storting op of afboeking vanaf een Bankrekening wordt verwerkt.

Communicatiekanalen: alle door ons voor u opengestelde elektronische systemen voor de uitwisseling van informatie, waartoe een specifieke overeenkomst tussen partijen wordt afgesloten.

Deposito: een Bankrekening waarop u geld vastzet voor een nader te bepalen looptijd tegen een vaste rente.

Diensten: het door ons ter beschikking stellen van een Beleggersrekening en de Tegenrekening en het verzorgen van alle (betalings)aspecten die samenhangen met de afwikkeling van transacties in financiële instrumenten door Optimix.

Elektronische Handtekening: het elektronische equivalent van een handgeschreven handtekening, bestaande uit een binaire code voor verificatie en uitvoering van informatie.

E-mailbox: een door ons binnen Internetbankieren beschikbaar gestelde elektronische brievenbus waarmee u berichten kunt ontvangen, maken, verzenden en opslaan.

En/of Bankrekening: een Bankrekening op naam van twee of meer Rekeninghouders.

Eurobetaling: een overboeking als omschreven in artikel 4.2. en een term die onder meer gebruikt wordt in Internetbankieren en Mobielbankieren.

Euro-incasso: een incasso in euro's door een Incassant van een Betaalrekening op basis van een incassomachtiging.

Gemachtigde/Vertegenwoordiger: een natuurlijke persoon of rechtspersoon die door u door middel van een bij ons bekende volmacht is gemachtigd om namens en voor rekening van u tegenover ons bepaalde rechtshandelingen en andere handelingen te verrichten.

GlobalOn-Line: het online platform van ons waarmee u toegang heeft tot uw Bankrekening(en) bij ons in binnen- en buitenland.

Groep: de Rekeninghouder(s) en de met hem verbonden ondernemingen als bedoeld in artikel 24b Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek.

IBAN: het internationale bankrekeningnummer (*IBAN: International Bank Account Number*).

Incassant(en): (een) derde(n) die beschikt over een (rechts)geldige machtiging van u om geld van een Betaalrekening te incasseren.

Incassant ID: een uniek kenmerk waarmee u zich als incasso-opdrachtgever identificeert.

Inkomende Overboeking (in vreemde valuta of vanuit landen buiten het SEPA-gebied in euro's): u ontvangt geld op uw Betaalrekening in een andere munteenheid dan de euro of vanuit landen buiten het SEPA-gebied in euro's.

Intellectuele Eigendomsrechten: alle rechten van intellectuele eigendom (met inbegrip van – maar niet beperkt tot – auteursrechten, patenten, handelsnamen, merken, modellen, knowhow, databases en bedrijfsgeheimen, al dan niet geregistreerd, en met inbegrip van aanvragen voor deze rechten), en alle rechten of vormen van bescherming van soortgelijke aard of van gelijke of soortgelijke werking als een van de voornoemde rechten, die waar dan ook in de wereld (kunnen) bestaan.

Internetbankieren: de door ons via internet aan u beschikbaar gestelde en beveiligde toegang tot bancaire dienstverlening.

Hoofdelijkheid: indien twee of meer (rechts)personen zich als kredietnemer/schuldenaar verbonden hebben, is ieder van hen voor het geheel aansprakelijk. Wanneer enige verplichting op twee of meer rechtsopvolgers overgaat, zijn deze voor de nakoming daarvan hoofdelijk verbonden.

Hypotheekrecht: een ten gunste van ons gevestigd hypotheekrecht op een Registergoed als zekerheid voor de terugbetaling van een Krediet.

Intragroep Betaling: een Betaalopdracht ten gunste van een Zakelijke Betaalrekening bij ons binnen hetzelfde bedrijf, een groep van bedrijven en/of een Groep.

Kantoor: het Handelsbanken-kantoor van ons in Nederland waar u bankiert.

Krediet en Kredietfaciliteit: een op basis van een Kredietovereenkomst aan u verstrekte of nog te verstrekken Woninghypotheek, Extra Woninghypotheek, Vastgoedhypotheek, Rekening-Courantfaciliteit, Obligofaciliteit, Professioneel Vastgoedlening (Plus), Zakelijke Vastgoedlening, Zakelijke Lening, Intra-day Faciliteit en/of een ander product of soort krediet.

Kredietlimiet: het maximumbedrag aan Krediet dat wij op grond van een Kredietovereenkomst aan u verstrekken.

Kredietovereenkomst: de schriftelijke overeenkomst tussen u en ons met betrekking tot een Krediet(faciliteit).

Lening: elk bedrag aan hoofdsom dat wij u lenen of zullen lenen onder een Kredietovereenkomst.

Markt: iedere handelsfaciliteit waar ook ter wereld waarop financiële instrumenten worden verhandeld en/of plaats waar een Transactie bestemd is te worden uitgevoerd.

Marktwaaarde: de waarde van het Onderpand zoals door een erkend taxateur is vastgelegd in een taxatierapport.

Marktwaaardedekkingsratio: de verhouding tussen het Krediet en de Marktwaaarde.

Melding Onterechte Incasso: uw melding aan ons over een onterechte incasso door een Incassant.

Mobielbankieren: de door ons via een applicatie aan u beschikbaar gestelde en beveiligde toegang tot bancaire dienstverlening.

Nota: zie Beheerloonnota.

Onderpand: de in een pand- en/of hypotheekakte nader te omschrijven Registergoederen en/of andere goederen (zaken en vermogensrechten) waarop door de Onderzetter een Pand- of Hypotheekrecht ten behoeve van ons wordt gevestigd, en al wat volgens verkeersopvatting onderdeel van het Onderpand uitmaakt, ongeacht of deze voor of na de hypotheekvestiging of verpanding zijn aangebracht, de roerende zaken die volgens verkeersopvatting bestemd zijn het Onderpand duurzaam te dienen en door hun vorm als zodanig zijn te herkennen, en de machinerieën of werktuigen als bedoeld in artikel 254 Boek 3 van het Burgerlijk Wetboek, en alle vorderingen tot vergoeding die in de plaats treden van die goederen waarop een recht van hypotheek is gevestigd, waaronder begrepen vorderingen in verband met van waardevermindering van die goederen.

Onderzetter (hypotheekgever en/of pandgever): degene van wie een Registergoed en/of een ander goed is of wordt verbonden met een Pand- of Hypotheekrecht ten behoeve van ons.

Ongeoorloofd rood staan: wij schrijven een bedrag af van uw Betaalrekening, terwijl er onvoldoende geld op de Betaalrekening staat of met de afschrijving de afgesproken limiet voor rood staan wordt overschreden. Wij kunnen rente in rekening brengen over het bedrag dat u ongeoorloofd rood staat.

Onttrekking(en): debitering van een Beleggersrekening door Optimix in het kader van de uitvoering van de Overeenkomst.

Optimix: de vennootschap naar Nederlands recht Optimix Vermogensbeheer N.V., gevestigd in Amsterdam, Nederland, en geregistreerd bij de Kamer van Koophandel onder nummer 33194359.

Overboeking:

(a) een overboeking van een bedrag in euro's naar een IBAN binnen het SEPA-gebied; (b) uitgaand in vreemde valuta of naar landen buiten het SEPA-gebied in euro's: wij schrijven in opdracht van u geld over van uw Betaalrekening naar een andere rekening in een andere munteenheid dan de euro of naar landen buiten het

SEPA-gebied in euro's; (c) spoedoverboeking uitgaand in euro's: wij schrijven in uw opdracht geld over van uw Betaalrekening naar een andere rekening.

Overboeking Eigen Rekening: een Transactie tussen twee Bankrekeningen op uw naam.

Overeenkomst: de overeenkomst die u heeft gesloten met Optimix met betrekking tot beleggingsdiensten, waar wij buiten staan.

Overeenkomst Handelsbanken Beleggersrekening: de schriftelijke overeenkomst die u, wij en Optimix gezamenlijk hebben gesloten, op grond waarvan wij de Diensten aan u verlenen, en waarvan de Bijzondere Voorwaarden voor Beleggersrekeningen deel uitmaken. Met een Overeenkomst Handelsbanken Beleggersrekening, wordt zowel de Overeenkomst Handelsbanken Particuliere Beleggersrekening als de Overeenkomst Handelsbanken Zakelijke Beleggersrekening bedoeld.

Overeenkomst Vermogensbeheer: een door u volledig ingevuld en rechtsgeldig ondertekende vermogensbeheerovereenkomst, met inbegrip van de daarop van toepassing verklaarde voorwaarden en bijlagen, voor het verlenen van beleggingsdiensten als nader bepaald in die overeenkomst, inclusief de bij die overeenkomst behorende bijlagen.

Pandrecht: een ten gunste van ons gevestigd pandrecht op een goed of vermogensrecht als zekerheid voor de terugbetaling van een Krediet.

Papieren Rekeningafschrift: een papieren overzicht van uw Bankrekening dat wij periodiek (kunnen) verstrekken. In dit overzicht staan in ieder geval het saldo en de bij- en afschrijvingen.

Particuliere Betaalrekening: een Betaalrekening op naam van een natuurlijke persoon die niet handelt in de uitoefening van een beroep of bedrijf.

Partij: iedere in de Overeenkomst Handelsbanken Beleggersrekening omschreven partij (gezamenlijk Partijen).

Periodieke Betaalopdracht: een Betaalopdracht aan ons die met een bepaalde frequentie uitgevoerd wordt of dient te worden, bijvoorbeeld maandelijks.

Registergoed: roerende en onroerende goederen (waaronder een Woning) die wettelijk verplicht worden ingeschreven in een openbaar register (het Kadaster).

Reglementering: de reglementen, zoals deze van tijd tot tijd luiden, van de Markt en/of de derde die zorg draagt voor de clearing op die Markt.

Rekeningafschrift: een periodiek door ons verstrekt digitaal overzicht met daarin in ieder geval het saldo en de af- en bijschrijvingen van uw Bankrekening.

Rekeninghouder(s): de rechtsperso(o)n(en) of natuurlijke perso(o)n(en) die een Bankrekening bij ons heeft (hebben) geopend.

Rekeninginformatiedienstverlener: een betaaldienstverlener die namens u informatie over uw Betaalrekening en Transacties kan opvragen.

Rentedatum: datum waarop de storting op of afboeking vanaf een Bankrekening in de renteberekening wordt opgenomen.

Rentepercentage: het rentepercentage dat door ons voor de Bankrekening, het Krediet en/of het Deposito is vastgesteld.

Rentevastperiode: de in de Kredietovereenkomst bepaalde tijdsperiode waarbinnen het toepasselijke rentepercentage en/of opslag-/afslag-percentage is vastgelegd.

Risicoklasse(n): wij bepalen op grond van de Marktwaaarde verschillende risicoklassen van het Onderpand voor het bepalen van het toepasselijke Rentepercentage voor een Lening.

Rood staan: wij komen vooraf overeen dat u meer geld ter beschikking kan worden gesteld dan het beschikbare tegoed op uw Betaalrekening. In de Kredietovereenkomst wordt ook het maximumbedrag bepaald dat ter beschikking kan worden gesteld, en of u vergoedingen en rente in rekening worden gebracht.

Roodstand: een roodstand doet zich voor wanneer de opnames van de Betaalrekening het beschikbare saldo overtreffen, waardoor het saldo op de Betaalrekening negatief wordt.

SEPA-gebied: alle landen binnen de Europese Unie, aangevuld met Noorwegen, IJsland en Liechtenstein (die wel lid zijn van de Europese Economische Ruimte) en Zwitserland, Monaco en San Marino (*SEPA: Single Euro Payments Area*).

Spaargeld: het op een Spaarrekening aangehouden geld.

Toegangscodes: de persoonlijke toegangscode, gebruikt om binnen Mobielbankieren de identiteit van de Rekeninghouder(s) of de Gemachtigde(n) te verifiëren.

Transactie: creditering of debitering van een Bankrekening en/of een Overboeking en/of een voor uw rekening en risico in het kader van vermogensbeheer, uit te voeren of uitgevoerde transactie in financiële instrumenten.

Vermogen: de financiële instrumenten en gelden zoals deze van tijd tot tijd aanwezig zijn op uw Beleggersgirorekening.

Voorwaarden Bewaring: de voorwaarden bewaring, zoals die van tijd tot tijd gelden en voorafgaand aan totstandkoming of tezamen met de Overeenkomst Vermogensbeheer aan u ter hand of ter beschikking worden gesteld.

Vorderingen: de in een Pand- en/of Hypotheekakte omschreven vorderingen, waarop door de Onderzetter een Pand- of Hypotheekrecht ten behoeve van ons is of wordt gevestigd.

Wereldbetaling: een overboeking als omschreven in artikel 4.3. en een term die onder meer gebruikt wordt in Internetbankieren.

Werkdag: een dag, niet zijnde een zaterdag of een zondag en niet zijnde een algemeen erkende feestdag, noch een met een algemeen erkende feestdag gelijkgestelde dag.

Wft: de Wet op het financieel toezicht, zoals deze van tijd tot tijd geldt en de bij of krachtens deze wet gestelde of te stellen regels, alsook gerelateerde wet- en regelgeving op Europees niveau (waaronder EU verordeningen)

Woning: een Registergoed bestemd voor bewoning door u (en uw gezin).

Zakelijke Betaalrekening: een Betaalrekening op naam van een rechtspersoon, samenwerkingsverband of een natuurlijke persoon die handelt in de uitoefening van een beroep of bedrijf.

Zakelijke Euro-incasso: een incasso in euro door een Incassant van een Zakelijke Betaalrekening op basis van een zakelijke incassomachtiging.

1. Algemene bepalingen

Artikel 1.1. – Werkingsfeer

Deze Algemene Voorwaarden zijn van toepassing op zowel alle bestaande als alle toekomstige rechtsverhoudingen, waarbij wij bancaire diensten verlenen.

Artikel 1.2. – Titels

Titels boven hoofdstukken en artikelen zijn opgenomen voor de toegankelijkheid van deze Algemene Voorwaarden, maar hebben geen betekenis voor de inhoud of uitleg van de bepalingen.

Artikel 1.3. – Procuratie

Wij worden uitsluitend gebonden door schriftelijke verklaringen, toestemmingen, goedkeuringen en mededelingen, die door ten minste twee procuratiehouders zijn ondertekend. Onze procuratiehouders zijn geregistreerd in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 34175709.

Artikel 1.4. – Depositogarantiestelsel

Het Zweedse Depositogarantiestelsel (1995:1571) is van toepassing op alle tegoeden die u bij ons aanhoudt. De maximale vergoeding is op het moment van publicatie van deze Algemene Voorwaarden gelijk aan het bedrag in Zweedse Kronen dat overeenkomt met honderdduizend euro. In geval van een faillissement van Handelsbanken heeft u onder het Zweedse Depositogarantiestelsel recht op een vergoeding die gelijk is aan het op de faillissementsdatum uitstaande bedrag, vermeerderd met de tot dat moment opgebouwde rente. Het Zweedse Depositogarantiestelsel wordt beheerd en uitbetaald door het Riksgälden/Swedish National Debt Office, gevestigd in Zweden aan de Norrlandsgatan 15 in Stockholm (website: riksgalden.se). De Swedish National Debt Office betaalt de compensatie binnen twintig Werkdagen nadat Handelsbanken failliet is verklaard, of zodra de Zweedse Financial Supervisory Authority dekking onder het Zweedse Depositogarantiestelsel heeft verordend.

Artikel 1.5. – Veilig bankieren

1.5.1. De Nederlandse Vereniging van Banken heeft de Checklist Veilig Internetbankieren opgesteld. Deze checklist en de daarin beschreven voorzorgsmaatregelen voor veilig elektronisch bankieren gelden voor u en worden ook door ons onderschreven. De checklist en aanverwante informatie zijn beschikbaar op handelsbanken.nl.

1.5.2. De Nederlandse Vereniging van Banken heeft samen met de Consumentenbond de Uniforme Veiligheidsregels Particulieren opgesteld voor veilig elektronisch bankieren en betalen. Deze veiligheidsregels worden door ons onderschreven en gelden als u een particulier product afneemt. De veiligheidsregels en aanverwante informatie zijn beschikbaar op handelsbanken.nl.

1.5.3. Op de website veiligbankieren.nl zijn belangrijke informatie en veiligheidsregels beschikbaar. Deze veiligheidsregels gelden voor u en worden door ons onderschreven.

Artikel 1.6. – Standaard bankverklaring en jaaroverzicht

Op uw verzoek verstrekken wij na afloop van elk kalenderjaar eenmaal een bankverklaring, met daarin een overzicht van de door ons berekende rente- en aflossingsbedragen en van de overige aan ons betaalde kosten. Als u een particulier product afneemt, verstrekken wij u elk jaar een jaaroverzicht.

Artikel 1.7. – Betaling en toerekening

1.7.1. Alle betalingen waartoe u tegenover ons gehouden bent, dienen plaats te vinden zonder betaalverzoek of aanmaning, zonder verrekening, zonder enige korting en zonder kosten voor ons, in euro's, tenzij anders overeengekomen, op een nader door ons aan te geven manier en bankrekening.

1.7.2. Elke betaling door u op uw Bankrekening bij ons om een schuld geheel of gedeeltelijk af te lossen, wordt beschouwd als een rechtstreekse betaling aan ons en leidt daarom niet tot een schuld van ons aan de Rekeninghouder.

1.7.3. Als wij een andere vordering dan hoofdsom en rente op u hebben en u deze vordering betaalt, mogen wij naar eigen inzicht bepalen welke openstaande vordering met deze betaling wordt voldaan.

1.7.4. Wanneer schulden aan ons uit verschillende hoofde door zekerheden worden gedekt, terwijl de opbrengst onvoldoende is om daaruit alle vorderingen te voldoen, mogen wij bepalen hoe wij de opbrengst over de schulden verdelen.



Artikel 1.8. – Hoofdelijkheid

1.8.1. Als twee of meer op enige manier samenwerkende personen (zoals vennoten, maten, leden, deelnemers) zich samen als kredietnemer verbonden hebben, is ieder van hen hoofdelijk aansprakelijk voor het geheel van de uit die rechtsverhouding en iedere andere rechtsgrond tegenover ons voortvloeiende huidige en toekomstige verplichtingen.

1.8.2. Wanneer een verplichting van u op een of meer rechtsopvolgers overgaat, zijn deze ieder hoofdelijk verbonden voor de nakoming van die verplichting.

1.8.3. Zolang wij een vordering op een andere kredietnemer hebben, doet iedere kredietnemer tegenover ons afstand van alle verweermiddelen en rechten die aan hoofdelijk verbonden kredietnemers toekomen. Iedere kredietnemer doet, door het aangaan van een overeenkomst waarvoor deze voorwaarden van toepassing zijn, onherroepelijk en onvoorwaardelijk afstand van alle rechten uit hoofde van regres en subrogatie tegenover de andere kredietnemer.

Artikel 1.9. – Referentierente

1.9.1. Wanneer een rentetarief (mede) wordt bepaald op grond van een referentierente, ook wel benchmark genoemd (bijvoorbeeld: Eonia, Euribor, Libor of Stibor) en deze niet meer aan de geldende wetgeving voldoet, de systematiek van de referentierente fundamenteel wijzigt, deze niet meer gepubliceerd wordt of wij deze niet langer passend of representatief vinden voor de actuele situatie op de Europese geld- en kapitaalmarkt, dan kan uw variabele rente niet langer gebaseerd worden op die referentierente.

1.9.2. Als door de wetgever, toezichthouder, Europese Centrale Bank of de beheerder van die referentierente in die gevallen geen alternatieve referentierente als opvolger van die betreffende referentierente wordt aangewezen, of een alternatieve referentierente wordt aangewezen die volgens ons op de Europese geld- en kapitaalmarkt niet als een geschikt alternatief bevonden wordt, dan zullen wij een alternatieve referentierente aanwijzen.

1.9.3. Indien de hoogte van de alternatieve referentierente verschilt van de referentierente, mogen wij dit verschil aan u doorberekenen. Dit kunnen wij doen met een toe- of afslag op de renteopslag of door een aparte toe- of afslag.

1.9.4. Indien wij overgaan op een alternatieve referentierente, dan geldt deze voor u per de ingangsdatum van de volgende Rentevastperiode. Wij informeren wij u hierover zo spoedig mogelijk voor de ingangsdatum van de nieuwe Rentevastperiode en tevens over de hoogte van de alternatieve referentierente en de eventuele aanpassing van de renteopslag of de aparte toe- of afslag.

1.9.5. Indien u niet akkoord gaat met dit nieuwe alternatieve rentetarief dan laat u ons dit binnen twee maanden na dagtekening van onze berichtgeving schriftelijk weten. Ook dan mogen wij de alternatieve rentereferentie en de eventuele aanpassing van de renteopslag of de aparte toe- of afslag aan u doorberekenen tot het moment dat wij een nieuw rentetarief met u zijn overeengekomen dan wel u het Krediet (vervroegd) heeft terugbetaald.

Artikel 1.10. – Volmacht

1.10.1. U machtigt ons, door ondertekening van een overeenkomst waarop deze bepalingen van toepassing zijn, onherroepelijk om voor alle door u verschuldigde bedragen uw Bankrekening bij ons te debiteren en verder alle handelingen te verrichten die wij nodig achten voor de juiste vervulling van al uw verplichtingen tegenover ons. U zorgt ervoor dat er op uw Bankrekening bij ons steeds voldoende saldo aanwezig is om aan al uw opeisbare verplichtingen te voldoen.

1.10.2. Iedere kredietnemer verleent aan iedere andere kredietnemer onherroepelijk volmacht om namens de volmachtgever alle verklaringen aan ons te doen, en om ten behoeve van de volmachtgever alle verklaringen van ons in ontvangst te nemen.

Artikel 1.11. – Verzuim en opeisbaarheid

1.11.1. U bent in verzuim, zodra u een verplichting tegenover ons niet volledig en tijdig nakomt. Het verzuim treedt in zonder dat enige ingebrekestelling of andere formaliteit is vereist. Verzuim leidt tot onmiddellijke opeisbaarheid van al onze vorderingen die we via overeenkomsten met u of op welke grond dan ook hebben.

1.11.2. In geval van verzuim bent u aansprakelijk voor alle door ons te maken kosten in verband met het opeisen en invorderen van de vorderingen die wij op u hebben.

1.11.3. Als u een zakelijk product afneemt en om welke reden dan ook niet op tijd en volledig uw betalingsverplichtingen tegenover ons voldoet, bent u tot de dag waarop u volledig aan uw betalingsverplichtingen voldoet, naast de normaal verschuldigde rente, over het volledige uitstaande opeisbare saldo een onmiddellijk opeisbare boeterente verschuldigd van een procent per kalendermaand (waarbij een gedeelte van een maand voor een volle maand wordt gerekend), en van een door ons vast te stellen vergoeding voor administratiekosten en interne juridische kosten, een en ander onverminderd ons recht op vergoeding door u van de door ons werkelijk geleden schade.



Artikel 1.12. – Beperkte aansprakelijkheid

1.12.1. Wij zijn aansprakelijk voor de door u geleden directe schade als een tekortkoming in de nakoming van een verplichting tegenover u te wijten is aan onze schuld of krachtens wet, rechtshandeling of in het verkeer geldende opvattingen voor onze rekening komt, onverminderd het overige in deze Algemene Voorwaarden bepaalde.

1.12.2. Wij nemen bij keuze van in te schakelen derden zorgvuldigheid in acht. Als wij aantonen dat wij zorgvuldig zijn geweest in onze keuze, zijn wij niet aansprakelijk voor tekortkomingen van die derden. Wanneer u in dat geval schade heeft geleden, zullen wij in ieder geval zoveel mogelijk behulpzaam zijn bij zijn pogingen deze schade ongedaan te maken.

1.12.3. Wij zijn in ieder geval niet aansprakelijk als een tekortkoming, een handelen of een nalaten van ons het gevolg is van omstandigheden buiten onze invloedssfeer of waarbij in redelijkheid ons niets te verwijten valt. Die omstandigheden omvatten in ieder geval (maar niet limitatief): internationale conflicten, gewelddadige of gewapende acties, maatregelen van enige binnenlandse, buitenlandse of internationale overheid, fiscale maatregelen of invorderingen, maatregelen van een toezichhoudende instantie, boycotacties, arbeidsongeregeldheden bij derden of onder het eigen personeel, storingen in de elektriciteitsvoorziening, in communicatieverbindingen of in apparatuur of programmatuur van ons of van derden. In die omstandigheid treffen wij maatregelen die in redelijkheid van ons gevraagd kunnen worden om de daaruit voor u voortvloeiende nadelige gevolgen te beperken.

1.12.4. Aansprakelijkheid voor indirecte schade, gevolgschade en voor schade bij derden is geheel uitgesloten, tenzij die schade het gevolg is van opzet of grove schuld aan onze kant.

Artikel 1.13. – Afstand en vestiging van (beperkte) rechten

1.13.1. U en wij aanvaarden door het aangaan van een overeenkomst waarop deze Algemene Voorwaarden van toepassing zijn, afstand en vestiging van (beperkte) rechten, zoals omschreven in deze Algemene Voorwaarden.

1.13.2. U mag zonder onze voorafgaande schriftelijke toestemming geen rechten uit enige overeenkomst met ons overdragen en/of te verpanden of op andere manier te bezwaren, behalve aan onszelf.

1.13.3. Aan alle verbodsbepalingen is niet slechts verbintenisrechtelijke werking, maar ook goederenrechtelijke werking ten gunste van ons beoogd. Een verbodsbepaling in deze voorwaarden dient te worden beschouwd als een beperking in de bevoegdheid tot overdracht.

1.13.4. Wij hebben de keuze om, op welke manier dan ook, onze rechten uit te oefenen. Als wij onze rechten niet uitoefenen, betekent dit niet dat wij afstand doen van die rechten.

1.13.5. Een verklaring van ons tot toestemming of afstand/vestiging van (beperkte) rechten is slechts bindend als deze verklaring uitdrukkelijk en schriftelijk is gegeven.

Artikel 1.14. – Eigendomsrecht en licenties

1.14.1. Op alle goederen en alle gegevens (inclusief alle hardware en software) die wij of onze leveranciers in combinatie met onze dienstverlening verstrekken, worden alle eigendomsrechten, alle Intellectuele Eigendomsrechten en alle beperkte en afgeleide rechten voorbehouden.

1.14.2. Wij verlenen door een verstrekking een niet-exclusieve en niet-overdraagbare licentie voor de duur van de overeenkomst om goederen en gegevens te gebruiken op grond van die overeenkomst.

1.14.3. Wij zijn nooit verplicht een licentie te verlenen en kunnen een verleende licentie op ieder moment geheel of gedeeltelijk intrekken als u niet (langer) voldoet aan de overeenkomst of aan de door ons verstrekte gebruiksinstructies.

1.14.4. U mag geen gebruik maken van de goederen, de gegevens of een licentie voor kwaadwillige of onwettige doeleinden (waaronder fraude), of op een manier die op een andere wijze in strijd is met deze Algemene Voorwaarden.

1.14.5. Behoudens onze voorafgaande schriftelijke toestemming is het niet toegestaan om:

(a) goederen, gegevens of een licentie te (laten) bewerken, veranderen, reproduceren of kopiëren; (b) goederen, gegevens of een licentie voor een ander doel of op een andere manier voor geldelijk gewin te (laten) gebruiken; (c) door middel van reverse engineering, decompilatie, demontage of op een andere manier de broncode van software te (laten) trachten te ontdekken.

1.14.6. U vrijwaart ons en onze leveranciers tegen alle verliezen, vorderingen, schade boetes en kosten (inclusief redelijke juridische kosten) voortvloeiend uit inbreuk door u op Intellectuele Eigendomsrechten van derden.

Artikel 1.15. – Persoonsgegevens

1.15.1. U verstrekt ons op eerste verzoek alle persoonsgegevens (waaronder naam en privé-adresgegevens), documentatie en overig bewijsmateriaal die redelijkerwijs benodigd zijn om 'Ken uw Klant' of vergelijkbare identificatieprocedures uit te voeren en om aan de voorschriften volgens alle van toepassing zijnde wetten en regelingen te kunnen voldoen.

1.15.2. De gegevens die u verstrekt, nemen wij op in een door ons, of een door ons aangewezen derde, gevoerde administratie, met gebruikmaking van geautomatiseerde administratiesystemen.

1.15.3. Persoonsgegevens worden verwerkt en beheerd conform de in deze Algemene Voorwaarden opgenomen voorwaarden verwerking persoonsgegevens, onze privacyverklaring en de informatie over het gebruik van cookies zoals beschikbaar op handelsbanken.nl.

Artikel 1.16. – Geen juridisch- of belastingadvies

1.16.1. Wij geven nooit juridisch advies of belastingadvies met betrekking tot de door ons geleverde diensten. Geen enkele mededeling van ons mag als zodanig worden opgevat.

1.16.2. De relatie tussen u en ons en de door ons aangeboden dienstverlening is onderhevig aan juridische en fiscale wijzigingen.

1.16.3. Wij adviseren u om steeds de juridische en de fiscale gevolgen van iedere overeenkomst en alle wijzigingen voor uw situatie goed af te stemmen met uw juridische en fiscale adviseurs.

Artikel 1.17. – Wijziging

1.17.1. Waar wij in deze Algemene Voorwaarden verwijzen naar bepaalde wetsartikelen, en deze later door wetwijziging vervangen mochten worden door andere wetsartikelen, dient u in plaats van de oude de nieuwe wetsartikelen te lezen, voor zover die dezelfde strekking hebben als de vervangen artikelen. In alle gevallen van wetwijziging blijft de oorspronkelijke aard en strekking van de overeenkomst zo veel mogelijk in stand.

1.17.2. Als door invoering van dwingende regels voor ons rechten van welke aard ook verloren gaan of niet worden verkregen, geeft u ons soortgelijke rechten die wel aan de regels van geldend recht voldoen. Wij zijn door u onherroepelijk gevolmachtigd om ons zelf die rechten te verstrekken.

1.17.3. Als bij onherroepelijke rechterlijke uitspraak een of meer bepalingen van een overeenkomst (inclusief deze Algemene Voorwaarden) onredelijk bezwarend, vernietigbaar of nietig zijn verklaard, hebben wij het recht om de overeenkomst en/of deze Algemene Voorwaarden zodanig te wijzigen, dat het onredelijk bezwarende, de vernietigbaarheid of de nietigheid wordt opgeheven, waarna de oorspronkelijke aard en strekking van de overeenkomst zo veel mogelijk in stand blijven.

Artikel 1.18. – Toepasselijk recht, klachten en geschillen

1.18.1. Alle rechten en verplichtingen die voortvloeien uit rechtsverhoudingen waarbij wij bancaire diensten verlenen, worden uitsluitend beheerst door Nederlands recht.

1.18.2. Bij klachten over onze dienstverlening, producten of voorwaarden meldt u deze altijd eerst bij uw Kantoor of het hoofdkantoor van Handelsbanken Nederland, conform de klachtenprocedure zoals beschikbaar op handelsbanken.nl. Wij streven ernaar om de klacht binnen 15 werkdagen af te handelen en informeren u wanneer de behandeling van de klacht meer tijd in beslag neemt.

1.18.3. Wij onderschrijven de Gedragscode Hypothecaire Financieringen en de Gedragscode Kleinzakelijke Financiering. U bent, bij gebreke van naleving van een van de genoemde gedragscodes door ons, gerechtigd een klacht in te dienen bij het onafhankelijke Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (website: kifid.nl). De indiening, behandeling en afhandeling van een klacht gebeurt met inachtneming van het geldende reglement. Het Kifid neemt uw klacht alleen in behandeling als u onze klachtenregeling, zoals bedoeld in het vorige lid, zonder het door u gewenste resultaat in acht heeft genomen. Pas nadat het Kifid een uitspraak heeft gedaan, kunt u uw zaak aan de gewone rechter voorleggen.

1.18.4. Indien u een klacht heeft over een registratie bij de Stichting Bureau Krediet Registratie (BKR) en u niet tevreden bent over de afhandeling van deze klacht door ons, dan kunt u uw klacht voorleggen aan de Geschillencommissie Kifid. Informatie over de klachtbehandeling door de Geschillencommissie Kifid vindt u op www.kifid.nl.

1.18.5. Tenzij dwingendrechtelijk anders is bepaald, is de rechtbank in Amsterdam bevoegd om alle geschillen te beslechten die voortvloeien uit of bestaan in verband met rechtsverhoudingen waarbij wij bancaire diensten verlenen, inclusief een geschil ten aanzien van het bestaan, de geldigheid of de beëindiging van rechtsverhoudingen en alle uit deze rechtsverhoudingen voortvloeiende buitencontractuele rechten en verplichtingen.

1.18.6. Wij zijn bevoegd om geschillen voor te leggen aan een andere rechter die daartoe wettelijk ten aanzien van u en/of uw vermogensbestanddelen bevoegd is.

1.18.7. Voor zover dat bij wet is toegestaan, kunnen wij tegelijkertijd verschillende procedures in verschillende jurisdicties voeren.

2. Algemene Bankvoorwaarden

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.

Mededeling per 1 januari 2024:

De Consumentenbond heeft bekendgemaakt dat het wettelijke niveau van consumentenbescherming inmiddels zo hoog is dat afspraken met brancheorganisaties in tweezijdige (= door de Consumentenbond goedgekeurde) algemene voorwaarden niet meer nodig zijn. Daarom heeft de Consumentenbond per 1 januari 2024 zijn verbondenheid aan alle tweezijdige algemene voorwaarden beëindigd. De Consumentenbond is vanaf deze datum niet meer betrokken bij deze voorwaarden. Dit geldt niet alleen voor deze ABV, maar voor alle circa zestig met brancheorganisaties afgesproken tweezijdige algemene voorwaarden.

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:

- (a) een wettelijke vertegenwoordiger van een minderjarige (meestal moeder/vader);
- (b) een gevolmachtigde;
- (c) een bestuurder van een rechtspersoon.

2. Wijzigingen doorgeven. Veranderingen in gegevens over u en uw vertegenwoordiger moeten meteen aan ons worden doorgegeven. Dit is belangrijk voor de uitvoering van onze wettelijke verplichtingen en onze dienstverlening aan u.

Het kan ook zijn dat u eerst geen vertegenwoordiger nodig heeft voor uw bankzaken, maar later wel. Dit moet dan meteen aan ons worden doorgegeven.

Denkt u bijvoorbeeld aan de volgende situaties:

- (a) uw vermogen komt onder bewind;
- (b) u komt onder curatele;
- (c) u komt in een schuldsaneringsregeling, krijgt (voorlopige) surseance van betaling of gaat failliet; of
- d) u kunt om een andere reden niet zelf alle rechtshandelingen (onaantastbaar) verrichten.

3. Opslaan van informatie. Wij mogen de informatie registreren en bewaren. Soms zijn wij daartoe zelfs verplicht. Ook mogen wij van de documenten waaruit deze informatie blijkt, bijvoorbeeld een paspoort, een kopie maken voor onze administratie. Wij houden ons hierbij aan de geldende privacyregelgeving.

Artikel 8 – Handtekening

Waarom willen wij een voorbeeld van uw handtekening?

1. Het kan nodig zijn dat u uw handtekening gebruikt om uw akkoord te geven aan een opdracht of een andere handeling die u met ons verricht. Er zijn handgeschreven handtekeningen en elektronische handtekeningen. Om uw handgeschreven handtekening te kunnen herkennen, willen wij weten hoe deze eruit ziet. Wij kunnen u vragen om een voorbeeld van uw handgeschreven handtekening en daarbij nadere aanwijzingen geven. U voldoet dan hieraan. Dit geldt ook voor uw vertegenwoordiger.

2. Wij mogen op het voorbeeld van uw handtekening afgaan, totdat u ons meedeelt dat uw handtekening is veranderd. Dit geldt ook voor de handtekening van uw vertegenwoordiger.

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

Artikel 9 – Vertegenwoordiging en volmacht

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

1. Vertegenwoordiging. U kunt zich laten vertegenwoordigen door een gevolmachtigde of andere vertegenwoordiger. Wij kunnen regels en beperkingen stellen aan vertegenwoordiging. Denkt u bijvoorbeeld aan regels over vorm en inhoud van een volmacht. Als uw vertegenwoordiger namens u handelt, bent u daaraan gebonden.

Wij zijn niet verplicht om met uw vertegenwoordiger te (blijven) handelen. Het kan zijn dat wij dit weigeren, bijvoorbeeld wegens:

- (a) bezwaar tegen de persoon van de vertegenwoordiger (bijvoorbeeld omdat deze zich misdraagt);
- (b) twijfel over de geldigheid of de inhoud van de vertegenwoordigingsbevoegdheid.

Uw gevolmachtigde mag zijn volmacht niet doorgeven aan een ander, tenzij wij dit goedvinden. Dit is belangrijk om bijvoorbeeld te voorkomen dat uw rekening verkeerd kan worden gebruikt.

2. Wijziging in vertegenwoordiging. Als de bevoegdheid van uw vertegenwoordiger (of diens vertegenwoordiger) verandert of niet (meer) bestaat, deelt u dit meteen schriftelijk aan ons mee. Zolang wij deze mededeling niet van u hebben ontvangen, mogen wij aannemen dat die bevoegdheid ongewijzigd bestaat. U mag er niet van uitgaan dat wij op andere wijze, bijvoorbeeld via openbare registers, te weten komen dat de bevoegdheid is veranderd of niet (meer) bestaat.

Na uw mededeling dat de bevoegdheid van uw vertegenwoordiger is veranderd of niet (meer) bestaat, hebben wij enige tijd nodig om onze dienstverlening hierop aan te passen. Het kan zijn dat uw vertegenwoordiger voor of enige tijd na die mededeling nog een opdracht had gegeven. Als de uitvoering daarvan redelijkerwijs niet is te voorkomen, dan bent u daaraan gebonden.

3. Uw vertegenwoordiger houdt zich aan dezelfde regels als u. U informeert elkaar. Alle regels die voor u gelden in uw relatie met ons, gelden ook voor uw vertegenwoordiger. U bent ervoor verantwoordelijk dat uw vertegenwoordiger zich daaraan houdt. Ook moeten u en uw vertegenwoordiger elkaar steeds goed blijven informeren over alles wat er in uw relatie met ons van belang kan zijn.

Een voorbeeld:

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

Artikel 10 – Persoonsgegevens

Hoe gaan wij om met persoonsgegevens?

1. Wij mogen persoonsgegevens van u en uw vertegenwoordiger verwerken. Dit geldt ook voor gegevens over producten en diensten die u van ons afneemt. Persoonsgegevens zijn gegevens die informatie geven over een bepaald iemand. Denkt u bijvoorbeeld aan gegevens zoals uw geboortedatum, adres of geslacht. Verwerken van persoonsgegevens betekent onder meer verzamelen, bewaren en gebruiken hiervan.

Als wij met andere rechtspersonen een groep vormen, mogen de gegevens worden uitgewisseld en verwerkt binnen deze groep. 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 anders binnen redelijke tijd met een oplossing te komen.

Artikel 13 – Overlijden klant

Na uw overlijden.

1. Wanneer u bent overleden, moet dit zo spoedig mogelijk schriftelijk aan ons worden doorgegeven, bijvoorbeeld door een familielid.

Het kan zijn dat u voor uw overlijden ons nog een opdracht heeft gegeven. Denkt u bijvoorbeeld aan een betaalopdracht. Totdat wij het schriftelijk bericht van uw overlijden hebben ontvangen, mogen wij opdrachten van u of uw vertegenwoordiger blijven uitvoeren. Na het overlijdensbericht hebben wij nog enige tijd nodig om onze dienstverlening hierop aan te passen. Hierdoor kan het gebeuren dat wij een opdracht die wij voor of enige tijd na het overlijdensbericht ontvangen, toch nog (blijven) uitvoeren. Uw nalatenschap is daaraan gebonden als de uitvoering redelijkerwijs niet meer was te voorkomen.

2. Als wij om een verklaring van erfrecht vragen, moet degene die namens uw nalatenschap optreedt ons die geven. Deze verklaring van erfrecht moet zijn opgesteld door een Nederlandse notaris. Afhankelijk van de omvang van de nalatenschap en andere factoren kunnen ook andere documenten of informatie voor ons voldoende zijn.

3. Het kan zijn dat u meer dan één erfgenaam heeft. Aan informatieverzoeken van afzonderlijke erfgenamen hoeven wij niet te voldoen. Denkt u hierbij bijvoorbeeld aan informatie over betalingen via uw rekening.

4. Het kan zijn dat nabestaanden niet weten waar de overledene rekeningen aanhield. Zij kunnen dan voor informatie terecht bij het digitale loket dat banken gezamenlijk hiervoor hebben ingericht op de website van de Nederlandse Vereniging van Banken of een andere daarvoor in te richten voorziening.

Artikel 14 – Berichten aan de klant

Waarheen sturen wij berichten voor u?

1. Verschillende mogelijkheden om met u te communiceren. Wij kunnen op verschillende manieren met u communiceren. Denkt u bijvoorbeeld aan post, telefoon, e-mail of internetbankieren.

2. Post. U zorgt ervoor dat wij steeds uw correcte adresgegevens hebben. Zo kunnen wij voor u bestemde verklaringen, berichten, opgaven, documenten en andere informatie naar het juiste adres sturen. 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 beveiligd tegen virussen, schadelijke software (malware, spyware) en ander misbruik.

Artikel 17 – Gegevens en opdrachten

Gegevens die wij van u nodig hebben voor onze dienstverlening.

1. Voor de uitvoering van onze dienstverlening hebben wij informatie van u nodig. Als wij daarom vragen, geeft u die aan ons. Het kan ook zijn dat wij u niet om informatie vragen, maar dat u behoort te begrijpen dat wij die nodig hebben. Ook die informatie geeft u ons dan.

Een voorbeeld:

Stel u heeft voor uw beleggingen een beleggersprofiel. Als er iets verandert waardoor financiële risico's minder acceptabel voor u zijn, moet u zelf uw beleggersprofiel laten aanpassen.

2. Uw opdrachten, mededelingen en andere verklaringen moeten tijdig, duidelijk, volledig en juist zijn. Als u bijvoorbeeld een betaling wilt laten uitvoeren, vermeldt u het juiste rekeningnummer van de rekening waar de betaling naartoe moet.

Wij kunnen nadere regels stellen voor uw opdrachten, mededelingen of andere verklaringen van u aan ons. Als wij dit doen, leeft u die na. Als wij bijvoorbeeld een formulier of communicatiemiddel voorschrijven, gebruikt u dat.

3. Opdrachten die niet aan onze regels voldoen, hoeven wij niet uit te voeren. Wij kunnen de uitvoering dan weigeren of uitstellen. Wij stellen u daarvan op de hoogte.

In bijzondere gevallen mogen wij een opdracht of gevraagde dienst weigeren, ook al is aan alle eisen voldaan. Denkt u hierbij bijvoorbeeld aan het geval dat wij een vermoeden van misbruik hebben.

Artikel 18 – Bewijskracht en bewaartermijn bankadministratie

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

1. Wij administreren de rechten en verplichtingen die u heeft of zal hebben in uw relatie met ons. Hieraan worden wettelijk hoge eisen gesteld. Onze administratie geldt in relatie met u als volledig bewijs, maar uiteraard mag u aantonen dat dit bewijs niet klopt.

2. De wet schrijft voor hoe lang wij onze administratie moeten bewaren. Na afloop van de wettelijke bewaartermijnen mogen wij de administratie vernietigen.

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

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

1. Controle van gegevens en van de uitvoering van opdrachten. Als u internetbankieren bij ons heeft, mogen wij onze opgaven aan u doen door deze in internetbankieren te plaatsen. Denkt u bij opgaven bijvoorbeeld aan bevestigingen, rekeningoverzichten, boekingen of andere gegevens. Opgaven die wij voor u in internetbankieren plaatsen, controleert u zo spoedig mogelijk op fouten zoals een onjuistheid of een onvolledigheid. Met internetbankieren bedoelen wij in de ABV de elektronische omgeving die wij voor u hebben ingericht als beveiligd communicatiekanaal tussen u en ons. Denkt u bij internetbankieren ook aan mobielbankieren en (andere) voor uw bankdiensten overeengekomen apps of vergelijkbare functionaliteiten.

Ook schriftelijke opgaven die u van ons ontvangt, controleert u zo spoedig mogelijk op fouten zoals een onjuistheid of een onvolledigheid. Als datum van verzending van een opgave geldt de datum waarop dit volgens onze administratie is gebeurd. Die datum kan bijvoorbeeld blijken uit een kopie van de opgave of een verzendlijst.

U controleert of wij uw opdrachten juist en volledig uitvoeren. Dit doet u zo spoedig mogelijk. Hetzelfde geldt voor opdrachten die uw vertegenwoordiger namens u geeft.

2. Fouten melden en schade beperken. Voor fouten die wij bij de uitvoering van onze dienstverlening maken, geldt:

(a) als u een fout ontdekt (bijvoorbeeld in een opgave), moet u dit meteen aan ons melden. Dit is belangrijk omdat de fout dan vaak eenvoudiger kan worden gecorrigeerd en schade mogelijk kan worden voorkomen. Bovendien neemt u alle redelijke maatregelen om te voorkomen dat die fout (verdere) schade kan veroorzaken.

Een voorbeeld:

U heeft ons opdracht gegeven om 1.000 aandelen van u te verkopen en ziet dat wij er maar 100 hebben verkocht. Als u wilt dat uw opdracht alsnog volledig wordt uitgevoerd, dan meldt u dit meteen aan ons. Wij kunnen de resterende 900 dan voor u verkopen. Zo kan schade door koersdaling mogelijk worden voorkomen of beperkt.

Het kan ook zijn dat u een opgave van ons kunt verwachten maar deze niet ontvangt. U meldt dit zo spoedig mogelijk aan ons. Denkt u bijvoorbeeld aan het geval dat u een rekeningafschrift kunt verwachten maar dit niet ontvangt. Wij kunnen u deze opgave dan alsnog toesturen. U kunt deze dan controleren op eventuele fouten;

(b) als wij een fout ontdekken, proberen wij die zo spoedig mogelijk te corrigeren. Uw toestemming is hiervoor niet nodig. Als een eerder verstrekte opgave onjuist blijkt, ontvangt u een verbeterde opgave. Daarin kunt u dan zien dat de fout is hersteld;

(c) bij schade kunt u afhankelijk van de omstandigheden recht hebben op een vergoeding.

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

Artikel 20 – Goedkeuring opgaven bank

Na 13 maanden gelden onze opgaven als door u goedgekeurd.

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

Artikel 21 – Bewaar- en geheimhoudingsplicht

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

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

Artikel 22 – Tarieven en vergoedingen

Vergoedingen voor onze dienstverlening en wijzigingen van onze tarieven.

1. Voor onze dienstverlening bent u ons een vergoeding verschuldigd. Denkt u hierbij bijvoorbeeld aan provisie, rente en kosten.
2. Wij informeren u zo veel als redelijkerwijs mogelijk over de tarieven voor onze vergoedingen. We zorgen ervoor dat deze informatie eenvoudig bij ons verkrijgbaar is, zoals op onze website of op onze kantoren. Als wij door een duidelijke vergissing aan onze kant geen vergoeding of tarief met u hebben afgesproken, dan mogen wij u maximaal een vergoeding in rekening brengen volgens het tarief dat wij in vergelijkbare gevallen hanteren.
3. Wij kunnen een tarief steeds wijzigen, tenzij wij met u voor een vaste periode een vaste vergoeding hebben afgesproken. Tariefwijzigingen 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 tariefwijziging 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 goederen

U geeft ons een pandrecht op onder andere uw goederen 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 goederen voor het doen van betalingen). Bij goederen die wij voor u onder ons hebben, betekent vrijgave dat wij de goederen aan u teruggeven. Andere vormen van vrijgave zijn mogelijk als wij dat uitdrukkelijk nader met u overeenkomen;

(b) wij mogen ons pandrecht gebruiken om betaling te verkrijgen van onze vorderingen op u. Dit betekent onder meer: (i.) als u in verzuim bent met de voldoening van onze vorderingen op u, mogen wij de verpande goederen (laten) verkopen. De opbrengst mogen wij dan gebruiken voor de voldoening van onze vorderingen op u. Denkt u bij verzuim bijvoorbeeld aan het geval dat u ons op een bepaalde datum moet betalen en u dit niet doet. Wij zullen niet méér verpande goederen (laten) verkopen dan, volgens een redelijke beoordeling, nodig is voor de voldoening van onze vorderingen op u; (ii.) als wij een pandrecht hebben op vorderingen van u op ons, mogen wij die vorderingen ook innen. De ontvangen betaling mogen wij dan gebruiken voor de voldoening van onze

vorderingen op u, zodra die vorderingen opeisbaar zijn; (iii.) als wij ons pandrecht hebben gebruikt voor de voldoening van onze vorderingen op u, zullen we u dit zo spoedig mogelijk laten weten.

Artikel 25 – Verrekening

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

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

- (a) onze vordering niet opeisbaar is;
- (b) uw vordering niet opeisbaar is;
- (c) de vorderingen niet in dezelfde muntsoort luiden;
- (d) onze vordering voorwaardelijk is.

2. Als wij dit artikel willen gebruiken om niet-opeisbare vorderingen te verrekenen, geldt er een beperking. Wij maken dan alleen van deze verrekenbevoegdheid gebruik in de volgende gevallen:

- (a) iemand legt beslag op uw vordering op ons (bijvoorbeeld het tegoed op uw bankrekening) of probeert zich daarop op een andere manier te verhalen;
- (b) iemand krijgt een beperkt recht op uw vordering op ons (bijvoorbeeld een pandrecht op het tegoed op uw bankrekening);
- (c) u draagt uw vordering op ons aan iemand over;
- (d) u bent failliet of heeft (voorlopige) surseance van betaling;
- (e) voor u geldt een wettelijke schuldsaneringsregeling of een andere insolventieregeling.

Deze beperking geldt niet als de vorderingen luiden in verschillende muntsoorten. In dat geval mogen wij wel altijd verrekenen.

3. Als wij volgens dit artikel gaan verrekenen, zullen wij u daarover vooraf, of anders zo snel mogelijk daarna, informeren. Wij houden ons bij de verrekening aan onze zorgplicht zoals genoemd in artikel 2 lid 1 ABV.

4. Vorderingen in verschillende muntsoorten verrekenen wij tegen de wisselkoers van de dag van verrekening.

Artikel 26 – Zekerheden

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

1. U verbindt zich om meteen (aanvullende) zekerheid voor uw schulden aan ons te geven, als wij dat vragen. Deze zekerheid kan bijvoorbeeld zijn een pand- of hypotheekrecht op een goed van u. Voor de zekerheid die u ons moet geven, geldt verder:

- (a) de zekerheid is voor de voldoening van alle schulden die u aan ons heeft of zal hebben. Het maakt hierbij niet uit hoe die schulden ontstaan. Die schulden kunnen bijvoorbeeld ontstaan door een lening, krediet (rood staan), hoofdelijke aansprakelijkheid, borgtocht of garantie;
- (b) u hoeft niet meer zekerheid te geven dan redelijkerwijs nodig is. Maar u moet ervoor zorgen dat onze zekerheid op ieder moment voldoende is voor de voldoening van de schulden die u aan ons heeft of zal hebben. Bij de beoordeling hiervan wordt rekening gehouden met uw risicoprofiel, ons kredietrisico op u, de (dekkings-)waarde van eventuele zekerheid die wij al hebben, een eventueel gewijzigde beoordeling van zulke factoren, en alle andere factoren of omstandigheden waarvan wij aannemelijk kunnen maken dat deze voor ons van belang zijn;
- (c) u moet ons de zekerheid geven die wij wensen. Als wij bijvoorbeeld een pandrecht vragen op uw voorraden, kunt u niet in plaats daarvan een pandrecht geven op uw inventaris;
- (d) het geven van zekerheid kan ook zijn dat u ermee instemt dat een derde die zekerheden van u krijgt of heeft gekregen, zich voor u borg of garant stelt en daarvoor verhaal kan nemen op die zekerheden. Die instemming houdt dan ook in dat wij ons tegenover die derde borg of garant voor u mogen stellen en daarvoor verhaal kunnen nemen op zekerheden die wij van u krijgen of hebben gekregen;
- (e) als wij in plaats van bestaande zekerheid andere zekerheid wensen, moet u daaraan voldoen.

Deze verbintenis komt tot stand bij het van toepassing worden van de ABV.

2. Als een andere bank (een deel van) onze onderneming voortzet en u daardoor klant wordt van die andere bank, is er de vraag of die andere bank gebruik kan maken van onze pand- en hypotheekrechten voor uw schulden. Voor het geval hierover bij de vestiging van het pandrecht of hypotheekrecht geen uitdrukkelijke afspraak is gemaakt geldt als afspraak dat dit pand- of hypotheekrecht niet alleen bedoeld is als zekerheid voor ons maar ook voor die andere bank. Als de zekerheden gelden voor schulden die u in de toekomst aan ons heeft, gelden zij mede voor schulden die u in de toekomst aan die andere bank heeft.

3. Wij kunnen onze pand- of hypotheekrechten op ieder moment geheel of gedeeltelijk door opzegging beëindigen. Dit betekent bijvoorbeeld ook dat wij kunnen bepalen dat het pand- of hypotheekrecht wel blijft bestaan maar voortaan niet meer alle vorderingen dekt waarvoor dit aanvankelijk is gevestigd.

4. Als wij nieuwe zekerheid krijgen, blijven bestaande zekerheden gelden. Dit is alleen anders als wij dit uitdrukkelijk met u afspreken. Denkt u aan het geval dat wij met u afspreken dat u nieuwe zekerheid geeft om bestaande zekerheid te vervangen.

5. Het kan zijn dat wij volgens eerdere algemene (bank-)voorwaarden al zekerheden, rechten op zekerheden en bevoegdheden om te verrekenen hebben. Deze (blijven) gelden naast de zekerheden, rechten op zekerheden en verrekenbevoegdheden die wij volgens deze ABV hebben.

Artikel 27 – Onmiddellijke opeisbaarheid

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

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

(a) wij mogen dan al onze vorderingen op u meteen opeisbaar maken, dus ook de vorderingen uit een overeenkomst die u wel correct nakomt. Wij maken van dit recht geen gebruik als uw verzuim van weinig betekenis is en houden ons aan onze zorgplicht zoals genoemd in artikel 2 lid 1 ABV.

Wij geven een voorbeeld:

Stel u heeft bij ons een betaalrekening waarop u volgens de afspraken met ons maximaal € 500,- rood mag staan terwijl u een keer € 900,- rood staat. U heeft dan een niet toegestaan tekort van € 400,- op uw betaalrekening. Als u daarnaast een woningfinanciering bij ons heeft, is dit tekort geen voldoende reden om uw woningfinanciering op te eisen. U moet dan natuurlijk wel aan al uw verplichtingen uit de woningfinanciering voldoen en het tekort snel aanzuiveren;

(b) als wij onze vorderingen opeisbaar maken, doen wij dat door een verklaring. Wij vertellen u daarin waarom wij dat doen.

Artikel 28 – Bijzondere kosten

Welke bijzondere kosten kunnen wij u in rekening brengen?

1. Het kan zijn dat wij worden betrokken bij een geschil tussen u en een ander, bijvoorbeeld een beslag of een procedure. Dit kan dan voor ons kosten meebrengen. Die kosten moet u volledig aan ons vergoeden. Wij zijn immers geen partij bij het geschil tussen u en die ander. Denkt u bijvoorbeeld aan de kosten voor de behandeling van een beslag dat een schuldeiser van u legt op uw tegoeden bij ons. Kosten kunnen bijvoorbeeld ook zijn de kosten van inschakeling van een advocaat.

2. Er kunnen ook andere bijzondere kosten voor ons ontstaan in verband met onze relatie met u. Deze moet u aan ons vergoeden voor zover dit redelijk is. Denkt u hierbij aan taxatiekosten, advieskosten en kosten van extra rapportages. Wij vertellen u waarom de kosten nodig zijn. Als er voor bijzondere kosten een wettelijke regeling is, wordt die toegepast.

Artikel 29 – Belastingen en heffingen

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

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

Artikel 30 – Vorm mededelingen

Hoe kunt u ons iets laten weten?

Als u ons iets wilt laten weten, doet u dat schriftelijk. Wij kunnen aangeven dat u dit op een andere manier mag of moet doen, bijvoorbeeld per internetbankieren, e-mail of telefoon.

Artikel 31 – Incidenten en calamiteiten

Uw medewerking bij (dreigende) incidenten en calamiteiten.

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

Artikel 32 – Nietigheid of vernietigbaarheid

Wat is het gevolg als een bepaling ongeldig blijkt?

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

Artikel 33 – Toepasselijk recht

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

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

Artikel 34 – Klachten en geschillen

Hoe lossen wij geschillen met elkaar op?

1. Wij willen graag dat u tevreden bent over onze dienstverlening. Als u niet tevreden bent, laat u ons dat weten. Wij kijken dan of wij u een passende oplossing kunnen bieden. Informatie over de klachtenprocedure staat op onze website en is ook verkrijgbaar bij onze kantoren.

2. Geschillen tussen u en ons worden alleen voorgelegd aan de Nederlandse rechter. Dit geldt als u de rechter inschakelt maar ook als wij dit doen. Uitzonderingen hierop zijn:

- (a) als dwingend recht een andere rechter aanwijst, zijn u en wij daaraan gebonden;
- (b) als er een voor u in aanmerking komende buitenlandse rechter is, kunnen wij het geschil ook aan die rechter voorleggen;
- (c) u kunt uw geschil met ons ook voorleggen aan de bevoegde geschillen- en klachtencommissies.

Artikel 35 – Opzegging van de relatie

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

1. U kunt de relatie tussen u en ons opzeggen. Wij kunnen dit ook. Het is daarvoor niet nodig dat u in verzuim bent met de nakoming van een verplichting. Wij houden ons bij opzegging aan onze zorgplicht als genoemd in artikel 2 lid 1 ABV. Als u ons vraagt waarom wij de relatie opzeggen, dan laten wij u dat weten.

2. Opzegging betekent dat de relatie en alle lopende overeenkomsten worden beëindigd. Gedeeltelijke opzegging kan ook. In dat geval kunnen er bijvoorbeeld bepaalde overeenkomsten blijven bestaan.

3. Als er voor de beëindiging van een overeenkomst voorwaarden gelden, zoals een opzegtermijn, worden die nageleefd. Tijdens de afwikkeling van de relatie en de beëindigde overeenkomsten blijven alle toepasselijke voorwaarden van kracht.

Artikel 36 – Contractoverneming

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

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

Artikel 37 – Wijzigingen en aanvullingen van de algemene bankvoorwaarden

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

De ABV kunnen worden gewijzigd of aangevuld. Die wijzigingen of aanvullingen kunnen bijvoorbeeld nodig zijn door technische of andere ontwikkelingen. Voordat wijzigingen of aanvullingen ingaan, worden representatieve Nederlandse consumenten- en ondernemersorganisaties benaderd voor overleg. In dit overleg kunnen deze organisaties zich uitspreken over wijzigingen of aanvullingen en over de manier waarop u daarover wordt geïnformeerd.

De gewijzigde voorwaarden worden neergelegd bij de griffie van de rechtbank in Amsterdam en gaan niet eerder in dan twee maanden daarna.

3. Bijzondere Voorwaarden voor Bankrekeningen

Als u voor een product of dienst een overeenkomst met ons sluit, kunnen bij deze overeenkomst Bijzondere Voorwaarden horen. In deze Bijzondere Voorwaarden staan regels die speciaal gelden voor dat product of die dienst. Hieronder kunt u lezen welke regels er zijn voor Bankrekeningen.

Artikel 3.1. – Bankrekening

Met een Bankrekening bedoelen wij een door u bij ons aangehouden Bankrekening waaraan een rekeningnummer is toegekend. Voorbeelden van een Bankrekening zijn een Betaalrekening, Bouwdepot, Onderpand rekening en Particuliere Spaarrekening.

Artikel 3.2. – Voorwaarden en instructies bij een Bankrekening

3.2.1. De kosten en rentevoorwaarden van een Bankrekening worden bepaald op het moment dat u de Bankrekening opent. Deze mogen wij zonder aankondiging vooraf en met onmiddellijke ingang wijzigen.

3.2.2. Creditrente berekenen wij aan de hand van het saldo dat op de Rentedatum op uw Bankrekening staat. Hierbij gaan wij uit van het werkelijke aantal dagen in een maand/kwartaal, waarbij wij het aantal dagen per jaar op 360 stellen. Voor vreemde valuta kunnen wij een andere rekenmethode gebruiken.

3.2.3. Creditrente kan zowel positief als negatief zijn.

3.2.4. Afhankelijk van de koersontwikkeling kan de tegenwaarde van vreemde valuta ten opzichte van de euro wijzigen. Het bijbehorende risico is voor uw rekening.

3.2.5. Voor zover wettelijk toegestaan zijn Titel 7B van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek en overige wet- en regelgeving strekkende tot uitvoering van Richtlijn 2007/64 dan wel Richtlijn 2015/2366 niet van toepassing.

Artikel 3.3. – Openen en gebruik maken van een Bankrekening

3.3.1. Wij openen een Bankrekening voor u, zodra u ons alle benodigde informatie en documentatie heeft gegeven en wij op basis hiervan een Bankrekening voor u willen openen en aanhouden.

3.3.2. Wij zijn nooit verplicht een Bankrekening te openen of geopend te houden.

3.3.3. U en uw eventuele Vertegenwoordiger maken gebruik van een Bankrekening.

3.3.4. U mag een Bankrekening niet gebruiken voor betalingen, overboekingen en opnames die in strijd zijn met de wet- en/of regelgeving of die volgens ons kunnen leiden tot aantasting van de integriteit en reputatie van ons of die van de financiële sector in het algemeen.

3.3.5. Minderjarigen (personen die de 18 jarige leeftijd nog niet hebben bereikt) kunnen geen Bankrekening openen. Wij openen ook geen Bankrekeningen op naam van minderjarigen vertegenwoordigd door hun ouders/wettelijke vertegenwoordigers.

Artikel 3.4. – Meer dan één Rekeninghouder

3.4.1. Als er meerdere Rekeninghouders zijn, is iedere Rekeninghouder afzonderlijk en zijn de Rekeninghouders gezamenlijk bevoegd om over het saldo op de Bankrekening te beschikken en om opdrachten aan ons te geven, tenzij dit schriftelijk anders met ons is overeengekomen en onverminderd ons recht om ter bescherming van hun belangen, voor alle of bepaalde opdrachten de medewerking van alle Rekeninghouders te verlangen.

3.4.2. Iedere Rekeninghouder is hoofdelijk aansprakelijk voor alle bestaande en toekomstige verplichtingen van de Rekeninghouders aan ons.

3.4.3. De opening, opzegging, adressering en de tenaamstelling van een Bankrekening kan slechts door de Rekeninghouders gezamenlijk worden opgegeven en gewijzigd.

Artikel 3.5. – Gebruik van een Bankrekening

3.5.1. Gebruikt u een Bankrekening niet volgens de regels, dan bent u volledig verantwoordelijk voor de gevolgen.

3.5.2. Overboekingen van en naar uw Bankrekening worden in euro's verwerkt, tenzij een andere munteenheid is afgesproken.

Artikel 3.6. – Opzeggen van een Bankrekening

3.6.1. U mag uw Bankrekening schriftelijk opzeggen met inachtneming van een opzegtermijn van één maand. Als u uw Bankrekening wilt opzeggen, dan geeft u dat schriftelijk aan ons door. Zijn er meerdere Rekeninghouders

voor een Bankrekening die gesloten moet worden, dan doen zij een gezamenlijk verzoek tot sluiting van de Bankrekening. Wij mogen uw Bankrekening opzeggen met inachtneming van een opzegtermijn van twee maanden.

3.6.2. Als u in verzuim bent, als er dringende omstandigheden zijn, of als er sprake is van een wettelijk voorschrift, dan mogen wij uw Bankrekening onmiddellijk sluiten. Wij zullen u hierover informeren.

3.6.3. Wij mogen uw Bankrekening opzeggen als u daarvan in de twaalf voorafgaande maanden geen gebruik heeft gemaakt.

3.6.4. Nadat wij uw Bankrekening hebben gesloten, betalen wij eventuele tegoeden aan u uit door een overboeking naar een door u op te geven bankrekening. Wij zullen voorafgaand aan de sluiting van uw Bankrekening gegeven Betaalopdrachten gewoon uitvoeren.

4. Bijzondere Voorwaarden voor Betalingsverkeer

Als u voor een product of dienst een overeenkomst met ons sluit, kunnen voor die overeenkomst Bijzondere Voorwaarden gelden. In deze Bijzondere Voorwaarden staan regels die speciaal gelden voor dat product of die dienst. Hieronder kunt u lezen welke regels er zijn voor het Betalingsverkeer.

Artikel 4.1. – Betalingsverkeer

4.1.1. Het Betalingsverkeer komt tot stand door het verrichten van betalingen voor bijvoorbeeld goederen en diensten. De stroom van geld tussen consumenten, bedrijven, tussenpersonen en banken die ontstaat bij betalingen, vormt het Betalingsverkeer.

4.1.2. Voor het uitvoeren van uw Betalingsverkeer kunnen wij kosten in rekening brengen. Een actuele tarievenlijst is beschikbaar op onze website en bij uw Kantoor.

Artikel 4.2. – Eurobetaling

4.2.1. Een inkomende en uitgaande Eurobetaling is een Overboeking in euro's. Dit is een overboeking van een bedrag in euro's van en naar een IBAN binnen het SEPA-gebied.

4.2.2. Voor een Eurobetaling worden kosten berekend zoals genoemd in de tarievenlijst die te vinden is op onze website.

4.2.3. U kunt een uitgaande Eurobetaling als spoedoverboeking laten uitvoeren. Voor een uitgaande spoedoverboeking in euro's brengen wij kosten in rekening.

Artikel 4.3. – Wereldbetaling

4.3.1. Een uitgaande Wereldbetaling is een Overboeking (uitgaand in vreemde valuta of naar landen buiten het SEPA-gebied in euro's) van een bedrag in een vreemde valuta, of een overboeking in euro's naar een bankrekeningnummer buiten het SEPA-gebied.

4.3.2. Een inkomende Wereldbetaling is een Inkomende Overboeking in vreemde valuta of in euro's vanuit landen buiten het SEPA-gebied.

4.3.3. De actuele wisselkoersen per munteenheid vindt u op onze website en in Internetbankieren. Voor een Overboeking (inkomend of uitgaand in vreemde valuta of vanuit of naar landen buiten het SEPA-gebied) berekenen wij kosten, zoals genoemd in de tarievenlijst die te vinden is op onze website.

4.3.4. Voor de uitgaande Wereldbetaling in vreemde valuta binnen het SEPA-gebied worden de kosten tussen u en de begunstigde verdeeld. Voor een Overboeking naar landen buiten het SEPA-gebied is het mogelijk om te kiezen hoe de kosten tussen u en de begunstigde worden verdeeld.

4.3.5. Kosten voor het boeken van een inkomende en uitgaande Wereldbetaling brengen wij separaat in rekening ten laste van uw Betaalrekening.

Artikel 4.4. – Intragroep Betaling

4.4.1. Een Intragroep Betaling is een betaling ten gunste van een Zakelijke Betaalrekening bij Handelsbanken binnen hetzelfde bedrijf, een groep van bedrijven en/of een Groep.

4.4.2. Een Intragroep Betaling kan alleen worden uitgevoerd binnen Zakelijk Internet Bankieren of GlobalOn-Line.

Artikel 4.5. – Betaalopdracht

4.5.1. U levert een Betaalopdracht compleet aan met alle benodigde informatie over de overboeking, waaronder de gegevens van degene die de betaling moet ontvangen en zijn/haar bank. Voor het uitvoeren van een Betaalopdracht kunnen wij u nadere informatie vragen.

4.5.2. Na ontvangst van een Betaalopdracht hebben wij de inspanningsverplichting om ervoor te zorgen dat de betaling op tijd wordt uitgevoerd. Wij houden ons hierbij aan de geldende (inter)nationale wet- en regelgeving.

4.5.3. Wij voeren een Betaalopdracht uit op basis van het IBAN of bankrekeningnummer van de ontvanger dat u aan ons opgeeft. De gegevens die u in de Betaalopdracht vermeldt, hoeven wij niet te controleren.

4.5.4. Als u een Betaalopdracht aanlevert via Internet- of Mobielbankieren, dan kunt u een uitvoerdatum kiezen. Als deze niet op een Werkdag valt, is de uitvoerdatum de eerstvolgende Werkdag.

4.5.5. Als u een Betaalopdracht aanlevert via Internet- of Mobielbankieren, schrijven wij, als er geen andere uitvoerdatum is gekozen, het bedrag direct af van uw Bankrekening en stellen dit vervolgens zo spoedig mogelijk beschikbaar op de bankrekening van de bank van de begunstigde. Dit is meestal op dezelfde dag. Als u een

Betaalopdracht bijvoorbeeld 's avonds of in het weekend aanlevert, schrijven wij het bedrag de eerstvolgende Werkdag van uw Betaalrekening af en stellen wij dit uiterlijk de eerstvolgende Werkdag beschikbaar op de bankrekening van de bank van de begunstigde. Het moment van bijschrijving op de bankrekening van de begunstigde is afhankelijk van de verwerkingstijden van de ontvangende bank. Een overzicht van de uiterste aanlevertijden per betaaltipe en munteenheid vindt u op onze website en in Internetbankieren.

4.5.6. Als u een betaling of overboeking doet, is het uitgangspunt dat het bedrag onmiddellijk en volledig afgeschreven wordt van uw Bankrekening. Het kan echter zijn dat wij, voor het bedrag van de betaling, een reservering op het saldo van uw Bankrekening aanbrengen. Dat betekent dat wij het bedrag eerst reserveren en pas later van uw Bankrekening afschrijven. Dit kan bijvoorbeeld gebeuren bij betalingen in vreemde valuta of bij een Overboeking Eigen Rekening.

Artikel 4.6. – Periodieke Betaalopdracht

4.6.1. Als u een particulier product afneemt, dan kunt u ons opdracht geven om periodiek, tot een bepaalde einddatum of voor een bepaald aantal keer, een overboeking te doen. U kunt de Periodieke Betaalopdracht ook geven voor een onbepaald aantal overboekingen. In dat geval wordt periodiek een bedrag overgeboekt, totdat u de Betaalopdracht intrekt.

4.6.2. Wanneer wij een Periodieke Betaalopdracht moeten uitvoeren op een bepaalde datum die in de toekomst ligt, geldt die datum als uitvoerdatum. Als dit geen Werkdag is (zie ook artikel 4.9.), verschuift de uitvoerdatum van de Betaalopdracht naar de eerstvolgende Werkdag.

Artikel 4.7. – Intrekken Betaalopdracht

4.7.1. Als u een Betaalopdracht wilt intrekken, levert u op tijd het verzoek tot intrekking bij ons aan via Internetbankieren.

4.7.2. U kunt een Betaalopdracht tot uiterlijk het einde van de dag voorafgaand aan de uitvoerdatum intrekken.

4.7.3. Het intrekken van een schriftelijke Betaalopdracht kan uitsluitend via uw Kantoor, tijdens de openingstijden.

4.7.4. U kunt een Periodieke Betaalopdracht voor alle toekomstige overboekingen van deze Periodieke Betaling intrekken, tot uiterlijk het einde van de dag voorafgaand aan de eerstvolgende uitvoerdatum.

4.7.5. In het geval van een En/of Bankrekening kan iedere Rekeninghouder een Betaalopdracht geven of intrekken, ook als de opdracht door een andere Rekeninghouder is gegeven.

Artikel 4.8. – Weigeren of uitstellen Betaalopdracht

4.8.1. Wij mogen een Betaalopdracht weigeren of uitstellen. Als wij uw Betaalopdracht niet of niet op tijd kunnen uitvoeren, informeren wij u daarover en – zo mogelijk – over de redenen daarvoor.

4.8.2. Wij mogen de uitvoering van een Betaalopdracht weigeren als:

- (a) er op de Bankrekening onvoldoende saldo staat, als er onvoldoende ruimte is in het krediet op de Bankrekening, of als wij een bedrag op de Bankrekening hebben gereserveerd voor de uitvoering van andere Betaalopdrachten en er hierdoor onvoldoende saldo op de Bankrekening staat of kredietruimte is om de Betaalopdracht volledig uit te voeren;
- (b) de Betaalopdracht onjuist, onduidelijk of onvolledig is;
- (c) de wettelijke regels ons verbieden om de opdracht uit te voeren, bijvoorbeeld bij beslag of bij het naleven van regels ter voorkoming van terrorisme;
- (d) u uw verplichtingen tegenover ons niet nakomt;
- (e) u onze aanwijzingen, voorschriften of procedures niet heeft gevolgd;
- (f) wij weten of vermoeden dat u niet ingestemd heeft met de Betaalopdracht;
- (g) wij weten of vermoeden dat er sprake is van fraude of misbruik;
- (h) wij weten of vermoeden dat de Betaalopdracht of betaling die daarvan het gevolg is, in strijd is met geldende regels of verplichtingen die voor ons gelden;
- (i) u de Bankrekening niet of niet meer alleen mag gebruiken, bijvoorbeeld omdat daarvoor toestemming van een andere rekeninghouder, bewindvoerder of curator nodig is;
- (j) de Betaalopdracht is gegeven in een munteenheid die niet gangbaar is of plotseling niet gangbaar is geworden;
- (k) de bank waar de begunstigde een bankrekening heeft geen onderdeel is van ons netwerk voor het betalingsverkeer;
- (l) wij hiervoor een andere volgens ons gegronde reden hebben.

4.8.3. Als wij een Betaalopdracht weigeren, dan mogen wij u voor de afwikkeling hiervan een redelijke vergoeding in rekening brengen, als onze weigering objectief, naar gebruikelijke marktvoorwaarden, redelijk en gerechtvaardigd is.



Artikel 4.9. – Werkdagen

4.9.1. Voor overboekingen binnen Nederland gelden de Werkdagen en eventuele andere nader door ons te bepalen dagen.

4.9.2. Voor overboekingen naar buitenlandse bankrekeningen gelden de Werkdagen, eventuele andere nader door ons te bepalen dagen en de dagen waarop de bank van de begunstigde gesloten is voor de uitvoering van de overboeking.

4.9.3. Voor een Overboeking Eigen Rekening in euro's gelden de Werkdagen, zaterdag en zondag.

Artikel 4.10. – Boekdatum en Rentdatum

4.10.1. De Boekdatum en de Rentdatum van een overboeking hangen af van de betaalvorm en de aanlevertijd van de Betaalopdracht.

4.10.2. De Boekdatum en Rentdatum zijn dezelfde datum met uitzondering van de volgende gevallen/transacties:

- (a) specifieke afspraken over de afwikkeling/afrekening van transacties, krediet of kosten van bankdiensten;
- (b) correctieboekingen;
- (c) Overboekingen Eigen Rekening; en
- (d) betalingen waarvan de uiterste aanlevertijd is verstreken.

4.10.3. Als de Boekdatum en de Rentdatum niet dezelfde zijn en er in de tussentijdse dag(en) op uw Bankrekening onvoldoende saldo staat, betaalt u mogelijk debetrente.

Artikel 4.11. – Aansprakelijkheid

4.11.1. Als de gegevens bij uw Betaalopdracht onvolledig of onjuist zijn, zijn wij niet aansprakelijk voor de juiste verwerking van de opdracht.

4.11.2. Wij zijn niet meer verantwoordelijk voor de uitvoering van uw Betaalopdracht, zodra de bank van degene naar wie u een bedrag heeft overgemaakt de betaling heeft ontvangen. Als een betaling op grond van een door u opgegeven onjuiste IBAN of bankrekening heeft plaatsgevonden, kunnen wij op uw verzoek aan de bank van de ontvanger vragen het overgemaakte bedrag terug te boeken, of kunnen wij op uw verzoek u de relevante informatie verstrekken. Wij mogen hiervoor kosten in rekening brengen. Wij kunnen niet garanderen dat de ontvanger het bedrag terugboekt.

4.11.3. Als er sprake is van een aan ons verwijtbare tekortkoming, dan zijn wij, tenzij dwingend recht anders bepaalt, alleen aansprakelijk voor het terugbetalen van het bedrag van de Betaalopdracht en de kosten die wij voor deze Betaalopdracht in rekening hebben gebracht.

Artikel 4.12. – Afwikkeling van Inkomende Overboekingen

4.12.1. In geval van een Inkomende Overboeking ten gunste van uw Betaalrekening, nemen wij dat bedrag voor u in ontvangst op de Betaalrekening die de opdrachtgever opgeeft.

4.12.2. Heeft een Inkomende Overboeking een andere munteenheid dan de munteenheid van uw Betaalrekening, dan bepalen wij of wij die munteenheid accepteren. Als wij de munteenheid accepteren, dan wisselen wij het ontvangen bedrag om naar de munteenheid van uw Betaalrekening. De actuele wisselkoers per munteenheid vindt u op onze website.

Artikel 4.13. – Euro-incasso

4.13.1. Bij een Euro-incasso geeft u aan een derde een machtiging voor het afschrijven van één of meer bedragen van uw Betaalrekening. Mocht u het achteraf niet eens zijn met de afboeking, dan heeft u 56 dagen om het bedrag terug te laten boeken.

4.13.2. Bij een Zakelijke Euro-incasso geeft u aan een derde een machtiging af om één of meer bedragen van uw Betaalrekening af te schrijven. U kunt een afgeschreven Zakelijke Euro-incasso niet terug laten boeken.

4.13.3. Door het geven van een incassomachtiging aan een derde geeft u toestemming voor het uitvoeren van de Euro-incasso door deze partij ten laste van uw Betaalrekening. Hiermee geeft u ook ons toestemming om de Euro-incasso van uw Betaalrekening af te schrijven. Bij de Euro-incasso controleren wij niet vooraf of u hiervoor een incassomachtiging heeft afgegeven. Bij een Zakelijke Euro-incasso controleren wij dit wel.

4.13.4. U kunt een incassomachtiging geven voor één Euro-incasso (éénmalige machtiging) of voor meer Euro-incasso's (doorlopende machtiging), bijvoorbeeld voor het periodiek betalen van gas, water en licht. Een incassomachtiging voor een Euro-incasso blijft gelden totdat u de incassomachtiging intrekt.

4.13.5. U kunt een incassomachtiging intrekken bij de incasserende partij. Deze partij bepaalt de wijze waarop u dit doet. Nadat de machtiging is ingetrokken, mag deze partij geen Euro-incasso's meer doen ten laste van uw Betaalrekening.

4.13.6. U kunt een Euro-incasso weigeren voordat het bedrag van uw Betaalrekening is afgeschreven. Als wij uw opdracht tot weigering op tijd hebben ontvangen, voeren wij de Euro-incasso niet uit. Als wij uw opdracht tot weigering te laat ontvangen, en de Euro-incasso inmiddels heeft plaatsgevonden, dan behandelen wij uw opdracht als een verzoek tot terugboeken van de Euro-incasso.

4.13.7. Er is sprake van een onterechte Euro-incasso als er een Euro-incasso heeft plaatsgevonden zonder dat hiervoor een machtiging is afgegeven. Een onterechte Euro-incasso meldt u meteen via het formulier Melding Onterechte Incasso. Heeft u binnen dertien maanden nadat de Euro-incasso van uw Betaalrekening is afgeboekt nog geen Melding Onterechte Incasso gedaan, dan heeft u geen recht meer op eventuele terugbetaling van het afgeschreven bedrag.

4.13.8. Is er sprake van een onterechte Euro-incasso, dan boeken wij de Euro-incasso terug op uw Betaalrekening. Wij vergoeden u eventuele debetrente die u ons ten onrechte heeft betaald, eventuele kosten die wij u voor de onterechte Euro-incasso in rekening hebben gebracht en eventuele gemiste rente die wij u hadden moeten betalen. Eventuele andere schade vergoeden wij niet. Als blijkt dat de Euro-incasso wel terecht is afgeschreven, bijvoorbeeld omdat u een geldige incassomachtiging heeft afgegeven, boeken wij het geïncasseerde bedrag niet terug. Wij mogen u dan bovendien onderzoekskosten in rekening brengen.

4.13.9. U kunt ons vragen om een algehele of gedeeltelijke incassoblokkade op uw Betaalrekening.

4.13.10. Voor een Euro-incasso kunt u ons vragen om uitsluitend Euro-incasso's uit te voeren van een door u goedgekeurde incasserende partij. Wij maken dan op uw verzoek een goedkeuringslijst voor u. Als u gebruikmaakt van een goedkeuringslijst met incasserende partijen vervallen alle eventueel door u ingestelde incassoblokkades en incassobeperkingen. Bij de goedgekeurde incasserende partij is het mogelijk om een beperking van het aantal Euro-incasso's of van de hoogte van de Euro-incasso's in te stellen.

4.13.11. Wij weigeren een opdracht tot Euro-incasso als er sprake is van een incassoblokkade. Andere redenen om een Euro-incasso te weigeren zijn dezelfde als de redenen om een Betaalopdracht te weigeren, zoals vermeld in artikel 4.8.

4.13.12. In bepaalde situaties mogen wij zelf een algehele incassoblokkade op uw Betaalrekening aanbrengen. Als wij dit doen, informeren wij u over de reden.

5. Bijzondere Voorwaarden voor Betaalinstrumenten

Als u voor een product of dienst een overeenkomst met ons sluit, kunnen bij deze overeenkomst Bijzondere Voorwaarden horen. In deze Bijzondere Voorwaarden staan regels die speciaal gelden voor dat product of die dienst. Hieronder kunt u lezen welke regels er zijn voor Betaalinstrumenten.

Artikel 5.1. – Betaalinstrumenten

5.1.1. Met Betaalinstrumenten kunt u bijvoorbeeld inloggen op Internetbankieren, betalingen en andere soorten overeenkomsten en orders initiëren en goedkeuren en/of elektronisch betalen. Denkt u bij Betaalinstrumenten bijvoorbeeld aan de kaartlezer, inlogkaart en inlogcode voor Internetbankieren.

5.1.2. Betaalopdrachten zijn elektronisch wanneer deze via een Betaalinstrument tot stand komen.

5.1.3. Op uw verzoek kan uw eventuele Vertegenwoordiger ook Betaalinstrumenten van ons krijgen. U blijft ervoor verantwoordelijk dat de Betaalinstrumenten op de juiste manier worden gebruikt.

Artikel 5.2. – Aansprakelijkheid

5.2.1. U volgt alle instructies en aanwijzingen die wij aan u geven voor Betaalinstrumenten op tijd en volledig op. U vermindert de kans dat u het slachtoffer wordt van kwaadwillende en/of malafide personen sterk als u deze instructies en aanwijzingen opvolgt.

5.2.2. Het Betaalinstrument is alleen voor u of uw Vertegenwoordiger bedoeld en wordt alleen gebruikt op de manier die wij aangeven. U en uw Vertegenwoordiger behandelen de Betaalinstrumenten en de mogelijkheid tot gebruik ervan altijd veilig en vertrouwelijk. U mag de Betaalinstrumenten nooit aan andere personen geven.

5.2.3. Ook wanneer u zelf geen overeenkomst heeft voor het gebruik van Betaalinstrumenten, mag uw Vertegenwoordiger Betaalinstrumenten gebruiken voor uw Bankrekening als hij/zij daarvoor een overeenkomst met ons heeft afgesloten.

5.2.4. Tenzij dwingend recht anders bepaalt, bent u volledig aansprakelijk voor alle betalingen en alle schades die ontstaan door een onjuist gebruik van een Betaalinstrument. In alle andere gevallen is een eigen risico van € 50,- per gebeurtenis van toepassing.

5.2.5. U bent ervoor verantwoordelijk dat u en uw Vertegenwoordiger:

(a) alle nodige maatregelen nemen om de Betaalinstrumenten veilig te houden, inclusief maatregelen die niet specifiek in deze voorwaarden staan vermeld;

(b) een Toegangscode en andere beveiligingsgegevens nooit aan een andere persoon bekend zullen maken;

(c) wanneer u zelf een Toegangscode kunt kiezen, deze niet eenvoudig door anderen te raden is en geen verband houdt met uw geboortedatum, postcode, bankrekening-, huis- of telefoonnummer;

(d) wanneer u een Toegangscode heeft opgeschreven, niet vermeldt dat het om een Toegangscode gaat en ook niet dat het met een Betaalinstrument te maken heeft;

(e) een Betaalinstrument of een aantekening daarover zodanig bewaren of opslaan, dat anderen daar niet bij kunnen;

(f) onmiddellijk aan ons laten weten als u een Betaalinstrument verloren bent, of wanneer u vermoedt dat een andere persoon uw Toegangscode te weten is gekomen. U doet hiervan ook aangifte bij de politie;

(g) onmiddellijk aan ons laten weten als u een verzoek van iemand anders krijgt om uw Toegangscode aan hem/haar te geven, ook wanneer dit met behulp van onze naam en/of logo gebeurt en van ons afkomstig lijkt te zijn;

(h) het verloop op uw Bankrekening(en) regelmatig controleren. U informeert ons direct over eventuele onjuistheden;

(i) een Betaalinstrument niet voor kwaadwillige of illegale doeleinden (waaronder fraude) gebruiken, of op een manier die in strijd is met de voorwaarden die hier beschreven staan.

5.2.6. Wij zijn geen partij bij uw rechtsverhouding met derden. Bijvoorbeeld bij afspraken tussen u en een derde aan wie u een betaling doet met een Betaalinstrument. Of bij afspraken met een betaalinitiatiedienstverlener of rekeninginformatiedienstverlener.

5.2.7. Indien u aan een Betaalinitiatiedienstverlener of Rekeninginformatiedienstverlener toegang verleent tot uw Betaalrekening voor het laten uitvoeren van een Betaalopdracht of voor het verkrijgen van informatie met betrekking tot Transacties en/of het saldo, geldt altijd dat:

(a) als u geen expliciete toestemming geeft aan derden, de Betaalrekening niet beschikbaar is voor deze partij;

(b) u zelf verantwoordelijk bent voor de acceptatie van de voorwaarden van derden en wat zij op basis van deze toestemming met uw gegevens doen;

(c) u vrij bent om te kiezen welke Betaalinitiatiedienstverlener of Rekeninginformatiedienstverlener u toegang geeft tot uw Betaalrekening; en

(d) de Betaalinitiatiedienstverlener u voor elke Betaalopdracht om toestemming zal vragen door middel van een authenticatieprocedure waarbij u uw inlogkaart en kaartlezer moet gebruiken.

5.2.8. Voor het beëindigen van uw rechtsverhouding met derden neemt u rechtstreeks contact met hen op. Behoudens onze aansprakelijkheid op basis van dwingend recht zijn wij nooit aansprakelijk voor schade ontstaan uit uw rechtsverhouding met derden.

5.2.9. Om onze Betaalinstrumenten veilig te laten functioneren, kunnen wij u vragen om uw instellingen voor het betreffende Betaalinstrument aan te passen. Wij informeren u op tijd welke aanpassingen nodig zijn om gebruik te kunnen blijven maken van onze Betaalinstrumenten.

Artikel 5.3. – Elektronische handtekening

Nadat u een elektronische opdracht heeft bevestigd en verzonden door middel van uw Toegangscode, nemen wij deze in behandeling.

Artikel 5.4. – Geldigheidsduur

5.4.1. Betaalinstrumenten kunnen beperkt geldig zijn.

5.4.2. Een Betaalinstrument met een beperkte geldigheidsduur is geldig tot en met de laatste dag van de maand die op het Betaalinstrument staat vermeld.

5.4.3. Wij mogen de geldigheidsduur van een Betaalinstrument altijd verkorten of verlengen. Als wij de geldigheidsduur aanpassen, informeren wij u hierover.

5.4.4. Alle aangeleverde Betaalopdrachten en goedkeuringen die u tot en met de geldigheidsdatum van het Betaalinstrument heeft verstrekt, blijven van kracht, ook al is de geldigheidsduur van het Betaalinstrument inmiddels verstreken.

Artikel 5.5. – Gebruik en aanpassingen

5.5.1. Wij kunnen een Betaalinstrument verstrekken met daarop een limiet aan het bedrag dat u daarmee kunt uitgeven en/of aan het aantal transacties dat u in een bepaalde tijdsperiode kunt laten uitvoeren.

5.5.2. Wij bepalen de limiet op een Betaalinstrument en mogen deze limiet altijd aanpassen. Als wij de limiet aanpassen, informeren wij u hierover. Ook u kunt ons vragen de limiet (tijdelijk) aan te passen.

5.5.3. U kunt een Betaalinstrument niet gebruiken als u de voor u geldende limiet heeft bereikt.

5.5.4. Wij mogen een Betaalinstrument en hierbij behorende diensten om bedrijfseconomische of veiligheidsredenen aanpassen.

5.5.5. Wij kunnen het gebruik van een Betaalinstrument in bepaalde landen beperken en/of uitsluiten. Dit geldt ook voor het doen van betalingen in bepaalde vreemde valuta.

Artikel 5.6. – Blokkeren

5.6.1. Wij kunnen u bepaalde procedures voorschrijven of instructies geven die u volgt bij het opzeggen van een Betaalinstrument.

5.6.2. Wij kunnen op uw verzoek het gebruik van een Betaalinstrument (blijvend) blokkeren. U kunt dit verzoek persoonlijk, telefonisch of schriftelijk aan ons doen. U informeert ons in ieder geval meteen in geval van verlies, diefstal of onrechtmatig gebruik van het Betaalinstrument of van het niet-toegestane gebruik daarvan.

5.6.3. Wij mogen een Betaalinstrument en de hierbij behorende diensten onmiddellijk blokkeren als:

(a) het vermoeden bestaat van niet-toegestaan of frauduleus gebruik van het Betaalinstrument;

(b) als de veiligheid van het Betaalinstrument in het geding is (als gevolg waarvan er sprake is van (potentiële) schade voor u, voor ons, en/of voor derden);

(c) het risico aanzienlijk toeneemt dat u niet in staat bent uw betalingsverplichtingen na te komen die voortvloeien uit een gebruik van het Betaalinstrument waarmee u over een Krediet kunt beschikken;

(d) er sprake is van nieuwe wetgeving of andere maatregelen van de overheid of regelgevende instanties, of soortgelijke omstandigheden, waardoor het in stand houden van het Betaalinstrument en de daarbij behorende diensten niet langer mogelijk is.

5.6.4. Als een van de hierboven genoemde gevallen zich voordoet, zullen wij u meteen informeren over de blokkering en de redenen daarvoor.

5.6.5. Nadat u ons heeft gevraagd om een Betaalinstrument te blokkeren, of zodra wij dit zelf hebben geblokkeerd, dan bent u uitsluitend nog aansprakelijk voor het gebruik van het Betaalinstrument als u frauduleus heeft gehandeld en/of opzettelijk of met grove nalatigheid niet heeft voldaan aan deze Bijzondere Voorwaarden.

5.6.6. Op ons verzoek levert u – als dat mogelijk is – de geblokkeerde Betaalinstrumenten in bij uw Kantoor.

5.6.7. Wij mogen de acceptant(en) van een Betaalinstrument vragen om een stopgezet Betaalinstrument in te nemen en/of te vernietigen.

6. Bijzondere Voorwaarden voor Internetbankieren

Als u voor een product of dienst een overeenkomst met ons sluit, kunnen bij deze overeenkomst Bijzondere Voorwaarden horen. In deze Bijzondere Voorwaarden staan regels die speciaal gelden voor dat product of die dienst. Hieronder kunt u lezen welke regels er zijn voor Internetbankieren. De Bijzondere Voorwaarden voor Betalingsverkeer gelden ook voor Internetbankieren. In geval van tegenstrijdigheid tussen de Bijzondere Voorwaarden voor Internetbankieren en de Bijzondere Voorwaarden voor Betalingsverkeer, gelden de eerstgenoemde voorwaarden.

Artikel 6.1. – Internetbankieren

6.1.1. Met Internetbankieren bedoelen wij de elektronische omgeving die wij voor u hebben ingericht en u via internet beschikbaar stellen als beveiligd communicatiekanaal tussen u en ons.

6.1.2. Op onze website vindt u informatie over de mogelijkheden voor transacties, orders en informatie-uitwisseling van Internetbankieren. U kunt deze informatie ook op uw Kantoor krijgen.

Artikel 6.2. – Voorwaarden en instructies bij Internetbankieren

6.2.1. U houdt zich aan onze gebruiksinstructies en handleidingen op het gebied van Internetbankieren.

6.2.2. Als u persoonlijke informatie over Internetbankieren met anderen deelt, bent u hiervoor zelf verantwoordelijk.

Artikel 6.3. – Betaalopdrachten bij Internetbankieren

6.3.1. Wij nemen elektronische Betaalopdrachten in behandeling, nadat u ze heeft bevestigd en verzonden door middel van uw Toegangscode.

6.3.2. Elektronische Betaalopdrachten zijn bindend en kunnen na bevestiging en verzending niet meer worden ingetrokken.

6.3.3. Uw Vertegenwoordiger die online toegang heeft tot uw Bankrekening, krijgt van ons een eigen wachtwoord, inlogkaart en kaartlezer voor het geven van elektronische Betaalopdrachten.

Artikel 6.4. – Beschikbaarheid van Internetbankieren

6.4.1. Behoudens overmacht, is Internetbankieren 24 uur per dag en 7 dagen per week voor u beschikbaar.

6.4.2. Wij kunnen de beschikbaarheid en functionaliteit van Internetbankieren vanwege noodzakelijk technisch onderhoud beperken of aanpassen.

Artikel 6.5. – Voorwaarden bij de E-mailbox van Particulier Internet Bankieren

6.5.1. Wij verwerken alle door u via de E-mailbox in Particulier Internet Bankieren verzonden berichten en bestanden om eventuele vragen van u te beantwoorden, uw opdrachten te verwerken, onze dienstverlening te administreren en te voldoen aan geldende wet- en regelgeving.

6.5.2. Als u vragen of opdrachten heeft die u direct door ons wilt laten behandelen, dan verstuurt u deze niet via de E-mailbox, maar neemt u contact op met uw Kantoor.

6.5.3. U geeft ons toestemming dat wij de via uw E-mailbox verwerkte berichten en persoonlijke gegevens (inclusief kennisgevingen, contracten, facturen, dagafschriften en jaaroverzichten) binnen onze organisatie mogen delen.

6.5.4. U kunt ervoor kiezen om berichten van ons ook op papier te ontvangen. Hieraan kunnen voor u kosten verbonden zijn.

6.5.5. Wij informeren u op tijd over aanpassingen in onze instructies, dienstverlening, Algemene Voorwaarden of andere voorwaarden. Afhankelijk van het soort bericht bepalen wij of wij deze informatie via de post of als een bericht in de E-mailbox versturen.

6.5.6. Alle berichten en bijlagen in de inbox van de E-mailbox worden na zes maanden automatisch verplaatst naar uw elektronische archief, tenzij u deze voor die tijd zelf verwijdert of archiveert. Gearchiveerde berichten blijven gedurende een in het elektronisch archief aangegeven periode bewaard, tenzij u de berichten voor die tijd zelf verwijdert. Na tien jaar verwijderen wij alle berichten en gerelateerde informatie uit het archief.

6.5.7. Wij mogen berichten en bijlagen uit de E-mailbox en het elektronisch archief verwijderen als deze de maximale beschikbare ruimte overschrijden of als het feitelijk gebruik van de E-mailbox in strijd is met geldende

wet- of regelgeving of de Algemene Voorwaarden. Wij zullen u hierover – als dat mogelijk is – binnen een redelijke termijn vooraf informeren.

6.5.8. U bent ervoor verantwoordelijk dat u geen enkel bericht of bijlage naar de E-mailbox stuurt of daarin bewaart dat:

- (a) informatie bevat die schadelijk kan zijn voor onze computersystemen of die van derden;
- (b) inbreuk maakt op rechten van derden;
- (c) in strijd is met wet- of regelgeving; of
- (d) mede oorzaak kan zijn van onrust, schade of enige vorm van overlast voor ons, onze klanten, onze medewerkers of derden.

7. Bijzondere Voorwaarden voor Deposito's

Als u voor een product of dienst een overeenkomst met ons sluit, kunnen bij deze overeenkomst Bijzondere Voorwaarden horen. In deze Bijzondere Voorwaarden staan regels die speciaal gelden voor dat product of die dienst. Hieronder kunt u lezen welke regels er zijn voor Deposito's.

Artikel 7.1. – Deposito

Een Deposito is geld dat u op een Bankrekening vastzet, gedurende een – van tevoren – afgesproken looptijd en rente. Dit geld staat bij ons op een Deposito.

Artikel 7.2. – Deposito en Tegenrekening

7.2.1. Wij koppelen uw Deposito aan een Tegenrekening die op uw naam staat.

7.2.2. Uw Deposito en de Tegenrekening hebben dezelfde munteenheid.

7.2.3. U kunt meerdere Deposito's op uw naam openen.

7.2.4. U kunt een Deposito openen in euro's en in een andere munteenheid die wij accepteren.

Artikel 7.3. – Rentevastperiode

7.3.1. U kunt in overleg met ons de duur van de Rentevastperiode voor uw Deposito bepalen.

7.3.2. De Rentevastperiode begint en eindigt op respectievelijk de eerste en laatste dag van de overeengekomen looptijd van uw Deposito. Beide dagen zijn een Werkdag.

Artikel 7.4. – Rente

7.4.1. Gedurende de Rentevastperiode staat het Rentepercentage op jaarbasis vast.

7.4.2. Het Rentepercentage kan positief of negatief zijn.

7.4.3. Uw Deposito is rentedragend vanaf de eerste dag van de Rentevastperiode.

7.4.4. Op de laatste dag van de Rentevastperiode betalen wij de rente uit op uw Tegenrekening. Hebben wij nog rente van u te ontvangen, dan verrekenen wij deze op de laatste dag van de Rentevastperiode met uw Deposito.

Artikel 7.5. – Vervroegde opname

7.5.1. U mag uw Deposito voor het einde van de Rentevastperiode geheel opnemen.

7.5.2. U kunt uw Deposito vervroegd opnemen, zonder het betalen van kosten voor vervroegde opname, indien zich een van de volgende situaties voordoet:

(a) werkloosheid en/of arbeidsongeschiktheid: als u een uitkering krijgt in verband met werkloosheid of arbeidsongeschiktheid, dan verzoeken wij u ons een kopie van uw uitkeringsbeschikking en een kopie van de meest recente uitkering op uw rekeningafschrift te overhandigen;

(b) schuldsanering: als u gebruik maakt van de Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen (WSNP). Toelating tot de WSNP moet worden aangetoond door middel van een kopie toelating WSNP (vonnis) van de rechtbank;

(c) overlijden van de (mede)deposithouder.

7.5.3. Als u uw Deposito vervroegd wilt opnemen, laat u ons dat ten minste drie Werkdagen voor de gewenste opnamedatum schriftelijk weten.

7.5.4. Onverminderd het bepaalde in artikel 7.5.2 van deze Bijzondere Voorwaarden betaalt u bij vervroegde opname van een Deposito opnamekosten. Deze opnamekosten bestaan uit 1 procent van het Deposito, plus (voor zover relevant) het renteverlies van Handelsbanken. Het renteverlies is de contante waarde van het positieve verschil tussen:

(a) de rente die wij ontvangen op de geldmarkt, vanaf de datum van de vervroegde opname tot de laatste dag van de Rentevastperiode; en

(b) de rente die wij aan u zouden hebben betaald vanaf de datum van de vervroegde opname tot de laatste dag van de Rentevastperiode.

Wij mogen de opnamekosten verrekenen met het Depositobedrag en/of het eventuele opgebouwde rentetegoed dat wij aan u moeten betalen.

Artikel 7.6. – Overboekingen

7.6.1. U machtigt ons alle benodigde Transacties uit te voeren tussen uw Tegenrekening(en) en Deposito('s). U dient ervoor te zorgen dat er op de begindatum van een Deposito voldoende saldo op de Tegenrekening(en) staat.

7.6.2. Bij het begin van de Rentevastperiode maken wij het Depositobedrag over van uw Tegenrekening naar uw Deposito. Na afloop van de Rentevastperiode storten wij het Depositobedrag terug op uw Tegenrekening. Als de door u aangegeven datum voor een Transactie of de afloopdatum van de Rentevastperiode geen Werkdag is, voeren wij de Transactie op de eerstvolgende Werkdag uit.

Artikel 7.7. – Schriftelijke bevestiging

Wij sturen u een aanvraagformulier. Hierin staan het Depositobedrag, de Rentevastperiode en het indicatieve rentepercentage voor uw Deposito. Na plaatsing van het Deposito ontvangt u een schriftelijke bevestiging met daarin onder meer het Rentepercentage. U verleent automatisch goedkeuring aan de inhoud van deze bevestiging, wanneer u de inhoud ervan niet binnen twee Werkdagen na ontvangst heeft betwist.

8. Bijzondere Voorwaarden voor Sparen

Als u voor een product of dienst een overeenkomst met ons sluit, kunnen bij deze overeenkomst Bijzondere Voorwaarden horen. In deze Bijzondere Voorwaarden staan regels die speciaal gelden voor dat product of die dienst. Hieronder kunt u lezen welke regels er zijn voor Sparen.

Artikel 8.1. – Sparen

Als u bij ons spaart, houdt u geld bij ons aan op een Spaarrekening.

Artikel 8.2. – Spaarrekening en Tegenrekening

8.2.1. De Particuliere Spaarrekening is beschikbaar voor natuurlijke personen die niet handelen in de uitoefening van een beroep of bedrijf.

8.2.2. U kunt één Spaarrekening openen op uw eigen naam en één Spaarrekening op naam van uzelf en uw partner.

8.2.3. Wij rekenen geen kosten voor het openen of sluiten van een Spaarrekening.

8.2.4. Een Spaarrekening is uitsluitend bedoeld voor het beheer van Spaargeld in euro's en/of als Tegenrekening voor een Deposito, en niet voor betalingsverkeer of andere doeleinden.

8.2.5. U kunt vanaf elke bankrekening geld overboeken naar uw Spaarrekening.

8.2.6. Om geld te kunnen overboeken vanaf uw Spaarrekening, wordt deze gekoppeld aan een Tegenrekening op uw naam. De Tegenrekening is een Particuliere Betaalrekening die u bij ons aanhoudt. Wij kunnen nadere voorwaarden stellen aan de aard en wijziging van een Tegenrekening.

Artikel 8.3. – Rente

8.3.1. Wij kunnen over het creditsaldo op uw Spaarrekening een vaste rente vergoeden of belasten. Het rentepercentage kan positief of negatief zijn. Wij mogen de rente altijd wijzigen. Wij informeren u over de geldende rente. Deze kunt u ook opvragen bij uw Kantoor.

8.3.2. Wij berekenen het rentebedrag per kwartaal over het saldo op de Rentdatum. Op de eerste Werkdag van het volgende kwartaal schrijven wij het rentebedrag bij of af van uw Spaarrekening.

8.3.3. Er geldt geen limiet voor het saldo op uw Spaarrekening.

Artikel 8.4. – Overboekingen

8.4.1. U kunt zonder kosten uw Spaargeld storten op of opnemen van uw Spaarrekening. Alle opnames van uw Spaargeld verlopen via uw Tegenrekening. Wanneer uw Tegenrekening tijdelijk of permanent niet beschikbaar is voor overboekingen, storten wij uw Spaargeld terug op uw Spaarrekening.

8.4.2. Als de door u aangegeven datum voor een Overboeking geen Werkdag is, voeren wij de Overboeking op de eerstvolgende Werkdag uit.

Artikel 8.5. – Rekeningafschriften

U krijgt elke maand van ons een Rekeningafschrift of, als u hierom heeft verzocht, een Papieren Rekeningafschrift met een overzicht van uw spaargeldsaldo, overboekingen en/of eventuele bij- of afgeschreven rente in die periode.

9. Bijzondere Voorwaarden voor Krediet

Als u voor een product of dienst een overeenkomst met ons sluit, kunnen bij deze overeenkomst Bijzondere Voorwaarden horen. In deze Bijzondere Voorwaarden staan regels die speciaal gelden voor dat product of die dienst. Hieronder kunt u lezen welke regels er zijn voor een Krediet.

Artikel 9.26 geldt alleen voor de Woning hypotheek.

De artikelen 9.9.5, 9.9.7, 9.12, 9.14.5 (k) en 9.17 gelden alleen voor de Woning hypotheek, Extra Woning hypotheek en Vastgoed hypotheek (alle particuliere producten).

De artikelen 9.7, 9.8, 9.9.1, 9.9.4, 9.10.1, 9.14.3, 9.14.5 (l) tot en met (o) en (q), 9.18.5, 9.19, 9.21, 9.22 en 9.24 gelden alleen voor de Zakelijke Vastgoedlening, Professioneel Vastgoedlening (Plus), Zakelijke Lening, Obligofaciliteit, Rekening-Courantfaciliteit, SEPA Incasso Faciliteit en Intra-day Faciliteit (alle zakelijke producten).

Alle overige artikelen (kunnen) gelden voor alle hierboven genoemde producten. In de Kredietovereenkomst staan specifieke afspraken die u met ons heeft gemaakt over uw Krediet.

Artikel 9.1. – Beschikbaarheid en gebruik

9.1.1. U kunt over een Krediet beschikken als u voldoet aan de voor u geldende voorwaarden, alle overeengekomen zekerheden zijn verstrekt en de situatie niet wezenlijk veranderd is tussen het moment van tekenen van de Kredietovereenkomst en het beschikbaar komen van het Krediet.

9.1.2. U gebruikt een Krediet uitsluitend voor het met ons afgesproken doel. Neemt u één of meerdere van onze zakelijke producten af, dan gebruikt u het Krediet uitsluitend voor uw normale beroeps- of bedrijfsuitoefening. Wij hoeven het juiste gebruik van een Krediet niet te controleren.

9.1.3. Op de laatste dag van de in uw Kredietovereenkomst vermelde looptijd heeft u uw Krediet geheel afgelost en heeft u alle aan uw Krediet verbonden rente en kosten volledig betaald. Als deze laatste dag geen Werkdag is, geldt de voorafgaande Werkdag.

Artikel 9.2. – Waarborgen

Zolang u een Krediet bij ons heeft, zorgt u ervoor dat:

(a) alle informatie – die u zelf aan ons geeft of die namens u wordt gegeven in verband met het Krediet – juist, nauwkeurig, volledig en niet misleidend is;

(b) u (of een derde) de goederen die u (of een derde) als zekerheid heeft gegeven, in eigendom heeft;

(c) u uw beroep mag uitoefenen of de onderneming mag voeren;

(d) het aangaan en nakomen van de kredietverplichting, de bijbehorende transacties en het verlenen van de zekerheid niet in strijd zijn met: (i.) wet- of regelgeving; (ii.) uw statuten of die van andere betrokken rechtspersonen; (iii.) een voor u of andere betrokkenen bindende overeenkomst;

(e) u geen Krediet opneemt als u niet voldoet aan de voor u geldende voorwaarden, als dit redelijkerwijs te verwachten is als gevolg van deze opname, of het aangaan of nakomen van een voorgenomen Transactie;

(f) u geen leningen of andere financieringsovereenkomsten met derden heeft of aangaat, en u geen zekerheden aan andere partijen geeft, behalve voor zover u dit schriftelijk aan ons bekend heeft gemaakt en wij daarmee instemmen.

Artikel 9.3. – BKR Registratie/Toetsing

9.3.1. Wij zijn aangesloten bij de Stichting Bureau Krediet Registratie (BKR) in Tiel. Het BKR houdt bij welke particulieren een Krediet hebben. Met een particulier wordt een consument bedoeld, maar ook een natuurlijk persoon die beroeps- of bedrijfsmatig handelt en persoonlijk verantwoordelijk is voor de terugbetaling van het Krediet. Als u als particulier een Krediet bij ons aanvraagt, zijn we verplicht te controleren of u geregistreerd staat in het Centraal Krediet Informatiesysteem van het BKR (CKI-toets). We nemen de uitkomst daarvan mee in onze beoordeling of u het Krediet kunt betalen.

9.3.2. Als u als particulier bij ons een Krediet afsluit (met uitzondering van de Woning hypotheek) zijn we verplicht het Krediet te melden bij het BKR. Afhankelijk van het type Krediet wordt bij sommige producten alleen het feit dat u een Krediet heeft (en indien van toepassing de looptijd daarvan) gemeld, voor andere producten wordt daarnaast ook de hoogte van het Krediet gemeld. Zie voor meer informatie onze website (handelsbanken.nl) en de website van het BKR (bkr.nl).

9.3.3. Daarnaast hebben we de verplichting een achterstand in de nakoming van de betalingsverplichtingen voor uw Krediet te melden bij het BKR.

9.3.4. Het BKR beheert in opdracht van de Nederlandse Vereniging van Banken het EVA fraudesysteem en in opdracht van de Stichting Fraudebestrijding Hypotheken het SFH fraudesysteem. In het kader van het opsporen van fraude, witwassen en andere criminele activiteiten voeren wij ten aanzien van iedere kredietnemer (particulier en/of zakelijk) via het BKR een EVA-toets en indien van toepassing een SFH-toets uit. Daarnaast voeren wij ten aanzien van iedere kredietnemer (particulier en/of zakelijk) in het kader van het opsporen van identiteitsfraude een VIS-toets in het Verificatie Identificatie Systeem van het BKR uit.

Artikel 9.4. – Hoofdelijkheid

9.4.1. Als u een Krediet afsluit met een of meerdere personen samen, stellen wij dit beschikbaar op basis van Hoofdelijkheid. Dit betekent dat u en de andere kredietnemers allemaal afzonderlijk aansprakelijk zijn voor het geheel.

9.4.2. Uw rechtsopvolgers zijn hoofdelijk aansprakelijk voor de verplichtingen die u met ons bent aangegaan.

9.4.3. Als er in uw Kredietovereenkomst sprake is van Hoofdelijkheid en hieraan in bepaalde omstandigheden (rechts)gevolgen zijn verbonden, gelden deze (rechts)gevolgen ook als deze omstandigheden zich voordoen bij de andere kredietnemer(s) met wie u een Krediet bij ons hebt afgesloten.

9.4.4. Als er in uw Kredietovereenkomst sprake is van Hoofdelijkheid, houdt dat tevens in dat iedere kredietnemer de rechten die voortvloeien uit subrogatie en regres (voor zover mogelijk bij voorbaat) aan ons verpand.

Artikel 9.5. – Volmacht

9.5.1. Als u een Krediet heeft samen met meerdere (rechts)personen, dan kunt u ieder(e) (rechts)persoon – op basis van een volmacht – de bevoegdheid geven om u voor dit Krediet volledig en zelfstandig te vertegenwoordigen.

9.5.2. De volmacht kan bestaan uit: (a) de bevoegdheid om de hoogte, de voorwaarden, de condities en de zekerheden van een Krediet van tijd tot tijd aan te passen; en (b) de bevoegdheid om alle communicatie in verband met het Krediet met ons te voeren.

9.5.3. Als wij dit nodig vinden, dan kunnen wij alsnog uitdrukkelijke toestemming van de andere (rechts)personen vragen.

Artikel 9.6. – Munteenheid

Wij stellen het Krediet beschikbaar in euro's, tenzij dit anders in de Kredietovereenkomst is vermeld.

Artikel 9.7. – Rekening-Courantfaciliteit

9.7.1. Als wij u een Rekening-Courantfaciliteit hebben verstrekt, dan mag u rood staan tot de Kredietlimiet. U en wij mogen de Rekening-Courantfaciliteit dagelijks opzeggen.

9.7.2. Als een Rekening-Courantfaciliteit wordt opgezegd, dan betaalt u direct het uitstaande bedrag aan ons terug.

9.7.3. Wij mogen de Kredietlimiet van uw Rekening-Courantfaciliteit verlagen.

9.7.4. Na het verlagen van de Kredietlimiet, zorgt u ervoor dat de roodstand op uw Bankrekening niet hoger is dan de nieuwe Kredietlimiet.

Artikel 9.8. – Obligofaciliteit

9.8.1. U en wij kunnen een Obligofaciliteit dagelijks opzeggen.

9.8.2. Wij mogen de limiet van een Obligofaciliteit dagelijks verlagen.

9.8.3. Bij verlaging of beëindiging van een Obligofaciliteit stelt u – als wij daarom vragen – direct een bedrag in contanten als (aanvullende) zekerheid, dat gelijk is aan de tegenwaarde van de verplichtingen die wij namens u onder de Obligofaciliteit zijn aangegaan.

Artikel 9.9. – Lening

9.9.1. Wanneer u de hoofdsom van uw Lening op de overeengekomen uiterste opnamedatum niet of niet geheel heeft opgenomen, dan komt het nog niet-opgenomen deel van de Lening te vervallen. In dat geval betaalt u ons alle kosten die wij hiervoor gemaakt hebben, de overeengekomen vergoedingen en een rentedervingsvergoeding voor vervroegde aflossing (als u een zakelijk product afneemt).

9.9.2. De looptijd van uw Lening kan niet langer zijn dan de duur van een Pand- of Hypotheekrecht dat als zekerheid voor uw Lening geldt.

9.9.3. U mag vervroegd aflossen. In de Kredietovereenkomst staat hoeveel en op welke wijze u per jaar vervroegd op uw Lening kunt aflossen en welke kosten daar eventueel aan verbonden zijn.

9.9.4. Als u een zakelijk product afneemt en de vervroegde aflossing niet plaatsvindt op de laatste dag van de overeengekomen renteperiode, betaalt u, afhankelijk van de op dat moment resterende looptijd van de Lening,

een vergoeding voor vervroegde aflossing en 'break funding'-kosten. De 'break funding'-kosten zijn minimaal 1% van het vervroegd afgeloste bedrag. Wij berekenen deze kosten als het verschil tussen: (a) de contante waarde van de rentevergoedingen die het bedrag van de vervroegde aflossing aan rente zou hebben gegenereerd in de resterende looptijd van de Rentevastperiode; en (b) de rente die wij kunnen krijgen bij herplaatsing van het vervroegd afgeloste bedrag op de geld- en kapitaalmarkten voor de resterende looptijd van de Rentevastperiode.

9.9.5. Als u een particulier product afneemt en u, als gevolg van een vervroegde aflossing, een vergoeding aan ons verschuldigd bent, berekenen wij deze vergoeding aan de hand van de netto contante waarde-methode in lijn met Leidraad 'Vergoeding voor vervroegde aflossing van de hypotheek' zoals gepubliceerd door de Autoriteit Financiële Markten.

9.9.6. Als u de Lening volledig vervroegd aflost, betaalt u naast de aflossing ook de verschuldigde rente, kosten en vergoedingen.

9.9.7. Als u een particulier product afneemt en ons binnen de daarvoor gestelde termijn laat weten dat u niet akkoord gaat met het nieuwe variabele rentetarief dat gebaseerd is op de alternatieve referentierente, dan kunt u de leningdelen met variabele rente tot het in het bericht genoemde moment zonder kosten volledig vervroegd aflossen.

9.9.8. U kunt (vervroegd) afgeloste bedragen niet opnieuw opnemen, tenzij wij in de Kredietovereenkomst met u anders zijn overeengekomen.

Artikel 9.10. – Rente en andere vergoedingen

9.10.1. Als u een zakelijk product afneemt en u Krediet hebt opgenomen boven de Kredietlimiet, dan vult u het tekort meteen aan door geld op uw Betaalrekening te storten. Zolang de roodstand voortduurt, betaalt u aan ons over het tekort 1% per maand aan rente boven het in de Kredietovereenkomst afgesproken rentepercentage. Wij berekenen de rente op dagbasis en brengen deze aan het einde van elke kalendermaand in rekening.

9.10.2. Wanneer wij de verschuldigde rente (mede)bepalen door gebruik van een referentierente (zoals Euribor) en deze nul procent of minder is, dan geldt een referentierente van nul procent.

9.10.3. Om de variabele rente te berekenen, stellen wij de maanden op het werkelijk aantal dagen en het jaar op 360 dagen. Voor de berekening van vaste rente stellen wij de maanden op 30 dagen en het jaar op 360 dagen. Als u het Krediet opneemt op de laatste dag van de maand, berekenen wij die maand één dag rente. In alle andere gevallen gaan wij ervan uit dat een maand dertig dagen heeft. Bij vreemde valuta kunnen wij een afwijkende rekenmethode gebruiken.

9.10.4. Wij berekenen de rente met onze berekeningsmethode en valuteringsregeling.

9.10.5. U bent de overeengekomen provisies, vergoedingen en/of kosten in verband met uw Krediet verschuldigd bij het tekenen van de Kredietovereenkomst. U machtigt ons de bedragen van uw Betaalrekening af te schrijven. U bent deze betalingen ook verschuldigd als u geen gebruik maakt van het Krediet.

9.10.6. U betaalt rente, aflossing van leningen en overige provisies (zoals kredietprovisie, bereidstellingsprovisie en/of omzetprovisie) per maand achteraf. Het is niet toegestaan de rente vooruit te betalen. Wij kunnen het verschuldigde bedrag op de eerste Werkdag van de maand volgend op de maand waarop het bedrag betrekking heeft (automatisch) incasseren van uw Betaalrekening. Wij mogen de dagen aanpassen waarop u rente of aflossing moet betalen.

9.10.7. De rente, tarieven en voorwaarden van uw Krediet zijn gebaseerd op de situatie op het moment van het sluiten van de Kredietovereenkomst. Wij mogen kostenverhogingen aan u in de rente-opslag (of op een andere wijze) doorberekenen die het gevolg zijn van:

- (a) de invoering of verandering van (de interpretatie, administratie of toepassing van) wet- of regelgeving;
- (b) door de toeslagen die wij op de kapitaalmarkten betalen op het rentetarief voor het Krediet;
- (c) naleving van wet- of regelgeving die ingaat na de datum van de Kredietovereenkomst.

Wij kunnen dit niet gedurende de periode dat wij een vaste rente voor een bepaalde (Rentevast)periode hebben afgesproken, tenzij u niet aan uw verplichtingen voldoet. Wij informeren u over aanpassingen van de (opslagen in) het variabele rentetarief.

9.10.8. Over het uitstaande bedrag onder een Rekening-Courantfaciliteit betaalt u tot de Kredietlimiet de rente, zoals is vastgelegd in de Kredietovereenkomst.

9.10.9. Wij stellen het geldende Rentepercentage voor een Rekening-Courantfaciliteit dagelijks vast.

Artikel 9.11. – Betalingen en betalingsverkeer

9.11.1. U kunt uitsluitend over een Krediet beschikken wanneer u een Betaalrekening bij ons heeft. Als u nog geen Betaalrekening bij ons heeft, zullen wij er een voor u openen. Wij schrijven de verschuldigde bedragen in verband met uw Krediet van uw Betaalrekening af. Wij mogen een andere Betaalrekening aanwijzen als rekening waarvan de verschuldigde bedragen worden afgeschreven.

9.11.2. Wij mogen alle bedragen afschrijven van uw Betaalrekening bij ons. U zorgt voor voldoende saldo op uw Betaalrekening op de betaaldag, zodat de afschrijving kan plaatsvinden. U betaalt altijd het volledig verschuldigde

bedrag. U mag geen bedragen verrekenen met eventuele vorderingen die u op ons heeft, of – om welke reden dan ook – minder betalen of later betalen.

9.11.3. Als er onvoldoende saldo aanwezig is op de Betaalrekening voor het incasseren van de door u verschuldigde bedragen, ontstaat er een ongeoorloofde roodstand, waarover wij debetrente in rekening brengen. U moet een ongeoorloofde roodstand onmiddellijk aanzuiveren. Als er een ongeoorloofde roodstand is, bent u in verzuim. De actuele debetrente voor Zakelijke Betaalrekeningen kunt u vinden in artikel 9.10.1. Voor Particuliere Betaalrekeningen verwijzen wij naar het informatiedocument betreffende de vergoedingen.

9.11.4. Met uw betalingen voldoet u uw verplichtingen aan ons. Hierbij geldt de volgende volgorde: (i.) kosten, provisies; (ii.) debetrente, inclusief eventuele verzuimrente en eventuele vergoedingen in verband met vervroegde aflossingen; (iii.) opeisbare aflossingen; en (iv.) alle andere bedragen.

Artikel 9.12. – Risicoklasse

9.12.1. Wij mogen de (indeling in) Risicoklassen en de bijbehorende Rentepercentages altijd wijzigen. Wij publiceren de geldende Risicoklassen en Rentepercentages op onze website.

9.12.2. Als het rentetarief van uw Krediet is gebaseerd op de Marktwaardedekkingsratio, dan stellen wij de bijbehorende Risicoklasse vast voor de gehele looptijd van de Rentevastperiode en voor het gehele Krediet.

9.12.3. Als de Marktwaardedekkingsratio materieel verandert, mogen wij de Risicoklasse herzien.

9.12.4. U kunt op ieder moment aan ons vragen om de geldende Risicoklasse te herzien op grond van de dan actuele Marktwaardedekkingsratio. U verstrekt hiervoor een recent taxatierapport aan ons dat voldoet aan de door ons gestelde voorwaarden.

9.12.5. Als wij de Risicoklasse wijzigen, bevestigen wij dit schriftelijk. Het bij de nieuw geldende Risicoklasse behorende Rentepercentage gaat in per de datum die vermeld staat in onze bevestiging.

Artikel 9.13. – Rente(vastperiode)

9.13.1. Bij een Lening met een vaste rente bepalen wij met ingang van de einddatum van elke Rentevastperiode het nieuwe rentepercentage en de nieuwe Rentevastperiode.

9.13.2. Bij een Lening met een variabele rente bepalen wij per periode van drie maanden het Rentepercentage voor de volgende periode van drie maanden.

9.13.3. Elke Rentevastperiode heeft dezelfde tijdsduur als de voorafgaande Rentevastperiode, tenzij schriftelijk anders wordt overeengekomen en/of de resterende looptijd van de Lening korter is dan de huidige Rentevastperiode.

9.13.4. Bij een particulier product ontvangt u uiterlijk drie maanden voor het einde van de Rentevastperiode van ons een aanbieding voor een nieuw rentetarief en bijbehorende Rentevastperiode. Bij een zakelijk product ontvangt u uiterlijk twee maanden voor het einde van de Rentevastperiode bericht dat de Rentevastperiode afloopt. Uiterlijk vier weken voor het einde van de Rentevastperiode ontvangt u van ons een aanbieding voor een nieuw rentetarief en bijbehorende Rentevastperiode.

9.13.5. Als de laatste Rentevastperiode verstrijkt zonder dat u de door ons gedane aanbieding voor een nieuwe rentetarief en bijbehorende Rentevastperiode heeft aanvaard, stellen wij de nieuwe rente vast voor een periode die gelijk aan de laatste Rentevastperiode (tenzij de resterende looptijd van de Lening korter is) tegen het dan geldende rentepercentage.

Artikel 9.14. – Verzuim en opeisbaarheid

9.14.1. Als u in verzuim bent, dan mogen wij alles wat u aan ons verschuldigd bent, zonder voorafgaande opzegging, onmiddellijk en in het geheel opeisen, zonder dat enige ingebrekestelling of andere formaliteit is vereist. Dit naast de mogelijkheid die wij hebben om een Rekening-Courantfaciliteit en/of een Obligofaciliteit dagelijks op te eisen.

9.14.2. Als u in verzuim bent, mogen wij ook aanvullende voorwaarden stellen aan een (tijdelijke en/of gedeeltelijke) voortzetting van het Krediet en het gebruik hiervan. Daarnaast mogen wij de rente wijzigen als u een zakelijk product afneemt.

9.14.3. Als u een zakelijk product afneemt en wij een Krediet vanwege verzuim opeisen, dan kunnen wij u een onmiddellijk opeisbare vergoeding in rekening brengen van 1% van het totaal opgeëiste bedrag.

9.14.4. Wanneer wij een Krediet vanwege verzuim of om een andere reden verlagen of intrekken, hoeven wij de eventueel daaruit voortkomende schade niet te vergoeden.

9.14.5. Hieronder staat een niet-limitatieve lijst van omstandigheden wanneer u in verzuim bent, of wanneer het aan ons totaal verschuldigde bedrag opeisbaar is, ongeacht of de oorzaak hiervan aan u is toe te rekenen:

(a) als u enige verplichting tegenover ons niet, niet op tijd, of niet op de juiste wijze nakomt;

(b) als u enige wettelijke verplichting of een verplichting uit een overeenkomst met derden niet, niet op tijd, of niet op de juiste wijze nakomt;

- (c) als u ons onjuist of onvolledig heeft geïnformeerd. Met de juiste informatie hadden wij de overeenkomst met u niet, of onder andere voorwaarden, gesloten;
 - (d) als u uitstel van betaling of faillissement aanvraagt of dit voor u is uitgesproken; als u buiten faillissement een akkoord aanbiedt aan uw schuldeisers; als uw vermogen geheel of gedeeltelijk onder bewind of onder beheer wordt gesteld; als u onder curatele of stille curatele wordt gesteld; als u op een andere manier de vrije beschikking over uw vermogen verliest; of als u boedelafstand doet;
 - (e) als op een u toebehorende zaak (of een gedeelte daarvan) executoriaal beslag wordt gelegd, of conservatoir beslag dat binnen 30 dagen niet is opgeheven;
 - (f) als u besluit uw bedrijf geheel of gedeeltelijk te verplaatsen naar het buitenland, of als u in het buitenland gaat wonen;
 - (g) als wij vinden dat een aan ons verstrekte zekerheid niet langer voldoet;
 - (h) als wetgeving of de interpretatie daarvan is gewijzigd en/of een overheidsmaatregel is genomen, die van invloed is op de overeenkomst en/of de verstrekte zekerheden en/of de waarde daarvan, en u en wij binnen een redelijke door ons te stellen termijn geen schriftelijke overeenstemming hebben bereikt over de aanpassing van de betreffende bepalingen en/of zekerheden, waarbij het uitgangspunt is dat onze positie niet in een naar ons oordeel negatieve zin wijzigt;
 - (i) als u uw Krediet niet gebruikt, of niet meer kunt gebruiken, voor het met ons afgesproken doel;
 - (j) als er – ten opzichte van het moment dat wij de afspraken met u hebben gemaakt – een verandering heeft plaatsgevonden, die volgens ons zodanig is dat wij de overeenkomst met u niet, of onder andere voorwaarden, hadden gesloten;
 - (k) als u overlijdt en het Krediet niet is verstrekt aan een rechtspersoon;
 - (l) als u handelt in strijd met uw statuten of doelomschrijving;
 - (m) als er wijzigingen zijn in de eigendomsverhoudingen, het management, de bedrijfsvoering, de rechtsvorm of uw kredietwaardigheid, waaronder (maar niet uitsluitend): gehele of gedeeltelijke bedrijfsbeëindiging; wanneer belangrijke verliezen worden geleden; beëindiging van de maatschap, vennootschap onder firma, de Groep of het samenwerkingsverband waarvan u deel uitmaakt, of een of meer maten, vennoten of partijen daarvan uittreden; verandering van rechtsvorm, bij ontbinding of bij verlies van uw rechtspersoonlijkheid; een (materiële) statutenwijziging, reglementswijziging, juridische fusie of splitsing; wijziging in de directie of de dagelijkse leiding en bij wijziging in de zeggenschap of in de samenstelling van de aandeelhouders; het niet (langer) verstrekken of intrekken van een voor de beroeps- of bedrijfsuitoefening relevante verzekeringsdekking, licentie, vergunning, registratie of erkenning, tenzij u onze voorafgaande schriftelijke toestemming voor de wijziging of beëindiging heeft ontvangen;
 - (n) als op u sancties van toepassing zijn of als u een handeling verricht of (in)direct betrokken bent bij een handeling waardoor u in strijd met sanctiewet- en/of regelgeving handelt en/of u of wij daardoor sancties opgelegd (kunnen) krijgen;
 - (o) als u zonder schriftelijke toestemming van ons besluit tot, of het voornemen heeft om: (i.) over te gaan tot het ontheffen van uw aandeelhouders van een verplichting tot storting op niet-volgestorte aandelen; (ii.) over te gaan tot het inkopen van eigen aandelen; (iii.) terug te betalen op aandelen of een uitkering te doen ten laste van uw reserves;
 - (p) als een van de omstandigheden die hiervoor zijn genoemd onder (a) tot en met (o) zich voordoet door of bij een derde die voor u tegenover ons zekerheid heeft gesteld. Of wanneer deze derde de gestelde zekerheid of belofte daartoe intrekt, niet nakomt, laat vervallen, of wanneer de zekerheid in waarde vermindert;
 - (q) als een van de omstandigheden die hiervoor zijn genoemd onder (a) tot en met (o) zich voordoet door of bij een derde die deel uitmaakt van uw Groep.
- 9.14.6.** U informeert ons direct schriftelijk zodra: (i.) een van de hiervoor onder (a) tot en met (q) genoemde gebeurtenissen zich voordoet; of (ii.) wanneer u verwacht dat een van die gebeurtenissen zich binnen afzienbare termijn gaat voordoen.

Artikel 9.15. – Kosten, belastingen en overige lasten

9.15.1. U betaalt de kosten voor het Krediet en/of de zekerheidstelling, zoals hypotheekvestiging, verpanding en borgtocht. Tot deze kosten behoren onder andere:

- (a) de kosten van de pand- en/of hypotheekakte(n), afschriften, en eventueel andere door ons gewenste stukken;
- (b) de kosten van inschrijving, doorhaling of vernieuwing van de inschrijving in de openbare registers;
- (c) de kosten in verband met bijkomende zekerheden, taxaties, opmetingen, grenswijzigingen, splitsing, inning en alle overige handelingen die wij nodig vinden voor handhaving of uitoefening van onze rechten;
- (d) de door ons voorgeschoten bedragen, zoals onder andere premies, onderhouds- en beheerskosten, en de kosten die wij maken bij de uitoefening van andere bevoegdheden;
- (e) alle gerechtelijke en buitengerechtelijke kosten;

- (f) de kosten voor de ontbinding of vernietiging van een door u aangegane overeenkomst, die in strijd is met de overeenkomst tussen u en ons;
- (g) alle kosten van aantekening, van wijziging en doorhaling op verzekeringspolissen;
- (h) de kosten voor het afsluiten en in stand houden van de verzekeringen voor een Onderpand;
- (i) alle kosten van ons of derden in verband met het verzamelen van informatie, opmaken van rapportages, uitvoeren van onderzoek en overige werkzaamheden;
- (j) alle overige door de overheid opgelegde lasten en belastingen.

9.15.2. Als wij een van de hierboven omschreven kosten hebben betaald, dan betaalt u ons deze op ons verzoek onmiddellijk terug. Hierbij bent u ook een vergoeding verschuldigd gelijk aan de wettelijke rente (bij particuliere producten), of de wettelijke rente voor handelstransacties (bij zakelijke producten). Deze vergoeding berekenen wij vanaf de dag dat wij de betaling hebben verricht tot en met de dag van ontvangst van uw betaling. Wij mogen de in dit artikel omschreven kosten en rentes ook voldoen uit de opbrengst van de verkoop van de aan ons verstrekte zekerheid.

9.15.3. Kosten die wij maken als gevolg van gewijzigde of nieuwe wetgeving of interpretatie daarvan, overheidsmaatregelen of gewijzigde marktomstandigheden die van invloed zijn op de Kredietfaciliteit en/of de (waarde van de) verstrekte zekerheden, mogen wij aan u doorbelasten.

Artikel 9.16. – Bouwdepot

9.16.1. Als de Lening (voor een deel) bestemd is om een Registergoed te bouwen of te verbouwen, dan storten wij het bedrag geheel of gedeeltelijk in een bouwdepot. Het bouwdepot is een bij ons aangehouden geblokkeerde Bankrekening. De hoogte van het afgesproken bedrag dat in het bouwdepot wordt gestort, staat in de Kredietovereenkomst. Wij storten het bedrag in het bouwdepot, nadat de hypotheek is gevestigd.

9.16.2. Het is niet toegestaan bedragen bij te storten in het bouwdepot.

9.16.3. De betalingen uit het bouwdepot zijn uitsluitend voor betaling van facturen van derden voor de bouw en/of verbouwing van uw Registergoed.

9.16.4. Als wij hebben afgesproken dat u een deel van de bouw of verbouwing zelf betaalt, gebruikt u hiervoor eerst uw eigen geld. De betalingsbewijzen hiervan overhandigt u aan ons. Pas daarna kunt u het geld van het bouwdepot gebruiken.

9.16.5. Als wij de Lening of een deel ervan in een bouwdepot storten, dan geldt het volgende:

- (a) het tegoed in het bouwdepot is aan ons verpand;
- (b) dit Pandrecht geldt als zekerheid voor al onze vorderingen;
- (c) een tegoed in het bouwdepot kan alleen aan ons worden overgedragen of verpand;
- (d) uit het bouwdepot worden alleen de facturen betaald die in het afgesproken (ver)bouwplan zijn opgenomen;
- (e) wij kunnen besluiten u het geld in het bouwdepot niet te laten gebruiken, bijvoorbeeld als de bouw niet verloopt volgens het bouwplan;
- (f) u geeft aan het Kantoor de opdracht voor de uitbetaling door middel van een volledig ingevuld 'Formulier uitbetaling bouwdepot', inclusief de facturen;
- (g) wij mogen nadere informatie inwinnen bij derden die betrokken zijn bij de uitbetaling van de rekening;
- (h) de looptijd van een bouwdepot is vastgelegd in de Kredietovereenkomst en is maximaal twee jaar.

9.16.6. Als wij akkoord zijn met de facturen zijn er twee mogelijkheden:

- (a) u heeft de factuur nog niet betaald. Dan gebruiken wij het geld van het bouwdepot om die factuur te betalen. Wij maken het bedrag over naar de aannemer of leverancier; of
- (b) u heeft de factuur al betaald en u kunt dat aan ons bewijzen door middel van een betalingsbewijs. Dan maken wij het bedrag over naar uw Bankrekening.

9.16.7. U betaalt rente over de gehele Lening. Het bouwdepot is onderdeel van de Lening. U betaalt dus ook rente over dit bedrag.

9.16.8. Over een tegoed op het bouwdepot ontvangt u maandelijks een rentevergoeding. De afgesproken rentevergoeding staat in uw Kredietovereenkomst.

9.16.9. Wij mogen het bouwdepot opheffen:

- (a) als de bouw of verbouwing klaar is of stopt;
- (b) twee jaar nadat wij het geld in het bouwdepot hebben gestort; of
- (c) als blijkt dat het geld niet gebruikt wordt voor de bouw of verbouwing.

In deze gevallen mogen wij het tegoed van het bouwdepot gebruiken voor extra terugbetalingen van de Lening. Is uw bouwdepot gekoppeld aan een particulier product, dan hoeft u daarvoor geen vergoeding te betalen. De aflossing op de Lening kan fiscale gevolgen hebben.

9.16.10. U kunt het saldo van het bouwdepot inzien via Internetbankieren.

Artikel 9.17. – Overbruggingslening

9.17.1. Als er sprake is van overwaarde op uw huidige Woning en u deze overwaarde wilt gebruiken voor de aankoop van een nieuwe Woning, kunt u hiervoor een overbruggingslening aanvragen. Wij verstrekken alleen een overbruggingslening in combinatie met een door ons verstrekte Woninghypothec.

9.17.2. Een overbruggingslening is een aflossingsvrije lening met een looptijd van maximaal twee jaar zoals vastgelegd in de Kredietovereenkomst.

9.17.3. U betaalt de overbruggingslening terug als u een van de Onderpanden in eigendom overdraagt, maar uiterlijk aan het einde van de looptijd van de overbruggingslening.

9.17.4. De hoogte van de overbruggingslening is afhankelijk van de overwaarde van uw huidige Woning. Wij bepalen het maximale bedrag dat u met een overbruggingslening kunt lenen. Hierbij houden wij onder andere rekening met uw huidige lening(en) (wanneer van toepassing) en de verkoopkosten.

9.17.5. De rente van een overbruggingslening is gelijk aan de variabele referentierente die wij hanteren (driemaands Euribor) verhoogd met een vaste opslag. In ons renteoverzicht op onze website is dit de rente genoemd onder 'overbruggingslening'. Wij mogen de referentierente altijd wijzigen, in welk geval wij u zullen informeren. Onze actuele referentierente kunt u vinden op onze website.

9.17.6. Als zekerheid vestigt u ten gunste van ons een hypothecaire inschrijving op de huidige Woning ter hoogte van minimaal het bedrag van de overbruggingslening.

9.17.7. U mag de overbruggingslening altijd eerder terugbetalen. Hiervoor betaalt u geen (rente)vergoeding.

Artikel 9.18. – Informatie

9.18.1. U informeert ons op eigen initiatief en op ons verzoek, op tijd over alles wat voor ons relevant is voor onze relatie met u, voor het Krediet en het voldoen aan wet- en regelgeving.

9.18.2. Deze informatieplicht geldt ook voor derden die zekerheid aan ons hebben gegeven.

9.18.3. U geeft ons op eerste verzoek alle informatie/documentatie met betrekking tot u of uw Krediet die wij nodig achten voor het beschikbaar (blijven) stellen van het Krediet.

9.18.4. U machtigt ons om alle informatie/documentatie die wij relevant achten en in ieder geval alle financiële informatie/documentatie over u op te vragen bij uw administrateur en/of uw accountant.

9.18.5. Als u een zakelijk product afneemt, geeft u op ons verzoek ons en door ons aangewezen personen de gelegenheid uw volledige (financiële) administratie in te zien.

Artikel 9.19. – Aanvullend Krediet

U gaat zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van ons geen (aanvullende) kredietfaciliteit aan met een derde.

Artikel 9.20. – Negatieve en positieve toezegging

Zonder voorafgaande toestemming van ons geeft u geen zekerheid aan derden of doet u toezeggingen hierover. Wij geven alleen toestemming als uw financiële positie dat volgens ons toelaat en aan ons tegelijkertijd ten minste gelijkwaardige zekerheid wordt gegeven.

Artikel 9.21. – Bezwaren tegen het ondernemingsbeleid

9.21.1. Als wij bezwaren hebben tegen het beleid of de gang van zaken binnen de onderneming, dan maken wij deze schriftelijk kenbaar aan het bestuur en – voor zover mogelijk – de raad van commissarissen.

9.21.2. Door het aangaan van een overeenkomst met ons, geven rechtspersonen ons de bevoegdheid om een verzoek in te dienen tot het instellen van een onderzoek naar het beleid en de gang van zaken binnen de onderneming (als bedoeld in artikel 2:345 BW).

Artikel 9.22. – Verzekeringen

U dekt alle risico's die de continuïteit van uw onderneming in gevaar kunnen brengen in voldoende mate af.

Artikel 9.23. – Contractsovername of overdracht

9.23.1. Wij kunnen onze onderneming (deels) overdragen aan een ander. Wij kunnen daarbij de rechtsverhouding die wij met u hebben uit een overeenkomst overdragen door middel van contractsovername. U verleent nu alvast uw medewerking hieraan. U krijgt bericht van een contractsovername.

9.23.2. Wij kunnen vorderingen op u, inclusief vorderingen die door zekerheid zijn gedekt (waaronder hypotheek of pand), en de rechten uit de overeenkomst overdragen aan derden, of daarop een beperkt recht vestigen, zoals een Pandrecht of hiervoor een zogenaamde financiëlezekerheidsovereenkomst sluiten. Dit geldt zowel voor alle vorderingen en rechten en ook voor een deel daarvan.

Artikel 9.24. – Insolventieverordening

Vanwege artikel 3, lid 1 van Verordening (EU) 2015/848 van het Europees parlement en de Raad van 20 mei 2015 betreffende insolventieprocedures (herschikking), worden de voornaamste belangen van de kredietnemer bij faillissement, surseance of betalingsproblemen geacht uitsluitend in Nederland te liggen.

Artikel 9.25. – Geen belastingadvies

9.25.1. Als wij u een Krediet verstrekken, kan dit gevolgen hebben voor de belasting die u betaalt. Het is belangrijk dat u vooraf met deze fiscale gevolgen rekening houdt. Ook het wijzigen van een lening, zoals een leningvorm, kan fiscale gevolgen hebben. Wij geven geen belastingadvies. Als u belastingadvies wilt, neem dan contact op met een belastingadviseur of de Belastingdienst.

9.25.2. Wij zijn niet aansprakelijk voor de gevolgen van een wijziging van (belasting)wet- en regelgeving.

Artikel 9.26. – Verhuisregeling

9.26.1. De verhuisregeling geldt alleen voor de Woninghypotheek. U kunt gebruikmaken van de verhuisregeling als u: (a) een nieuwe Woning koopt en daarna uw huidige Woning verkoopt; of (b) uw huidige Woning verkoopt en daarna een nieuwe Woning koopt.

9.26.2. In de situatie zoals hierboven omschreven onder (a) heeft u tijdelijk twee Woningen en twee Woninghypotheeken. Als u de rente meeneemt naar de nieuwe Woninghypotheek, dan geldt deze vanaf de ingangsdatum van de nieuwe Woninghypotheek. Na de ingangsdatum van de nieuwe Woninghypotheek wordt de oude Woninghypotheek gewijzigd in een overgangslening op basis van een variabele rente. De overgangslening is aflossingsvrij en heeft een maximale looptijd van twee jaar. Na verkoop van de oude Woning dan wel, wanneer dit eerder is, na de looptijd van twee jaar, lost u deze overgangslening af. Voor de overgangslening gelden dezelfde Algemene Voorwaarden als voor de nieuwe Woninghypotheek.

9.26.3. In de situatie zoals hierboven omschreven onder (b) geldt dat als u binnen zes maanden nadat uw Woning is verkocht en geleverd een nieuwe Woninghypotheek bij ons afsluit, u aanspraak kunt maken op het (vaste deel van het) rentetarief van de oorspronkelijke Woninghypotheek, zoals dat voor het laatst was vastgesteld. Voor het nieuwe, mee te nemen rentetarief wordt verwezen naar artikel 9.26.5. onder (k) en artikel 9.26.6. De nieuwe Woninghypotheek moet binnen diezelfde zes maanden gepasseerd zijn bij de notaris.

9.26.4. Met de verhuisregeling kunt u alleen de vaste rente van een bestaande Woninghypotheek bij ons meenemen (verhuizen) naar een nieuwe Woninghypotheek. Een variabele rente kunt u niet meenemen. Als u een vaste rente meeneemt, sluit u een nieuwe Kredietovereenkomst en gaan verder ook alle nieuwe voorwaarden gelden voor een nieuwe Woninghypotheek.

9.26.5. De voorwaarden en condities van de verhuisregeling zijn als volgt:

(a) op een nieuwe Woninghypotheek (met verhuisregeling) gelden bij verstrekking de op dat moment geldende Algemene Voorwaarden van ons;

(b) de verhuisregeling is uitsluitend mogelijk als er sprake is van verkoop of geplande verkoop van de eigen Woning;

(c) de meegenomen rente geldt voor de resterende looptijd van de laatste overeengekomen Rentevastperiode van de oorspronkelijke Woninghypotheek;

(d) het bedrag van de Lening binnen de verhuisregeling kan nooit hoger zijn dan het restant van het bedrag van de oorspronkelijke Woninghypotheek. Een lager bedrag is wel mogelijk;

(e) de aflosvorm van de nieuwe Woninghypotheek kan op verzoek worden gewijzigd. Het wijzigen van een aflosvorm kan invloed hebben op het rentetarief. Wij verwijzen u naar onderdeel (k) van dit artikel en naar artikel 9.26.6;

(f) voor de oorspronkelijke Woninghypotheek geldt van het moment van passeren van de nieuwe Woninghypotheek de reguliere variabele rente die wij op dat moment publiceren/aanbieden voor Woninghypotheeken met dezelfde Marktwaardedekkingsratio. Deze rente wordt elke drie maanden vastgesteld op basis van Euribor. Wanneer het Euribor-tarief nul of minder is, wordt deze geacht nul te zijn;

(g) eerder gedane (extra) aflossingen kunnen niet opnieuw worden opgenomen onder de verhuisregeling;

(h) bij de aanvraag van een nieuwe Woninghypotheek wordt een volledig advies- en kredietbeoordelingstraject doorlopen;

(i) het is mogelijk dat u door wijzigingen in wet- of regelgeving, ons beleid, of door de gedragscode Hypothecaire Financieringen, niet het totale uitstaande bedrag van uw huidige Woninghypotheek kunt meenemen naar uw nieuwe Woninghypotheek;

(j) het rentetarief dat gold voor uw oude Woninghypotheek, geldt nooit voor het bedrag dat u extra leent met uw nieuwe Woninghypotheek. Voor dat deel betaalt u het rentetarief dat op dat moment door ons wordt aangeboden op de markt; en

(k) het rentetarief voor het leningdeel van uw oude Woninghypotheek dat u meeneemt naar uw nieuwe Woninghypotheek bestaat uit de vaste rente die van toepassing is op uw oude Woninghypotheek, zonder de

eventuele kortingen en opslagen die daarvoor golden. Bij afsluiten van de nieuwe Woninghypothek wordt opnieuw bepaald welke kortingen en opslagen op dat moment van toepassing zijn. Wij kijken daarbij onder meer ook naar de verhouding van de Lening in relatie tot de waarde van de nieuwe Woning (de nieuwe Marktwaardedekkingsratio). Belangrijk is dat hierdoor het uiteindelijke rentetarief voor het leningdeel dat u meeneemt naar uw nieuwe Woninghypothek kan afwijken van het oorspronkelijke rentetarief. Wij verwijzen u ook naar artikel 9.26.6.

9.26.6. De meegenomen rente die gaat gelden voor uw nieuwe Woninghypothek kan een ander rentepercentage zijn dan het oorspronkelijke rentetarief. Het rentetarief voor uw nieuwe Woninghypothek voor het deel dat u heeft meegenomen, is onder andere afhankelijk van:

- (a) de tariefklassen. Een wijziging van de tariefklassen kan zowel betrekking hebben op het aantal tariefklassen als op de hoogte van de bijbehorende renteopslagen;
- (b) de Marktwaardedekkingsratio van de nieuwe Woninghypothek. Deze kan anders zijn dan de Marktwaardedekkingsratio van de oude Woninghypothek. Als gevolg hiervan kan de renteopslag worden aangepast.

10. Bijzondere Voorwaarden voor Hypotheek en Pand

Als u voor een product of dienst een overeenkomst met ons sluit, kunnen bij deze overeenkomst Bijzondere Voorwaarden horen. In deze Bijzondere Voorwaarden staan regels die speciaal gelden voor dat product of die dienst. Hieronder kunt u lezen welke regels er zijn voor Hypotheek en Pand.

Artikel 10.1. – Hypotheekrecht en Pandrecht

10.1.1. Deze Bijzondere Voorwaarden gelden voor alle producten zoals vermeld in de inleiding van de Bijzondere Voorwaarden voor Krediet, wanneer u of een derde een Hypotheekrecht en/of een Pandrecht vestigt of heeft gevestigd ten gunste van ons. In de Kredietovereenkomst staan specifieke afspraken die u met ons heeft gemaakt over het Hypotheekrecht en/of het Pandrecht.

10.1.2. Het Hypotheekrecht wordt in het hypotheekregister van het Kadaster ingeschreven.

10.1.3. Het Pandrecht wordt, ter vestiging van het Pandrecht, geregistreerd bij de Belastingdienst (behalve in geval van uitzonderingen).

10.1.4. Het Hypotheek- of Pandrecht betekent dat wij het Onderpand kunnen en mogen verkopen als u: (a) de rente niet betaalt; (b) uw Lening niet terugbetaalt; of (c) u andere afspraken met ons niet nakomt.

10.1.5. Met de opbrengst van de verkoop van het Onderpand door ons betaalt u uw Lening en het overige verschuldigde aan ons terug. Als de opbrengst minder is dan uw Lening en het overige aan ons verschuldigde in verband met de Kredietovereenkomst, dan heeft u een restschuld die u ons op een andere manier (terug)betaalt.

Artikel 10.2. – Verpanding

10.2.1. U verpandt aan ons alle navolgende, bestaande en toekomstige vorderingen en andere goederen (inclusief alle bijbehorende nevenrechten) in relatie tot het (door ons gefinancierde) Onderpand, zodra dit juridisch mogelijk is:

(a) bij verhuur of verpachting: alle vorderingen tot betaling van huurpenningen en pachtpenningen;

(b) alle vorderingen tot vergoeding van schade aan of waardevermindering van het Onderpand;

(c) als het Onderpand bestaat uit een appartementsrecht: alle vorderingen tegenover de Vereniging van Eigenaren of de gezamenlijke eigenaren;

(d) alle vorderingen en goederen die in de plaats van respectievelijk het Onderpand en de goederen (zullen) treden.

10.2.2. Wij zijn altijd bevoegd, maar niet verplicht, van de verpanding mededeling te doen aan de debiteuren (van vorderingen) en derden.

Artikel 10.3. – Algemene regels voor Onderpand

U verplicht zich om altijd (volledig) te voldoen aan de volgende regels:

(a) u gebruikt het Onderpand zoals een goed gebruiker betaamt;

(b) het gebruik maakt geen inbreuk op toepasselijke wet- en regelgeving;

(c) verplichtingen uit toepasselijke wet- en regelgeving worden op tijd en correct nagekomen;

(d) alle reparaties en verbeteringen die noodzakelijk zijn voor het in stand houden van de waarde van het Onderpand worden meteen uitgevoerd;

(e) zonder (voorafgaande schriftelijke) toestemming van ons mogen de volgende handelingen of gebeurtenissen met betrekking tot het Onderpand niet plaatsvinden: (i.) oneigenlijk gebruik; (ii.) afbraak, sloop of verwijdering; (iii.) verandering van (bouwtechnische) inrichting, gedaante of bestemming; (iv.) verhuur of verpachting; (v.) koop, overdracht of vervreemding; (vi.) (blijvende) verplaatsing buiten Nederland (in geval van een Pandrecht op een zaak); (vii.) vestiging van andere zekerheidsrechten (bijvoorbeeld hypotheek of pand) ten behoeve van derden; en (viii.) verwijdering van bestanddelen;

(f) veranderingen aangebracht aan het Onderpand na vestiging van hypotheek of pand strekken mede tot zekerheid voor ons en worden niet verwijderd zonder onze voorafgaande schriftelijke toestemming;

(g) u verplicht zich om het Onderpand te verzekeren (met uitgebreide dekking) bij een verzekeringsmaatschappij naar eigen keuze tegen de (in de markt) gebruikelijke risico's of tegen door ons nader te bepalen risico's;

(h) op ons eerste verzoek verstrekt u aan ons (kopieën van) de polis(sen) (en eventuele wijzigingen/addenda) van de betreffende verzekering(en);

(i) u verplicht zich om de premie voor de verzekering(en) (voor elke periode) op tijd te voldoen. Op ons eerste verzoek toont u dit aan. Als u de premie niet (op tijd) betaalt, mogen wij dit namens u doen. In dit geval bent u

verplicht de kosten aan ons te vergoeden. Als u de premie niet (op tijd) betaalt, bent u in verzuim en mogen wij de Lening onmiddellijk in zijn geheel opeisen;

(j) als er sprake is van schade aan of waardevermindering (anders dan door normale slijtage of normaal gebruik) van het Onderpand informeert u ons zo spoedig mogelijk daarover. Wij mogen nakoming eisen van alle schade-uitkeringen (zowel in als buiten rechte), schikkingen treffen, betalingen innen en daarvoor kwijting verlenen zonder dat u zich op verrekening kunt beroepen;

(k) wij zijn gerechtigd en/of bevoegd het Onderpand te (laten) inspecteren (al dan niet door derden) of te laten taxeren (door een beëdigd taxateur). U bent verplicht hieraan medewerking te verlenen. De taxatiekosten zijn voor uw rekening;

(l) u bent verplicht de volgende betalingsverplichtingen (aan derden) met betrekking tot het Onderpand op tijd en correct te voldoen (niet limitatief): (i.) belastingen en heffingen; (ii.) erfpachtcanons, opstalretributies, grondrenten en andere lasten; en (iii.) kosten van behoud, onderhoud of herstel.

Artikel 10.4. – Algemene regels voor zekerheden

10.4.1. Als wij verschillende zekerheden (zoals hypotheek, pand of borgstelling/garantie) hebben voor de voldoening van uw Krediet, mogen wij naar eigen inzicht bepalen welk recht wij uitoefenen en in welke volgorde wij dat doen.

10.4.2. U staat ervoor in dat alle zekerheden (zoals hypotheek, pand, borgstelling/garantie en achterstelling) die wij verkrijgen of zullen verkrijgen (rechts)geldig zijn en blijven en altijd voldoen aan de afgesproken voorwaarden. Als volgens ons de zekerheden niet (langer) (rechts)geldig zijn, vestigt u deze zekerheden opnieuw. De kosten hiervan komen voor uw rekening. Als wij deze kosten betalen, vergoedt u ons deze kosten onmiddellijk.

10.4.3. Wij zijn in geen geval verplicht afstand te doen van zekerheden of zekerheden vrij te geven, zolang in ons (redelijke) oordeel wij nog iets van u te vorderen hebben of zolang niet iedere rechtsverhouding waaruit deze vorderingen kunnen ontstaan, volledig is afgewikkeld.

10.4.4. Als het Hypotheekrecht komt te vervallen, halen wij op uw verzoek de registratie in het hypotheekregister van het Kadaster door. De kosten hiervan komen voor uw rekening.

10.4.5. Wij mogen en/of zijn bevoegd Hypotheek- of Pandrechten geheel of gedeeltelijk op te zeggen of te beëindigen.

Artikel 10.5. – Derdenhypotheek en derdenpand

Als de Onderzetter een ander is dan u, gelden de volgende bepalingen:

(a) wij mogen aan u (en andere kredietnemers) nieuwe Leningen verstrekken en voorwaarden van bestaande Leningen wijzigen (waaronder verlenging van de looptijden, verhoging van de limieten of zekerheden op het Onderpand geheel of gedeeltelijk beëindigen);

(b) als ten behoeve van ons meerdere Hypotheek- of Pandrechten (of andere zekerheden zoals borgtocht of garantie) zijn verstrekt, zijn wij (in geval van verzuim) vrij in de keuze welk recht wordt uitgeoefend en in welke volgorde, zonder dat u een andere volgorde kunt verlangen of daaraan rechten kunt ontnemen;

(c) de Onderzetter kan in geen geval aanspraak maken op vergoeding door ons van (gemaakte) kosten in relatie tot het Onderpand;

(d) vorderingen die de Onderzetter op u verkrijgt uit hoofde van regres of subrogatie zijn achtergesteld bij al wat wij van u te vorderen hebben of verkrijgen. De Onderzetter verpandt deze vorderingen aan ons;

(e) als u en de Onderzetter tegenover ons dezelfde prestatie verschuldigd zijn, is ieder hoofdelijk aansprakelijk voor het geheel van die prestatie. Wij mogen van eenieder de volledige prestatie vorderen; en

(f) de artikelen 10.1., 10.2., 10.3., 10.4. en 10.5. gelden ook voor de Onderzetter, met dien verstande dat deze verplichtingen verband houden met zekerheden die de Onderzetter heeft verstrekt of zal verstrekken.

Artikel 10.6. – Opeisingsgronden

In de volgende gevallen bent u in verzuim en is de Lening onmiddellijk volledig opeisbaar zonder dat een ingebrekestelling vereist is (in aanvulling op de opeisingsgronden zoals vermeld in artikel 9.14. van de Bijzondere Voorwaarden voor Krediet):

(a) bij elke vorm van beslag op (een deel van) het Onderpand of aankondiging (door een derde) van de openbare verkoop daarvan;

(b) bij verhuur of verpachting van de Woning (zonder onze voorafgaande schriftelijke toestemming);

(c) als (een deel van) het Onderpand economisch wordt overgedragen;

(d) bij een wijziging van de rechtstoestand van het Onderpand die – volgens ons redelijke oordeel – een negatieve invloed heeft of kan hebben op de waarde van het Onderpand;

(e) als een ten behoeve van ons gevestigd Hypotheek- of Pandrecht niet rechtsgeldig (meer) blijkt te zijn;

(f) bij overdracht van (een deel van) het eigendom van het Onderpand;

- (g) als u de premie voor een verplicht gestelde overlijdensrisicoverzekering niet (op tijd) betaalt;
- (h) als het Onderpand wordt onteigend;
- (i) als het Onderpand bestaat uit een recht van erfpacht en/of opstalrecht: (i.) bij de wijziging van de voorwaarden van dat recht; (ii.) bij het einde van dat recht; of (iii.) bij het niet op tijd voldoen van de verschuldigde canon, of bij een handeling of omissie die in strijd is met de erfpachts- of opstalvoorwaarden;
- (j) als een (materiële) verplichting zoals vastgelegd in deze Algemene Voorwaarden of de Kredietovereenkomst niet wordt nagekomen; of
- (k) bij een andere gebeurtenis of omstandigheid op basis waarvan redelijkerwijs niet van ons verlangd kan worden het Krediet op basis van de overeengekomen voorwaarden voort te zetten.

Artikel 10.7. – Informatie

10.7.1. Wij mogen altijd informatie met betrekking tot het Onderpand opvragen die volgens ons redelijke oordeel relevant is. Deze informatie stuurt u ons zo spoedig mogelijk toe.

10.7.2. Als u bekend bent met informatie, of informatie ontvangt die voor ons van belang is in verband met het Krediet, het Onderpand of (andere) zekerheidsrechten, informeert u ons daarover zo spoedig mogelijk (met overlegging van alle stukken en andere gegevensdragers).

Artikel 10.8. – Levensverzekering

Als u zich verbindt om vorderingen uit een levensverzekering aan ons te verpanden, geldt het volgende:

- (a) u geeft ons direct na ontvangst een kopie van de polis (en eventueel andere stukken);
- (b) u mag de verzekering niet beëindigen of wijzigen zonder onze (voorafgaande schriftelijke) toestemming;
- (c) u betaalt de premie voor de verzekering (voor elke periode) op tijd en u toont dit aan als wij u hierom verzoeken. Als u de premie niet (op tijd) betaalt, mogen wij dit namens u doen. U bent dan verplicht de kosten aan ons te vergoeden. Als u de premie niet op tijd betaalt, bent u in verzuim en mogen wij de Lening onmiddellijk in zijn geheel opeisen;
- (d) u wijst ons onherroepelijk aan als begunstigde van de verzekering, tenzij anders is overeengekomen. U stuurt de bevestiging van de verzekeraar zo snel mogelijk naar ons;
- (e) als wij een uitkering van de levensverzekering ontvangen, kan het zijn dat er – na voldoening van de uitstaande Lening – een bedrag resteert. Wanneer wij nog iets van u te vorderen hebben of kunnen verkrijgen onder de rechtsverhouding waarvoor de verpanding als zekerheid dient, zijn wij gerechtigd het resterende bedrag onder ons houden, totdat alle vorderingen onder die rechtsverhouding volledig zijn voldaan;
- (f) als de vorderingen waarvoor de verpanding als zekerheid geldt, zijn voldaan, doen wij op uw verzoek afstand van onze rechten van pand en begunstiging met betrekking tot de levensverzekering. Als het wenselijk is, informeren wij de verzekeraar hierover.

Artikel 10.9. – Beheer, ontruiming en executie

10.9.1. Bij verzuim mogen wij, met machtiging van de president van de rechtbank, het Onderpand (geheel of gedeeltelijk) in beheer nemen.

10.9.2. Bij verzuim mogen wij en/of zijn wij bevoegd het Onderpand te verkopen en met de opbrengst uw schuld aan ons te voldoen. Hierbij geldt het volgende:

- (a) de verkoop vindt in het openbaar plaats door een notaris. Wij kunnen de (voorzieningen)rechter verzoeken om toestemming te geven voor een onderhandse verkoop;
- (b) de executiekosten, inclusief alle kosten die verband houden met de uitoefening van onze in dit artikel genoemde rechten en bevoegdheden, komen voor uw rekening;
- (c) wij zijn naar eigen goeddunken bevoegd de veilingvoorwaarden vast te stellen en het Onderpand te laten bezichtigen, in appartementsrechten te splitsen of in gedeelten onder te verdelen en tussen die appartementsrechten of gedeelten onderling erfdiensbaarheden te vestigen;
- (d) u bent verplicht het Onderpand leeg op te leveren (behoudens rechten van derden die dwingendrechtelijk van aard zijn en gerespecteerd moeten worden);
- (e) u doet afstand van uw recht om een andere wijze van verkoop van het Onderpand aan de rechter te verzoeken dan de in de wet vastgelegde openbare verkoop; en
- (f) als het Onderpand onbeheerd is, mogen wij ons toegang tot het Onderpand verschaffen.

10.9.3. Het Onderpand kan behalve uit een onroerende zaak ook bestaan uit verpande roerende zaken. Voor zover rechtens mogelijk, bedingen wij hierbij om deze roerende zaken samen met de onroerende zaak te verkopen volgens de voor de hypotheek geldende regels.

Artikel 10.10 – Kosten

U moet (mede) aan ons alle kosten, rechtsbijstandskosten daaronder begrepen, vergoeden, die wij, in of buiten rechte, maken:

(a) ter incasso van een Vordering;

(b) ter handhaving of uitoefening van een Hypotheekrecht of Pandrecht of andere zekerheden die wij krachtens een Krediet, de Overeenkomst of de voorwaarden hebben of behoren te hebben, of van onze overige rechten en bevoegdheden; of

(c) doordat u betrokken raakt bij een beslag, geschil of procedure tussen u en een derde.

11. Bijzondere Voorwaarden voor Beleggersrekeningen

Als u voor een product of dienst een overeenkomst met ons sluit, kunnen bij deze overeenkomst Bijzondere Voorwaarden horen. In deze Bijzondere Voorwaarden staan regels die speciaal gelden voor dat product of die dienst. Hieronder kunt u welke regels er zijn voor Beleggersrekeningen.

Een Beleggersrekening is een Bankrekening. De Bijzondere Voorwaarden voor Bankrekeningen gelden ook voor Beleggersrekeningen. In geval van tegenstrijdigheid tussen de Bijzondere Voorwaarden voor Beleggersrekeningen en de Bijzondere Voorwaarden voor Bankrekeningen, gelden de eerstgenoemde voorwaarden.

Artikel 11.1. – Verhouding tussen partijen

11.1.1. Op basis van de Overeenkomst verricht Optimix in opdracht van u, onder eigen naam, maar voor uw rekening en risico, transacties in financiële instrumenten. Wij wikkelen de door Optimix verrichte transacties af op uw Beleggersrekening en Tegenrekening.

11.1.2. Voor het uitvoeren van de Overeenkomst is Optimix verantwoordelijk voor het inwinnen van informatie over uw financiële positie, kennis, ervaring, doelstellingen en risicobereidheid, dan wel, afhankelijk van de in de Overeenkomst afgesproken beleggingsdienst(en), over uw kennis van en ervaring met een bepaald financieel instrument.

11.1.3. Optimix heeft de wettelijke verplichtingen om bij de uitvoering van uw orders het best mogelijke resultaat te behalen, om gegevens van verrichte transacties in financiële instrumenten te bewaren en, als dat vereist is, de toezichhoudende autoriteiten te informeren.

11.1.4. Wij verlenen u op grond van de Overeenkomst Handelsbanken Beleggersrekening uitsluitend de Diensten en adviseren u op geen enkele wijze over vermogensbeheer, beleggingsdiensten of transacties in financiële instrumenten. Wij staan geheel buiten de Overeenkomst en hebben van de inhoud hiervan geen andere kennis dan die in de Overeenkomst Handelsbanken Beleggersrekening wordt genoemd.

11.1.5. Op grond van de Overeenkomst koopt of verkoopt Optimix voor uw rekening en risico financiële instrumenten. U geeft Optimix een volmacht voor de Beleggersrekening bij ons om namens u alle (betalings)aspecten die samenhangen met de afwikkeling van transacties in financiële instrumenten af te handelen.

11.1.6. U en Optimix kunnen zich tegenover ons nooit beroepen op enige beperking, enig gebrek of enige bevoegdheidsoverschrijding die de onderlinge rechtsverhouding tussen u en Optimix betreft.

Artikel 11.2. – Rapportages

11.2.1. U gaat ermee akkoord dat wij aan Optimix inzage geven in alle saldo- en transactiegegevens van uw Beleggersrekening.

11.2.2. Optimix informeert u rechtstreeks over de transacties in financiële instrumenten die Optimix voor uw rekening en risico heeft verricht en over de overige activiteiten die Optimix in het kader van de verleende beleggingsdienst(en) heeft uitgevoerd.

11.2.3. Wij verstrekken u eenmaal per maand een Rekeningafschrift of, als u hierom heeft verzocht, een Papieren Rekeningafschrift.

11.2.4. U heeft continu inzicht in de Beleggersrekening via Internetbankieren en eventuele andere beschikbaar gestelde middelen.

Artikel 11.3. – Rekeningen

11.3.1. Wij openen voor u een Beleggersrekening en een Tegenrekening voor de uitvoering van de Diensten.

11.3.2. Overboekingen naar uw Beleggersrekening kunnen vanaf elke bankrekening plaatsvinden.

11.3.3. Alleen Optimix kan Onttrekkingen doen van uw Beleggersrekening, zoals is afgesproken in de Overeenkomst tussen u en Optimix. Onttrekkingen van de Beleggersrekening kunnen alleen worden bijgeschreven op de Tegenrekening.

11.3.4. U kunt de Beleggersrekening alleen gebruiken voor transacties in euro's.

Artikel 11.4. – Afwikkeling van transacties

Wij voeren de Diensten alleen uit als het saldo, respectievelijk de stand van de Beleggersrekening, dit toelaat, of als de uitvoering niet wordt belemmerd door beslaglegging ten laste van u of andere vergelijkbare omstandigheden.

Artikel 11.5. – Pandrecht

11.5.1. Als zekerheid voor alles wat wij volgens onze administratie van u te vorderen hebben, waaronder in ieder geval alle rente en kosten zoals omschreven in artikel 2.24 van de Algemene Voorwaarden, verpandt u aan ons: (a) alle rechten en vorderingen die u op ons heeft of krijgt; (b) alle overige goederen die wij voor of namens u in bewaring hebben.

11.5.2. Met betrekking tot de vorderingen en overige goederen verklaart u dat u deze in volle en vrije eigendom heeft, c.q. dat u hiervan de enige rechthebbende bent, dat u deze mag verpanden, dat hierop geen beperkte rechten rusten, en dat deze vrij zijn van beslag.

Artikel 11.6. – Volmacht

11.6.1. Wanneer noodzakelijk voor het voldoen van de beheernota, geeft u Optimix hierbij onherroepelijk volmacht om financiële instrumenten te verkopen tot het bedrag van de beheernota, dit bedrag gelijktijdig bij te schrijven op uw Beleggersrekening en uw Beleggersrekening te belasten met het bedrag van de desbetreffende Nota.

11.6.2. U geeft ons hierbij onherroepelijk volmacht en machtiging om al dan niet namens u al datgene te doen wat voor de naleving van dwingende wettelijke maatregelen, reglementen, voorschriften en gebruiken nodig of wenselijk is.

11.6.3. U geeft hierbij Optimix volmacht het bedrag dat u aan Optimix verschuldigd bent wegens de aan u verleende diensten, van uw Beleggersrekening over te boeken naar Optimix.

Artikel 11.7. – Kosten en vergoedingen

11.7.1. U betaalt ons voor de uitvoering van de Diensten. De kosten staan vermeld op onze tarievenlijst die u kunt vinden op onze website. Wij kunnen onze tarieven te allen tijde wijzigen.

11.7.2. U betaalt ons ook de kosten die wij maken voor het uitvoeren van het Pandrecht en voor het nemen van maatregelen door ons (of ingeschakelde derden) ter verkrijging, tot behoud of ter uitoefening van onze rechten die uit de Overeenkomst Handelsbanken Beleggersrekening voortvloeien.

Artikel 11.8. – Rente

Wij kunnen over het creditsaldo op uw Beleggersrekening een vaste rente vergoeden of in rekening brengen. Wij kunnen de rente altijd zonder vooraankondiging wijzigen. Wij informeren u over de geldende rente. Deze is ook opvraagbaar bij uw Kantoor.

Artikel 11.9. – Verwerking van uw persoonsgegevens

11.9.1. Wij verwerken de gegevens die wij over u krijgen voor het aangaan en uitvoeren van de met ons gesloten overeenkomsten voor financiële diensten en om te voldoen aan wettelijke verplichtingen. Wij verwerken persoonsgegevens in overeenstemming met de wet en ons privacyreglement. Hieronder valt ook het voorkomen en bestrijden van fraude en het uitvoeren van activiteiten gericht op het vergroten van het klantenbestand.

11.9.2. U stemt ermee in dat wij gegevens over u uit onze administratie verstrekken aan derden. Hieronder vallen onder meer toezichhoudende en fiscale autoriteiten en, voor zover noodzakelijk, het Bureau Krediet Registratie (BKR) in Tiel. Wij houden ons bij de verstrekking van de gegevens aan de geldende wet- en regelgeving en de gedragscodes die hierbij van toepassing zijn.

11.9.3. U bent samen met Optimix verantwoordelijk voor het aanleveren van juiste en correcte informatie over u.

11.9.4. U meldt eventuele wijzigingen in uw ingezetenenstatus, adres of (statutaire) vestigingsgegevens uiterlijk op de datum van de wijziging schriftelijk aan Optimix en ons.

Artikel 11.10. – Opgaven van Handelsbanken

Opgaven over transacties, boekingen en dergelijke die door ons aan Optimix ter beschikking zijn gesteld, gelden als aan u ter beschikking gestelde opgaven.

Artikel 11.11. – Beslag

11.11.1. Als derden bij ons beslag leggen op datgene wat wij van u in bewaring hebben of krijgen, dan mogen u en Optimix niet langer voor uw rekening en risico transacties in financiële instrumenten verrichten en rechten uitoefenen in verband met deze financiële instrumenten, tenzij de beslaglegger hiervoor uitdrukkelijk toestemming geeft.

11.11.2. Bij een derdenbeslag mogen wij voor uw rekening en risico maatregelen nemen, waaronder het door Optimix laten uitoefenen en sluiten van posities om de vermogenspositie, zoals die ten tijde van de beslaglegging was, zoveel mogelijk in stand te houden en risico's van vermogensdaling te beperken. Wij en Optimix aanvaarden in dit kader geen enkele aansprakelijkheid.

Artikel 11.12. – Aansprakelijkheid

11.12.1. Wij verrichten al onze Diensten voor uw rekening en risico.

11.12.2. Wij en Optimix zijn niet aansprakelijk als u schade lijdt, behalve als deze schade het rechtstreeks en redelijkerwijs voorzienbaar gevolg is van een tekortkoming die aan ons of Optimix toe te rekenen is bij de uitvoering van de diensten.

11.12.3. Wij en Optimix zijn tegenover u niet aansprakelijk voor schade als gevolg van maatregelen die wij of Optimix, of een door ons of Optimix ingeschakelde derde, op basis van enig dwingend voorschrift of in verband met buitengewone omstandigheden, heeft genomen.

11.12.4. U vrijwaart ons en Optimix van aanspraken van u en van derden met betrekking tot de door ons en Optimix verleende Diensten.

Artikel 11.13. – Onmiddellijke opeisbaarheid

11.13.1. In elk van de ondergenoemde gevallen is – als u op basis van de Overeenkomst Handelsbanken Beleggersrekening aan ons een bedrag verschuldigd bent – deze vordering samen met de lopende rente en wat wij verder van u te vorderen hebben, onmiddellijk en integraal opeisbaar. U voldoet deze vordering(en) meteen aan ons. De vordering is onmiddellijk opeisbaar, zonder dat enige voorafgaande ingebrekestelling nodig is, als:

(a) u niet voldoet aan enige verplichting aan ons;

(b) u in een situatie komt waarin redelijkerwijs getwijfeld mag worden aan uw vermogen om geheel of gedeeltelijk aan uw (betalings)verplichtingen aan ons of enige andere crediteur te (blijven) voldoen of redelijkerwijs te verwachten verliezen te kunnen (blijven) dragen;

(c) voor u een schuldsaneringsregeling van overheidswege is uitgesproken (faillissement, surseance, schuldsanering natuurlijke personen) of aangevraagd, of u een akkoord aanbiedt aan (een deel van) uw schuldeisers, dan wel overweegt dit te doen;

(d) op enige bezitting van u beslag is gelegd;

(e) u niet langer beschikkingsbevoegd bent over (een deel van) uw vermogen;

(f) u een natuurlijke persoon bent en overlijdt of onder curatele wordt gesteld;

(g) u een rechtspersoon bent en wordt ontbonden, wordt omgezet in een andere rechtsvorm, een (juridische) fusie of splitsing ondergaat, uw statuten wijzigt, tenzij die wijziging van ondergeschikt belang is in verband met de Overeenkomst Handelsbanken Beleggersrekening; en

(h) een volmacht als bedoeld in artikel 11.6. eindigt, of, in het algemeen, u de Overeenkomst Handelsbanken Beleggersrekening opzegt.

11.13.2. Als en zodra u bekend bent geworden met een of meer van de in 11.13.1. genoemde omstandigheden, bent u verplicht ons en Optimix hierover direct schriftelijk te informeren.

Artikel 11.14. – Verzuim

Als u in verzuim bent:

(a) mogen wij zonder verdere waarschuwing ons Pandrecht uitoefenen, en uw openstaande posities door Optimix laten sluiten, waaronder aan- en verkopen, en verder al het nodige te doen om het risico in openstaande posities te verminderen of weg te nemen;

(b) mogen wij onze werkzaamheden op grond van de Overeenkomst Handelsbanken Beleggersrekening met onmiddellijke ingang geheel of gedeeltelijk staken, waarbij we de Overeenkomst Handelsbanken Beleggersrekening op mogen zeggen;

(c) bent u aansprakelijk voor alle door ons te maken kosten in verband met het opeisen en invorderen van al onze vorderingen;

(d) en niet op tijd en volledig aan uw betalingsverplichtingen aan ons voldoet, bent u tot de dag van volledige voldoening, naast de normaal verschuldigde rente, over het volledige uitstaande opeisbare saldo een onmiddellijk opeisbare vergoeding verschuldigd van een procent per kalendermaand (waarbij een gedeelte van een maand voor een volle maand wordt gerekend). Daarnaast betaalt u ons een door ons vast te stellen vergoeding voor administratiekosten en interne juridische kosten, een en ander onverminderd ons recht op vergoeding door u van de door ons werkelijk geleden schade.

Artikel 11.15. – Einde overeenkomst

11.15.1. De Overeenkomst Handelsbanken Beleggersrekening kan door een Partij zonder opgave van reden te allen tijde worden opgezegd. Op uw verzoek zullen wij de reden van opzegging door ons, aan u meedelen. Opzegging gebeurt schriftelijk aan ieder van de andere Partijen. De Overeenkomst Handelsbanken Beleggersrekening eindigt op de dag waarop de in de opzeggingsbrief genoemde opzeggingstermijn eindigt. Als er geen termijn is genoemd, dan eindigt de overeenkomst binnen twee Werkdagen na ontvangst van de opzeggingsbrief door alle Partijen.

11.15.2. Bij het einde van de Overeenkomst Handelsbanken Beleggersrekening worden nog lopende transacties in financiële instrumenten zoveel mogelijk, met inachtneming van de bepalingen van de Overeenkomst Handelsbanken Beleggersrekening, afgewikkeld en blijft de Overeenkomst Handelsbanken Beleggersrekening van kracht.

11.15.3. Bij het einde van de Overeenkomst Handelsbanken Beleggersrekening blijft de Beleggersrekening in stand totdat u Optimix opdracht heeft gegeven om de financiële instrumenten te verkopen en deze zijn verkocht.

Artikel 11.16. - Afwijkingen

Afwijkingen van deze Bijzondere Voorwaarden voor Beleggersrekeningen worden door Partijen overeengekomen en schriftelijk vastgelegd.

12. Bijzondere Voorwaarden voor Vermogensbeheer

Als u voor een product of dienst een overeenkomst met ons sluit, kunnen bij deze overeenkomst Bijzondere Voorwaarden horen. In deze Bijzondere Voorwaarden staan regels die speciaal gelden voor dat product of die dienst. Hieronder kunt u lezen welke regels er zijn voor vermogensbeheer.

Artikel 12.1. - Werkingssfeer

12.1.1. Door het aangaan van een Overeenkomst Vermogensbeheer met Handelsbanken en Optimix, hebben deze Bijzondere Voorwaarden voor Vermogensbeheer kracht van overeenkomst tussen u, Handelsbanken en Optimix.

12.1.2. Het in deze Bijzondere Voorwaarden voor Vermogensbeheer bepaalde geldt voor alle betrekkingen, ook toekomstige, tussen u, Handelsbanken en Optimix voor zover daarvan niet is afgeweken in de Overeenkomst Vermogensbeheer of andere voorwaarden die van toepassing zijn op door Handelsbanken en Optimix verleende beleggingsdiensten.

Artikel 12.2. - Voorwaarden Markt en toezichthouders

12.2.1. Uw rechten en verplichtingen hangen samen met en worden mede bepaald door de voorwaarden en regels van de Markt en de door Handelsbanken ingeschakelde derden.

12.2.2. U geeft hierbij aan Handelsbanken en Optimix onherroepelijk toestemming, last en volmacht om in eigen naam en in uw naam en/of voor uw rekening:

(a) aan de Markt of toezichthouders posities te rapporteren en zodanige andere informatie te verstrekken met betrekking tot Transacties, als Handelsbanken, de Markt of toezichthouders nodig of wenselijk achten voor de opsporing of preventie van regelovertreding en/of misbruik van de financiële markten;

(b) limieten in acht te nemen, posities te sluiten, of waarden die daarmee verband houden te verkopen en ook overigens al datgene te verrichten waartoe Handelsbanken op grond van de Reglementering of de Algemene Voorwaarden gerechtigd is en/of hetgeen nodig is om uw posities in overeenstemming te brengen met de Reglementering.

Artikel 12.3. – Informatie en communicatie

12.3.1. Persoonlijke informatie betreffende de dienstverlening van Handelsbanken en de door Handelsbanken ingeschakelde derden, waaronder begrepen rekeningafschriften en rapportages, kunnen in plaats van op papier op een andere duurzame gegevensdrager aan u worden verstrekt.

12.3.2. Niet persoonlijke informatie betreffende de dienstverlening van Handelsbanken en de door Handelsbanken ingeschakelde derden, wordt door Handelsbanken verstrekt via de website www.handelsbanken.nl. Handelsbanken zal ervoor zorgdragen dat deze informatie actueel en toegankelijk is.

12.3.3. De communicatie tussen u en Handelsbanken kan mondeling of schriftelijk geschieden. Onder schriftelijk wordt verstaan iedere door Handelsbanken geaccepteerde duurzame gegevensdrager.

12.3.4. U dient Handelsbanken mee te delen naar welk adres persoonlijke informatie gezonden dient te worden. U dient adreswijzigingen schriftelijk aan ons mee te delen.

12.3.5. Opdrachten, opgaven, mededelingen en verzoeken van u aan Handelsbanken (waaronder het verzoek om een onttrekking te doen van de Beleggersgirorekening) dienen te worden gericht aan uw Kantoor. U dient er zorg voor te dragen dat opdrachten, opgaven, mededelingen en verzoeken aan Handelsbanken duidelijk zijn en de juiste gegevens bevatten. Formulieren dient u volledig in te vullen. Andere door Handelsbanken goedgekeurde informatiedragers of communicatiemiddelen dient u in overeenstemming met de aanwijzingen van Handelsbanken te gebruiken.

12.3.6. U dient de door Handelsbanken aan u ter beschikking gestelde formulieren, informatiedragers en communicatiemiddelen zorgvuldig te bewaren en te behandelen.

12.3.7. Handelsbanken is bevoegd om van ieder telefoongesprek een opname te maken en deze en iedere andere vorm van communicatie met u op te slaan op een (digitale) gegevensdrager. Handelsbanken is bevoegd om deze gegevens als bewijsmiddel te gebruiken.

12.3.8. Op uw verzoek verstrekt Handelsbanken de algemene of persoonlijke informatie alsnog op papier.

Artikel 12.4. - Informatieplichten van klant

12.4.1. U verklaart dat alle door u aan Handelsbanken verstrekte informatie betreffende uw financiële positie, kennis en ervaring met beleggen, beleggingsdoelstellingen en risicobereidheid, volledig en juist is. U zal elke wijziging in de in dit artikel bedoelde gegevens onverwijld schriftelijk aan Handelsbanken meedelen.

12.4.2. Wijzigingen in uw bevoegdheid of van uw vertegenwoordigers of gevolmachtigden zullen, ook al heeft inschrijving daarvan in openbare registers plaatsgevonden, tegenover Handelsbanken eerst van kracht zijn nadat Handelsbanken daarvan schriftelijk in kennis is gesteld.

Artikel 12.5. – Controle bescheiden

12.5.1. U bent gehouden de door Handelsbanken verstrekte rekeningafschriften, rapportages, nota's of andere opgaven onmiddellijk na ontvangst te controleren. Voorts dient u, indien sprake is van een door u gegeven opdracht, te controleren of Transacties juist en volledig zijn uitgevoerd. Bij constatering van een onjuistheid of onvolledigheid bent u gehouden Handelsbanken daarvan onmiddellijk in kennis te stellen.

12.5.2. Indien u de inhoud van rekeningafschriften, rapportages, nota's of andere opgaven van Handelsbanken niet schriftelijk heeft betwist binnen een maand nadat die stukken redelijkerwijs geacht kunnen worden u te hebben bereikt, geldt de inhoud van die stukken als door u te zijn goedgekeurd en heeft u Handelsbanken gedechargeerd.

12.5.3. De administratie van Handelsbanken en door ons ingeschakelde derden strekt tegenover u tot volledig bewijs, behoudens door u geleverd tegenbewijs.

12.5.4. In de in dit artikel bedoelde gevallen is Handelsbanken gehouden om haar tekortkomingen te herstellen, onverminderd uw verplichting medewerking te verlenen aan door Handelsbanken voorgestelde redelijke schadebeperkende maatregelen.

Artikel 12.6. – Vergoedingen en kosten

12.6.1. Handelsbanken is bevoegd om ter zake van haar dienstverlening vergoedingen en kosten aan u in rekening te brengen.

12.6.2. Handelsbanken is steeds bevoegd en onherroepelijk gemachtigd, maar niet gehouden, om aan haar toekomende vergoedingen en kosten en in het algemeen de bedragen die samenhangen met Transacties en met voor u gehouden contracten en posities direct ten laste van de Beleggersgirekening of Bankrekening te brengen.

Artikel 12.7. – Aansprakelijkheid

12.7.1. Handelsbanken is niet aansprakelijk voor schade als gevolg van waardevermindering of welke andere oorzaak dan ook, behalve indien en voor zover komt vast te staan dat de schade een rechtstreeks gevolg is van opzet of grove schuld van Handelsbanken. Handelsbanken is nimmer aansprakelijk voor gevolgschade.

12.7.2. Handelsbanken is niet aansprakelijk voor tekortkomingen van door haar ingeschakelde derden, tenzij Handelsbanken bij de keuze of de evaluatie van de dienstverlening van deze derden onzorgvuldig heeft gehandeld.

12.7.3. Uw rechten hangen samen met en worden mede bepaald door de Reglementering. Handelsbanken waarschuwt u dat zich op Markten bijzondere omstandigheden kunnen voordoen en/of dat op grond van de Reglementering besluiten en maatregelen kunnen worden genomen die invloed kunnen hebben op uw positie. Onder meer kan in bijzondere omstandigheden de handel geheel of gedeeltelijk worden opgeschort. Bijzondere omstandigheden zijn onder meer: ongewoon grote toevloed van opdrachten op de Markt, storingen of capaciteitstekortkomingen in computer-, communicatie-, of andere systemen, lijnen of apparatuur, en gehele of gedeeltelijke opschorting of belemmering op de betreffende Markt. Voor de eventuele nadelige gevolgen van de in dit artikel bedoelde bijzondere omstandigheden is Handelsbanken niet aansprakelijk.

12.7.4. U erkent en aanvaardt uw schadebeperkingsplicht en zal alles doen wat redelijkerwijs in uw vermogen ligt om eventuele schade tot een minimum te beperken. Indien u nalaat tijdig uw schade te beperken, erkent en aanvaardt u dat alle schade vanaf het moment dat u uw schade had kunnen beperken voor uw eigen rekening en risico is.

12.7.5. Handelsbanken is niet gehouden om, op het moment dat u uw schade dient te beperken, u nogmaals te wijzen op het bestaan van uw schadebeperkingsplicht.

Artikel 12.8. – Verwerking persoonsgegevens

12.8.1. U stemt ermee in dat Handelsbanken, Optimix en/of de Bewaarinstelling in het kader van de dienstverlening uw (persoons)gegevens verzamelt en verwerkt en uw (eventuele) vertegenwoordigers. Deze persoonsgegevens omvatten uw naam, contactgegevens, identificatiegegevens, burgerservicenummer, financiële informatie en de overige (persoons)gegevens die bij of naar aanleiding van de Overeenkomst Vermogensbeheer

zijn verstrekt; dit kunnen voor zover Handelsbanken, Optimix en/of de Bewaarinstelling dit relevant achten ook bijzondere persoonsgegevens zijn. Handelsbanken zal de (persoons)gegevens verzamelen en verwerken in overeenstemming met de toepasselijke wetgeving inzake bescherming van persoonsgegevens (inclusief de Algemene Verordening Gegevensbescherming 2016/679 en de nationale uitvoeringswetgeving).

12.8.2. De (persoons)gegevens zullen worden gebruikt voor de volgende doeleinden:

- (a) naleving van een overeenkomst, waaronder relatiebeheer, rapportages, facturatie en boekhouding;
- (b) naleving van wettelijke verplichtingen (bijvoorbeeld de verplichtingen inzake de strijd tegen en de preventie van het witwassen van geld of terrorismefinanciering), en, in voorkomend geval;
- (c) het gerechtvaardigd belang van Handelsbanken, Optimix en/of de Bewaarinstelling, zoals het uitvoeren van risicomangement en directe marketingactiviteiten (bijvoorbeeld door u uit te nodigen voor events, tenzij u ons heeft gevraagd dit niet te doen).

12.8.3. De (persoons)gegevens kunnen worden doorgegeven aan Optimix, de Bewaarinstelling en (andere) derden waarmee Handelsbanken een contractuele relatie heeft (bijvoorbeeld depotbanken, bewaarinstellingen en beleggingsondernemingen aan wie Handelsbanken in het kader van de dienstverlening orders doorgeeft).

12.8.4. Handelsbanken, Optimix en de Bewaarinstelling bewaren alle gegevens die zij van u hebben verkregen tot zeven jaar na beëindiging van de dienstverlening.

12.8.5. Handelsbanken, Optimix en/of de Bewaarinstelling zullen passende technische en organisatorische maatregelen nemen om de persoonsgegevens te beschermen tegen onrechtmatig of onopzettelijk verlies, vernietiging of toegang. U erkent echter dat de verzending van persoonsgegevens via het internet en/of per post nooit zonder risico is. U erkent en aanvaardt derhalve dat de schade die u zou lijden door het onrechtmatig gebruik van persoonsgegevens door derden die daartoe geen toestemming hebben verkregen, nooit op Handelsbanken, Optimix of de Bewaarinstelling kan worden verhaald, behalve in geval van bedrog, opzettelijke fout of zware fout.

12.8.6. Mits bewijs van identiteit, heeft u een inzagerecht inzake de op u betrekking hebbende persoonsgegevens en, in voorkomend geval, een recht op rectificatie van onjuiste gegevens, beperking van de verdere verwerking en een recht op wissing van bepaalde gegevens (indien gerechtvaardigd). U heeft ook het recht om u kosteloos te verzetten tegen een verwerking van de persoonsgegevens voor directe marketing doeleinden. U kan uw rechten uitoefenen door een verzoek te mailen naar: dpo-nl@handelsbanken.nl en dpo-nl@optimix.nl.

12.8.7. Meer informatie over de gegevensverwerkingsactiviteiten van Handelsbanken, Optimix en de Bewaarinstelling is terug te vinden in de privacyverklaring die beschikbaar is op de website van Handelsbanken en Optimix.

Artikel 12.9. – Geschillen

12.9.1. Op de betrekkingen tussen u, Handelsbanken en Optimix is Nederlands recht van toepassing.

12.9.2. Klachten over de dienstverlening van Handelsbanken dienen schriftelijk, voorzien van uw naam, adres en woonplaats en een duidelijke omschrijving van de klacht, te worden ingediend bij ofwel uw Kantoor ofwel het hoofdkantoor van Handelsbanken Nederland (ter attentie van het klachtenmanagement).

12.9.3. Klachten over de dienstverlening van Optimix dienen schriftelijk, voorzien van uw naam, adres en woonplaats en een duidelijke omschrijving van de klacht, te worden ingediend bij Optimix ter attentie van de directie.

12.9.4. Zowel Handelsbanken als Optimix hebben een klachtenbeleid waarin is aangegeven hoe u uw beklag kan doen en de wijze waarop Handelsbanken en Optimix hiermee omgaan. Dit klachtenbeleid is te vinden op de websites van respectievelijk Handelsbanken en Optimix, en zal worden verstrekt op uw verzoek.

12.9.5. U kunt, indien Handelsbanken dan wel Optimix naar uw oordeel een klacht niet naar tevredenheid of niet tijdig heeft afgehandeld, een geschil aanhangig maken bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening in overeenstemming met de daarvoor geldende reglementen. Klachten over de verwerking van persoonsgegevens kunnen worden ingediend bij de Autoriteit Persoonsgegevens.

12.9.6. In afwijking van artikel 12.9.3. kan een geschil over de dienstverlening in eerste aanleg worden voorgelegd aan de bevoegde rechter te Amsterdam.

Artikel 12.10. – Beëindiging

12.10.1. U, Handelsbanken en/of Optimix kunnen de Overeenkomst Vermogensbeheer te allen tijde zonder vermelding van gronden beëindigen. U kunt door middel van een aangetekend schrijven ter attentie van uw Kantoor en de directie van Optimix de Overeenkomst Vermogensbeheer beëindigen. Handelsbanken en/of Optimix kunnen door middel van een aangetekend schrijven ter uw attentie naar het in artikel 12.3.4 bedoelde adres de Overeenkomst Vermogensbeheer beëindigen. Beëindiging van de Overeenkomst Vermogensbeheer kan op elk tijdstip geschieden, en zal met ingang van de eerstvolgende werkdag na ontvangst respectievelijk na verzending door Handelsbanken en/of Optimix van kracht zal zijn.

12.10.2. De Overeenkomst Vermogensbeheer eindigt van rechtswege wanneer u uw gehele vermogen heeft overgeboekt van de Beleggersgirorekening naar uw Tegenrekening en/of ingeval van nulstand op de Beleggersgirorekening.

12.10.3. Indien een (in vergelijking met het belang van de opzeggende partij) zwaarwegend belang van de wederpartij door een opzegging met onmiddellijke ingang onredelijk zou worden geschaad, kan de opzeggende partij slechts opzeggen met inachtneming van een naar omstandigheden van het geval redelijke termijn.

12.10.4. De Overeenkomst Vermogensbeheer eindigt onmiddellijk zonder dat opzegging is vereist:

(a) voor zover u geen natuurlijk persoon bent, u in surséance van betaling komt te verkeren, failliet wordt verklaard of wordt ontbonden; of

(b) voor zover u een natuurlijk persoon bent, u onder bewind of onder curatele wordt gesteld of uw schulden worden gesaneerd.

12.10.5. Bij uw overlijden zal Handelsbanken uw vermogen beheren tot twaalf maanden na de datum van overlijden, tenzij een of meer van uw erfgenamen anders bepalen conform artikel 8 van de Voorwaarden Bewaring. Indien de Overeenkomst Vermogensbeheer door meerdere personen is aangegaan, dan geldt vorenstaande uitsluitend indien al deze personen zijn overleden. Na het verstrijken van de twaalf maanden gaat Handelsbanken binnen een redelijke termijn over tot verkoop van de financiële instrumenten, waarna de opbrengst wordt bijgeschreven op de Tegenrekening. Door het overleggen van de verklaring van erfrecht kunnen de erfgenamen de Overeenkomst Vermogensbeheer eerder beëindigen.

12.10.6. Indien door of vanwege u de Overeenkomst Vermogensbeheer eindigt, zijn Handelsbanken en Optimix niet gehouden tot gehele of gedeeltelijke restitutie van aan haar verschuldigde en reeds betaalde vergoedingen en blijft u reeds vervallen doch nog niet betaalde vergoedingen onverminderd verschuldigd.

12.10.7. Na opzegging van de Overeenkomst Vermogensbeheer zullen tussen u, Handelsbanken en Optimix bestaande verplichtingen zo spoedig mogelijk worden afgewikkeld met inachtneming van de daarvoor geldende termijnen. Tijdens de afwikkeling blijven de Algemene Voorwaarden van kracht.

Artikel 12.11. – Wijzigingen

12.11.1. Handelsbanken alleen is en Handelsbanken en Optimix samen zijn te allen tijde bevoegd deze Bijzondere Voorwaarden voor Vermogensbeheer respectievelijk de Overeenkomst Vermogensbeheer geheel of gedeeltelijk te wijzigen. Handelsbanken en/of Optimix zal u schriftelijk in kennis stellen van wijzigingen en wijzigingen van de Bijzondere Voorwaarden van Vermogensbeheer toelichten op haar website.

12.11.2. Wijzigingen kunnen met onmiddellijke ingang worden ingevoerd, met dien verstande dat wijzigingen ten nadele van u pas dertig dagen nadat u van deze wijzigingen in kennis bent gesteld zullen ingaan.

12.11.3. Voor zover de Wft nadere eisen stelt aan de Algemene Voorwaarden of de Overeenkomst Vermogensbeheer, die nopen tot aanpassing daarvan, zal een dergelijke wijziging, niettegenstaande het bepaalde in artikel 12.11.2, automatisch deel uitmaken van de Algemene Voorwaarden of de Overeenkomst Vermogensbeheer, zonder dat daarvoor de instemming van u, Handelsbanken of Optimix is vereist.

12.11.4. Indien de Overeenkomst Vermogensbeheer wordt beëindigd op een tijdstip dat ligt voor het tijdstip waarop eventuele wijzigingen van de Algemene Voorwaarden bindend worden, zullen de Algemene Voorwaarden zoals die gelden op het eerstgenoemde tijdstip van kracht zijn tijdens de afwikkeling.

12.11.5. De actuele tekst van de Algemene Voorwaarden zal op de website van Handelsbanken beschikbaar zijn.

Verwerking persoonsgegevens

Svenska Handelsbanken AB (publ) ('Handelsbanken') is de Verwerkingsverantwoordelijke onder de Algemene verordening gegevensbescherming ('AVG') voor informatie die Handelsbanken verzamelt en verwerkt over klanten die diensten en producten van Handelsbanken afnemen.

Het verzamelen van informatie over u

De informatie die wij van u ('klant') verzamelen ('persoonsgegevens') hangt samen met de aanvraag voor een dienst of product bij Handelsbanken en/of voor de overeenkomsten die wij vanwege deze diensten of producten met u aangaan. Informatie over u verkrijgen wij direct van u zelf, alsmede vanuit private- of openbare bronnen die gerelateerd zijn aan uw activiteiten bij ons voortvloeiende uit de overeenkomst, zoals de Belastingdienst, het Bureau Krediet Registratie of het Kadaster.

Indien wij voor het verstrekken van een product of dienst persoonsgegevens van u en uw eventuele vertegenwoordigers nodig hebben, en u deze weigert te verstrekken, dan kan dat betekenen dat wij u niet van dienst kunnen zijn.

Het doel van gegevensverwerking

Handelsbanken verwerkt persoonsgegevens van u voor de volgende doeleinden:

1. Naleven van een overeenkomst

Handelsbanken verwerkt uw persoonsgegevens voor de voorbereiding en uitvoering van een met u gesloten overeenkomst vanwege een door u van ons afgenomen dienst of product (artikel 6.1(b) AVG), waaronder relatiebeheer, rapportages en boekhouding. Persoonsgegevens worden opgeslagen gedurende de looptijd van een overeenkomst en daarna voor een wettelijk vastgestelde of toegestane periode.

2. Noodzakelijk op grond van wet- en regelgeving

Handelsbanken verwerkt uw persoonsgegevens om te voldoen aan op haar rustende wettelijke verplichtingen en/of verzoeken van autoriteiten (artikel 6.1(c) AVG), zoals onder meer:

- het voeren van een administratie in het kader van toepasselijke accounting wetgeving;
- het verwerken van persoonsgegevens in het kader van anti-witwas wetgeving;
- het controleren van persoonsgegevens ten opzichte van sanctielijsten;
- het verwerken van persoonsgegevens om te kunnen rapporteren aan de Belastingdienst, politie, Toezichthouders of databeschermingsautoriteiten.

Persoonsgegevens worden opgeslagen gedurende de wettelijk vastgelegde of toegestane periode.

3. Uitvoeren van markt- en klantanalyses

Handelsbanken verwerkt uw persoonsgegevens ook voor het uitvoeren van marketing- en klantanalyses (bijvoorbeeld profilering). De uitkomsten worden gebruikt voor marketingdoeleinden, de verdere ontwikkeling van onze dienstverlening en het voeren van passend risicomanagement. Onder risicomanagement valt ook het verwerken van gegevens over crediteuren en kredieten in het kader van de wetgeving rondom kapitaalvereisten voor banken.

4. Gerechtvaardigd belang van de bank

Het gerechtvaardigd belang van Handelsbanken bij het verwerken van persoonsgegevens (artikel 6.1(f) AVG) is dat er een voortdurende relatie bestaat tussen u en Handelsbanken. Hierbij maakt Handelsbanken altijd een adequate belangenafweging tussen uw fundamentele rechten en vrijheden en ons gezamenlijk belang ten opzichte van het gerechtvaardigd belang.

Met wie delen wij uw gegevens?

Het is Handelsbanken wettelijk niet toegestaan om uw persoonsgegevens openbaar te maken. Openbaarmaking is wel toegestaan om een met u gesloten overeenkomst na te komen, of uit hoofde van een wettelijke verplichting, zoals het rapporteren van uw persoonsgegevens aan de Belastingdienst.

Handelsbanken mag uw persoonsgegevens delen met andere bedrijven binnen de Handelsbanken Groep en met bedrijven daarbuiten. Dit is alleen toegestaan om te kunnen voldoen aan de verplichtingen uit hoofde van een met u gesloten overeenkomst, waarbij onze groepsmaatschappij of het externe bedrijf een rol speelt. Hieronder vallen onder meer banken, betalingsdienstverleners en leveranciers.

Op basis van artikel 49 AVG mag Handelsbanken uw persoonsgegevens ook openbaar maken aan banken en betalingsdienstverleners in landen buiten de Europese Unie/Europese Economische Ruimte ("derde landen"), bijvoorbeeld wanneer wij, op uw verzoek, geld overmaken naar begunstigen in deze landen.

Indien uw persoonsgegevens worden verzonden naar derde landen voor andere toegestane doeleinden (denk hierbij bijvoorbeeld aan gegevensvastlegging op het niveau van de Handelsbanken Groep), is het noodzakelijk dat Handelsbanken u hierbij gepaste waarborgen biedt. Dit kan bijvoorbeeld op basis van adequaatheidsbesluiten van de Europese Commissie, waarin het noodzakelijke beschermingsniveau is bepaald. Andere gepaste waarborgen zoals besloten door de Europese Commissie op basis van artikel 46 AVG zijn:

- de standaard databeschermingsclausules van de Europese Commissie;
- de standaard databeschermingsclausules van een Toezichhoudend orgaan; of
- contractueel overeengekomen clausules, die door een Toezichhoudend orgaan zijn goedgekeurd.

Rechten van onze klanten

U heeft het recht:

- informatie te ontvangen over de persoonsgegevens (waaronder de gegevens categorieën) die wij van u verwerken;
- ons te verzoeken om incorrecte of incomplete persoonsgegevens van u te verbeteren;
- ons te verzoeken uw persoonsgegevens te verwijderen of de verwerking daarvan te beperken;
- bezwaar te maken tegen het verwerken van uw persoonsgegevens op basis van artikel 6.1(f) AVG (Gerechtigd Belang).

Onder bepaalde voorwaarden heeft u het recht een overzicht te verkrijgen van de door u aan ons gegeven persoonsgegevens. Dit overzicht kunnen wij (indien mogelijk) als digitaal bestand verstrekken of, op uw verzoek, rechtstreeks naar een andere partij sturen.

Een verzoek en/of geuit bezwaar als hierboven beschreven, wordt op individueel niveau beoordeeld door de Functionaris voor de Gegevensverwerking van Handelsbanken in Nederland.

Blokken van direct marketing en profilering

U kunt ons verzoeken om u uit te sluiten van direct marketing. Bij de verlening van sommige diensten is het denkbaar dat, aan de hand van een van u kenbaar profiel, een geautomatiseerd besluit wordt genomen. Handelsbanken zal u erover informeren indien dit aan de orde is.

Contactgegevens en informatie om een klacht in te dienen

Voor vragen over en/of verzoeken betreffende het verwerken van uw persoonsgegevens kunt u contact opnemen met uw Kantoor, of de Functionaris voor de Gegevensbescherming van Handelsbanken in Nederland: dpo-nl@handelsbanken.nl

Een klacht over de wijze waarop wij uw persoonsgegevens gebruiken kunt u sturen naar klachten@handelsbanken.nl.

U kunt voor vragen of klachten ook contact opnemen met de Autoriteit Persoonsgegevens (autoriteitpersoonsgegevens.nl).

Voor nadere informatie over hoe Handelsbanken persoonsgegevens verwerkt, kunt u onze website bezoeken: handelsbanken.nl.

Voorwaarden Bewaring

Voorwaarden Bewaring

1. Werkingsfeer

- 1.1 Door het aangaan van de Overeenkomst, hebben de Voorwaarden Bewaring kracht van overeenkomst tussen Cliënt, Optimix en de Bewaarinstelling.

2. Definities

- 2.1 De volgende begrippen, zowel in enkelvoud als in meervoud, hebben in de Voorwaarden Bewaring de daarachter vermelde betekenis:
- a. Bankrekening: de ten behoeve van Cliënten bij een of meerdere banken aangehouden bank- en effectenrekening(en) ten name van de Bewaarinstelling;
 - b. Beleggersgirorekening: de ten behoeve van Cliënt bijgehouden inschrijving of administratie waaruit blijkt welke financiële instrumenten en gelden de Bewaarinstelling houdt voor rekening en risico van Cliënt;
 - c. Bewaarinstelling: Stichting Optimix Beleggersgiro, die in hoedanigheid van bewaarinstelling de financiële instrumenten en gelden van Cliënt bewaart;
 - d. Cliënt: de natuurlijke perso(o)n(en) of rechtspersoon op naam van wie een Beleggersgirorekening is gesteld en die de Overeenkomst is aangegaan;
 - e. Garantie: de krachtens de Wft door Optimix aan de Bewaarinstelling afgegeven garantie, die ten kantore van Optimix voor Cliënt ter inzage ligt;
 - f. Geldmarktfonds: een geldmarktfonds of ander door Optimix te selecteren Fonds dat passend is voor tijdelijke belegging van gelden;
 - g. Handelsdag: de handelsdag waarop de betreffende financiële instrumenten op de betreffende Markt verhandeld kunnen worden of, indien het een niet op een Markt verhandelbaar financieel instrument betreft, de eerst mogelijke werkdag van Optimix waarop het financieel instrument verhandeld kan worden, of een andere dag overeenkomstig de tussen Cliënt en Optimix geldende afspraken;
 - h. Markt: iedere handelsfaciliteit waar ook ter wereld waarop de betrokken financiële instrumenten worden verhandeld en/of plaats waar een Transactie bestemd is te worden uitgevoerd;
 - i. Optimix: Optimix Vermogensbeheer N.V.;
 - j. Overeenkomst: een volledig ingevuld en door Cliënt rechtsgeldig ondertekende overeenkomst, met inbegrip van de daarop van toepassing verklaarde voorwaarden en bijlagen, voor het verlenen van beleggings- en nevendiensten als nader bepaald in die overeenkomst, inclusief de bij die overeenkomst behorende bijlagen;
 - k. Tegenrekening: bankrekening op naam van Cliënt bij een bank in Nederland;
 - l. Transactie: voor rekening en risico van Cliënt uit te voeren of uitgevoerde transactie in financiële instrumenten in het kader van vermogensbeheer;
 - m. Uitgevende Instelling: de beleggingsinstellingen en andere uitgevende instellingen van wie financiële instrumenten door een Cliënt kunnen worden gehouden via de Bewaarinstelling;
 - n. Vermogen: de financiële instrumenten en gelden zoals deze van tijd tot tijd aanwezig zijn op de Beleggersgirorekening;
 - o. Voorwaarden Bewaring: deze Voorwaarden Bewaring; en
 - p. Wft: de Wet op het financieel toezicht, zoals deze van tijd tot tijd geldt en de bij of krachtens deze wet gestelde of te stellen regels, alsook gerelateerde wet- en regelgeving op Europees niveau (waaronder EU verordeningen).
- 2.2 Wanneer in de Voorwaarden Bewaring wordt gesproken over de in bewaarneming van financiële instrumenten wordt tevens bedoeld de administratie daarvan alsmede de in bewaarneming van (uitkeringen op de financiële instrumenten in) geld.

3. Openen van een Beleggersgirorekening

- 3.1 Een Beleggersgirorekening wordt geopend doordat Cliënt in de Overeenkomst aan Optimix opdracht verleent om zijn financiële instrumenten en gelden, of een nader aangeduid deel hiervan, in bewaring te geven aan de Bewaarinstelling.
- 3.2 De Beleggersgirorekening kan op naam worden gesteld van een of meerdere personen, indien zij voor gezamenlijke rekening handelen.

- 3.3 De administratie van de Bewaarinstelling ter zake van de op de Beleggersgirorekening geadmistreerde financiële instrumenten en gelden strekt tegenover Cliënt tot volledig bewijs, behoudens door Cliënt geleverd tegenbewijs.
- 3.4 Cliënt ontvangt rekeningafschriften, bewijzen van inschrijving en/of overzichten met betrekking tot de mutaties op de Beleggersgirorekening in overeenstemming met hetgeen de Wft voorschrijft.

4. Gezamenlijke Beleggersgirorekening

- 4.1 Deze paragraaf is van toepassing op een Beleggersgirorekening die op naam van meer dan één persoon wordt gesteld.
- 4.2 Cliënten zijn hoofdelijk schuldeiser van alles wat zij ter zake van hun Beleggersgirorekening van Optimix en/of de Bewaarinstelling te vorderen hebben of verkrijgen.
- 4.3 Cliënten zijn jegens Optimix en de Bewaarinstelling hoofdelijk aansprakelijk voor al hetgeen Optimix en de Bewaarinstelling, uit welke hoofde ook, van een van hen te vorderen hebben.
- 4.4 Alle gelden en/of financiële instrumenten die de Bewaarinstelling ontvangt ten gunste van één van de Cliënten onder vermelding van het nummer van de gezamenlijke Beleggersgirorekening, worden ten gunste van die Beleggersgirorekening geboekt.
- 4.5 Mededelingen gericht tot een Cliënt op wiens naam een gezamenlijke Beleggersgirorekening is gesteld, worden geacht te zullen zijn gedaan aan alle Cliënten op wiens naam die gezamenlijke Beleggersgirorekening is gesteld. Mededelingen gedaan door een Cliënt aan Optimix en/of de Bewaarinstelling zullen worden geacht te zijn gedaan namens alle gezamenlijke Cliënten.

5. Vorderingen luidende in financiële instrumenten

- 5.1 Door het openen van een Beleggersgirorekening kunnen door Cliënt vorderingen worden verkregen op de Bewaarinstelling luidende in financiële instrumenten en gelden. De op de Beleggersgirorekening geadmistreerde vorderingen luidende in financiële instrumenten en gelden zijn verplichtingen van de Bewaarinstelling jegens Cliënt. De Voorwaarden Bewaring behelzen geen aanbieding van de financiële instrumenten zelf.
- 5.2 De vorderingen luidende in financiële instrumenten worden door de Bewaarinstelling ten behoeve van Cliënt geadmistreerd op de Beleggersgirorekening in ten hoogste vier decimalen nauwkeurig, waarbij het getal voor de komma een vordering in financiële instrumenten vertegenwoordigt en het getal achter de komma een vordering in geld, waarvan de waarde op enig moment wordt bepaald door de koers van de betreffende financiële instrumenten.
- 5.3 De Bewaarinstelling zal de financiële instrumenten en gelden op eigen naam, doch voor rekening en risico van Cliënt in bewaring nemen. De Bewaarinstelling zal erop toezien dat een zodanig aantal financiële instrumenten van ieder Uitgevende Instelling door haar in bewaring is genomen voor Cliënt als overeenkomt met het totaal van alle op de Beleggersgirorekeningen geadmistreerde vorderingen met betrekking tot de betreffende Uitgevende Instelling. De Bewaarinstelling is niet verplicht de in bewaring genomen financiële instrumenten per Cliënt te individualiseren.
- 5.4 De voor- en nadelen die voortvloeien uit of verband houden met de door de Bewaarinstelling voor rekening en risico van Cliënt in bewaring genomen financiële instrumenten en gelden komen ten goede aan of ten laste van Cliënt.
- 5.5 Alle stortingen en onttrekkingen ten behoeve van Cliënt en het ontvangen van uitkeringen op financiële instrumenten in geld vinden plaats door tussenkomst van de Bankrekening.
- 5.6 Op de verhouding tussen Cliënt enerzijds en Bewaarinstelling anderzijds zijn, voor zover relevant, mutatis mutandis van toepassing de (fonds)voorwaarden van de Uitgevende Instelling waarin de Bewaarinstelling voor rekening en risico van Cliënt financiële instrumenten houdt. Onder de (fonds)voorwaarden wordt verstaan de voorwaarden van de Uitgevende Instellingen, zoals die op enig moment gelden en blijken uit voorwaarden, statuten, prospectus, reglement dan wel enig ander vergelijkbaar document onder welke benaming ook. Alle rechten en verplichtingen die uit de (fonds)voorwaarden voor de Bewaarinstelling voortvloeien, zijn mutatis mutandis rechten en verplichtingen van Cliënt jegens de Bewaarinstelling.
- 5.7 Alle informatie die de Bewaarinstelling ten aanzien van de voor Cliënt gehouden financiële instrumenten en gelden ontvangt en die relevant is voor Cliënt, zal zo spoedig mogelijk aan Cliënt worden verstrekt.

6. Stemrecht

- 6.1 Cliënt wordt niet de mogelijkheid geboden om enig stemrecht uit te oefenen met betrekking tot de aan zijn vordering ten grondslag liggende financiële instrumenten.
- 6.2 Optimix oefent namens Cliënt ook geen stemrechten uit verbonden met de aan zijn vordering ten grondslag liggende financiële instrumenten.



7. Vorderingen luidende in geld

- 7.1 Over de vorderingen van Cliënt op de Bewaarinstelling luidende in geld kan door de Bewaarinstelling rente worden vergoed of in rekening worden gebracht aan Cliënt. De hoogte van deze rente alsmede de betaalbaarstelling hiervan kan van tijd tot tijd variëren. Bij het aangaan van de Overeenkomst worden de dan geldende condities aan Cliënt medegedeeld. Het rentetarief kan op ieder moment door de Bewaarinstelling worden gewijzigd; wijzigingen worden door of namens de Bewaarinstelling aan het adres van Cliënt bekend gemaakt of gepubliceerd op de website van Optimix.
- 7.2 Als naar het oordeel van Optimix dan wel de Bewaarinstelling uit de Wft of andere op de Bewaarinstelling en/of Optimix toepasselijke wetgeving volgt dat de Bewaarinstelling slechts gedurende een beperkte periode gelden voor een Cliënt kan bewaren, dan zullen de desbetreffende gelden worden belegd in een Geldmarktfonds indien niet tijdig voor het verstrijken van voornoemde periode en voor rekening en risico van de desbetreffende Cliënt een opdracht met betrekking tot die gelden is verstrekt. De Cliënt stemt hierbij bij voorbaat in met een dergelijke belegging.
- 7.3 Het is Cliënt niet toegestaan zijn vordering op de Bewaarinstelling luidende in geld te vervreemden of te bezwaren met een beperkt recht, behoudens voorafgaande schriftelijke goedkeuring van Optimix. Dit artikel heeft goederenrechtelijke werking.

8. Overlijden Cliënt

- 8.1 Als een Cliënt met een Beleggersgirorekening overlijdt, dan zal de Beleggersgirorekening worden geblokkeerd. Blokkering kan tevens plaatsvinden op verzoek van Optimix, indien Optimix sterke vermoedens heeft dat Cliënt(en) is (zijn) overleden.
- 8.2 Deblokking en opeising van het saldo van de Beleggersgirorekening door een erfgenaam vindt plaats door overlegging van een notariële verklaring van erfrecht.
- 8.3 Erfgenamen van een Cliënt hebben na het overleggen van een verklaring van erfrecht waaruit hun bevoegdheid genoegzaam blijkt (gezamenlijk) dezelfde rechten als de overleden Cliënt had.
- 8.4 Na het overlijden van één der Cliënten heeft de overblijvende Cliënt met uitsluiting van de erfgenamen van de overleden Cliënt de bevoegdheid over het saldo van de Beleggersgirorekening te beschikken.
- 8.5 Optimix is niet gehouden aan de rechtverkrijgende(n) van Cliënt inlichtingen te verstrekken over het verloop van de Beleggersgirorekening voor de datum van het overlijden van Cliënt.
- 8.6 In geval van conflict tussen de overblijvende Cliënt en de erfgenamen van een overleden Cliënt, behoudt Optimix zich het recht voor de Beleggersgirorekening te blokkeren tot nader order. Bij voortdurend conflict zal een vonnis dat in kracht van gewijsde is gegaan als grondslag dienen voor het handelen van Optimix.

9. Kosten

Waar in de Voorwaarden Bewaring wordt gesproken over kosten, worden begrepen de kosten zoals nader gespecificeerd in Bijlage II van de Overeenkomst.

10. Aansprakelijkheid

- 10.1 De Bewaarinstelling is niet aansprakelijk voor schade die Cliënt lijdt als gevolg van de waardevermindering van financiële instrumenten of welke andere oorzaak dan ook, behalve indien en voor zover komt vast te staan dat de schade een rechtstreeks gevolg is van verwijtbare niet nakoming door de Bewaarinstelling van haar verplichtingen uit hoofde van de Overeenkomst.
- 10.2 Optimix is niet aansprakelijk voor schade als gevolg van waardevermindering van financiële instrumenten of welke andere oorzaak dan ook, behalve indien en voor zover komt vast te staan dat de schade een rechtstreeks gevolg is van ernstige nalatigheid of grove schuld van Optimix.
- 10.3 Optimix is niet aansprakelijk voor door haar ingeschakelde derden, tenzij Optimix bij de keuze of de evaluatie van de dienstverlening van deze derden onzorgvuldig heeft gehandeld.
- 10.4 De Bewaarinstelling heeft de uitvoering van haar feitelijke taken en verplichtingen uit hoofde van het in bewaring geven van financiële instrumenten en gelden opgedragen aan Optimix.
- 10.5 Niettegenstaande hetgeen is bepaald in artikel 10.1 van de Voorwaarden Bewaring garandeert Optimix de nakoming van de verplichtingen van de Bewaarinstelling jegens Cliënt overeenkomstig de bepalingen van de Garantie.

11. Beëindiging van de Overeenkomst en opheffen Beleggersgirorekening

- 11.1 Beëindiging van de Overeenkomst houdt tevens opheffing van de Beleggersgirorekening in.
- 11.2 De financiële instrumenten die alsdan door de Bewaarinstelling voor rekening en risico van Cliënt worden gehouden, worden verkocht. Gelden die alsdan voor rekening en risico van Cliënt worden gehouden zullen

naar de Tegenrekening van de Cliënt worden overgeboekt. Een en ander is onder de voorwaarde dat de Cliënt geen openstaande verplichtingen heeft.

- 11.3 Bij verkoop van de financiële instrumenten en opheffing van de Beleggersgirekening zal de Bewaarinstelling handelen overeenkomstig de Voorwaarden Bewaring.
- 11.4 Na beëindiging van de Beleggersgirekening zullen de nog openstaande Transacties en de overige zaken zo spoedig mogelijk worden afgewikkeld. Tijdens de afwikkeling blijven de Voorwaarden Bewaring van kracht.

12. Wijzigingen

- 12.1 Optimix is te allen tijde bevoegd de Voorwaarden Bewaring geheel of gedeeltelijk te wijzigen. Optimix zal Cliënt schriftelijk in kennis stellen van wijzigingen en deze wijzigingen toelichten op haar website.
- 12.2 Wijzigingen kunnen met onmiddellijke ingang worden ingevoerd, met dien verstande dat wijzigingen ten nadele van Cliënt pas dertig dagen nadat Cliënt van deze wijzigingen in kennis is gesteld zullen ingaan.
- 12.3 Voor zover de Wft nadere eisen stelt aan de Voorwaarden Bewaring, die nopen tot aanpassing daarvan, zal een dergelijke wijziging, niettegenstaande het bepaalde in artikel 12.2 van de Voorwaarden Bewaring, automatisch deel uitmaken van de Voorwaarden Bewaring, zonder dat daarvoor de instemming van Cliënt is vereist.
- 12.4 Indien de Overeenkomst wordt beëindigd op een tijdstip dat ligt voor het tijdstip waarop eventuele wijzigingen van de Voorwaarden Bewaring bindend worden, zullen de Voorwaarden Bewaring zoals die gelden op het eerstgenoemde tijdstip van kracht zijn tijdens de afwikkeling.
- 12.5 De actuele tekst van de Voorwaarden Bewaring zal op de website van Optimix beschikbaar zijn.

13. Toepasselijk recht en bevoegde rechter

- 13.1 De Voorwaarden Bewaring en alle rechten en verplichtingen welke daaruit voortvloeien of in verband daarmee bestaan of ontstaan, worden beheerst door Nederlands recht.
- 13.2 De rechter te Amsterdam is bevoegd om geschillen voortvloeiende uit of in verband met de Voorwaarden Bewaring te beslechten, inclusief een dispuut ten aanzien van het bestaan, de geldigheid of de beëindiging van de Voorwaarden Bewaring en alle uit de Voorwaarden Bewaring voortvloeiende buitencontractuele rechten en verplichtingen.
- 13.3 Optimix en de Bewaarinstelling blijven altijd bevoegd om geschillen voor te leggen aan een andere rechter, die daartoe wettelijk bevoegd is ten aanzien van Cliënt.
- 13.4 Voor zover dat bij wet is toegestaan, kunnen Optimix en de Bewaarinstelling tegelijkertijd verschillende procedures in verschillende jurisdicties voeren.

Algemene Informatie inzake Beleggingsdiensten

Algemene Informatie inzake Beleggingsdiensten

Algemeen

Hieronder volgt een beknopte weergave van relevante algemene informatie over de beleggings- en nevendiensten die worden verleend door Svenska Handelsbanken AB (publ) ("**Handelsbanken**") en Optimix Vermogensbeheer N.V. ("**Optimix**"). Deze en meer informatie over onderstaande onderwerpen is beschikbaar op de website van Handelsbanken (handelsbanken.nl). Daarnaast kan voor meer informatie contact worden opgenomen met de accountmanager.

Wijzigingen in deze Algemene Informatie inzake Beleggingsdiensten worden van tijd tot tijd kenbaar gemaakt op de website van Handelsbanken. Indien er wezenlijke wijzigingen zijn in deze Algemene Informatie inzake Beleggingsdiensten zal Handelsbanken de natuurlijke perso(o)n(en) of rechtspersoon op naam van wie een beleggersgirorekening is gesteld en die de vermogensbeheerovereenkomst is aangegaan ("**Clïënt**") daarvan in kennis stellen. De meest recente versie van deze Algemene Informatie inzake Beleggingsdiensten en de andere voorwaarden is beschikbaar op de website of kan worden opgevraagd bij de accountmanager.

Toezicht

Handelsbanken beschikt over een bankvergunning en is daarmee bevoegd om individueel vermogensbeheerdiensten te verlenen. Handelsbanken staat onder toezicht van de Finansinspektionen (Zweden), de Stichting Autoriteit Financiële Markten en De Nederlandsche Bank N.V., en is opgenomen in het register van de Finansinspektionen en De Nederlandsche Bank N.V.. Handelsbanken is tevens aangesloten bij de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, waarvan zij de uitspraken als bindend aanvaardt.

Optimix beschikt over een vergunning op grond van de Wet op het financieel toezicht om beleggings- en nevendiensten te verlenen. Optimix staat onder toezicht van de Stichting Autoriteit Financiële Markten en De Nederlandsche Bank N.V., en is opgenomen in het register van de Stichting Autoriteit Financiële Markten. Optimix is tevens aangesloten bij de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, waarvan zij de uitspraken als bindend aanvaardt.

Finansinspektionen Postbus 7821 103 97 Stockholm Tel: +46 8-408 980 00 Website: fi.se	Stichting Autoriteit Financiële Markten Postbus 11723 1001 GS Amsterdam Tel. 0900- 5400 540 Website: afm.nl	De Nederlandsche Bank N.V. Postbus 98 1000 AB Amsterdam Tel. 0800 020 1068 Website: dnb.nl	Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening Postbus 23527 2509 AG Den Haag Tel. 0900-3552248 Mail: consumenten@kifid.nl Website: kifid.nl
---------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Communicatie en informatie

In beginsel communiceert Handelsbanken met Clïënten in het Nederlands. Opdrachten, opgaven en mededelingen van Clïënt aan Handelsbanken of Optimix dienen te worden gericht aan het volgende adres:

Handelsbanken - contactgegevens

Svenska Handelsbanken AB (publ)
1101 CN Amsterdam (020) 412 76 00
klantenservice@handelsbanken.nl handelsbanken.nl

Optimix - contactgegevens

Optimix Vermogensbeheer NV
1001 NA Amsterdam (020) 570 30 30
info@optimix.nl optimix.nl

Persoonlijke informatie inzake de dienstverlening van Handelsbanken, waaronder begrepen rapportages en rekeningafschriften, kan door Handelsbanken in plaats van op papier op een andere duurzame gegevensdrager, bijvoorbeeld via internet of e-mail, aan Clïënten worden verstrekt. Niet persoonlijke informatie inzake de

dienstverlening van Handelsbanken wordt door Handelsbanken verstrekt via de website. Handelsbanken zal er voor zorgdragen dat de informatie op de website actueel en toegankelijk is.

Handelsbanken en Optimix zijn tussen 9.00 en 17.00 CET telefonisch bereikbaar op alle dagen waarop NYSE Euronext Amsterdam geopend is, met uitzondering van de officiële Nederlandse feestdagen.

Rapportages

Handelsbanken zal bij vermogensbeheer ten minste binnen een maand na het einde van ieder kwartaal aan Cliënt een opgave verstrekken over zijn portefeuille. De opgave bevat onder meer de volgende gegevens:

- de samenstelling naar financiële instrumenten inclusief de waarde daarvan voor zoveel mogelijk berekend naar de laatst bekende marktwaarde;
- het portefeuilleresultaat voor de rapportageperiode;
- een specificatie van alle in rekening gebrachte kosten voor de rapportageperiode; en
- een uitgebreide opgave van alle mutaties in de rapportageperiode.

Handelsbanken zal voorts ten minste jaarlijks aan Cliënt een geschiktheidsrapport doen toekomen; de kans dat de aanbevolen diensten of instrumenten (bij een ongewijzigde situatie) niet langer geschikt dan wel passend zijn, is klein.

Handelsbanken zal bij een verlies van 10% van de totale waarde van de portefeuille, zoals bepaald aan het begin van elke rapportageperiode, en vervolgens bij verliezen van veelvoud van 10%, Cliënt informeren.

Optimix bevestigt Cliënt zo nodig door middel van een effectennota dat een opdracht is uitgevoerd, onder vermelding van de relevante gegevens van de tot stand gekomen transactie. Optimix zal ook ten aanzien van alle overige niet-vermogensbeheer gerelateerde (ex-post) kosten- en transactierapportages krachtens de Wft voldoen door deze informatie elektronisch ter beschikking te stellen in het portal van Cliënt bij Handelsbanken.

Informatie over en kwalificatie van Cliënt

Handelsbanken wint bij aanvang van de relatie de voor de uitvoering van de diensten relevante informatie in over de financiële positie van Cliënt, over zijn kennis en ervaring met beleggen in financiële instrumenten, zijn beleggingsdoelstellingen en risicobereidheid. Het is de verantwoordelijkheid van Cliënt Handelsbanken volledig en voldoende gedetailleerd de informatie te verschaffen die Handelsbanken vraagt alsmede - ongevraagd - informatie die in dat kader relevant is. Handelsbanken waarschuwt Cliënt hierbij dat onjuiste en/of onvolledige informatie ertoe kan leiden dat Handelsbanken beheer voert dat niet geschikt of zelfs nadelig is of kan zijn voor Cliënt.

Handelsbanken heeft een beleid inzake het kwalificeren van haar Cliënten. In de overeenkomst wordt bevestigd hoe iedere Cliënt is gekwalificeerd. Deze kwalificatie is van belang voor de bescherming van en informatievoorziening aan Cliënten. Zo genieten niet-professionele beleggers het hoogste beschermingsniveau. Ter bescherming van haar Cliënten worden Cliënten in beginsel als niet-professionele belegger gekwalificeerd, tenzij een Cliënt nadrukkelijk verzoekt om als professionele belegger te worden gecategoriseerd en Handelsbanken hiermee instemt. Om de kwalificatie te wijzigen kan contact worden opgenomen met de accountmanager. Handelsbanken waarschuwt Cliënt bij voorbaat voor de gevolgen van het wijzigen van de kwalificatie en de daarmee samenhangende mogelijkheid van een verminderde bescherming en informatievoorziening.

Beleid inzake het voorkomen en omgaan met belangentegenstellingen

Handelsbanken en Optimix hebben beleid inzake het voorkomen en omgaan met belangentegenstellingen. In de relatie tussen Handelsbanken in haar hoedanigheid als vermogensbeheerder en Optimix in haar hoedanigheid als beheerder van beleggingsinstellingen (met MIFID top-up) zouden mogelijkerwijs belangentegenstellingen kunnen ontstaan tussen Cliënt, Handelsbanken en Optimix, inclusief haar medewerkers, en/of tussen Cliënten onderling. Om dit risico te minimaliseren zijn er diverse maatregelen getroffen. Een actueel overzicht van alle belangenconflicten en getroffen maatregelen zijn te vinden in het beleidsdocument. Daarenboven houden Handelsbanken en Optimix geen eigen posities aan en is Optimix niet betrokken bij emissies.

Handelsbanken kan bij individueel vermogensbeheer beleggen in beleggingsinstellingen waarvan Optimix beheerder is. Voor het overige zijn er naar beste weten van Handelsbanken en Optimix geen bestaande of potentiële belangentegenstellingen tussen Handelsbanken, Cliënt en Optimix en/of tussen Cliënten onderling,

anders dan omschreven in het beleid inzake het voorkomen en omgaan met belangentegenstellingen. Indien een belangentegenstelling onvermijdelijk blijkt, zal Handelsbanken Cliënt daarover nader informeren. Bij de oplossing zal het belang van Cliënt immer voorop staan. Het volledige beleid is beschikbaar op de websites van Handelsbanken en Optimix.

Orderuitvoeringsbeleid

Handelsbanken heeft een orderuitvoeringsbeleid. Het orderuitvoeringsbeleid is gebaseerd op het principe van best execution. Dit betekent dat Handelsbanken alle redelijke maatregelen zal nemen om het best mogelijke resultaat voor haar cliënten te behalen. Hierbij wordt rekening gehouden met de prijs van de financiële instrumenten, de uitvoeringskosten, de snelheid, de waarschijnlijkheid van uitvoering en afwikkeling, de omvang, de aard en alle andere voor de uitvoering van de order relevante aspecten. Voor de uitvoering van orders in het kader van vermogensbeheer zijn de prijs en uitvoeringskosten de belangrijkste factoren. Vervolgens zijn de waarschijnlijkheid van uitvoering en afwikkeling en de snelheid van belang. Tot slot worden omvang en aard van de order meegenomen in de orderuitvoering.

In het kader van vermogensbeheer zullen orders van cliënten van hetzelfde type vermogensbeheer in de meeste gevallen worden samengevoegd. Indien een samengevoegde order van meerdere cliënten slechts ten dele wordt uitgevoerd, dat wordt het uitgevoerde volume pro rata verdeeld over de cliënten in de order. De plaats van uitvoering is de entiteit waar de orders worden uitgevoerd. Handelsbanken kan orders op de volgende manieren uitvoeren of laten uitvoeren:

- direct op een gereguleerde markt;
- via een MTF, een OTF, een beleggingsonderneming met systematische interne afhandeling, een market maker of andere liquiditeitsverschaffer of een entiteit die in een derde land een soortgelijke taak verricht als een van de voornoemde partijen;
- "Over the counter" (OTC), waarbij de transactie wordt afgesloten met een tegenpartij buiten een gereguleerde markt;
- via een broker die de order vervolgens plaatst op een gereguleerde markt.

Handelsbanken maakt geen gebruik van systematische interne afhandeling bij de orderuitvoering. Handelsbanken ontvangt geen beloning, korting of niet-geldelijke tegemoetkoming voor de routing van orders van cliënten naar een bepaalde plaats van uitvoering. Handelsbanken heeft geen beleggingen voor eigen rekening. Zodoende zijn er ook geen transacties voor eigen rekening. Handelsbanken maakt geen gebruik van effectenfinancieringstransacties.

Voor de keuze van de plaats van uitvoering van een order worden de volgende factoren meegenomen: de prijs, de uitvoeringskosten, de waarschijnlijkheid van uitvoering en afwikkeling, de snelheid, de omvang, de aard, clearingregelingen, handelonderbrekers, geplande acties of enigerlei ander relevant aspect van de order. Deze factoren worden meegenomen bij de selectie van een nieuwe plaats van uitvoering, alsmede bij de jaarlijkse evaluatie van de gebruikte plaatsen van uitvoering. Indien de evaluatie van de factoren uitwijst dat een plaats van uitvoering onvoldoende geschikt is om het best mogelijke resultaat voor de cliënt te behalen, dan zal deze plaats van uitvoering niet worden opgenomen in lijst met goedgekeurde plaatsen van uitvoering. Bij de selectie en evaluatie van de plaatsen van uitvoering wordt gebruikt gemaakt van data die de plaatsen van uitvoering wettelijk verplicht zijn te publiceren.

Ieder jaar, of bij elke wezenlijke verandering tussentijds, wordt het orderuitvoeringsbeleid en de lijst met plaatsen van uitvoering door Handelsbanken beoordeeld en indien nodig aangepast. Handelsbanken geeft haar cliënten kennis van wezenlijke wijzigingen in haar orderuitvoeringsbeleid. Het volledige orderuitvoeringsbeleid is beschikbaar op de websites van Handelsbanken.

Uitbestedingsbeleid

Handelsbanken heeft een beleid geformuleerd inzake uitbesteding. Handelsbanken maakt voor de uitvoering van verschillende werkzaamheden gebruik van derden, waaronder Optimix, bijvoorbeeld voor het bewaren van financiële instrumenten. Derden die door Handelsbanken op deze wijze worden ingeschakeld, worden zorgvuldig gekozen op basis van criteria die betrekking hebben op de specifieke uitbestede werkzaamheden.

Handelsbanken beoordeelt periodiek of de door derden geleverde diensten voldoen aan de afspraken met en verwachtingen van Handelsbanken.

Bewaring van financiële instrumenten

Handelsbanken bewaart zelf geen financiële instrumenten van Cliënten in Nederland. De financiële instrumenten van Cliënten worden bewaard bij een andere bank of bij Stichting Optimix Beleggersgiro, hierna te noemen "**Bewaarinstelling**". Op financiële instrumenten die bewaard worden in het buitenland kan buitenlands recht van toepassing zijn.

Voor de bewaring van financiële instrumenten zijn maatregelen getroffen ter bescherming van de rechten van Cliënten. Beschermingsmaatregelen zijn noodzakelijk om te voorkomen dat financiële instrumenten van Cliënten in een eventueel faillissement van Handelsbanken en/of Optimix tot het vermogen van Handelsbanken en/of Optimix worden gerekend. De Bewaarinstelling heeft uitsluitend de bewaring van financiële instrumenten ten doel.

De Bewaarinstelling bewaart de financiële instrumenten van Cliënten op eigen naam, maar voor rekening en risico van Cliënten, op één of meer omnibusrekeningen bij één of meer Europese banken of door directe inschrijving in de registers van uitgevende instellingen.

De Bewaarinstelling is een rechtspersoon die krachtens haar statuten geen commercieel risico mag aangaan in haar bedrijfsuitoefening en zich uitsluitend bezig houdt met het houden van financiële instrumenten ten behoeve van Cliënten van Handelsbanken en Optimix. Hierdoor wordt het risico op een faillissement van de Bewaarinstelling geminimaliseerd. Optimix is hoofdelijk aansprakelijk jegens Cliënten voor alle verplichtingen van de Bewaarinstelling overeenkomstig de voorwaarden zoals opgenomen in de garantie die Optimix heeft afgegeven. De door de Bewaarinstelling uitgevoerde werkzaamheden worden verricht door Optimix.

Risico's van omnibusrekening

Het aanhouden van financiële instrumenten en gelden van Cliënten op een omnibusrekening brengt risico's met zich mee. Een risico is dat de omnibusrekening als één (1) rekening kan worden gezien. Ingeval de Bewaarinstelling failliet zou gaan, zou de uitvoering van de nationale depositogarantie- en beleggerscompensatiestelsel toegepast kunnen worden zonder de overweging dat er uiteindelijk meerdere gerechtigde eigenaren zijn van de financiële instrumenten en gelden op de omnibus rekening. Verder bestaat het risico op een fout in de administratie van de gelden en financiële instrumenten van Cliënten op de omnibusrekening waardoor bijvoorbeeld een tekort op de rekening zou kunnen ontstaan.

Risico's van vermogensscheiding

Het bewaren van financiële instrumenten bij derde partijen (waaronder Europese banken) brengt risico's met zich mee. Van zogenoemde custodians wordt geëist dat zij voorzien in vermogensscheiding om de beleggingen van Cliënten tegen hun faillissement te beschermen. De regels met betrekking tot de vermogensscheiding zijn in elk land verschillend (zowel binnen de EU als buiten de EU) en er kunnen rechtsgebieden zijn waar vermogensscheiding niet mogelijk of niet wettelijk vereist is. Als er geen vermogensscheiding is ten opzichte van een derde partij in de custody keten, kunnen de financiële instrumenten die bij die derde partij worden aangehouden, verloren gaan bijvoorbeeld in geval van faillissement van die partij.

Beleggerscompensatiestelsel

Handelsbanken valt onder het Beleggerscompensatiestelsel in Zweden. Op grond van deze regeling kunnen Cliënten, mits wordt voldaan aan de daaraan gestelde voorwaarden, recht hebben op een maximaal bedrag van 250.000 SEK per persoon indien Handelsbanken onverhoopt niet voldoet aan haar verplichtingen.

Optimix valt onder het Beleggerscompensatiestelsel in Nederland. Op grond van deze regeling kunnen Cliënten, mits wordt voldaan aan de daaraan gestelde voorwaarden, recht hebben op een maximaal bedrag van 20.000 euro per persoon indien Optimix onverhoopt niet voldoet aan haar verplichtingen.

Een dergelijke situatie zou zich kunnen voordoen bij faillissement of surseance van betaling van Handelsbanken en/of Optimix. Deze regeling is uitdrukkelijk niet bedoeld voor compensatie van verliezen voortvloeiend uit beleggingen.

Algemene preventieve beschermingsmaatregelen

Handelsbanken en Optimix hebben de nodige maatregelen getroffen ter voorkoming van fraude, gebruik van voorkennis en calamiteitenbeheersing.

Handelsbanken en Optimix hebben de administratieve organisatie en interne controleprocedures door middel van functiescheiding zo ingericht dat fraude zoveel mogelijk kan worden voorkomen. Daarnaast gelden binnen Handelsbanken en Optimix compliance procedures en gedragsregels, om het gebruik van voorkennis binnen Handelsbanken en Optimix te voorkomen. Voor medewerkers van Handelsbanken en Optimix geldt voor het doen van privétransacties een "reglement privétransacties". Dit reglement bevat verbodsbepalingen die beogen tegen te gaan dat door privébeleggingen van betrokken medewerkers belangenconflicten of voorkennis wordt gebruikt.

Handelsbanken en Optimix hebben een compliance officer die de strikte naleving van onder meer deze regels controleert.

Door middel van een calamiteitenbeheersingsplan zijn Handelsbanken en Optimix in staat om ten tijde van een calamiteit hun activiteiten en de dienstverlening aan Cliënten zo goed mogelijk te continueren.

Vergoedingen en andere kosten

In bijlage II van de overeenkomst is een overzicht opgenomen van de vergoedingen, kosten en waarderingmethoden die Handelsbanken gebruikt bij haar dienstverlening, zoals deze van toepassing zijn op het moment van het totstandkomen van de overeenkomst.

Individueel vermogensbeheer door Handelsbanken

De onderstaande informatie is van toepassing in het kader van de vermogensbeheerovereenkomst.

Waardering

Handelsbanken waardeert de portefeuilles naar de actuele koersen van Bloomberg op de dagen waarop NYSE Euronext Amsterdam geopend is, met uitzondering van de officiële Nederlandse feestdagen.

Delegatie

Handelsbanken heeft onderdelen van haar individueel vermogensbeheerdienstverlening uitbesteed aan derden zoals Optimix, waaronder:

- het ontwerpen en onderhouden van de Handelsbanken model portefeuilles: Optimix ontwerpt de strategische allocatie, benchmarks en asset class-restricties van 8 modelportefeuilles voor Handelsbanken op basis van het beleggingsbeleid van Handelsbanken. Deze modelportefeuilles worden opgesteld door Optimix en voorgesteld aan Handelsbanken;
- het administreren van de portefeuilles van Cliënten: Optimix administreert de portefeuilles van Cliënten volgens de correcte Handelsbanken modelportefeuille (zoals bepaald door Handelsbanken) en zal de portefeuilles van Cliënten herbalanceren indien nodig, maar ten minste één keer per kwartaal, zodat 'drift' wordt beperkt;
- het voorbereiden van de rapportages voor Cliënten: Optimix zal onder meer de volgende rapporten maken voor distributie aan Cliënten: portefeuilleholdingsrapport, prestatierapport en transactieoverzicht (alle dagelijks).

Vergelijkingsmaatstaf

De rapportage voor Cliënten wordt tevens voorzien van een viertal vergelijkingsmaatstaven. Tenzij in de overeenkomst een andere vergelijkingsmaatstaf is afgesproken, zal Handelsbanken voor de volgende beleggingscategorieën de volgende vergelijkingsmaatstaven hanteren:

Aandelen	MSCI ACWI Net Total Return Index (NDEEWNR)
Obligaties	Bloomberg Barclays Euro Aggregate Bond Index (LBEATREU)
Alternatieve beleggingen	iBoxx EUR Liquid High Yield Index (IBOXXMJA)
Liquiditeiten	EONIA Total Return Index (DBDCONIA)

Deze vergelijkingsmaatstaven tonen het behaalde rendement in het lopende rapportagejaar van de vermelde indices en dienen mede te worden geïnterpreteerd in combinatie met de beleggingsdoelstelling van Cliënt. Cliënt dient rekening te houden dat de gebruikte indices zijn gebaseerd op bruto resultaten exclusief eventuele belastingen en kosten. Handelsbanken is geenszins gehouden te streven naar eenzelfde of een beter resultaat dan de vergelijkingsmaatstaven te hanteren, tenzij dit expliciet met Cliënt als beleggingsdoelstelling is overgekomen.

Risico's van individueel vermogensbeheer

Handelsbanken zal het individueel vermogensbeheer te goeder trouw en naar beste kunnen conform het mandaat uitvoeren. Het beheer van Handelsbanken omvat alle beheer- en beschikkingshandelingen met betrekking tot het beheerde vermogen. Hieronder wordt mede begrepen vervreemding, aankoop, bezwaring, belegging en herbelegging, doen bewaren en al datgene wat Handelsbanken in verband daarmee nuttig of nodig zal oordelen; het incasseren van coupons, dividenden en aflosbaar gestelde obligaties alsmede alle andere handelingen die hieruit voortvloeien, een en ander met in achtname van de beperkingen zoals deze zijn opgenomen in de

overeenkomst. In beginsel gelden bij het beheer geen andere beperkingen ten aanzien van (categorieën van) financiële instrumenten dan dat er geen beleggingen plaatsvinden in opties en termijncontracten. Ook zal Handelsbanken bij individueel vermogensbeheer in beginsel niet beleggen met geleend geld. Handelsbanken zal zich bij het beheer zoveel mogelijk baseren op en rekening houden met de kennis, ervaring, financiële positie, risicobereidheid en doelstellingen van Cliënt. Beleggen in welke vorm dan ook brengt echter risico's met zich mee. De mate van risico wordt mede bepaald door het risicoprofiel dat in overleg met Cliënt is bepaald op basis van door de Cliënt verstrekte informatie.

Verliesdrempel

Indien en voor zover Handelsbanken individueel vermogensbeheer verricht voor Cliënten waarbij sprake is van een ongedekte open positie hanteert Handelsbanken in beginsel een verliesdrempel ter hoogte van de maximale kredietfaciliteit van Cliënt bij de bank waarbij de financiële instrumenten van Cliënt worden bewaard. Handelsbanken noch Optimix noch de Bewaarinstelling verstrekken krediet in het kader van vermogensbeheer. Handelsbanken heeft de melding bij overschrijding van de verliesdrempel uitbesteed aan Optimix. Optimix zal Cliënt per omgaande informeren indien deze verliesdrempel wordt overschreden.

Kenmerken financiële instrumenten en risico's

Aan alle vormen van beleggen zijn risico's verbonden. De risico's zijn afhankelijk van de belegging. Een belegging kan in meer of mindere mate speculatief zijn. Meestal geldt dat een belegging met een hoger verwacht rendement grotere risico's met zich brengt. Zeker bij het beleggen in buitenlandse financiële instrumenten kan de overheidspolitiek in het desbetreffende land gevolgen hebben voor de waarde van de belegging. Daarnaast dient bij het beleggen in buitenlandse financiële instrumenten onder andere rekening te worden gehouden met het valutakoersrisico.

Hieronder worden in beknopte vorm de kenmerken van de meest voorkomende financiële instrumenten besproken waarin voor Cliënt kan worden gehandeld, alsmede de daaraan verbonden specifieke beleggingsrisico's. Wanneer er deelnemingen in beleggingsinstellingen in de portefeuille zijn/worden opgenomen kunnen onderstaande financiële instrumenten zich in deze beleggingsinstellingen bevinden. De genoemde risico's zijn dus ook van toepassing op deze beleggingsinstellingen.

(Certificaten van) Aandelen

Aandelen zijn deelnemingen in het aandelenkapitaal van een vennootschap. De aandeelhouder mag zich, economisch gezien, beschouwen als een bezitter van een deel van het vermogen van een onderneming. Aandelen kunnen op naam zijn gesteld of aan toonder luiden. Bij aandelen is sprake van risicodragend kapitaal. In geval van faillissement kan de waarde teruglopen tot nul. De waarde-ontwikkeling is vooral afhankelijk van de gerealiseerde en verwachte bedrijfsresultaten en de dividendpolitiek van de betrokken vennootschap. Aandeelhouders komen pas voor dividend in aanmerking, nadat alle overige kapitaalverschaffers het aan hen toekomende rendement hebben ontvangen.

Certificaten van aandelen zijn financiële instrumenten die aandelen vertegenwoordigen. De aandelen zelf zijn meestal in beheer bij een administratiekantoor. Certificaathouders zijn economisch gerechtigd tot de onderliggende aandelen. Niet alle rechten die zijn verbonden aan aandelen, zijn ook van toepassing op certificaten van aandelen (vaak is bijvoorbeeld het aan aandelen verbonden stemrecht beperkt).

De risico's van een belegging in (certificaten van) aandelen kunnen dus zeer verschillend zijn, afhankelijk van onder meer de ontwikkelingen bij de onderneming en de kwaliteit van het management.

Obligaties

Obligaties zijn schuldbrieven van een lening uitgegeven door een (overheids)instelling. Over de schuld wordt door de instelling die de obligatie heeft uitgegeven over het algemeen een vooraf overeengekomen rente vergoed. Nagenoeg alle obligaties zijn aflosbaar. Obligaties behoren tot het zogenaamde vreemd vermogen (geleend geld) van een onderneming. Er bestaan bijzondere vormen van obligaties. Deze bijzondere vormen kunnen betrekking hebben op de wijze van rentebetaling, de wijze van aflossing, de wijze van uitgifte en bijzondere leningvoorwaarden. Het rendement op de obligatie kan bijvoorbeeld (mede) afhankelijk worden gesteld van de geldende rentestand (voorbeelden zijn surplus-obligaties en rente-indexobligaties) of van de winst van de instelling die de obligatie heeft uitgegeven (zoals winstdelende obligaties en inkomstenobligaties). Er bestaan ook obligaties waarop geen rente wordt uitbetaald (zerobonds). Het rendement op deze obligaties wordt verkregen uit het verschil tussen de uitgiftekoers en de latere aflossingskoers.

Ook een belegging in obligaties draagt risico's met zich mee. De koers van een obligatie is over het algemeen in de eerste plaats afhankelijk van de rentestand, zodat koersschommelingen kunnen plaatsvinden. Voorts is de goedheid van de uitgevende instelling belangrijk. Ingeval van faillissement van de uitgevende instelling gelden

de obligatiehouders als concurrente onverzekerde crediteuren van de uitgevende instelling, tenzij ten behoeve van de obligatiehouder een speciale zekerheid is bedongen.

Strips

Een strip (of zerocoupon obligatie) is een (staats)obligatie die geen periodieke interest betalingen (de zogenaamde coupon) uitbetaalt. Een strip wordt gekocht tegen een prijs lager dan de nominale waarde van de obligatie. Het rendement op deze obligaties wordt verkregen uit het verschil tussen de uitgifte koers en de latere aflossingskoers.

Een belegging in strips heeft gelijksoortige risico's als een belegging in obligaties.

Converteerbare obligaties

De converteerbare obligatie (ook wel "convertible" genoemd) is een obligatie die gedurende de zogenaamde conversieperiode tegen de conversiekoers onder bepaalde voorwaarden (meestal op verzoek van Cliënt) kan worden omgewisseld tegen aandelen.

Een converteerbare obligatie vertoont kenmerken van zowel een obligatie als van een aandeel. Voor de kenmerken en risico's wordt derhalve verwezen naar de risico's en kenmerken die zijn verbonden aan deze financiële instrumenten.

Reverse convertible

Een reverse convertible is een obligatie die naar de keuze van de debiteur/uitgevende instelling kan worden afgelost tegen de hoofdsom of een in de leningsvoorwaarden vastgelegd aantal aandelen. Dit is het omgekeerde van een gewone convertible waarbij de keuze bij Cliënt ligt.

Een reverse convertible is een belegging met hoog risico omdat Cliënt in feite een putoptie heeft geschreven. Hij draagt het neerwaarts risico van het aandeel, zonder te profiteren van een koersstijging van het aandeel.

Daartegenover staat vaak een relatief hoge rentevergoeding. Voor de overige kenmerken en risico's wordt derhalve verwezen naar de risico's en kenmerken van de converteerbare obligatie.

Trackers

Een tracker (of ETF) is een op een gereguleerde markt genoteerd instrument dat tracht het rendement van een bepaalde index te weerspiegelen door een gediversifieerd onderliggend mandje van activa te houden. Het rendement van een tracker wordt bepaald door onder andere het rendement van het mandje van activa en de kosten van de uitgevende instelling.

Een belegging in trackers draagt risico's met zich gelijk aan die van de onderliggende index. Zo heeft een tracker op een aandelenindex dezelfde risico's die gelden voor beleggen in aandelen. Bovendien geldt bijzonder voor een tracker het risico van een niet perfecte weerspiegeling van de onderliggende index (tracking error risico).

Beleggingsinstellingen

Beleggingsinstellingen, ook wel beleggingsfondsen genoemd, zijn een vorm van professioneel collectief beheerd vermogen. Dit collectieve vermogen wordt door een groot aantal investeerders bij elkaar gevoegd om te beleggen in financiële instrumenten zoals onder meer aandelen, obligaties, alternatieve investeringen en geldmarktinstrumenten. De beheerder van een beleggingsinstelling belegt ten behoeve van de beleggingsinstelling met als doel winst te realiseren. De beleggingsopbrengsten, zoals verzilverde koerswinsten, dividend en rente, komen ten gunste van de intrinsieke waarde van de beleggingsinstelling en daarmee ten gunste van de deelnemers in de beleggingsinstelling. De verliezen en kosten, zoals genomen koersverliezen en beheerskosten, komen ten laste van de intrinsieke waarde van de beleggingsinstelling en daarmee ten laste van de deelnemers in de beleggingsinstelling. De waarde van rechten van deelneming in een beleggingsinstelling, ook wel intrinsieke waarde of net asset value genoemd, worden periodiek vastgesteld door de net asset value die gebaseerd is op basis van onder andere de totale waarde van de door de beleggingsinstelling gehouden financiële instrumenten en gelden te delen door het totaal van de uitstaande rechten van deelneming.

Een belegging in beleggingsinstellingen draagt risico's met zich gelijk aan die van de onderliggende activa. Zo heeft een beleggingsinstelling die uitsluitend belegt in aandelen dezelfde risico's die gelden voor beleggen in aandelen. Specifieke risico's worden beschreven in het prospectus van de betreffende beleggingsinstelling.

Hedgfondsen

Hedgfondsen is een verzamelnaam voor een bepaald type beleggingsinstellingen. Met hedgen bedoelen financiële experts het afdekken van een prijs- of koersrisico van een bepaalde beleggingspositie. Voor elk type risico zijn bepaalde hedgetechnieken voorhanden. Er zijn daarom veel verschillende soorten hedgfondsen. Toch deelt deze groep een aantal gemeenschappelijke kenmerken. Zo is het uitgangspunt van hedgfondsen om zowel

in opgaande als neergaande markten positieve rendementen te behalen. Verder kennen veel hedgefondsen een strakke aan- en verkoopdiscipline. Hedgefondsen kunnen voorts een hefboomwerking toepassen door (incidenteel) een beperkt deel van het fondsvermogen te lenen.

In tegenstelling tot hetgeen de naam 'hedgefonds' suggereert, kunnen dergelijke fondsen wel degelijk marktrisico lopen. Hedgefondsen kunnen, zoals genoemd, beleggen met geleend geld, of gebruik maken van opties of andere derivaten, waardoor grote waardeschommelingen kunnen plaatsvinden. Ook zijn de rechten van deelneming in een hedgefonds vaak minder makkelijk verhandelbaar (ook wel minder liquide genoemd).

Cliënt dient zich, afgezien van de specifieke risico's die samenhangen met de structuur van een hedgefonds, te realiseren dat ieder hedgefonds net als aandelen, onderhevig kan zijn aan waardemutaties ten gevolge van, onder andere, veranderingen in rentestand, wisselkoersen, economische veranderingen, politieke en bedrijf(stak)-ontwikkelingen (faillissementen en andere debiteurenrisico's), tijdsverloop en plotselinge grote verschillen in vraag en aanbod op de financiële markten.

Overig

Deze bijlage kan niet alle kenmerken van alle financiële instrumenten en de daaraan verbonden risico's beschrijven. Ingeval de kenmerken van de financiële instrumenten die hierboven zijn beschreven (en waarin wordt belegd) afwijken, kan Cliënt op verzoek schriftelijk van deze afwijkende kenmerken en specifieke beleggingsrisico's op de hoogte worden gesteld. Ook in het geval voor Cliënt wordt gehandeld in financiële instrumenten die hierboven niet zijn beschreven, kan Cliënt op verzoek schriftelijk op de hoogte worden gesteld van de kenmerken van deze financiële instrumenten en de daaraan verbonden specifieke risico's. Optimix verwijst Cliënt tevens naar het (verkorte) prospectus dat voor veel financiële instrumenten beschikbaar is.

Bij het kiezen van beleggingen dient Cliënt een goede afweging te maken welke financiële instrumenten binnen zijn of haar beleggingsdoelstelling en/of risicoprofiel vallen. Aan alle vormen van beleggen zijn in meer of mindere mate risico's verbonden. Met name het schrijven van ongedekte opties, termijncontracten (en opties op termijncontracten) kunnen zeer risicovol zijn. Cliënt dient alleen in deze risicovolle beleggingen te (doen) handelen indien Cliënt het (eventuele) verlies kan en wil dragen en zich terdege bewust is van de risico's.