

## OVEREENKOMST INZAKE (SEMI-GEAUTOMATISEERD) VERMOGENSBEHEER OP DISCRETIONAIRE BASIS

### Inhoud

1.	DOEL VAN DIT DOCUMENT	2
2.	RELATIE MET DE ALGEMENE VOORWAARDEN	2
3.	DEFINITIES	2
4.	TOEPASSINGSGEBIED EN AARD VAN DE DIENST	3
5.	BELEGGINGSPROFIEL VAN DE CLIËNT	4
6.	BELEGGINGSSTRATEGIE	4
7.	VERMOGENSBEHEER	4
8.	VERKLARINGEN EN GARANTIES VAN DE CLIËNT	6
9.	BEWAARDIENSTEN	6
10.	VERGOEDINGEN EN PROVISIES	7
11.	AANSPRAKELIJKHEID VAN DE BANK	7
12.	AANSPRAKELIJKHEID VAN DE CLIËNT	7
13.	OPWAARDERING ("TOP-UP")	8
14.	OPNAMEVERZOEKEN	8
15.	ACTIVA VAN DE CLIËNT	9
16.	POOLING	9
17.	INVESTERINGSDREMPELS	9
18.	BERICHTGEVING	9
19.	DUUR EN BEËINDIGING	9
20.	OVERLIJDEN VAN DE CLIËNT	10
21.	BELANGENCONFLICT	10
22.	PERSOONLIJKE INFORMATIE	11
23.	COMPENSATIEREGELING	12
24.	DIVERSE BEPALINGEN	13
25.	TOEPASSELIJK RECHT EN BEVOEGDE RECHTER	14

## 1. DOEL VAN DIT DOCUMENT

- 1.1. Deze overeenkomst (de "**Overeenkomst**") beheerst de relatie tussen (A) Aion Bank NV, kredietinstelling naar Belgisch recht, met maatschappelijke zetel in het Manhattan Center, Bolwerklaan 21, 1210 Brussel, België, ingeschreven bij de Kruispuntbank van Ondernemingen onder nummer 403.199.306, BTW: BE403.199.306 (de "**Bank**") en (B) u (de "**Cliënt**" of "**U**").

Partijen A en B worden gezamenlijk aangeduid als de "**Partijen**" en individueel als een "**Partij**".

- 1.2. De Cliënt heeft een actief Premium Lidmaatschap bij de Bank. In het kader van dit Premium Lidmaatschap heeft de Cliënt toegang tot een dienst van (semi-geautomatiseerd) vermogensbeheer (de "**Dienst**").
- 1.3. De Dienst wordt aangeboden door de Bank.
- 1.4. De reikwijdte van de Dienst en de verplichtingen van de Partijen in het kader van de Dienst zijn gedefinieerd in deze Overeenkomst.

## 2. RELATIE MET DE ALGEMENE VOORWAARDEN

- 2.1. De Dienst wordt aangeboden in het kader van de algemene voorwaarden van de Bank zoals goedgekeurd door de Cliënt (de "**Algemene Voorwaarden**"). Tenzij in deze Overeenkomst anders is bepaald, heeft elke term beginnend met een hoofdletter dezelfde betekenis die eraan gegeven wordt in de Algemene Voorwaarden.
- 2.2. In geval van tegenstrijdigheid tussen deze Overeenkomst en de Algemene Voorwaarden, hebben de bepalingen van deze Overeenkomst voorrang op de bepalingen van de Algemene Voorwaarden.

## 3. DEFINITIES

3.1. De volgende termen hebben de volgende betekenis:

- 3.1.1. Algemene Voorwaarden: heeft de betekenis zoals bepaald in artikel 2.1.
- 3.1.2. AVG: de Algemene Verordening Gegevensbescherming (EU) 2016/679.
- 3.1.3. Bank: heeft de betekenis zoals bepaald in artikel 1.1.
- 3.1.4. Bankwerkdag: alle dagen behalve elke zaterdag, elke zondag, elke wettelijke feestdag en dagen waarop de maatschappelijke zetel van de Bank in België niet geopend is.
- 3.1.5. Bewaarder: heeft de betekenis zoals bepaald in artikel 9.1. Bewaarders vergemakkelijken de toegang tot de effectenbeleggingsmarkt door het verlenen van diensten die verband houden met effectenbeleggingen (bv. bewaring, het beheren van activa, belasting- en wisseldiensten, onderpandbeheer, financiering van effecten) aan institutionele beleggers of financiële dienstverleners in de beleggingsketen.

- 3.1.6. Dienst: heeft de betekenis zoals bepaald in artikel 1.2.
- 3.1.7. EER: de Europese Economische Ruimte.
- 3.1.8. ETF: Exchange-Traded Fund, ook wel een indextracker genoemd.
- 3.1.9. FX: valutawissel.
- 3.1.10. MTF: een multilaterale handelsfaciliteit (*multilateral trading facility*).
- 3.1.11. Niet-professionele Cliënt: een niet-professionele cliënt in de zin van het koninklijk besluit van 19 december 2017 tot bepaling van nadere regels tot omzetting van de richtlijn betreffende markten voor financiële instrumenten, zoals van tijd tot tijd gewijzigd.
- 3.1.12. OTF: een georganiseerde handelsfaciliteit (*organised trading facility*).
- 3.1.13. Overeenkomst: deze Overeenkomst inzake (semi-geautomatiseerd) vermogensbeheer op discretionaire basis.
- 3.1.14. Partij: heeft de betekenis zoals bepaald in artikel 1.1.
- 3.1.15. Regelgeving inzake het witwassen van geld: Richtlijn (EU) 2018/843 van het Europees Parlement en de Raad van 30 mei 2018 tot wijziging van Richtlijn (EU) 2015/849 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering, en tot wijziging van de Richtlijnen 2009/138/EG en 2013/36/EU en alle Europese of nationale uitvoeringsmaatregelen die op de Bank van toepassing zijn.

#### 4. TOEPASSINGSGEBIED EN AARD VAN DE DIENST

- 4.1. De Bank biedt (semi-geautomatiseerde) discretionaire vermogensbeheerdiensten aan. De Bank verstrekt geen advies, maar voert naar eigen goeddunken financiële transacties uit namens de Cliënt, in overeenstemming met de activaspreiding en het beleggingsprofiel van de Cliënt.
- 4.2. In het kader van de Dienst machtigt de Cliënt de Bank, met de bevoegdheid tot subdelegatie aan derden, om de bedragen die de Cliënt aan de Dienst wenst toe te wijzen alsook alle activa van welke aard dan ook die de Bank voor rekening van de Cliënt zal verwerven in het kader van de uitvoering van de Dienst, te beleggen en te beheren.
- 4.3. De aan de Bank verleende machtiging heeft een discretionair karakter, hetgeen betekent dat uitsluitend de Bank zal beslissen of en hoe zij de activa van de Cliënt zal beleggen, met dien verstande dat de Bank altijd in het beste belang van de Cliënt zal handelen.
- 4.4. In overeenstemming met voormeld mandaat doet de Cliënt afstand van zijn/haar recht om tussen te komen in het beheer van zijn/haar activa binnen het kader van de Dienst en begrijpt hij/zij dat hij/zij niet in staat zal zijn om bepaalde transacties uit te voeren of om aan de Bank opdrachten te geven om bepaalde transacties uit te voeren (bv. de aankoop of verkoop van een bepaald financieel instrument).

## 5. BELEGGINGSPROFIEL VAN DE CLIËNT

- 5.1. De Bank, met behulp van de relevante instrumenten en software, waaronder algoritmes, zorgt voor het (semi-geautomatiseerde) beheer van de portefeuille van de Cliënt in overeenstemming met het beleggingsprofiel van de Cliënt, waarbij met name rekening wordt gehouden met de beleggingsdoelstellingen van de Cliënt, zijn/haar kennis en ervaring op het gebied van financiële diensten en instrumenten, en zijn/haar financiële situatie.
- 5.2. De Cliënt kan zijn/haar beleggingsprofiel van tijd tot tijd aanpassen. Het actualiseren van het beleggingsprofiel van de Cliënt kan leiden tot een wijziging in zijn/haar beoogde activaspreiding. De Bank zal de activa van de Cliënt dienovereenkomstig herverdelen en de Cliënt op de hoogte brengen van alle uitgevoerde transacties. Indien de wijziging van het profiel zodanig is dat de belegging van de Cliënt dient te worden stopgezet, behoudt de Bank zich het recht voor om de Overeenkomst op te schorten en de activa van de Cliënt aan alle financiële instrumenten te onttrekken.
- 5.3. De Cliënt wordt beschouwd en zal worden behandeld als een Niet-professionele Cliënt en zal het bijbehorende wettelijke beschermingsregime genieten.

## 6. BELEGGINGSSTRATEGIE

- 6.1. De Bank biedt verschillende beleggingsportefeuilles aan die bestaan uit aandelen van ETF's en overeenstemmen met verschillende beleggingsstrategieën, met inbegrip van thematische beleggingsstrategieën.
- 6.2. De Cliënt is op de hoogte gesteld van en heeft ingestemd met de door de Bank gevolgde beleggingsstrategie. De Cliënt is zich bewust van en aanvaardt alle risico's die verbonden zijn aan deze beleggingsstrategie. Meer details zijn beschikbaar in Bijlage I.
- 6.3. Er kunnen beperkingen gelden voor het aantal verschillende portefeuilles dat de Cliënt kan creëren.

## 7. VERMOGENSBEHEER

### 7.1. Optimaal uitvoeringsbeleid

- 7.1.1. De Bank verricht transacties zonder haar cliënten te benadelen. In overeenstemming met de toepasselijke regels neemt de Bank bepaalde stappen om het best mogelijke resultaat te behalen, rekening houdend met de prijs, de kosten, de snelheid, de waarschijnlijkheid van uitvoering en afwikkeling, de omvang, de aard of enige andere overweging die relevant is voor de uitvoering van de order. Bij de handel zorgt de Bank voor de beste uitvoering (gelijkelijk toegepast op afzonderlijke transacties of geaggregeerde/gegroepeerde orders), wat betekent dat transacties moeten worden uitgevoerd tegen de beste voorwaarden die redelijkerwijs beschikbaar zijn.
- 7.1.2. De Bank behandelt alle cliënten eerlijk en neemt alle beslissingen over welke instrumenten ze aankoopt en wanneer ze deze verhandelt namens haar cliënten. De Bank aggregeert en verrekent alle orders van cliënten en handelt op geconsolideerde basis. De stappen van het proces zijn:
  - 7.1.2.1. Een algoritme evalueert het doel van elke cliënt om individuele orders te genereren;

- 7.1.2.2. Alle individuele orders worden geaggregeerd en intern verrekend, waardoor afzonderlijke uitvoeringsopdrachten per instrument worden gegenereerd;
- 7.1.2.3. De Bank voert de handelsorders uit in overeenstemming met de bovengenoemde optimale uitvoeringspraktijken; en
- 7.1.2.4. Na uitvoering en afwikkeling van de betaling worden de nieuw aangehouden instrumenten op de rekening van de Cliënt geregistreerd en wordt een transactiebevestiging naar de Cliënt gestuurd.
- 7.1.3. Om een optimale uitvoering te verzekeren, evalueert de Bank periodiek haar procedures, keuzes, regelingen en andere relevante uitvoeringsfactoren met betrekking tot het handelssysteem.
- 7.1.4. De Bank voert transacties uit op verschillende manieren, onder meer via elektronische orderboeken, retail dienstverleners, agency crosses, telefonische en elektronische algoritmische systemen en maakt, waar relevant, gebruik van aangewezen vertegenwoordigers die zich inzetten voor een optimale uitvoering voor cliënten. De Bank houdt een register bij van alle bovengenoemde transacties. Die welke niet onder de bovenstaande categorieën vallen, kunnen een beperkte liquiditeit of beperkte handelsplatformen hebben.
- 7.1.5. De Bank zal de handelstransactie zo snel als redelijkerwijs mogelijk is uitvoeren, tenzij een vertraging het belang van de Cliënt beter dient. Verhandelingen zullen worden uitgevoerd in dezelfde volgorde als die waarin zij door het systeem werden gegenereerd, tenzij er aan bepaalde verhandelingen voorwaarden verbonden zijn die de volgorde van prioriteit ervan kunnen wijzigen.
- 7.1.6. De Bank maakt gebruik van haar discretionaire bevoegdheid om het handelsplatform voor uitvoering van een transactie te bepalen, waaronder een beurs, MTF, OTF of een makelaar.
- 7.1.7. De Bank handelt doorgaans tweewekelijks. De Bank kan echter de dagen waarop zij verhandelt wijzigen of besluiten minder vaak te verhandelen, indien zij dit naar eigen goeddunken noodzakelijk of wenselijk acht.

## 7.2. Fractioneel beleggen

- 7.2.1. Om de Cliënt een evenwichtige portefeuille te bieden, ongeacht het belegde bedrag, kan het systeem van de Bank de Cliënt een deel van een ETF toekennen. Dit betekent dat wanneer het geïnvesteerde bedrag de Bank niet toelaat om een portefeuille samen te stellen die in overeenstemming is met de risicobereidheid van de Cliënt op basis van volledige aandelen, de Bank naar beneden zal afronden naar het dichtstbijzijnde aantal hele aandelen en fractionele rechten zal creëren. De portefeuille van de Cliënt zal vervolgens altijd in overeenstemming zijn met zijn/haar risiconiveau en het herschikkingsbeleid.
- 7.2.2. Indien de Cliënt fractionele rechten aanhoudt, is de Cliënt de enige begunstigde. Net als de Cliënt zijn/haar volledige aandelen van het ETF, zal de Bank deze voor de Cliënt vrijwaren in overeenstemming met haar machtigingen en de toepasselijke regels.

### 7.3. Stabilisatie

- 7.3.1. De Bank kan van tijd tot tijd bepaalde transacties namens de Cliënt uitvoeren, waarbij de prijs kan zijn beïnvloed door maatregelen om de prijs te stabiliseren. Stabilisatie maakt het mogelijk de marktprijs van een effect kunstmatig op peil te houden gedurende de periode waarin nieuwe effecten aan het publiek worden verkocht. Stabilisatie kan niet alleen van invloed zijn op de prijs van de nieuwe uitgifte, maar ook op de prijs van andere effecten. Het effect van stabilisatie kan zijn dat de prijs van bepaalde effecten tijdens de stabilisatieperiode op een hoger niveau wordt gehouden dan anders het geval zou zijn geweest. De Bank zal zich inspannen om niet deel te nemen aan stabilisatie. Het feit dat een nieuwe uitgifte of een daarmee verband houdend effect wordt gestabiliseerd, mag niet worden opgevat als een indicatie van de mate van belangstelling van beleggers, noch van de prijs waartegen zij bereid zijn de effecten te kopen.

## 8. VERKLARINGEN EN GARANTIES VAN DE CLIËNT

- 8.1. De Cliënt verklaart dat hij/zij de volledige eigenaar is van de in de Dienst geïnvesteerde middelen en dat hij/zij over alle rechten beschikt om deze middelen in de Dienst te beleggen.
- 8.2. De Cliënt verklaart en garandeert dat hij/zij een natuurlijk persoon is van ten minste achttien (18) jaar oud en dat hij/zij over de nodige rechtsbevoegdheid beschikt om deze Overeenkomst aan te gaan en alle verplichtingen aan te gaan en alle rechten te verlenen die de Overeenkomst met zich meebrengt.
- 8.3. De Cliënt verklaart dat hij/zij de Bank op eerlijke, nauwkeurige en volledige wijze alle relevante informatie heeft verstrekt om een duidelijk beeld te krijgen van zijn/haar beleggingsprofiel en, in het bijzonder, om inzicht te krijgen in de beleggingsdoelstellingen van de Cliënt, zijn/haar kennis van en ervaring met financiële diensten en instrumenten en zijn/haar financiële situatie.
- 8.4. De Cliënt begrijpt en aanvaardt dat er veel risico's verbonden zijn aan het beleggen in financiële instrumenten. De meest voorkomende risico's kunnen als volgt worden samengevat (dit betreft een niet-limitatieve lijst):
- 8.4.1. In het verleden behaalde resultaten zijn geen indicator voor toekomstige resultaten;
  - 8.4.2. De waarde van beleggingen kan zowel dalen als stijgen;
  - 8.4.3. Er is geen garantie dat er winst wordt gemaakt en de Diensten kunnen leiden tot een verlies, mogelijk voor de totale investering;
  - 8.4.4. De prijs of waarde van beleggingen kan aanzienlijk fluctueren;
  - 8.4.5. Inkomstenuitkeringen kunnen aanzienlijk fluctueren.

## 9. BEWAARDIENSTEN

- 9.1. De Bank zal de activa van de Cliënt als bevoegde bewaarder beschermen.

9.2. De inkomsten uit de beleggingen in de portefeuille van de Cliënt (bv. dividenden, interesten, enz.) worden overgemaakt aan de portefeuille van de Cliënt en kunnen opnieuw worden geïnvesteerd. De Bank zal geen rente betalen of crediteren aan de Cliënt wanneer zij in het kader van de Dienst contant geld voor rekening van de Cliënt aanhoudt.

9.3. Als bewaarder kan de Bank van tijd tot tijd dividenden, rente en andere rechten of betalingen ontvangen met betrekking tot de beleggingen die de Cliënt in zijn/haar bezit heeft en kan zij, indien nodig: (i) op dergelijke betalingen belastingen of andere bedragen inhouden of in mindering brengen en (ii) de kosten gemaakt om aan deze verplichtingen te voldoen, in mindering brengen op de bijbehorende rekening van de Cliënt. Het is uitsluitend de verantwoordelijkheid van de Cliënt om deze inhoudingen of verminderingen terug te vorderen indien de Cliënt daartoe gerechtigd is.

9.4. De Cliënt erkent dat de Bank zich het recht voorbehoudt om bepaalde bewaardiensten uit te besteden aan gereguleerde derde partijen (sub-bewaarders).

## 10. VERGOEDINGEN EN PROVISIES

10.1. Alle door de Cliënt voor de Dienst verschuldigde vergoedingen en provisies, met uitzondering van de toepasselijke belastingen, zijn inbegrepen in de Lidmaatschapskosten van de Cliënt.

## 11. AANSPRAKELIJKHEID VAN DE BANK

11.1. De Bank verbindt zich ertoe de Dienst op een professionele manier te verlenen.

11.2. De Bank is alleen aansprakelijk voor de directe schade en verliezen die voortvloeien uit een schending van haar verplichtingen onder deze Overeenkomst of de toepasselijke wetgeving. De Bank is niet aansprakelijk voor enig gevolg dat voortvloeit uit toeval of een geval van overmacht in de ruimste zin van het woord. Het enkele feit dat de portefeuille(s) van de Cliënt in waarde daalt(dalen) betekent niet dat de Bank aansprakelijk is.

11.3. De verplichtingen van de Bank uit hoofde van deze Overeenkomst zijn middelenverbintenissen.

## 12. AANSPRAKELIJKHEID VAN DE CLIËNT

12.1. De Cliënt is aansprakelijk voor en zal alle schade vergoeden die door de Bank wordt geleden en die het gevolg is van het niet nakomen door de Cliënt van één van zijn/haar contractuele of wettelijke verplichtingen.

12.2. De Cliënt is aansprakelijk voor alle schade die voortvloeit uit niet-toegestane transacties waarbij:

12.2.1. de Cliënt met opzet of grove nalatigheid de veiligheid van zijn/haar toegang tot de App en/of de Dienst in gevaar heeft gebracht of niet heeft voldaan aan zijn/haar verplichtingen om de App en/of de Dienst te gebruiken op zoals voorgeschreven in deze Overeenkomst; of

12.2.2. De Cliënt verzuimt de Bank in kennis te stellen van een niet-toegestane of onjuiste transactie binnen twaalf (12) maanden na de datum van deze transactie.

### 13. OPWAARDERING ("TOP-UP")

13.1. Om de Dienst te activeren, moet de Cliënt zijn/haar portefeuille opwaarderen ("top-up") met de minimale beleggingsdrempel zoals bepaald in artikel 17.

13.2. Er kan enige tijd verstrijken tussen de beslissing van de Cliënt ter opwaardering en de ontvangst van het belegde geld in de portefeuille van de Cliënt. De Bank is niet verantwoordelijk voor enige schade of enig verlies ten gevolge van mogelijke vertragingen.

13.3. De Bank kan de Cliënt de mogelijkheid bieden om automatische opwaarderingen (i.e. doorlopende opdrachten) van zijn/haar portefeuille in te stellen.

13.4. Om de kosten van geldovermakingen en FX-vergoedingen te beperken, kan de Bank de opwaarderingen van de Cliënt tevens poolen (ook wel "aggregeren" genoemd) met die van andere cliënten. De Cliënt aanvaardt dat zijn/haar geld op een rekening kan worden gestort samen met het geld van andere cliënten en dat, indien dit het geval is, de Cliënt geen aanspraak kan maken op een bepaald bedrag op een bepaalde rekening. In een dergelijk geval, gezien het feit dat de vordering van de Cliënt tegen de pool zou zijn, zou de Cliënt in geval van een tekort pro rata kunnen delen in dat verlies.

### 14. OPNAMEVERZOEKEN

14.1. Verzoeken tot opname moeten worden gedaan via de App en zijn onderworpen aan de investeringsdrempels zoals vermeld in artikel 17.

14.2. Wanneer de Cliënt een opnameverzoek doet, kan de Bank de bankrekening van bestemming beperken tot de bankrekening die de Cliënt gebruikt heeft om in de Dienst te beleggen. In uitzonderlijke omstandigheden is het mogelijk dat de Bank niet alle activa kan verkopen die nodig zijn om volledig te voldoen aan het opnameverzoek van de Cliënt (bv. wanneer het orderboek van een bepaalde ETF kleiner is dan de minimumomvang die vereist is voor uitvoering op beurzen). Wanneer dit gebeurt, zal de Bank haar uiterste best doen om de rest van de activa tot het opnameverzoek te verkopen tijdens de volgende handelssessies. Het is mogelijk dat de Bank voor hetzelfde opnameverzoek één of meer overschrijvingen naar de bankrekening van de Cliënt moet verrichten. Het geld wordt overgemaakt in de valuta van de portefeuille van de Cliënt en, indien deze valuta afwijkt van de valuta van de bankrekening van de Cliënt, aanvaardt de Cliënt de verantwoordelijkheid voor eventuele valutakosten en andere kosten in verband met de transactie, wat betekent dat de Cliënt minder geld kan ontvangen dan verwacht. Het kan tot veertien (14) Bankwerkdagen duren voordat het gevraagde geld op de rekening van de Cliënt staat.

14.3. De Bank behoudt zich het recht voor het geld terug te geven aan de bron wanneer de Cliënt binnen zestig (60) kalenderdagen na betaling met een debetkaart om een opname verzoekt.



## 15. ACTIVA VAN DE CLIËNT

15.1. De activa van de Cliënt worden op gescheiden rekeningen aangehouden. Door de activa van de Cliënt naar behoren te scheiden, in de veronderstelling dat er geen geld of aandelen worden geleend en geen toekomstige posities worden aangehouden, kunnen de activa van de Cliënt volledig aan de Cliënt worden teruggegeven indien de Bank in gebreke blijft.

## 16. POOLING

16.1. De Bank kan de transacties van de Cliënt poolen (ook wel "aggregeren" genoemd) met die van andere cliënten. Zij zullen dit alleen doen wanneer zij het onwaarschijnlijk achten dat dit de totale nettopositie van de Cliënt zal benadelen.

## 17. INVESTERINGSDREMPELS

17.1. Een minimale initiële belegging van 100 EUR is vereist om de Dienst te activeren. Indien de waarde van de portefeuille van de Cliënt onder deze drempel daalt, behoudt de Bank zich het recht voor om de portefeuille te vereffenen en/of de rekening(en) af te sluiten.

17.2. Indien de Cliënt verzoekt om de vereffening van meer dan 90% van zijn/haar portefeuillewaarde (zoals weergegeven in de App op het moment van de aanvraag) in één enkele aanvraag, behoudt de Bank zich het recht voor om de portefeuille te vereffenen en/of de rekening(en) af te sluiten.

## 18. BERICHTGEVING

18.1. De Bank zal aan de Cliënt ter beschikking stellen:

18.1.1. een maandelijks overzicht van de waarde van de portefeuille van de Cliënt, de aangehouden bedragen, de gedeponeerde/opgenomen contanten en de transactiegeschiedenis gedurende de maand; en,

18.1.2. een transactieoverzicht kort nadat een transactie voor rekening van de Cliënt is uitgevoerd.

## 19. DUUR EN BEËINDIGING

19.1. De Overeenkomst wordt aangegaan op het moment dat de Cliënt de Dienst binnen de App activeert en blijft voor onbepaalde tijd van kracht.

19.2. Elk van de Bank kan deze Overeenkomst beëindigen door middel van een opzegtermijn van 30 dagen en dit via e-mail, (aangetekende) brief of via de App.

19.3. De Bank kan deze Overeenkomst zonder opzegtermijn beëindigen onder de volgende omstandigheden:

- 19.3.1. De Cliënt is in strijd met zijn/haar contractuele verplichtingen jegens de Bank of met één van zijn/haar wettelijke verplichtingen;
- 19.3.2. De Bank heeft redenen om een frauduleus gebruik van de Dienst te vermoeden;
- 19.3.3. De Bank verdenkt de Cliënt van het witwassen van geld, financiering van terrorisme of soortgelijke activiteiten.
- 19.4. Deze Overeenkomst wordt tevens automatisch beëindigd indien:
- 19.4.1. het Lidmaatschap van de Cliënt om welke reden dan ook eindigt; of
- 19.4.2. de Cliënt zijn/haar Lidmaatschap downgradet of wijzigt op een andere wijze met als gevolg dat hij/zij geen toegang meer heeft tot de Dienst.
- 19.5. De Cliënt kan deze Overeenkomst te allen tijde beëindigen via het daartoe voorziene gedeelte van de App. De Overeenkomst wordt onmiddellijk beëindigd, onverminderd de tijd die nodig is om de portefeuille van de Cliënt te vereffenen, hetgeen tot één (1) maand kan duren. De Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld voor de prijsschommeling van de activa van de Cliënt in de periode tussen het verzoek van de Cliënt om de Overeenkomst te beëindigen en de vereffening van de portefeuille van de Cliënt. De stopzetting of de vermindering van de belegging onder de toepasselijke investeringsdrempel van de gehele portefeuille(s) van de Cliënt zal leiden tot de beëindiging van deze Overeenkomst.

## 20. OVERLIJDEN VAN DE CLIËNT

- 20.1. Het overlijden van de Cliënt leidt niet tot de automatische beëindiging van deze Overeenkomst. De Cliënt machtigt hierbij de Bank om zijn/haar vermogen na zijn/haar overlijden te blijven beheren zolang de Bank geen ander verzoek van de geldige erfgenamen van de Cliënt heeft ontvangen.

## 21. BELANGENCONFLICT

- 21.1. De Bank of een met haar verbonden persoon kan bepaalde transacties voor de Cliënt uitvoeren, waarbij zij, of een andere cliënt, een plicht heeft die in strijd kan zijn met de plicht van de Bank jegens de Cliënt. De Bank heeft protocollen ontwikkeld om belangenconflicten te beheren die haar in staat stelt te handelen zonder vooringenomenheid of zonder de belangen van de Cliënt te schaden. De medewerkers van de Bank krijgen training over de protocollen en gedragsnormen waaraan zij zich moeten houden. Het management van de Bank is verantwoordelijk voor de naleving van de protocollen en voor de behandeling van eventuele conflicten. De Bank zal de Cliënt informeren indien zij redelijkerwijs van mening is dat zij een belangenconflict niet naar behoren kan beheersen.
- 21.2. De Bank verbindt zich ertoe maatregelen te nemen om belangenconflicten te herkennen, er toezicht op te houden, deze te onderzoeken en op te lossen. De Bank erkent dat het niet mogelijk is om alle bronnen van belangenconflicten uit te sluiten; het waarborgen van het welzijn van cliënten blijft evenwel het primaire doel van de Bank.

21.3. Voorbeelden van belangenconflicten zijn:

21.3.1. Wanneer de Bank een direct of indirect financieel belang heeft in een commerciële onderneming waarmee de Cliënt verbonden is;

21.3.2. Wanneer de Bank een persoonlijke band of relatie heeft met de personen die door de informatie of het probleem in kwestie worden of kunnen worden getroffen;

21.3.3. Wanneer de Bank een voormalige associatie heeft met een persoon die door de informatie of het probleem in kwestie is of kan worden getroffen;

21.3.4. Wanneer de Bank een belang heeft dat voortkomt uit een gemeenschappelijke belangengroep, zoals een handelsvereniging of een andere publieke of private organisatie;

21.3.5. Indien de Bank geschenken en/of andere vormen van gastvrijheid of entertainment accepteert,

21.3.6. Wanneer de Bank een nauwe persoonlijke relatie heeft met iemand die een belang heeft zoals hierboven beschreven;

21.4. De Bank houdt een logboek bij van de conflicten die zich voordoen en noteert hoe elk conflict werd opgevolgd en hoe een oplossing werd ontwikkeld en toegepast om het probleem op te lossen en schade aan de belangen van de Cliënt te voorkomen. De effectiviteit van de protocollen van de Bank wordt beoordeeld door interne auditmedewerkers die hun taken volledig onafhankelijk uitvoeren.

21.5. Wanneer de functies van de Bank een intern conflict zouden kunnen veroorzaken, scheiden zij de taken op passende wijze. De operationele functies worden gescheiden van de front-office functies onderhouden en uitgevoerd en er wordt een passend niveau van kwalificatie, deskundigheid en toezicht toegepast.

## 22. PERSOONLIJKE INFORMATIE

22.1. De Bank zet zich in voor de bescherming van de persoonlijke gegevens van de Cliënt. De Cliënt heeft ingestemd met het privacybeleid van de Bank, dewelke ook beschikbaar is op de volgende website: [www.aion.be/nl/privacybeleid](http://www.aion.be/nl/privacybeleid).

22.2. In overeenstemming met de Regelgeving inzake het witwassen van geld en om de Cliënt de Diensten te leveren, verzamelt, gebruikt, deelt en bewaart de Bank bepaalde informatie over de Cliënt, waaronder persoonlijke informatie. De Bank kan deze informatie gebruiken om elektronische opzoekingen in private en openbare databanken uit te voeren. De Bank registreert alle informatie die zij verkrijgt.

22.3. De Bank stelt alles in het werk om de persoonlijke informatie van de Cliënt te beschermen. In andere gevallen dan elders in deze Overeenkomst aangegeven of dan deze vereist onder enige wet, regel of regelgeving en in overeenstemming met haar privacybeleid, zal de Bank uw persoonlijke informatie niet bekendmaken, verkopen of overdragen aan een derde partij.

- 22.4. De Bank zal de persoonsgegevens van de Cliënt vastleggen in een vorm die het mogelijk maakt om de Cliënt gedurende vijf (5) jaar te identificeren en, in bepaalde gevallen (bv. omwille van wettelijke vereisten), kan de Bank de persoonsgegevens van de Cliënt voor een langere periode bewaren. De Bank zal de persoonsgegevens van de Cliënt niet langer bewaren dan wettelijk vereist is. De persoonsgegevens van de Cliënt kunnen worden verwerkt door, of worden overgedragen of openbaar gemaakt aan en/of door ons, onze aanbieders, subcontractanten en derden (zoals beurzen of regelgevers).
- 22.5. In sommige gevallen kan de Bank van de Cliënt aanvullende informatie en/of documenten verzoeken. De Cliënt verbindt zich ertoe om dergelijke informatie en/of documenten binnen een redelijke termijn aan de Bank te verstrekken. De Cliënt stemt ermee in dat, indien hij/zij de gevraagde informatie/documenten niet verstrekt, de Bank de Dienst kan opschorten of andere maatregelen kan nemen tegen de Cliënt met betrekking tot zijn/haar account indien dit nodig is voor verdere legitieme zakelijke doeleinden of om te voldoen aan enige relevante wet, regel of regeling.
- 22.6. De Bank mag de persoonlijke informatie van de Cliënt enkel overdragen buiten de EER in overeenstemming met haar privacybeleid.
- 22.7. De Bank kan de persoonsgegevens van de Cliënt gebruiken om de Cliënt een verbeterde gebruikerservaring en/of verdere informatie en/of marketing materiaal te bieden. De Cliënt heeft het recht om te verzoeken dat zijn/haar persoonlijke gegevens niet worden gebruikt voor marketingdoeleinden. De Cliënt kan dit recht te allen tijde uitoefenen door zijn/haar voorkeuren in de App te wijzigen of door de Bank rechtstreeks op de hoogte te brengen.
- 22.8. De Cliënt kan afschriften vragen van zijn/haar persoonsgegevens die in het bezit zijn van de Bank of die in het bezit zijn van een van de dienstverleners waarmee de Bank samenwerkt, door rechtstreeks contact op te nemen met de Bank. De Bank kan voor het verstrekken van deze informatie aan de Cliënt een vergoeding in rekening brengen, zoals toegestaan door de wet- en regelgeving van het desbetreffende rechtsgebied.
- 22.9. De Cliënt gaat ermee akkoord ervoor te zorgen dat de persoonlijke informatie die de Bank over hem/haar bijhoudt, actueel en accuraat is. Voor meer informatie met betrekking tot de redenen en procedures van de Bank voor het verzamelen, gebruiken, delen en bewaren van persoonlijke informatie van de Cliënt, gelieve het privacybeleid van de Bank te raadplegen.

## 23. COMPENSATIEREGELING

- 23.1. De Bank is aangesloten bij het Belgische Garantiefonds.
- 23.2. Alle bedragen op rekeningen aangehouden bij de Bank, spaarbewijzen en financiële instrumenten zijn beschermd door het depositogarantiestelsel, respectievelijk het beleggerscompensatiestelsel:
- 23.2.1. Alle bedragen op rekeningen bij de Bank en op spaarbewijzen worden door het Garantiefonds gedekt tot een bedrag van 100.000 euro (ongeacht de valuta) per deposant; en
- 23.2.2. Financiële instrumenten worden door het Garantiefonds gedekt tot een bedrag van 20.000 euro (ongeacht de valuta van de financiële instrumenten).
- 23.3. Voor meer informatie, raadpleeg: [www.garantiefonds.belgium.be/nl](http://www.garantiefonds.belgium.be/nl).

## 24. DIVERSE BEPALINGEN

### 24.1. Communicatie

24.1.1. Alle informatie, overzichten en berichtgeving van welke aard dan ook zullen aan de Cliënt ter beschikking worden gesteld via de App en, indien dit door de Bank passend wordt geacht, per e-mail of via andere media (bv. brief, enz.) aan de Cliënt worden gestuurd.

24.1.2. De Bank kan haar telefoongesprekken met de Cliënt opnemen en opvolgen. De Bank zal de opnames ten minste gedurende de wettelijk vereiste periode bewaren en niet langer dan nodig is voor de doeleinden waarvoor ze worden verwerkt in overeenstemming met haar privacybeleid.

### 24.2. Wijziging van de Overeenkomst

24.2.1. De Bank kan deze Overeenkomst eenzijdig wijzigen. Elke wijziging zal via de App en/of e-mail aan de Cliënt worden meegedeeld en zal één (1) maand na de datum van kennisgeving in werking treden.

24.2.2. Een wijziging van deze Overeenkomst die vereist is op grond van een wettelijke, administratieve of gerechtelijke beslissing, regelgeving of enige richtlijn of mededeling van welke aard dan ook van welke autoriteit dan ook, zal in werking treden na mededeling ervan aan de Cliënt.

24.2.3. Indien de Cliënt niet akkoord gaat met de wijziging, kan de Cliënt de Overeenkomst binnen de in artikel 24.2.1 genoemde opzegtermijn beëindigen. Het uitblijven van een reactie van de Cliënt op een dergelijke mededeling binnen deze termijn geldt als aanvaarding van de wijziging.

### 24.3. Toewijzing en overdracht

24.3.1. De Cliënt heeft niet het recht om deze Overeenkomst geheel of gedeeltelijk toe te wijzen en/of over te dragen zonder de voorafgaande, schriftelijke en uitdrukkelijke toestemming van de Bank.

24.3.2. De Bank heeft het recht om deze Overeenkomst geheel of gedeeltelijk toe te wijzen en/of over te dragen. Dit zal in voorkomend geval worden behandeld als een wijziging en zal worden uitgevoerd in overeenstemming met artikel 24.2, onverminderd de algemene overdracht die kan plaatsvinden in het kader van een bedrijfsreorganisatie of overdracht van bedrijf of activa.

### 24.4. Belastingen

24.4.1. Aan het einde van ieder jaar zal de Bank de Cliënt een overzicht verstrekken van alle belastbare gebeurtenissen op zijn/haar portefeuille, zoals dividenduitkeringen en vermogenswinsten of -verliezen.

24.4.2. De Cliënt erkent en stemt ermee in dat het zijn/haar plicht zal zijn om de juiste belastingaangiften in te vullen en in te dienen bij de relevante belastingautoriteiten.

## 24.5. Annuleringsrechten

- 24.5.1. De Cliënt beschikt over een termijn van veertien (14) kalenderdagen, ingaande op de datum van activering van de Dienst of de datum waarop de Cliënt een exemplaar van deze Overeenkomst ontvangt, afhankelijk van wat het laatst is, om de Dienst te annuleren. De Bank zal alle beleggingen die voor rekening van de Cliënt zijn gedaan, verkopen, maar is niet verantwoordelijk voor eventuele marktverliezen die de Cliënt als gevolg daarvan lijdt.

## 24.6. Klachten en verzoeken

- 24.6.1. Eventuele klachten of verzoeken moeten worden ingediend via het Customer Happiness Centre van de Bank. Deze selfservice is een dienst die automatisch antwoorden genereert.
- 24.6.2. Cliënten hebben ook directe toegang tot een chat met menselijke medewerkers. Deze chat is beschikbaar op Bankwerkdagen en tijdens kantooruren (van 9:00 tot 17:00 uur). De Bankwerkdagen zijn aan wijzigingen onderhevig. Raadpleeg de FAQ van de Bank voor meer informatie over de Bankwerkdagen. Indien nodig worden contacten per sms, telefoon of e-mail georganiseerd.
- 24.6.3. Cliënten die hun telefoon verloren hebben en geen toegang hebben tot het desbetreffende gedeelte van de Website van de Bank (bv. door een beperking van de kaart) kunnen de alarmcentrale bereiken via het telefoonnummer zoals weergegeven in de FAQ van de Bank. Houd er rekening mee dat dit kanaal alleen mag worden gebruikt als het desbetreffende gedeelte van de App of Website van de Bank niet beschikbaar is.
- 24.6.4. Indien de Cliënt een probleem wil melden, moet de relevante instructies zoals weergegeven in de App of de FAQ raadplegen. Het Customer Happiness Centre zal altijd proberen om binnen een redelijke termijn een adequate oplossing te vinden.
- 24.6.5. Als de Cliënt van mening is dat het Customer Happiness Centre geen passende oplossing voor zijn/haar probleem heeft gevonden, kan hij/zij een officiële klachtenprocedure bij de Bank opstarten. Klachten zullen worden afgehandeld binnen de door de geldende regelgeving gestelde termijn. Antwoorden en klachtenafhandeling worden in PDF-formaat naar het e-mailadres van de Cliënt gestuurd, zoals hij/zij dat tijdens de onboardingprocedure heeft verstrekt.
- 24.6.6. Cliënten die in aanmerking komen als zijnde consumenten (natuurlijke personen die buiten het kader van hun beroepsactiviteit handelen) en die niet tevreden zijn met het standpunt van de Bank ten aanzien van de klacht, kunnen contact opnemen met:

de Belgische ombudsman in financiële geschillen ("Ombudsfin"):

Ombudsfin North Gate II, Koning Albert II-laan 8, bus 2, 1000 Brussel, België

E-mail : [ombudsman@ombudsfin.be](mailto:ombudsman@ombudsfin.be)

Fax : +32 2 545 77 79

Web : [www.ombudsfin.be](http://www.ombudsfin.be)

## 25. TOEPASSELIJK RECHT EN BEVOEGDE RECHTER

- 25.1. Alle rechten en verplichtingen van de Cliënt en de Bank onder deze Overeenkomst worden beheerst door en moeten worden geïnterpreteerd in overeenstemming met de Belgische wetgeving.

25.2. Onverminderd wettelijke voorschriften van hogere rang en dwingende wettelijke bepalingen die de bevoegdheid van andere rechtsgebieden bepalen (vb. voor consumenten), kunnen de Bank en de Cliënt, hetzij als eisende hetzij als verdedigende partij, zich wenden tot de rechtbanken van Brussel voor elk geschil dat voortvloeit uit of rechtstreeks of onrechtstreeks verband houdt met hun zakelijke relatie.

## **I. BELEGGINGSPROFIELEN**

Op basis van het door de Cliënt ingevulde beleggingsonderzoek en op basis van alle informatie waarover de Bank beschikt, deelt de Bank de Cliënt in binnen één van de vier categorieën van beleggingsprofielen:

- A. Uitsluitend sparen: de cliënt is niet klaar om beleggingsrisico's te nemen. De prioriteit van de cliënt is om zijn/haar geld veilig te houden.
- B. Conservatief: de prioriteit van de cliënt is de bescherming van zijn/haar spaargeld. De cliënt verwacht geen hoog rendement en is meer gericht op een langzame, stabiele groei. De cliënt is bereid om een laag beleggingsrisico te lopen.
- C. Gematigd: de prioriteit van de cliënt is om zijn/haar geld te laten groeien door middel van beleggingen en de cliënt accepteert een gematigd beleggingsrisico.
- D. Dynamisch: de cliënt is bereid om een hoog beleggingsrisico te lopen. De cliënt verwacht hoge rendementen op lange termijn, maar erkent de mogelijkheid van schommelingen in de waarde van zijn/haar portefeuille op korte en middellange termijn.

## **II. ETF-PORTEFEUILLES**

De Bank biedt verschillende beleggingsportefeuilles bestaande uit ETF's. Hoewel alle portefeuilles uitsluitend uit ETF's bestaan, kunnen deze ETF's in verschillende klassen van activa beleggen, waaronder (maar niet beperkt tot) aandelen en obligaties.

De Bank biedt negen (9) basis-strategie portefeuilles aan.

Van deze negen portefeuilles zijn er drie (3) typisch geschikt voor cliënten met een Conservatief profiel, drie (3) zijn typisch geschikt voor cliënten met een Gematigd profiel en drie (3) zijn typisch geschikt voor cliënten met een Dynamisch profiel.

De Bank kan ook andere beleggingsportefeuilles aanbieden, bijvoorbeeld thematische portefeuilles. De informatie over andere beschikbare portefeuilles zal worden verstrekt in de mobiele app van de Bank en/of op de website van de Bank.

Cliënten kunnen altijd beleggen in een portefeuille die een lagere risicoclassificatie heeft dan hun eigen beleggingsprofiel aanwijst.



### III. RISICO'S VERBONDEN AAN INSTRUMENTEN

Een ETF kan in verschillende soorten financiële instrumenten beleggen.

Enkele specifieke risico's die verbonden zijn aan het beleggen in ETF's die aandelen aanhouden, zijn onder meer:

1. Dividenduitkering en groei is niet gegarandeerd;
2. Ondernemingen waarin belegd wordt door ETF's kunnen worden vereffend, failliet verklaard of onder curatele worden gesteld of soortgelijke procedures ondergaan die ertoe kunnen leiden dat de aandelen hun waarde verliezen;
3. Aandelenmarkten kunnen in waarde dalen;
4. Bedrijfswinsten en financiële markten kunnen volatiel zijn;
5. Indien er geen erkende markt voor aandelen is, zullen deze moeilijk te verkopen zijn en kan het moeilijk zijn om nauwkeurige informatie over hun waarde te verkrijgen;
6. Beleggingen in kleinere onderliggende ondernemingen kunnen moeilijk te verkopen zijn als er minder liquiditeit in de markt is;
7. De waarde van de participaties in een ETF dat in buitenlandse bedrijven belegt, kan niet alleen worden beïnvloed door de prestaties van die bedrijven, maar ook door de wisselkoersen die een negatieve verandering kunnen ondergaan en zo een negatieve invloed kunnen hebben op de waarde van de aandelen in uw basisvaluta.

De vastrentende effecten die deel uitmaken van de desbetreffende ETF worden uitgegeven door overheden, overheidsinstanties, semi-overheidsinstanties en lokale autoriteiten. De belangrijkste risico's die aan deze effecten verbonden zijn, zijn onder meer:

1. Er zijn weinig erkende markten waar dergelijke effecten worden verhandeld omdat ze worden verhandeld tussen de emittenten, hun makelaars en de banken en effectenhuizen die een markt voor de effecten maken;
2. Kapitaal kan verloren gaan als de emittent in gebreke blijft.
3. Het kapitaal kan verminderen als gevolg van inflatie; en
4. De waarde van vastrentende effecten kan zowel dalen als stijgen.

Collectieve beleggingsfondsen kunnen erkend zijn door een erkende toezichthouder ofwel noch erkend, noch goedgekeurd zijn. De Bank zal het geld van de Cliënt enkel beleggen in erkende fondsen die genoteerd staan op erkende toonaangevende beurzen en in fondsen die verhandeld worden op de Beurs van Londen en waarvan de Britse status van rapporterend fonds (the "UK Reporting Fund status") is goedgekeurd door HMRC ("HM Revenue and Customs"). De belangrijkste risico's die verbonden zijn aan het beleggen in collectieve beleggingsfondsen zijn:

1. Het is mogelijk dat er geen erkende markt voor collectieve beleggingsfondsen bestaat, aangezien de participaties/aandelen worden uitgegeven en ingekocht door de beheerders van de fondsen;

2. Fondsen kunnen worden gewaardeerd voor prijs- en handelsdoeleinden, hetzij dagelijks, wekelijks, tweewekelijks, tweewekelijks, maandelijks of nog minder vaak, door de fondsbeheerders;
3. De prijzen van de onderliggende beleggingen van de fondsen zullen variëren afhankelijk van de markten waarop deze genoteerd of verhandeld worden;
4. Sommige erkende fondsen zijn aan meer toezicht onderworpen dan andere; en
5. Fondsen in andere valuta's dan GBP kunnen worden beïnvloed indien de wisselkoersen in ongunstige richting evolueren, waardoor de waardering van de beleggingen in basisvaluta's lager uitvalt.

De Bank kan een belegging kopen in een andere valuta dan de overeengekomen basisvaluta van de portefeuille van de Cliënt voor rekening van de Cliënt. De belangrijkste risico's die hiermee samenhangen zijn onder meer:

1. Een wijziging in de wisselkoersen kan een afzonderlijk, gunstig of ongunstig, effect hebben op de winst of het verlies die/dat een belegging anders zou dragen;
2. Als u in een bepaalde valuta onderpand stort, kunt u te maken krijgen met margestortingen in omstandigheden waarin de verplichtingen in een andere valuta luiden (naast het risico van margestortingen voor schommelingen in de relatieve waarde); en
3. Sommige valuta's zijn niet vrij converteerbaar en er kunnen beperkingen worden gesteld aan de conversie en/of repatriëring van uw fondsen, inclusief winsten of dividenden.