

12.1. Effectenrekening

Elke verrichting in financiële instrumenten dient te verlopen via een bij vdk op naam van de cliënt geopende effectenrekening. Voor de afhandeling van de effectenverrichtingen of voor verrichtingen op de effectenrekening dient de cliënt bovendien steeds over een bij vdk geopende rekening (als opbrengstrekening) te beschikken.

De cliënt voorziet steeds voldoende provisie op de opbrengstrekening ter dekking van de verrichtingen.

12.2. Bewaring van effecten

vdK bank kan optreden als bewaarnemer van effecten.

vdK is niet verplicht de haar toevertrouwde waarden te bewaren op de plaats waar ze gedeponeerd werden. Het staat haar vrij ze overal elders te bewaren en dit volgens haar eigen noodwendigheden.

Wanneer vdk financiële instrumenten die zij namens cliënten aanhoudt wil aanhouden bij een derde bewaarder, zal vdk bij de keuze van de derde rekening houden met de deskundigheid en marktreplicatie van de betrokken derde. vdk zal bij het afsluiten van overeenkomsten met deze derde bewaarders er in het bijzonder over waken dat de eigendomsrechten van zijn cliënten in alle omstandigheden gevrijwaard worden.

Bij gebrek aan andersluidende instructies, en onder voorbehoud van het specifieke regime van de aan fungibiliteit onderworpen effecten, voert vdk met betrekking tot de gedeponeerde effecten volgende verrichtingen uit voor rekening van de cliënt:

De inning van o.m. intresten, dividenden en kapitaal van terugbetaalbare waarden en betaling ervan op de opbrengstrekening van de cliënt. De betaling op rekening van de cliënt gebeurt steeds in euro.

Regularisatie van financiële instrumenten. De gereguleerde financiële instrumenten zullen op de effectenrekening van de cliënt geboekt worden.

De cliënt op de hoogte brengen van acties in verband met effecten die een beslissing van de cliënt vereisen. Bij ontstentenis van instructies van de cliënt, zal vdk handelen op de wijze zoals vermeld in haar kennisgeving aan de cliënt (o.a. ingaan op een openbaar bod tot aankoop of ruil van effecten; de conversie van converteerbare obligaties; de uitoefening van inschrijvingsrechten, keuzedividend, ...).

Voor deze diensten mag vdk naast de gemaakte kosten tevens een provisie en/of een bewaarloon aanrekenen, zoals vermeld in de tarieflijst.

12.3. Kasbonrekening

Kasbons uitgegeven door vdk bank nv dienen steeds op een afzonderlijke kasbonrekening te worden bewaard.

12.4. Blote eigendom en vruchtgebruik

Bij het verstrekken van beleggingsdiensten voor effectenrekening(en) en/of portefeuilles aangehouden in naakte eigendom/vruchtgebruik, zal vdk bank steeds uitgaan van de gezamenlijke instructies van de naakte eigenaar(s) en de vruchtgebruiker(s). In elk geval is de vruchtgebruiker steeds zelf verantwoordelijk tegenover de naakte eigenaar(s) voor de naleving van zijn verplichtingen als vruchtgebruiker (bijvoorbeeld de instandhoudingsplicht).

Wanneer aan een effectenrekening een beding van blote eigendom en vruchtgebruik is gekoppeld, hetzij ingevolge de vereffening-verdeling van een nalatenschap, hetzij ingevolge een schenking, zal een afzonderlijke girorekening "blote eigendom" en een girorekening "vruchtgebruik" geopend worden.

De rekening "blote eigendom" wordt door vdk gecrediteerd met de opbrengsten van de terugbetaling, loten, premies, reserve- of kapitaaluitkeringen, inschrijvingsrechten, gratis toewijzing van financiële instrumenten en verkoop van financiële instrumenten.

vdK debiteert dezelfde rekening met de netto-aankoopprijs van financiële instrumenten, inschrijvingsrechten en rechten met betrekking tot de gratis toewijzing van financiële instrumenten, en tevens met alle makelaarslonen en andere kosten en vergoedingen met betrekking tot deze transacties.

De rekening "vruchtgebruik" wordt door vdk gecrediteerd met alle andere bedragen die door de financiële instrumenten op de effectenrekening worden voortgebracht, met inbegrip van alle intresten en dividenden. Deze rekening wordt gedebiteerd met alle andere bedragen die aan vdk verschuldigd zijn uit hoofde van de effectenrekening, zoals het bewaarloon en de portkosten.

De nieuwe financiële instrumenten die uit de uitoefening van inschrijvingsrechten voortvloeien of werden toegekend in het kader van gratis toewijzing, zullen geplaatst worden op de effectenrekening.

12.5. Periodiek intekenen (via Opbouwplan)

Voor de portefeuille 'beleggen met advies' wordt aan de cliënt de mogelijkheid geboden om op door hem vooraf gekozen tijdstippen volgens een bepaalde investeringsfrequentie, telkens voor een door hem vooraf vastgelegd bedrag te investeren in één of meer bepaalde beleggingsfondsen geselecteerd uit het aanbod van vdk.

De opdracht kan worden uitgevoerd vanaf een door vdk bank bepaald minimumbedrag per beleggingsfonds per frequentie. Het bedrag is steeds inclusief kosten. Bij de uitvoering zal het gekozen bedrag zo dicht mogelijk worden benaderd via fracties, zonder het gekozen bedrag inclusief kosten te overschrijden.

Alle orders die deel uitmaken van een VDK Opbouwplan zullen binnen de voorziene frequentie naar keuze van de cliënt worden verwerkt op de 1ste of de 17de kalenderdag van de maand. D.w.z. dat: 1) het in de bestendige opdracht voorziene bedrag telkens respectievelijk op de 1ste of de 17de kalenderdag van de maand op de debetrekening zal worden gereserveerd, 2) het order op die dag (of indien geen bankwerkdag, op de eerstvolgende bankwerkdag) in de markt zal worden gezet en 3) na verwerking van het order de debetrekening zal worden gedebiteerd.

De cliënt voorziet tegen de door hem bepaalde uitvoeringsdatum van de opdracht voldoende provisie. In het geval dat op de voorziene uitvoeringsdatum het saldo op de debetrekening ontoereikend is, wordt de opdracht voor die periode niet uitgevoerd (ook niet gedeeltelijk).

In geval van overlijden van een titularis wordt de opdracht periodiek intekenen stopgezet.

Artikel 13: Kosten

De door de cliënt verschuldigde kosten, zoals de makelaarskosten, de instap- of de uitstapkosten staan vermeld in de tarieven van de voornaamste beleggingsverrichtingen en/of in het uitgifteprospectus van het betrokken financieel instrument, behalve wanneer het gaat om de kosten die worden geëist door derden (tegenpartij, tussenpersoon, betrokken partij ...).

Behoudens andersluidende overeenkomst, worden alle aan vdk verschuldigde bedragen en kosten uit hoofde van de verrichtingen in financiële instrumenten automatisch gedebiteerd van de rekening van de cliënt, gekoppeld aan de effectenrekening.

Artikel 14. Informatie en rapportering (ex post)

14.1. Informatie over de uitgevoerde verrichtingen

14.1.1. Verrichtingen in financiële instrumenten

vdk bevestigt de uitvoering van de verrichtingen in financiële instrumenten uiterlijk de eerste werkdag na uitvoering ervan of, indien vdk een bevestiging ontvangt van een tegenpartij, uiterlijk de eerste werkdag na ontvangst van de bevestiging van deze tegenpartij.

De bevestiging omvat alle wettelijke voorziene informatie zoals onder meer de handelsdag, de handelstijd, het soort order, de plaats van uitvoering, de hoeveelheid, de eenheidsprijs, ...

Deze bevestiging gebeurt via een uittreksel van de effectenrekening, hetzij op papier, opgestuurd per post of via Print'oMatic ter beschikking gesteld, hetzij op elektronische wijze via online@vdk.

14.1.2. Transacties in spaar- en beleggingsverzekeringen

Na ondertekening van het verzekeringsvoorstel ontvangt de intekenaar de verzekeringsovereenkomst. Deze overeenkomst omvat de bijzondere en algemene voorwaarden.

De cliënt beschikt over een bedenktijd van 30 dagen te rekenen vanaf de aanvangsdatum van het contract waarbinnen het contract kan worden opgezegd.

14.2. Periodieke overzichten

14.2.1. Overzicht van de financiële instrumenten

De cliënt ontvangt periodiek een overzicht met de gegevens van de financiële instrumenten die vdk voor de cliënt aan het einde van de overzichtsperiode aanhoudt op diens portefeuille.

De door vdk meegedeelde waardering en koersen zijn steeds ingewonnen bij algemeen als "betrouwbaar aanvaarde bronnen".

vdk garandeert dat de informatie getrouw wordt doorgegeven. De ramingen en de koersen die vdk aan de cliënt meedeelt of ter beschikking stelt, zijn de laatste waarover zij beschikt en hebben betrekking op marktconforme verhandelbare effecten.

Ze worden steeds gegeven onder voorbehoud van de wetten en de reglementen van toepassing op de financiële markt waarop ze betrekking hebben, onder andere be-

treffende de mogelijke verschillen tussen de gepubliceerde koersen en deze waartegen de verrichtingen effectief worden uitgevoerd.

Ze worden verstrekt als loutere indicatie en maken slechts een beoordelingselement uit voor de cliënt, die instaat voor alle gevolgen van het gebruik dat hij ervan maakt.

Het overzicht wordt per post toegestuurd of op elektronische wijze ter beschikking gesteld via online@vdk.

Eventuele opmerkingen over de inhoud van het overzicht moeten binnen de maand na datum van versturen of ter beschikking stelling geformuleerd worden aan de dienst Interne Audit van vdk.

14.2.2. Overzicht van de verzekeringen

De cliënt ontvangt periodiek stand van het verzekeringscontract, rekening houdend met de verrichtingen die in de loop van het voorbije jaar werden uitgevoerd.

Voor verzekeringen met een beleggingscomponent zullen aan de klant deugdelijke verslagen worden bezorgd.

14.3. Informatie aan derden

- Dubbelbelastingverdragen

De controleautoriteiten kunnen krachtens de toepasselijke wettelijke bepalingen, en in uitvoering van hun controletaken, op elk ogenblik informatie opvragen met betrekking tot de identiteit van de cliënt die een opdracht heeft gegeven tot of tussengekomen is in een verrichting met betrekking tot financiële instrumenten.

De cliënt erkent ervan op de hoogte te zijn dat de tussenkomst van vdk zijn toestemming inhoudt om de identiteit van de eindbegunstigde van de verrichting mee te delen.

Bovendien machtigt de cliënt vdk onherroepelijk om, indien vdk als bewaarnemer, conform de wetgeving die van toepassing is op effecten, wordt gehoord over buitenlandse effecten die in bewaring zijn gegeven door de cliënt, de identiteit van de cliënt bekend te maken, alsook de rechten die hij bezit op deze effecten, aan de bevoegde toezichhoudende overheid, aan de (buitenlandse) onderbewaarnemer of aan de vennootschap die het buitenlands effect heeft uitgegeven, bekend te maken.

Artikel 15: Qualified intermediary

vdk bank heeft de hoedanigheid van "qualified intermediary" in haar relatie tot de fiscale instanties van de Verenigde Staten van Amerika. Daardoor moet vdk bepaalde regels naleven en behoudt zij zich het recht voor bepaalde types van transacties te weigeren.

Artikel 16: Bescherming van cliëntentegoeden

Om de financiële instrumenten die vdk houdt voor rekening van haar cliënten te beschermen, worden de rekeningen waarop de financiële instrumenten van vdk worden geboekt, volledig gescheiden van deze waarop de financiële instrumenten van cliënten worden geboekt.

vdk heeft de beschermingsregeling voor de bescherming van deposito's en financiële instrumenten onderschreven.

Volgens dit systeem wordt ingeval van onvermogen van een kredietinstelling (faillissement, gerechtelijk akkoord) een schadevergoeding van maximum 100.000 EUR toegekend voor de

deposito's op rekening en de titels van schuldvordering (o.a. spaarbons) die door vdk zijn uitgegeven, mits ze op naam zijn of op een effectenrekening zijn ingeschreven.

Daarenboven is een aanvullende schadevergoeding voorzien van maximaal 20.000 EUR ter dekking van financiële instrumenten (aandelen, obligaties, enz.) die de bank houdt voor rekening van de cliënt, maar waarvan zij niet de emittent is. De indekking betreft enkel het risico dat de bank niet zou in staat zijn deze financiële instrumenten, die de cliënt toebehoren, aan de cliënt te overhandigen of terug te geven.

Meer informatie, een gedetailleerde beschrijving van de voorwaarden van deze bescherming en vraag om terugbetaling kan worden bekomen in elke vdk-vestiging en wat de beschermde deposito's en levensverzekeringen betreft bij het Garantiefonds voor financiële diensten, Federale Overheidsdienst Financiën, Algemene Administratie van de Thesaurie, Kunstlaan 30, 1040 Brussel of <http://www.garantiefonds.belgium.be> en voor wat de financiële instrumenten betreft bij het Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten, c/o Algemene Administratie van de Thesaurie, lokaal C 636, Handelsstraat 96, 1040 Brussel of www.protectionfund.be.

Artikel 17: Klachten

Zie Algemeen Reglement van de Verrichtingen, deel I.20.