

Algemene Voorwaarden van Dierickx Leys Private Bank

1. Inleiding

1.1. Dierickx Leys Private Bank nv is een kredietinstelling naar Belgisch recht, met maatschappelijke zetel te Kasteelpleinstraat 44, 2000 Antwerpen (hierna 'de Bank'), met ondernemingsnummer 0413.564.943.

1.2. De Algemene Voorwaarden die opgesomd zijn in onderhavig document regelen het geheel van contractuele verhoudingen tussen de Bank en haar titularissen van de rekening of hun (wettelijke) vertegenwoordigers (hierna 'de Cliënt'). Voorafgaand aan het aangaan van de cliëntenrelatie wordt aan de Cliënt een exemplaar overhandigd van deze Algemene Voorwaarden. De laatste versie van deze Algemene Voorwaarden alsook alle informatie waarvoor in onderhavig document verwezen wordt naar de website van de Bank, is raadpleegbaar op www.dierickxleys.be onder de rubriek 'Cliënteninformatie' ('Over Dierickx Leys') of opvraagbaar aan de loketten van de Bank. Onderhavige Algemene Voorwaarden vervangen alle vorige versies.

1.3. De Bank heeft het recht deze Algemene Voorwaarden op elk ogenblik te wijzigen ingevolge wettelijke of interne vereisten. Deze wijzigingen zijn ook van toepassing op de bestaande overeenkomsten. De Bank brengt de Cliënt op de hoogte van deze wijzigingen via de trimestriële nieuwsbrief, per gewone brief, per mail of per (elektronisch) bericht. Indien de Cliënt de doorgevoerde wijzigingen niet wenst te onderschrijven staat het hem vrij een einde te maken aan zijn relatie met de Bank. Indien de Cliënt zijn rekening niet opzegt binnen de maand, te rekenen vanaf de datum van het verstuurd bericht, betekent dit dat de Cliënt de voorgestelde wijzigingen aanvaardt. Wijzigingen die het gevolg zijn van wettelijke bepalingen kan de Bank doorvoeren zonder de Cliënt hiervan vooraf in te lichten.

2. Identificatie van de Cliënt

2.1 Bij het aangaan van de cliëntenrelatie, dient de Cliënt, conform de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en alle andere toepasselijke rechtsbronnen, gegevens en documenten te bezorgen aan de Bank met het oog op identificatie. De Cliënt geeft de Bank toestemming om alle gegevens vermeld op deze documenten te registreren.

2.2 De Cliënt stelt de Bank onverwijld schriftelijk en desgevallend met voorlegging van de nodige bewijsstukken, in kennis van alle wijzigingen in de initieel verstrekte gegevens.

2.3 De Cliënt is aansprakelijk voor alle gevolgen die voortvloeien uit het niet- of laattijdig mededelen van deze gegevens en wijzigingen ervan, en uit het verstrekken van onjuiste inlichtingen en/of documenten hieromtrent.

2.4 De Bank is gerechtigd de rekening te blokkeren indien zij niet in het bezit is van de wettelijk vereiste identificatiestukken van de Cliënt en de vruchtgebruikers of andere uiteindelijk rechthebbenden van de rekening.

3. Verwerking van persoonsgegevens

3.1. De medewerkers van de Bank zijn gebonden aan een strenge discretieplicht en aan de bepalingen van de Belgische en Europese regelgeving op de bescherming van de persoonlijke levenssfeer. Meer informatie vindt u terug in de algemene privacy policy op www.dierickxleys.be of op onze kantoren.

3.2. De Bank registreert de persoonsgegevens van de Cliënt in diverse bestanden zodat zij haar normale bedrijvigheden kan uitvoeren en de Cliënt op de hoogte kan stellen van haar dienstverlening en activiteiten. De persoonsgegevens van de Cliënt worden enkel gebruikt in volgende vier situaties: als de wet ons verplicht ze te verwerken, als dit nodig is om een contract uit te voeren, als er sprake is van een gerechtvaardigd belang of als de Cliënt toestemming heeft gegeven om zijn persoonsgegevens te gebruiken. De Cliënt beschikt over een recht op toegang tot deze gegevens en op de verbetering of schrapping van de onvolledige, niet-relevante of onjuiste gegevens behoudens inzake gegevens verkregen wegens wettelijke verplichtingen zoals in het kader van de antiwitwaswetgeving. Desgevallend heeft de Cliënt ook recht op gegevenswissing, gegevensoverdraagbaarheid, op bezwaar en op beperking van de verwerking.

3.3. Krachtens artikel 322, §3 van het Wetboek van inkomstenbelastingen 1992 en de Wet van 8 juli 2018 houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en

Antwerpen | Mortsel | Gent

protest, communiceert de Bank gegevens aan het centraal aanspreekpunt ('CAP'). Het CAP wordt beheerd door de Nationale Bank van België ('NBB'), de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel.

De Bank is verplicht om binnen de beperkingen van de Wet van 8 juli 2018 de hierna volgende gegevens te verstrekken aan het CAP:

- Wat betreft een natuurlijke persoon: het identificatienummer bij het Rijksregister of, bij gebrek daaraan, het identificatienummer bij de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid of, bij gebrek daaraan, de naam, eerste officiële voornaam, de geboortedatum of, wanneer de juiste datum onbekend of onzeker is, het geboortjaar, de geboorteplaats indien gekend en het geboorteland ;

- Wat betreft een rechtspersoon: het inschrijvingsnummer bij de Kruispuntbank van Ondernemingen, of bij gebrek daaraan, de volledige benaming, de eventuele rechtsvorm en het land van vestiging.

De Bank deelt daarnaast volgende gegevens mee aan het CAP:

- De opening of afsluiting van elke bank- of betaalrekening waarvan de cliënt houder of medehouder is, alsook de toekenning of de intrekking van een volmacht aan een of meerdere volmachtdrager(s) op deze rekening en de identiteit van deze volmachtdrager(s), samen met de datum ervan en het nummer van deze rekening ;

- De uitvoering en de datum ervan van financiële verrichtingen waarbij contanten betrokken zijn boven de bij wet bepaalde bedragen en waardoor contanten werden gestort of afgehaald door de cliënt of voor zijn rekening, alsook, in dit laatste geval, de identiteit van de natuurlijke persoon die de contanten daadwerkelijk heeft gestort of ontvangen voor rekening van de cliënt ;

- Het bestaan of het einde van het bestaan van een contractuele relatie met de cliënt samen met de datum ervan, met betrekking tot financiële contracten zoals vermeld in artikel 4, eerste lid, 3° van de Wet van 8 juli 2018, evenals de soort van het betrokken financieel contract ;

- Het saldo op 30 juni en 31 december van elke bank –of betaalrekening, uitgedrukt in euro ;

- Het geglobaliseerd bedrag op 30 juni en 31 december van financiële contracten (die eenzelfde categorie vormen), uitgedrukt in euro.

De gegevens geregistreerd bij het CAP mogen onder meer worden gebruikt in het kader van fiscaal onderzoek, van de opsporing van strafbare inbreuken, van beslag op bankrekeningen ter inning van schuldvorderingen, van de opmaak van aangiften van nalatenschappen en van de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en zware criminaliteit, mits de door de wet van 8 juli 2018 opgelegde voorwaarden worden nageleefd.

De Cliënt en de volmachtdragers hebben het recht om bij de NBB inzage te bekomen van de gegevens die door het CAP op zijn naam zijn geregistreerd. De Cliënt en de volmachtdragers kunnen daartoe een schriftelijke aanvraag richten aan de NBB. Ingeval deze gegevens onjuist of ten onrechte zijn geregistreerd, hebben de Cliënt en de volmachtdragers het recht om ze te laten verbeteren of te laten verwijderen door de Bank, die de mededeling aan het CAP heeft gedaan.

De gegevens worden door het CAP geregistreerd en bewaard gedurende een periode van:

- Voor de gegevens over de hoedanigheid van de houder, medehouder of gevolmachtigde van een rekening: tien jaar vanaf het einde van het burgerlijk jaar tijdens hetwelk de Bank het einde van deze hoedanigheid aan het CAP heeft meegedeeld ;

- Voor de gegevens met betrekking tot de financiële verrichtingen waarbij contanten betrokken zijn: tien jaar vanaf het einde van het burgerlijk jaar tijdens hetwelk de Bank het bestaan van de financiële verrichting waarbij contanten betrokken zijn aan het CAP heeft meegedeeld ;

- Voor de gegevens over het bestaan van een contractuele relatie betreffende een bepaalde categorie van financiële contracten: tien jaar vanaf het einde van het burgerlijk jaar tijdens hetwelk de bank het einde van de contractuele relatie betreffende de betrokken categorie van financiële contracten aan het CAP heeft meegedeeld ;

- Voor de identificatiegegevens van de cliënt of de gevolmachtigde: bij het verstrijken van het laatste kalenderjaar van een ononderbroken periode van tien kalenderjaren tijdens welke geen gegevens betreffende het bestaan van een bank- of betaalrekening, van een financiële verrichting waarbij contanten betrokken zijn of van een contractuele relatie betreffende om het even welke categorie van financiële contracten in het CAP is geregistreerd in verband met een betrokken persoon ;

- Voor de gerapporteerde saldi en geglobaliseerde bedragen: tien jaar vanaf het einde van het burgerlijk jaar tijdens hetwelk de Bank het saldo of het geglobaliseerde bedrag aan het CAP heeft meegedeeld.

3.4 De Cliënt aanvaardt dat de Bank alle inlichtingen en documenten (inclusief zijn identiteit) verstrekt aan de toezichthoudende autoriteiten in de gevallen zoals verplicht door de relevante wetgeving of reglementen. Eenzelfde machtiging geldt voor de autoriteiten die bevoegd zijn voor buitenlandse markten.

3.5 Op grond van wettelijke verplichtingen waaronder onder meer maar niet limitatief diegene die voortvloeien uit de MiFID voorschriften, alsook met het oog op het beslechten van betwistingen, heeft de Bank het recht om alle communicatie tussen de Cliënt en de Bank, met name maar niet beperkt tot e-mail, vaste en/of mobiele telefonie,

op te nemen en te bewaren. De opname zal bewaard worden gedurende de tijd die noodzakelijk is in overeenstemming met de wettelijke verplichtingen. De Cliënt heeft het recht toegang te vragen tot de opnames van deze registraties.

4. Deponeren en bewaren van financiële instrumenten en gelden

4.1 De Bank kan de financiële instrumenten en gelden die haar zijn toevertrouwd in bewaring geven bij zorgvuldig uitgekozen derde bewaarders, die erkende financiële instellingen of deposito-instellingen zijn en die beantwoorden aan de criteria van de MiFID-wetgeving, rekening houdend met de deskundigheid en de marktreputatie van deze instellingen. De derde-bewaarders mogen deze financiële instrumenten op een omnibusrekening aanhouden. De Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld voor eventuele schade voortvloeiend uit het gehele of gedeeltelijke verlies, door de door haar geselecteerde derde-bewaarder, van de gedeponeerde financiële instrumenten, noch ingeval de derde bewaarder een fout begaat, noch ingeval tegen hem een insolventieprocedure wordt geopend, behoudens in geval van zware fout of bedrog in hoofde van de Bank. Bovendien mag de Bank de gedeponeerde effecten gebruiken voor de afhandeling van haar transacties met andere financiële instellingen.

4.2 De Bank maakt gebruik van afzonderlijke rekeningen voor wat betreft de financiële instrumenten die toebehoren aan de Bank, en deze die toebehoren aan de Cliënt. De Bank ziet erop toe dat de derde-bewaarders waarbij de Bank financiële instrumenten van de Cliënt deponereert, eveneens een duidelijk onderscheid doorvoert tussen de financiële instrumenten die toebehoren aan de derde-bewaarder zelf, deze die toebehoren aan de Bank, en deze die toebehoren aan de Cliënt.

4.3 Effectenoperaties ('corporate actions') zonder geldverrichting voert de Bank automatisch uit. Voor effectenoperaties die een belangrijke keuze of een nieuwe inbreng van gelden vereisen, contacteert de Bank de Cliënt. Zonder tegenbericht handelt de Bank naar best vermogen de verrichting af.

4.4 De Bank is niet aansprakelijk voor de schade die de Cliënt kan lijden wegens gebreken die verbonden zijn aan de gedeponeerde effecten, beleggingsproducten of voor onregelmatigheden die voor de deponering zijn ontstaan.

4.5 De Cliënt draagt alle gevolgen die kunnen voortvloeien uit de bewaargeving of verhandeling van niet meer gangbare waarden of met verzet aangetekende effecten. Indien de Bank, ondanks het verzet, de effecten toch heeft uitbetaald, moet de betrokken Cliënt onmiddellijk de tegenwaarde terugbetalen. De Bank mag de rekening van de Cliënt, zonder aanmaning, debiteren voor het bedrag van de tegenwaarde en de eventuele andere schade.

4.6 De Bank mag de stemrechten verbonden aan de effecten in bewaring uitoefenen mits de schriftelijke toestemming van de Cliënt. De Cliënt die zijn stemrechten wenst uit te oefenen, dient de Bank hierover minstens tien (10) dagen op voorhand te verwittigen.

4.7 Voor de waardering van beursgenoteerde effecten maakt de Bank gebruik van de recentste beurskoers. Voor financiële instrumenten die niet of niet regelmatig noteren op een gereguleerde beurs gebruikt de Bank de waardering aangeleverd door Clearstream, Bloomberg of andere betrouwbare dataleveranciers.

4.8 De Cliënt geeft één of twee interne en/of externe bankrekeningen op voor afname van gelden en bevestigt dat deze rekeningen worden aangehouden op naam van de titularissen of vruchtgebruiker(s) van de rekening.

5. Rapporteringen van borderellen, uittreksels, inventarissen en andere informatie

5.1 De Bank verstrekt de niet-professionele Cliënt regelmatige rapporten inzake de transacties en de tegoeden op zijn rekening.

De Cliënt kan beschikken over een online-account op de transactionele website van de Bank, www.dlonline.be, waarop zijn rekeninggegevens raadpleegbaar zijn via een beveiligde toegang. Dit platform wordt 'DL Online' genoemd. Indien hij een *overeenkomst voor het gebruik van DL Online* ondertekent opteert hij er voor om zijn documenten online te raadplegen en verklaart hij zich akkoord om geen borderellen en uittreksels en andere documenten via de post te ontvangen, tenzij expliciet en schriftelijk aangevraagd.

5.2 Bij het begin van elk kwartaal wordt de kwartaalinventaris van de financiële instrumenten en andere tegoeden ter beschikking gesteld aan de Cliënt. De Cliënt ontvangt op eenvoudige aanvraag een tussentijdse inventaris of kan de rekeninggegevens steeds raadplegen via DL Online.

5.3 Indien de Cliënt een overeenkomst inzake discretionair vermogensbeheer heeft gesloten met de Bank, ontvangt hij de rekeninguittreksels en op vraag van de Cliënt ook de borderellen van uitvoering, samen met de kwartaalinventaris en de bijhorende informatie, in het kader van een volledige kwartaalrapportering.

Voor de andere rekeningen bezorgt de Bank na elke beleggingstransactie het borderel van uitvoering samen met het rekeninguittreksel aan de Cliënt of houdt deze te zijner beschikking, tenzij de Cliënt uitdrukkelijk kiest voor een andere verzendingsfrequentie of werkwijze. Behoudens bewijs van tegendeel, wordt de Cliënt geacht elk borderel en het bijhorende uittreksel te hebben ontvangen uiterlijk op de eerste werkdag volgend op de dagtekening van het borderel, zelfs indien de briefwisseling op verzoek van de Cliënt post restante blijft in één van de kantoren, verzonden wordt naar een derde of de Cliënt kiest om deze documenten enkel te raadplegen via DL Online.

5.4 Betwistingen worden enkel in aanmerking genomen wanneer ze ten laatste de tweede bankwerkdag volgend op het versturen of ter beschikking stellen van het borderel of van het uittreksel bij de Bank worden gemeld. Bij gebrek aan tijdige klacht wordt de Cliënt verondersteld in te stemmen met de vermelde verrichtingen en gegevens en doet hij afstand van elk recht tot latere betwisting.

5.5 Betwistingen met betrekking tot de niet-uitvoering van beursorders of andere opdrachten dienen te worden geformuleerd binnen twee bankwerkdagen na het verwachte tijdstip van uitvoering ervan.

5.6 De waarde van de inventaris berust op de meest recente koersen beschikbaar op het moment van weergave en zijn bijgevolg indicatief. Indien de Bank niet beschikt over deze informatie, zal zij een zo recent mogelijke koers of een benaderende schatting trachten weer te geven. De juistheid van deze inventaris wordt verder geacht te zijn aangetoond, behoudens schriftelijke klacht aan de interne auditor gericht binnen de zeven dagen na het versturen of het ter beschikking stellen van het overzicht.

5.7. De Cliënt ontvangt voor zijn rekeningen jaarlijks een kostenoverzicht dat de kosten en taksen op de uitgevoerde transacties, geleverde diensten en de door de bank ontvangen provisies van derden bevat. Op vraag van de Cliënt kan hij een detail van de vermelde bedragen bekomen.

6. Credit- en debet standen

6.1 Alle saldi op de rekening courant, op de spaarrekening en op de rekeningen in andere deviezen zijn verbintenissen op zicht. Voor de afname van bedragen in contanten is een reservering van vijf bankwerkdagen vereist.

6.2 De Bank aanvaardt overschrijvingen van effecten of gelden naar een andere financiële instelling enkel door middel van schriftelijke en ondertekende opdrachten. De Bank aanvaardt telefonische opdrachten of opdrachten via e-mail enkel als de tegoeden overgeschreven worden naar een vooraf schriftelijk opgegeven rekening.

6.3 De Bank behoudt zich het recht voor de intrestvoeten van haar zicht- en spaarrekeningen te wijzigen in functie van de markttrente.

6.4 Het saldo van de verrichtingen kan gefinancierd worden onder de vorm van "voorschotten in rekening-courant". Op alle debetstanden, van welke aard ook, rekent de Bank, behoudens een andersluidende overeenkomst, van rechtswege en zonder aanmaning, debetrente aan.

6.5 De houders van gemeenschappelijke rekeningen zijn hoofdelijk en op ondeelbare wijze gehouden tot de betaling van elk eventueel debetsaldo en tot het nakomen van de andere verplichtingen onder dezelfde voorwaarden die gelden voor gelijkaardige rekeningen op naam van één natuurlijk persoon.

6.6 Debetstanden op de zichtrekening zuivert de Bank, indien mogelijk, automatisch aan vanuit de verbonden spaarrekening in dezelfde munt. Wanneer aan de rekening subrekeningen in verschillende munten verbonden zijn, is er geen automatische compensatie tussen debet- en creditstanden in de verschillende munten, tenzij de Bank dit noodzakelijk acht.

6.7 De Bank kan te allen tijde ten onrechte gecrediteerde of uitbetaalde waarden zonder voorafgaande ingebrekestelling terug debiteren of invorderen.

6.8 De cliënt machtigt de Bank om zijn rekeningen ambtshalve te debiteren voor alle vergoedingen, kosten, interesten, provisies, commissies, taksen, belastingen en eventuele andere bedragen die te zijnen laste vallen. Als

door deze debitering een debetsaldo ontstaat, is daarop eveneens debetrente verschuldigd.

6.9 De wet van 17 februari 2021 zoals gepubliceerd in het Belgisch Staatsblad van 25 februari 2021 voert een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen in. De volgende verrichtingen gesteld vanaf 30 oktober 2020 zijn niet tegenstelbaar aan de belastingadministratie: 1) het splitsen van een effectenrekening in meerdere effectenrekeningen aangehouden bij dezelfde tussenpersoon en 2) de omzetting van belastbare financiële instrumenten die op een effectenrekening worden aangehouden naar financiële instrumenten op naam. Verder voorziet de wet in een algemene antimisbruikbepaling om te voorkomen dat men de effectentaks zou proberen te omzeilen. In het kader van deze regelgeving kan het nodig zijn dat de Bank de waarderingen van verschillende rekeningen cumuleert om de taks te berekenen of de berekeningsbasis van de taks verhoogt.

6.10 Indien de bank een belasting of taks aan de bron moet inhouden en de cliënt niet afdoende bewijst dat deze inhoudingsplicht niet op hem van toepassing is, dan mag de bank de belasting of taks inhouden en/of voldoende tegoeden en/of financiële instrumenten van de cliënt blokkeren om de toekomstige inhouding van deze belasting of taks te verzekeren. Indien de bank als belastingschuldige door de fiscus om welke reden dan ook, verplicht wordt om de belasting of taks, al dan niet verhoogd met interesten, belastingverhogingen of boetes, door te storten aan de fiscus, dan zal zij deze bedragen integraal ten laste van de cliënt leggen, hetzij door de rekening te debiteren overeenkomstig artikel 6.8, hetzij door een regresvordering lastens de belastingplichtige of zijn rechtsopvolgers in te stellen.

7. Orders en transacties in financiële instrumenten

7.1 Tenzij de rekening onder het commercieel beheer van een institutionele zaakaanbrenger of onder discretionair beheer valt, kan de Cliënt of zijn volmachtdrager voor zijn rekening orders in financiële instrumenten opgeven aan de Bank. Dit kan aan de loketten, via brief, telefonisch via een aangekondigde lijn of via DL Online. De uitvoering van een telefonische order via een niet aangekondigde lijn (zoals bijvoorbeeld een gsm) mag door de Bank uitgesteld worden tot de Bank dit order heeft kunnen bevestigen met de Cliënt via een aangekondigde lijn. Schriftelijke orders of orders per fax worden enkel tijdens de kantooruren aanvaard en na werkelijke ontvangst. Orders op voicemail of via e-mail aanvaardt de Bank niet.

7.2 De notering of de invoering in het computersysteem van zijn mondelinge of telefonische opdracht door een medewerker van de Bank geldt als bewijs van de werkelijke weergave van de opdracht van de Cliënt. De Cliënt dient de orders duidelijk te formuleren inzonderheid voor wat betreft aantal, eventuele prijsvoorwaarden, geldigheidsdatum en verrekening voorwaarden. Indien de order een wijziging betreft van een vroeger order, dient de Cliënt dit duidelijk te vermelden.

7.3 De Bank zal de opgegeven orders naar best vermogen interpreteren en uitvoeren, op risico van de Cliënt en zonder aansprakelijk te zijn indien het door de Cliënt beoogde resultaat niet behaald wordt. Hiervoor verwijzen we naar 'Het orderuitvoeringsbeleid', waarvan de meest recente versie te raadplegen is op www.dierickxleys.be. Deze nota bevat tevens het meest recente jaarlijkse evaluatierapport van de Bank inzake Best Execution.

7.4 De Bank behoudt zich het recht voor orders te weigeren wanneer de dekking of andere formaliteiten niet in orde zijn. De Bank behoudt zich het recht voor om verkooporders te weigeren zolang de effecten niet geleverd zijn en aankooporders zonder de nodige dekking te weigeren of enkel te plaatsen tot beloop van het tegoed op de rekening van de Cliënt. De Bank kan mondeling opgegeven orders weigeren en vragen deze schriftelijk op te geven.

7.5 Niet-tijdig geleverde financiële instrumenten, die het voorwerp uitmaken van een verkooporder, mogen door de Bank terug gekocht worden. Het koersverschil en de kosten zijn voor rekening van de opdrachtgever.

7.6 De uitvoering en afwikkeling van de orders volgen de wettelijke bepalingen en de reglementen en gebruiken van de desbetreffende beurzen en markten. Op sommige markten vervallen orders of worden de limieten aangepast bij bepaalde effectenoperaties (corporate actions), bij onthechting van de coupon of bij splitsing van het aandeel. De Bank is niet verplicht de Cliënt hierover telkens te informeren.

7.7. De Cliënt dient voor het opgeven van een aankooporder de kosten-risicofiche van het betreffende financiële instrument en de eventuele beleggersinformatie te raadplegen op www.dierickxleys.be.

7.8 De Cliënt kan gebruik maken van DL Online met het oog op het consulteren van de rekening en/of het zelf opgeven van orders. Orders die via DL Online worden doorgegeven, gebeuren op een execution only basis waardoor deze enkel een passendheid en/of doelgroepstest ondergaan. De Bank verschaft aldus over deze orders

Antwerpen | Mortsel | Gent

geen gepersonaliseerd advies noch een geschiktheidsbeoordeling.

7.9 De werkwijze van de Bank inzake de MIFID-wetgeving is vervat in de *Mifid-brochure* die te raadplegen is op www.dierickxleys.be. De Cliënt is ondergebracht in de categorie niet-professionele Cliënt, professionele Cliënt of in aanmerking komende tegenpartij overeenkomstig de wettelijke bepalingen ter zake. De Cliënt wordt op de hoogte gebracht van de categorie in de overeenkomst tot opening van de cliëntenrekening.

7.10 Tenzij voor rekeningen onder het commercieel beheer van een zaakaanbrenger, stelt de Bank vooraleer beleggingsdiensten te verrichten voor een Cliënt, samen met de niet-professionele Cliënt, een profieldocument op. Dit document bestaat uit een vragenlijst voor de opstelling van het beleggersprofiel, die peilt naar de kennis en ervaring, de beleggingsdoelstellingen en de financiële draagkracht van de Cliënt. De Cliënt brengt de Bank op de hoogte van elk feit dat de in het beleggersprofiel verstrekte informatie wijzigt. Zolang dit niet gebeurd is, mag de Bank zich baseren op de door de Cliënt oorspronkelijk verstrekte informatie.

8. Communicatie en correspondentie

8.1 De Bank zal de cliënt alle verplichte informatie in het Nederlands bezorgen tenzij, op vraag van de Cliënt, in het Frans.

De briefwisseling en informatie per post wordt verstuurd naar het laatst gekende adres van de Cliënt of naar elk ander adres daartoe door de Cliënt opgegeven.

8.2 De Bank kan er ook voor opteren bepaalde informatie, zowel van precontractuele als van contractuele aard, te bezorgen op elektronische wijze, op voorwaarde dat de Cliënt regelmatige toegang heeft tot het internet, hetgeen wordt verondersteld wanneer de Cliënt aan de Bank een e-mailadres opgeeft of wanneer de Cliënt toegang heeft tot DL Online. De Cliënt stemt uitdrukkelijk in met het verstrekken van informatie op elektronische wijze.

8.3 Enkel op uitdrukkelijk en gemotiveerd verzoek kan de Cliënt de aan hem gerichte correspondentie laten domiciliëren in de kantoren van de Bank. Het ter beschikking stellen van de correspondentie aan de loketten geldt als ontvangst en de Bank is niet aansprakelijk voor de eventuele gevolgen van het niet of laattijdig afhalen ervan. De Cliënt verbindt er zich toe deze briefwisseling geregeld af te halen en tenminste één maal per jaar een akkoordverklaring te ondertekenen. Wanneer de documenten niet afgehaald zijn voor één (1) februari van het volgende jaar, heeft de Bank het recht om deze op te sturen naar de woonplaats van de Cliënt. De Bank mag de niet-afgehaalde briefwisseling na een periode van één jaar vernietigen.

8.4 Voor rekeningen met meerdere titularissen worden kennisgevingen van de Bank alleen gericht aan de titularis of vertegenwoordiger die is aangewezen als de contactpersoon, die verantwoordelijk is voor het informeren van de andere titularissen.

9. De dekkingsvereisten

9.1 De Cliënt verklaart dat hij alle gelden en financiële instrumenten die ingeschreven worden op de rekening aanwendt voor de samenstelling van een regelmatige dekking ten titel van zakelijke zekerheid voor de uitvoering van de huidige en toekomstige verbintenissen tegenover de Bank. De Cliënt geeft de Bank toelating deze waarborg te gebruiken voor het vormen van een dekking van haar eigen verbintenissen die zij ten behoeve van de Cliënt heeft aangegaan.

9.2 De Cliënt verplicht zich ertoe om vanaf de eerste aanvraag bijkomende dekking te overhandigen in geval de bestaande dekking onvoldoende groot is voor de uitvoering van de verrichtingen of voor het nakomen van zijn verplichtingen.

9.3 Indien de Cliënt, na daartoe te zijn aangemaand, in gebreke blijft om zijn verbintenissen tegenover de Bank, uit hoofde van onregelmatige debetstanden, uit hoofde van verplichtingen inzake geschreven opties, inzake futures of uit hoofde van enige andere oorzaak, uit te voeren, is de Bank ertoe gemachtigd, één Bankwerkdag na het versturen van een schriftelijke aanmaning, bovengenoemde dekking geheel of gedeeltelijk ten gelde te maken op risico van de Cliënt. In dat geval kan de Bank de uitvoering van de lopende orders schorsen, de openstaande posities verminderen of sluiten, dan wel ambtshalve een tegentransactie uitvoeren voor rekening en risico van de Cliënt. De Cliënt aanvaardt uitdrukkelijk de versnelde procedure van het te gelde maken van de effecten van de dekking zoals in de aanmaning vermeld is.

9.4 Indien de Cliënt bij de Bank meerdere rekeningen heeft op zijn naam dan kunnen deze rekeningen ondanks hun boekhoudkundige splitsing, de onderdelen van één enkele waarborg vormen. De Cliënt ondertekent hiervoor een overeenkomst voor eenheid van rekening.

9.5 De Bank kan de uitlevering van alle bedragen of effecten, ongeacht hun aard, die voor rekening van de Cliënt aan de Bank zijn toevertrouwd weigeren zolang de Cliënt niet al zijn verbintenissen tegenover de Bank is nagekomen.

9.6 De Bank berekent de vereiste dekking volgens de risicometing die vermeld staat in de informatienota 'marginvereisten'. Het eventuele verlies ten laste van de Cliënt kan het bedrag van de dekking overschrijden.

10. Nalatenschappen

10.1 Bij het overlijden van een titularis of van diens huwelijkspartner dienen de erfgenamen of de gevolmachtigde de Bank hiervan onverwijld op de hoogte te brengen. De Bank zal de betreffende rekeningen blokkeren tot de wettelijke formaliteiten vervuld zijn. De wettelijk samenwonende partner of huwelijkspartner die enige co-titularis van de rekening is, kan echter de helft van de gelden opvragen tot maximum 5000 euro. Deze limieten gelden over alle Banken heen. Orders in nota worden geannuleerd. Bij laattijdige verwittiging is de Bank niet aansprakelijk voor verrichtingen die de medehouders of volmachtdraggers van de rekening na het overlijden nog zouden uitvoeren. Voor rekeningen onder discretionair vermogensbeheer worden de noodzakelijke daden van een normaal beheer verder gesteld.

10.2 Openstaande posities die risicovol zijn kunnen door de Bank geëvalueerd en gesloten worden.

10.3 De Bank zal de rekeningen deblokken nadat zij de opgelegde fiscale verplichtingen heeft vervuld en nadat zij in het bezit is van de door de wetgeving voorgeschreven formaliteiten (o.a. bewijs van erfopvolging, bewijs dat er geen fiscale en sociale schulden zijn in hoofde van de overledene of één van zijn erfgenamen, machtiging van vrederechter). Een gemeenschappelijk schriftelijk akkoord van alle erfgerechtigden of hun gemeenschappelijke lasthebber is vereist om verdere verrichtingen in verband met de tegoeden van de overledene te kunnen verrichten. De Bank sluit elke aansprakelijkheid uit met betrekking tot de echtheid, geldigheid of interpretatie van de voorgelegde documenten.

11. Overmacht

11.1 De Cliënt aanvaardt dat bij zeer drukke handel of bij technische tekorten van de transmissiesystemen zijn orders worden geschrapt of gedeeltelijk of met vertraging worden uitgevoerd.

11.2 De Bank is enkel aansprakelijk voor de rechtstreekse schade ten gevolge van een zware fout door haar begaan. Zij is niet aansprakelijk voor de onrechtstreekse schade.

11.3 De Bank is niet aansprakelijk voor de schade die een Cliënt rechtstreeks of onrechtstreeks zou kunnen lijden bij gehele of gedeeltelijke ontreding van haar diensten ten gevolge van overmacht, o.a. in geval van oorlog, oproer, staking, brand, gewapende overval, overstroming, ernstig technisch defect, informaticaproblemen, een elektriciteitspanne of andere rampen.

12. Beëindiging van de cliëntenrelatie

12.1 De cliëntenovereenkomst is van onbepaalde duur. Onder voorbehoud van andersluidende wettelijke bepalingen of bijzondere bepalingen waaronder kredietovereenkomsten, kan elke partij op elk moment de overeenkomst beëindigen door middel van een schriftelijke mededeling en mits opzeg van drie bankwerkdagen ingaande op de dag van ontvangst van de opzegbrief. Bij dringende redenen mag de Bank echter op ieder ogenblik en zonder dit te moeten rechtvaardigen, een einde stellen aan de relatie met een Cliënt of enkel nog bepaalde soorten verrichtingen voor zijn rekening uitvoeren. De Bank deelt deze beslissing mee per aangetekende brief en met onmiddellijke uitwerking.

12.2 De Bank kan de overeenkomst van discretionair of adviserend vermogensbeheer beëindigen met inachtneming van een opzegtermijn van twee weken, onverminderd de vereiste tijd voor de vereffening van de portefeuille. De herroeping door de Cliënt heeft onmiddellijk uitwerking na ontvangst van de opzegbrief, onverminderd de vereiste tijd voor de afwikkeling van de lopende transacties en de vereffening van de portefeuille.

12.3 De Bank houdt zich het recht voor om elke rekening die gedurende zes (6) maanden geen activa vertoont, **Antwerpen | Mortsel | Gent**

ambtshalve af te sluiten.

Indien de titularis of uiteindelijk rechthebbende van een rekening blijkt een 'US-person' te zijn of te worden in het kader van de FATCA-wetgeving, kan de Bank de rekening onmiddellijk sluiten.

13. Betwistingen

13.1 De gevoerde boekhouding van de Bank is aan de Cliënt tegenstelbaar. De bewijsmiddelen bepaald in het Wetboek van Koophandel zijn van toepassing. Alle rechtshandelingen worden door de Bank bewezen t.o.v. de Cliënt door overlegging van de originele documenten, doorlagen, fotokopieën, dan wel elektronische gegevensdragers. Alle gebruikte gegevensdragers worden geacht dezelfde bewijskracht te hebben.

13.2 Alle klachten van de Cliënt betreffende door de Bank verleende bank- en beleggingsdiensten of gedistribueerde financiële instrumenten dienen zo snel mogelijk schriftelijk overgemaakt te worden aan de Bank volgens de procedure vermeld op www.dierickxleys.be. Indien de Cliënt geen afdoend antwoord heeft ontvangen op zijn klacht, kan de Cliënt zich wenden tot de ombudsdienst van de financiële sector, Ombudsfin. Meer details over de klachtenprocedure zijn raadpleegbaar op www.dierickxleys.be.

13.3 Eventuele geschillen tussen de Bank en de Cliënt vallen onder toepassing van het Belgische recht. Behoudens andersluidend beding zijn de rechtbanken in Antwerpen bevoegd.

14. Beschermingsregeling

14.1 De Bank is ingeschreven op de lijst van de kredietinstellingen waaraan in België een vergunning is verleend voorzien bij artikel 14 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen. Deze vergunning werd verleend door de Nationale Bank van België.

14.2 De strategie van de Bank is gericht op onafhankelijkheid en stabiliteit en op het behoud van een hoge graad van solvabiliteit. De Cliënt verkrijgt op eenvoudige aanvraag een verkorte versie van de jaarrekening van zodra deze goedgekeurd werd op de algemene vergadering van aandeelhouders.

14.3 De Bank is onderworpen aan de controles van haar interne auditor, van haar bedrijfsrevisor, van de FSMA, de Nationale Bank van België en de overheden van toezicht. De Bank is verplicht aangesloten bij het Beschermingsfonds voor Deposito's en Financiële Instrumenten. Dit fonds treedt op als de bestaanszekerheid van een Bank of beursvennootschap in het gedrang komt. De Cliënt kan de brochure over de werking van dit beschermingsfonds raadplegen op www.dierickxleys.be.

15. Beleggingsadvies

15.1 De Bank stelt financiële informatie en beleggingsaanbevelingen ter beschikking van de Cliënt. Deze dienstverlening houdt geenszins een resultaatsverbintenis in. De Bank kan voor dit advies niet verantwoordelijk gesteld worden. Deze adviesverlening gebeurt conform de MiFID-Richtlijn 2014/65/EU betreffende de markten voor financiële instrumenten.

15.2 De Bank staat niet garant voor de juistheid en de actualiteit van de informatie die zij ter beschikking stelt via haar internetsite en haar publicaties. De aanbevelingen die worden weergegeven zijn informatief bedoeld. De Bank kan in geen enkel geval verantwoordelijk gesteld worden voor eventuele schade die het gevolg is van beslissingen gebaseerd op deze informatie. De Bank wijst ook elke verantwoordelijkheid af voor wat betreft de inhoud van de websites waarnaar verwezen wordt op www.dierickxleys.be.

15.3 De Bank zal in het kader van haar beleggingsadvies een toereikende verscheidenheid van op de markt beschikbare financiële instrumenten zoals onder andere maar niet limitatief aandelen, obligaties, vastgoedeffecten, collectieve beleggingsinstrumenten ('fondsen') en trackers, onderzoeken en beoordelen.

15.4 Het beleggingsadvies is gebaseerd op een brede analyse van verschillende soorten financiële instrumenten. Het beleggingsadvies wordt op afhankelijke wijze verstrekt aangezien op het vlak van collectieve beleggingsinstrumenten, de Bank bij voorkeur haar eigen fondsen, waarvoor zij het financiële beheer uitoefent, aanbiedt.

15.5 De Bank is gerechtigd voor het aanbieden aan de Cliënt van financiële instrumenten, zoals instellingen voor collectieve beleggingen van derde partijen, van deze derde partijen vergoedingen (inducements) te ontvangen voor zover deze vergoedingen de kwaliteit van de dienst aan de Cliënt verhogen en dit geen afbreuk doet aan de

[Antwerpen](#) | [Mortsel](#) | [Gent](#)

plicht van de Bank om zich op een eerlijke, billijke en professionele wijze in te zetten voor de belangen van de Cliënt. De vergoedingen maken het de Bank onder meer mogelijk om deze fondsen van derden te analyseren om op die manier te kunnen antwoorden op vragen van de Cliënt met betrekking tot deze fondsen. Meer informatie hierover is vermeld in de inducements policy van de Bank, die opgenomen is in hogervermelde *MIFID-brochure*. De vergoedingen worden duidelijk aan de Cliënt bekendgemaakt. In het geval van discretionair vermogensbeheer worden dergelijke vergoedingen doorgestort aan de Cliënt.

15.6 De Bank kan kleine niet-geldelijke tegemoetkomingen van derden ontvangen voor zover deze redelijk en proportioneel zijn, de kwaliteit van de dienstverlening ten goede komen en geen afbreuk doen aan de plicht de belangen van de Cliënt te behartigen.

15.7 Bij advisering aan een niet-professionele Cliënt wordt vóór het verrichten van een transactie een geschiktheidsbeoordeling uitgevoerd, waarbij wordt nagegaan of de belegging beantwoordt aan zijn beleggersprofiel. Deze geschiktheidsbeoordeling wordt geformaliseerd in een geschiktheidsverklaring die aan de Cliënt wordt bezorgd, hetzij apart hetzij samen met de orderbevestiging en ten laatste samen met de borderel, per post of via DL online. Indien het advies wordt opgegeven door middel van een techniek voor communicatie op afstand die de voorafgaande verstrekking van de geschiktheidsverklaring belet, heeft de Cliënt de mogelijkheid de transactie uit te stellen teneinde de geschiktheidsverklaring, evenals de eventuele informatie-fiches (inclusief de kosten-risicofiche) en de essentiële beleggersinformatie (KID) bij een aankoop, vooraf te ontvangen. Indien de Cliënt deze mogelijkheid niet inroept en de transactie onmiddellijk opgeeft, gaat de Bank ervan uit dat de Cliënt instemt met de eventuele ontvangst van de geschiktheidsverklaring, de informatiefiches en de essentiële beleggersinformatie, zonder onnodige vertraging na het sluiten van de transactie. De Bank zal in dat geval deze documenten zo snel mogelijk ter beschikking stellen van de Cliënt op een duurzame drager.

15.8 De Bank biedt de Cliënt een periodieke geschiktheidsbeoordeling aan van de beleggingen in zijn portefeuille en van de globale portefeuille. Bij de kwartaalinventaris wordt een 'Rapport van periodieke geschiktheidsbeoordeling' inzake de globale portefeuille bijgevoegd. De financiële instrumenten die niet geschikt zijn worden hierbij vermeld. De hernieuwde gedetailleerde geschiktheidsverklaringen inzake de individuele financiële instrumenten in de portefeuille kan de Cliënt op eenvoudig verzoek aanvragen.

15.9 De Bank kan mogelijks geen geschiktheidsbeoordeling uitvoeren over financiële instrumenten die de Cliënt inbrengt vanuit andere instellingen en die zij niet opvolgt. De Bank kan de Cliënt vragen deze posities te verkopen of af te nemen.

16. Overeenkomsten en volmachten

16.1 Voor opening van een rekening, voor gebruikmaking van de dienstverleningen discretionair of adviserend vermogensbeheer, voor het handelen in afgeleide producten of om gebruik te maken van DL Online, dient de Cliënt specifieke overeenkomsten te ondertekenen.

16.2 De Bank kan te allen tijde wegens administratieve redenen het rekeningnummer van de Cliënt wijzigen. De overeenkomsten in verband met het vroegere rekeningnummer gaan dan automatisch over op het nieuwe rekeningnummer.

16.3 Titularissen kunnen gezamenlijk volmacht verlenen aan een derde door het invullen van het formulier 'volmachtregeling'. Elke herroeping van een volmacht moet schriftelijk gebeuren en de Bank kan slechts vanaf de tweede bankwerkdag volgend op de ontvangst van dit bericht verantwoordelijk gesteld worden voor enige transactie uitgevoerd ten gevolge een opdracht van de vroegere volmachtdrager.

16.4 Titularissen (of wettelijke vertegenwoordigers) kunnen over een rekening met meerdere titularissen (of wettelijke vertegenwoordigers) alleen beschikken met de handtekening van alle titularissen (of wettelijke vertegenwoordigers), behoudens volmacht. Uitzondering hierop zijn de rekeningen op naam van beide echtgenoten, ongeacht hun huwelijksstelsel. Voor deze rekeningen kan elk van de echtgenoten alleen optreden en alle daden stellen, behoudens andersluidende schriftelijke verklaring. Voor het verlenen van volmacht aan derden moeten beide echtgenoten optreden. De Bank kan niet aansprakelijk gesteld worden indien een Cliënt deze bevoegdheid aanwendt met benadeling van rechten van de andere.

16.5 Tegoeden geplaatst op rekeningen op naam van minderjarige kinderen, moeten worden beschouwd als eigendom van die kinderen. Ouders verbinden zich ertoe om die tegoeden in het uitsluitende belang van hun minderjarige kinderen te beheren. Bijgevolg kunnen ouders maar tegoeden opnemen of overschrijven in het belang van de minderjarige-titularis. De ouders verklaren volledig aansprakelijk te zijn voor de strikte naleving van deze regel, en vrijwaren de Bank op hoofdlijken en ondeelbare wijze tegen alle schadelijke gevolgen van hun

Antwerpen | Mortsel | Gent

eventuele tekortkomingen ter zake.

16.6 De Bank kan rekening houden met het bestaan van vruchtgebruik op een rekening. De Bank kan hiervoor schriftelijke bewijzen opvragen en/of het uitdrukkelijk schriftelijke akkoord van de vruchtgebruiker(s) en de blote eigenaar(s). In elk geval zijn de vruchtgebruiker(s) en de blote eigenaar(s) zelf verantwoordelijk voor de mogelijke fiscale en juridische gevolgen van dergelijk vruchtgebruik en draagt de Bank hieromtrent geen verantwoordelijkheid.

16.7 De Bank kan tussenkomen bij de uitwerking van schenkingen. De Bank draagt echter geen verantwoordelijkheid inzake de naleving of uitvoering van bijzondere modaliteiten indien deze zijn opgenomen in een schenkingsakte en kan tevens een schriftelijke opdracht vragen van de blote eigenaar(s) en de vruchtgebruiker(s) bij het uitvoeren van bijzondere modaliteiten.

17. Belangenconflicten

17.1 De Bank stelt alles in het werk om te voorkomen dat belangenconflicten haar Cliënt schade zou berokkenen. Het *'Beleid inzake belangenconflicten'* is te raadplegen op www.dierickxleys.be.

17.2 De Bank kan voor beleggingsdiensten voordelen geven aan en ontvangen van de Cliënt of derden indien dit de dienstverlening ten goede komt en geen afbreuk doet aan de belangenbehartiging van de Cliënt.

Voordelen of relatiegeschenken met een waarde kleiner dan 100 euro vallen niet onder deze regeling. Deze voordelen maakt de Bank bekend in het jaarlijkse kostenoverzicht.

De Bank kan beleggingsfondsen en -producten van andere instellingen aanbieden of aanraden bij de Cliënt. Deze dienstverlening heeft tot doel het algemene aanbod aan beleggingsinstrumenten te vervolledigen. De voordelen hieruit verworven worden vermeld in het jaarlijkse *kostenoverzicht*.

17.3 De Bank werkt samen met erkende financiële instellingen die optreden als zaakaanbrengers en met gevolmachtigde agenten of Bankmakelaar. Deze zijn ingeschreven in het register van de tussenpersonen in Bank- en beleggingsdiensten van de FSMA. De Bank kan deze tussenpersonen een correcte vergoeding geven op de transacties die zij aanbrengen, indien dit de belangenbehartiging van de Cliënt niet schaadt. Deze vergoedingsberekening wordt in de overeenkomst tussen de zaakaanbrenger of agent en de Cliënt vermeld.

Geldig vanaf 01-01-2022