

Triodos Bank

REGLEMENT EFFECTENREKENINGEN TRIODOS BANK

AFDELING 1 - INLEIDENDE BEPALINGEN..... 3

Artikel 1 - Algemeen.....	3
1.2 Kennisname door de Klant.....	3
1.3 Verwijzing naar de Algemene Bankvoorwaarden en het Reglement voor gebruik van Triodos Rekeningen.....	3
1.4 Voorrang van het Reglement Effectenrekeningen Triodos Bank.....	3
1.5 Wijzigingen.....	3
1.6 Beschikbaarheid.....	3
Artikel 2 – Voorwerp van het reglement.....	3
2.1 Bewaarneming.....	3
2.2 Onderbewaarneming.....	4
2.3 Aangeboden beleggingsproducten.....	4
2.4 Verrichtingen.....	4
2.5 Reglementering betreffende de Effectenrekeningen Triodos Bank.....	5

AFDELING 2 - OPENING VAN EEN EFFECTENREKENING EN INSCHRIJVING OP BELEGGINGSPRODUCTEN..... 5

Artikel 3 – Bepalingen met betrekking tot het openen van een effectenrekening.....	5
3.1 Aanvraagprocedure.....	5
3.2 Meerdere titularissen.....	6
3.3 Effectenrekening met vruchtgebruik.....	6
3.4 Effectenrekening op naam van een minderjarige of een onbekwaamverkleerde.....	6
3.5 Waarborgen ten gunste van de Bank.....	7
3.6 Zekerheden.....	8
3.7 Blokkeringsmogelijkheid.....	8
3.8 Tarieven en onkosten.....	9
3.9 Belastingen.....	9
Artikel 4 – Bepalingen met betrekking tot de inschrijving op beleggingsproducten.....	9
4.1 Algemeen.....	9
4.2 Eerste inschrijving.....	9
4.3 Latere inschrijving.....	10
4.4 Inschrijving op nieuwe producten.....	10

AFDELING 3 - UITVOERING VAN TRANSACTIES MET EFFECTEN 10

Artikel 5 – Orders aan de bank gegeven en hun uitvoering.....	10
5.1 Orders aan de Bank.....	10
5.2 Uitvoering van de orders.....	10
5.3 Vergissingen.....	11
Artikel 6 – Overdracht aan derden.....	11
6.1 Algemeen.....	11
6.2 Verkoop.....	11
6.3 Schenking.....	11
6.4 Kosten, belastingen en andere vergoedingen.....	12

Artikel 7 - Interesten en dividenden	12
7.1 Algemene volmacht	12
7.2 Betaling van dividenden en interesten	12
Artikel 8 - Rapportering	13
8.1 Semestrieel overzicht	13
8.2 Rekeninguittreksels	13
8.3 Clearing & settlement	13
AFDELING 4 - EINDE VAN DE EFFECTENREKENING.....	14
Artikel 9 – Sluiting van de effectenrekening	14
9.1 Modaliteiten	14
9.2 Afsluitingsprocedure	14
9.3 Bijzondere gevallen	14
Artikel 10 – Overlijden, onbekwaamverklaring en ontbinding.....	14
10.1 Gevolgen	14
10.2 Te volgen procedure om uitbetaling te bekommen	15
10.3 Fiscale verplichtingen.....	15
Artikel 11 – Echtscheiding of beëindiging van het samenlevingscontract	15
11.1 Mededeling van de echtscheiding of de beëindiging van het samenlevingscontract door de Klant(en).....	15
11.2 Overmaking van de nodige documenten	16
AFDELING 5 - DIVERSE BEPALINGEN.....	16
Artikel 12 –Toepasselijk recht en bevoegde rechter	16
Artikel 13 – Klachtenbehandeling en geschillenregeling	16

AFDELING 1 - INLEIDENDE BEPALINGEN

Artikel 1 - Algemeen

1.1 Toepassingsgebied

Dit Reglement is van toepassing op de Triodos Effectenrekeningen aangeboden door het Belgische bijkantoor van Triodos Bank, naamloze vennootschap naar Nederlands recht met maatschappelijke zetel te 3704 Zeist (Nederland), Nieuweroordweg 1 en met Belgisch bijkantoor te 1000 Brussel, Hoogstraat 139, bus 3, hierna genoemd de “Bank”.

1.2 Kennisname door de Klant

Elke Klant wordt geacht kennis te hebben genomen van onderhavig Reglement en dit te hebben aanvaard.

1.3 Verwijzing naar de Algemene Bankvoorwaarden en het Reglement voor gebruik van Triodos Rekeningen

De bepalingen opgenomen in de Algemene Bankvoorwaarden en het Reglement voor gebruik van Triodos Rekeningen zijn eveneens van toepassing op de Triodos Effectenrekeningen.

De Klant erkent kennis te hebben genomen van voornoemde documenten en deze te hebben aanvaard.

1.4 Voorrang van het Reglement Effectenrekeningen Triodos Bank

Voor zover het Reglement Effectenrekeningen Triodos Bank afwijkt van de bepalingen van hogervermelde documenten, heeft onderhavig Reglement voorrang.

1.5 Wijzigingen

De Bank behoudt zich het recht voor de bepalingen van de onderhavige Algemene Voorwaarden te wijzigen. Deze wijzigingen zullen schriftelijk (brief, rekeninguittreksel, ...) worden meegedeeld aan de Klant. Binnen twee maanden volgend op deze mededeling heeft de Klant het recht schriftelijk een einde te stellen aan de overeenkomst. Na deze periode van twee maanden worden de gewijzigde Algemene Voorwaarden geacht definitief te zijn aanvaard en van toepassing te zijn.

1.6 Beschikbaarheid

Dit Reglement kan gratis verkregen worden bij het Belgische bijkantoor van de Bank en kan geraadpleegd worden op de website www.triodos.be.

Artikel 2 – Voorwerp van het reglement

2.1 Bewaarneming

In toepassing van dit Reglement opent de Klant één of meerdere Effectenrekening(en) bij de Bank. In het kader van de dienstverlening betreffende de Effectenrekeningen Triodos

Bank, treedt de Bank op als bewaarnemer van de financiële instrumenten (hierna “effecten” genoemd), die zij voor de Klant in open bewaargeving houdt op voormelde Effectenrekening(en).

Overeenkomstig de definitie van het begrip ‘betaalrekening’ in artikel 6.2.5 van de Algemene Bankvoorwaarden, kan voormelde Effectenrekening nooit beschouwd, noch gebruikt worden als een betaalrekening in de zin van de Wet betreffende de betalingsdiensten. Dergelijke Effectenrekening blijft aldus buiten het toepassingsgebied van voormelde wet en de desbetreffende bepalingen opgenomen in de Algemene Bankvoorwaarden.

De Klant aanvaardt dat de in open bewaargeving geplaatste effecten vallen onder het systeem van fungibiliteit, waardoor de effecten vervangbaar zijn door effecten van gelijke aard en gelijke waarde.

2.2 Onderbewaarneming

De Bank kan de in bewaring gegeven effecten op haar beurt in bewaring geven bij een andere Belgische of buitenlandse (inter)professionele depositaris of clearinginstelling (*Custodian* genoemd). Hierbij verbindt de Bank zich tot de nodige voorzichtigheid, zorgvuldigheid en waakzaamheid bij de selectie, aanwijzing en periodieke beoordeling van deze *Custodian*, alsook aangaande zowel de wettelijke als de contractuele bepalingen voor het aanhouden en bewaren van de betrokken effecten. De Bank ziet erop toe dat deze *Custodian* de effecten van de Klant duidelijk onderscheidt van de effecten van de Bank, alsook van de effecten die aan zichzelf toebehoren. De Bank is er tenslotte toe gehouden de door de Klant in bewaring gegeven effecten enkel bij een *Custodian* in bewaring te geven, indien deze laatste onderworpen is aan een specifieke regelgeving en een specifiek prudentieel toezicht, die een kader vormen voor het aanhouden van effecten voor rekening van derden.

2.3 Aangeboden beleggingsproducten

2.3.1 De Effectenrekening wordt aangewend voor inschrijvingen op of verrichtingen met betrekking tot de volgende beleggingsproducten, die de Bank aanbiedt op datum van publicatie van dit Reglement:

(a) certificaten van aandelen Triodos Bank. Dit zijn certificaten op naam die ingeschreven worden in het register van certificaathouders.

(b) aandelen uitgegeven door de Triodos Sicav I, een beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal naar Luxemburgs recht.

2.3.2 Onverminderd hogergenoemde beleggingsproducten, kan de Effectenrekening eveneens aangewend worden voor beleggingsproducten die de Bank op een later tijdstip aanbiedt. In dat geval komt het aan de Klant toe om zich te informeren omtrent de nieuw aangeboden beleggingsproducten en na te gaan in hoeverre de Effectenrekening gebruikt kan worden voor inschrijvingen op of verrichtingen met betrekking tot deze beleggingsproducten.

2.4 Verrichtingen

De Klant heeft de mogelijkheid om orders met betrekking tot de effecten op de Effectenrekening door te geven, die de Bank vervolgens binnen een redelijke termijn zal uitvoeren. In elk geval voert de Bank uitsluitend de orders uit die betrekking hebben op verrichtingen betreffende effecten die als product worden aangeboden door de Bank.

Bovendien worden de aan de Bank gerichte orders steeds uitgevoerd overeenkomstig de modaliteiten uiteengezet in de Algemene Bankvoorwaarden.

2.5 Reglementering betreffende de Effectenrekeningen Triodos Bank

Voor zover de door de Bank aangeboden diensten worden aangemerkt als een beleggings- en/of nevendienst, verbindt de Bank zich ertoe de MiFID-reglementering en de daaruit volgende bijzondere verplichtingen na te leven, zoals voorgeschreven in de artikelen 7.1 tot en met 7.4 van Algemene Bankvoorwaarden.

Daarenboven neemt de Bank passende maatregelen om op elk ogenblik in staat te zijn de in bewaring gegeven effecten van de Klant te onderscheiden van de effecten van andere klanten evenals van haar eigen effecten.

AFDELING 2 - OPENING VAN EEN EFFECTENREKENING EN INSCHRIJVING OP BELEGINGSPRODUCTEN

Artikel 3 – Bepalingen met betrekking tot het openen van een effectenrekening

3.1 Aanvraagprocedure

- 3.1.1. Vooraleer de Bank kan overgaan tot de opening van een Effectenrekening, moet men in eerste instantie klant bij de Bank zijn. Indien dit niet het geval is, moeten voorafgaandelijk de in de Algemene Bankvoorwaarden voorgeschreven formaliteiten hiertoe vervuld worden.
- 3.1.2. De Bank gaat over tot de opening van een Effectenrekening op voorwaarde dat haar het ondertekend openingsformulier wordt overgemaakt, evenals alle andere documenten die de Bank nodig acht. De natuurlijke persoon bezorgt daarenboven aan de Bank een recto-verso kopie van diens identiteitskaart en een woonplaatsbewijs. De rechtspersoon bezorgt bijkomend een kopie van zijn gecoördineerde statuten, alsook alle akten van de vennootschap met betrekking tot de benoeming of het ontslag van de personen die gemachtigd zijn deze te vertegenwoordigen, met inbegrip van de akten met betrekking tot de toekenning of herroeping van bevoegdheden. Bovendien kan men deze vragen een geactualiseerde lijst van deze personen met vermelding van de draagwijdte van de bevoegdheden van elk van hen aan de Bank mee te delen. De feitelijke vereniging bezorgt aan de Bank een recto-versokopie van de identiteitskaart en een woonplaatsbewijs van de vertegenwoordigers, alsook de ingevulde en ondertekende vragenlijst '*feitelijke vereniging*'.
feitelijke vereniging'.
- 3.1.3. Indien de Klant de vereiste documenten niet overmaakt, behoudt de Bank zich het recht voor te weigeren een Effectenrekening op naam van de betrokken Klant te openen, zolang zij de vereiste documenten niet heeft ontvangen.
- 3.1.4. De Effectenrekening is steeds verbonden met een andere rekening, ofwel een spaarrekening bij de Bank, ofwel een rekening bij een andere bank, waarop de nodige crediteringen (bijvoorbeeld in geval van verkoop van de effecten, de uitbetaling van dividenden, ...) kunnen geschieden. Bijgevolg moet de Klant bij de opening van de Effectenrekening op het openingsformulier het rekeningnummer meedelen waarop bovenvermelde crediteringen kunnen worden uitgevoerd.

3.1.5 De Klant ontvangt een brief ter bevestiging van de opening van de Effectenrekening. Deze bevestigingsbrief wordt verzonden naar het adres dat de Klant voor zijn briefwisseling heeft opgegeven.

3.2 Meerdere titularissen

3.2.1 Gezamenlijke Effectenrekening

Indien een Effectenrekening op naam van twee titularissen (zoals bijvoorbeeld gehuwden of wettelijk samenwonenden) wordt geopend, dienen beide titularissen het openingsformulier en alle andere documenten die de Bank nodig acht, in te vullen en te ondertekenen. Hierbij verlenen beide titularissen elkaar wederzijdse volmachten en dit op de in de Algemene Bankvoorwaarden bepaalde wijze.

3.2.2 Onverdeeldheid

Indien een Effectenrekening wordt geopend op naam van twee of meer personen die zich in een onverdeeldheid bevinden, moet elk lid van de onverdeeldheid het openingsformulier, de handtekeningenkaart, alsook de vragenlijst “*onverdeeldheid*” in te vullen en te ondertekenen

3.2.3 Feitelijke verenigingen en rechtspersonen

Indien een Effectenrekening op naam van een feitelijke vereniging of een rechtspersoon wordt geopend, dienen de vertegenwoordigingsbevoegde perso(o)n(en) het openingsformulier, de handtekeningenkaart en, wat de feitelijke vereniging betreft, de vragenlijst “*feitelijke vereniging*” in te vullen en te ondertekenen.

3.3 Effectenrekening met vruchtgebruik

3.3.1 Een Effectenrekening met vruchtgebruik is een Effectenrekening geopend op naam van de blote eigenaar, waarbij ervan wordt uitgegaan dat het kapitaal toebehoort aan de blote eigenaar en de opbrengst toekomt aan de vruchtgebruiker. Behoudens andersluidende overeenkomst met de Bank, zal de blote eigenaar tevens het alleenrecht hebben om te beschikken over de effecten op de Effectenrekening.

In overeenstemming met artikel 3.1.4 van dit Reglement dienen de blote eigenaar en de vruchtgebruiker een rekeningnummer door te geven, hetzij van een spaarrekening bij de Bank, hetzij van een bankrekening bij een andere bank, waarop de nodige crediteringen (bijvoorbeeld in geval van verkoop van de effecten, de uitbetaling van dividenden aan de vruchtgebruiker, ...) kunnen geschieden.

3.3.2 De blote eigenaar op wiens naam de Effectenrekening wordt geopend, moet het vereiste openingsformulier in te vullen. Onverminderd de toepassing van de overige bepalingen van huidig artikel met betrekking tot het openen van een Effectenrekening, moet in dit openingsformulier eveneens de vruchtgebruiker geïdentificeerd te worden.

3.4 Effectenrekening op naam van een minderjarige of een onbekwaamverklarde

3.4.1 Effecten geplaatst op een rekening op naam van een minderjarige worden beschouwd hem toe te behoren. De ouders verbinden zich er dan ook toe deze effecten als een goede huisvader en in het uitsluitend belang van hun minderjarig kind te beheren. De opbrengsten van de effecten op een rekening op naam van een minderjarige, zoals dividenden, komen aan de ouders toe.

Indien een minderjarige effecten verwerft die hem toekomen krachtens een gerechtelijke beslissing of naar aanleiding van de aanvaarding van een nalatenschap, moeten deze effecten op een geblokkeerde rekening op naam van de minderjarige worden geplaatst.

- 3.4.2 Iedere ouder wordt geacht de Effectenrekening van zijn minderjarig kind afzonderlijk te kunnen beheren. Dit wil zeggen dat het optreden namens het minderjarig kind van één ouder de toestemming van de andere ouder impliceert. Hierop wordt een uitzondering gemaakt indien één van de ouders uitdrukkelijk zich hiertegen verzet of indien één van de ouders de enige beheerder van de goederen van het minderjarig kind wordt krachtens een gerechtelijke beslissing. Er wordt echter vereist dat onverwijld schriftelijke mededeling wordt gedaan van het verzet of de gerechtelijke beslissing aan de Bank. Bij gebrek aan dergelijke mededeling kan de Bank niet aansprakelijk worden gesteld indien een ouder, die onbevoegd is om de goederen van het minderjarig kind te beheren, toch over de effecten beschikt heeft.
- 3.4.3 De vervreemding van effecten geplaatst op een Effectenrekening op naam van een minderjarige is onderworpen aan de voorafgaandelijke toestemming van de vrederechter. De Bank kan bepaalde vervreemdingen zonder deze toestemming aanvaarden, op voorwaarde dat de opbrengst van de verkoop onmiddellijk wordt herbelegd op naam van de minderjarige en voor zover het vermogen van het minderjarig kind ongeschonden blijft. Over de effecten op een geblokkeerde rekening kan echter enkel worden beschikt mits bijzondere machtiging van de vrederechter.
- 3.4.4 In de gevallen dat de Bank eraan twijfelt of de effecten daadwerkelijk in het belang van de minderjarige worden beheerd of herbelegd, is de Bank gerechtigd om de toestemming van de vrederechter te eisen. In elk geval is de Bank gerechtigd om de toestemming van beide ouders of van de vrederechter te vragen telkens wanneer zij dit nuttig acht.
- 3.4.5 Deze regels zijn ook van toepassing op voogden, met inbegrip van de voogdij over onbekwaamverklaarden, voor zover hiervan niet wordt afgeweken door de wet of een gerechtelijke beslissing. Hierbij geldt dat er geen wettelijk vruchtgenot bestaat voor de voogd: de inkomsten uit de effecten komen aan de minderjarige of de onbekwaamverklaarde zelf toe.

3.5 Waarborgen ten gunste van de Bank

3.5.1 Blokkering van de effecten op Effectenrekening

De Bank heeft het recht de vrijgave van de in bewaring gegeven effecten te weigeren zolang de Klant bepaalde sommen verschuldigd is aan de Bank.

3.5.2 Eenheid van rekening en schuldvergelijking

De verschillende rekeningen waarvan de Klant houder is bij één of meerdere vestigingen van de Bank vormen de bestanddelen van één enkele en ondeelbare rekening, zowel ten aanzien van de Bank als ten aanzien van derden.

De Bank behoudt zich het recht voor, voor zover zij een rechtmatig belang heeft (onder andere in geval van faillissement, vereffening, collectieve schuldenregeling, gerechtelijke reorganisatie en beëindiging van de relatie met de Klant), op elk ogenblik en bij eenvoudige kennisgeving de nodige overdrachten tussen de verschillende rekeningen uit te voeren, teneinde tot één enkel saldo te komen.

Indien de Klant nalaat om een verbintenis tegenover de Bank na te komen, kan de Bank op elk moment, zelfs na faillissement, gerechtelijke reorganisatie of elke andere situatie van

samenloop, alle vorderingen die ze tegenover de Klant bezit, compenseren met alle vorderingen die deze laatste tegenover haar bezit.

De Bank kan bovendien te allen tijde het debetsaldo van een rekening waarvan de Klant medehouder is, compenseren met het creditsaldo van een rekening waarvan de Klant de enige houder is.

3.5.3 Retentierecht

In geval van niet-uitvoering of laattijdige uitvoering van een tegenover de Bank aangegane verbintenis door de Klant, is het de Bank toegestaan om naar eigen goeddunken alle effecten die door de Bank voor rekening van de Klant worden bewaard, in te houden en deze te gelde te maken tot volledige aanzuivering van de vordering in hoofdsom, intresten, kosten en alle toebehoren.

3.5.4 Overdracht van schuldvorderingen

Om de terugbetaling te waarborgen van alle sommen die de Klant aan de Bank verschuldigd kan zijn, draagt de Klant, binnen de wettelijke beperkingen en overeenkomstig de artikelen 3.10.5 tot 3.10.8 van de Algemene Bankvoorwaarden, alle vorderingen ten aanzien van derden die hem zouden kunnen toekomen, over aan de Bank.

3.5.5 Verpanding

Alle effecten die door de Bank voor rekening van de Klant worden bewaard, maken van rechtswege haar pand uit tot zekerheid van alle huidige en toekomstige verbintenissen van de Klant tegenover de Bank.

In geval van niet-uitvoering of laattijdige uitvoering van voormelde verbintenissen, is de Bank gerechtigd om, niettegenstaande enige insolventieprocedure zoals faillissement, gerechtelijke reorganisatie of elke andere situatie van samenloop in hoofde van de Klant, de genoemde effecten voor zich te houden en deze te gelde te maken tot volledige aanzuivering van deze verbintenissen in hoofdsom, interesten, kosten en alle toebehoren.

3.5.6 Beslag in eigen handen

Indien de schuldvergelijking wordt betwist of de voorwaarden voor wettelijke schuldvergelijking (nog) niet zijn vervuld, kan de Bank beslag in eigen handen leggen op de vordering die de Klant op de Bank heeft.

3.6 **Zekerheden**

Op schriftelijk verzoek van de Klant en mits schriftelijke toestemming van de Bank is het de Klant toegestaan zijn vorderingen op de Bank wegens tegoeden op de Effectenrekening(en) over te dragen, in pand te geven of op enige andere wijze als waarborg te laten gelden ten gunste van derden.

3.7 **Blokkeringsmogelijkheid**

De Bank behoudt zich het recht voor om de procedure voor het openen van een Effectenrekening stil te leggen indien blijkt dat de aanvraagprocedure niet nauwgezet werd gevolgd, bepaalde essentiële documenten ontbreken of in alle gevallen dat zij dat nodig acht (bijvoorbeeld om haar wettelijke verplichtingen na te komen of om te waken over de veiligheid van de Bank en haar klanten)

3.8 Tarieven en onkosten

De toepasselijke tarieven en andere onkosten die de Bank ten laste van de Klant kan leggen, worden ter kennis gebracht van de Klant via de volgende publiek toegankelijke documenten:

- Een tarieflijst, die kan geraadpleegd worden op de website www.triodos.be. Met betrekking tot de beleggingsproducten waarvoor er een Belgische bijlage bij het prospectus bestaat, is de tarieflijst ook steeds opgenomen in deze Belgische bijlage. De Klant kan voornoemd document downloaden op de website www.triodos.be of gratis opvragen bij de Bank;
- Het prospectus van het beleggingsproduct, dat kan geraadpleegd worden op de website www.triodos.be en tevens gratis verkrijgbaar is bij de Bank.

3.9 Belastingen

Alle belastingen, retributies en taksen die verschuldigd (zullen) zijn op verrichtingen met de aan de Bank in bewaring gegeven effecten vallen volledig ten laste van de Klant volgens het op dat ogenblik geldende tarief. Ten exemplatieve titel kan verwezen worden naar de beurstaks en de meerwaardetaks op obligatiefondsen. Het prospectus van het beleggingsproduct en, in voorkomend geval, de daarbij horende Belgische bijlage bevatten volledige informatie met betrekking tot de verschuldigde belastingen, retributies en andere taksen. Het is de verantwoordelijkheid van de Klant om deze documenten grondig te raadplegen om aldus voldoende geïnformeerd te zijn wat betreft de fiscale aspecten verbonden aan het betrokken product. De Klant kan het prospectus en, in voorkomend geval, de Belgische bijlage raadplegen op de website www.triodos.be of gratis opvragen bij de Bank.

Artikel 4 – Bepalingen met betrekking tot de inschrijving op beleggingsproducten

4.1 Algemeen

Het komt aan de Klant toe om kennis te nemen van het prospectus, in voorkomend geval de Belgische bijlage bij het prospectus en de overige beschikbare informatie betreffende het beleggingsproduct waarop hij wenst in te schrijven en de voornaamste kenmerken ervan. Deze voorafgaandelijke onderzoeksplicht rust op de Klant bij elke eerste inschrijving, alsook in geval van een latere inschrijving op hetzelfde beleggingsproduct of een inschrijving op een door de Bank nieuw aangeboden beleggingsproduct.

In geen geval kan de Bank aansprakelijk worden gesteld indien de Klant zich niet of op onvoldoende wijze van deze onderzoeksplicht heeft gekweten.

4.2 Eerste inschrijving

Na de opening van een Effectenrekening conform artikel 3 van dit Reglement, moet de Klant overgaan tot inschrijving op een beleggingsproduct door middel van een overschrijving van geld naar de op zijn naam geopende Effectenrekening.

Het product waarop de Klant wenst in te schrijven, wordt geïdentificeerd aan de hand van een gestructureerde mededeling, die verplicht vermeld moet te worden bij de overschrijving. Bij gebreke aan dergelijke gestructureerde mededeling, kan de inschrijving door de Bank niet uitgevoerd worden. De Bank kan in dat geval niet aansprakelijk gesteld worden voor vertraging in de uitvoering van de inschrijving of voor de eventuele niet-

inschrijving. In dit laatste geval worden de tegoeden terug overgeschreven naar de in het openingsformulier opgegeven bankrekening.

De Klant ontvangt een brief ter bevestiging van de goede uitvoering van de inschrijving. Deze bevestigingsbrief wordt verzonden naar het adres dat de Klant voor zijn briefwisseling heeft opgegeven

4.3 Latere inschrijving

Een nieuwe inschrijving op hetzelfde beleggingsproduct doch op een later tijdstip geschiedt door de procedure beschreven in het vorig artikel te doorlopen.

De latere inschrijvingen gebeuren zonder controle vanwege de Bank en onder de verantwoordelijkheid van de Klant, met uitzondering van het geval waarin de Bank beleggingsadvies aan de Klant verleent. In dat geval zullen steeds de gedragsregels voorgeschreven door de MiFID-reglementering nageleefd worden.

4.4 Inschrijving op nieuwe producten

Indien de Klant een inschrijving wenst te doen op een door de Bank nieuw aangeboden beleggingsproduct moet hij de in artikel 4.2 van dit Reglement beschreven procedure te doorlopen.

De inschrijving op nieuwe producten gebeurt zonder controle vanwege de Bank en onder de verantwoordelijkheid van de Klant, met uitzondering van het geval waarin de Bank beleggingsadvies aan de Klant verleent. In dit laatste geval dienen steeds de gedragsregels voorgeschreven door de MiFID-reglementering nageleefd te worden

AFDELING 3 - UITVOERING VAN TRANSACTIES MET EFFECTEN

Artikel 5 – Orders aan de bank gegeven en hun uitvoering

5.1 Orders aan de Bank

Indien de Klant een order met betrekking tot de aan de Bank in bewaring gegeven effecten wil laten uitvoeren, moet het order aan de Bank doorgegeven worden via de in de Algemene Bankvoorwaarden omschreven kanalen. Indien een dergelijk order niet via één van de geëigende kanalen wordt overgemaakt, behoudt de Bank zich het recht voor om dit order niet uit te voeren.

Bovendien moeten alle orders door de Klant aan de Bank meegedeeld zijn en aldus naar behoren door de Bank zijn ontvangen vóór het tijdstip dat in de desbetreffende Belgische bijlage bij het prospectus of de brochure van het beleggingsproduct wordt bepaald. De Klant kan deze documenten raadplegen op de website www.triodos.be of gratis opvragen bij de Bank.

5.2 Uitvoering van de orders

5.2.1 De Bank kan de orders met betrekking tot de in bewaring gegeven effecten slechts uitvoeren indien aan de volgende voorwaarden wordt voldaan:

- de Effectenrekening moet voldoende geprovisioneerd te zijn;
- het order en de daarbij gedane mededelingen moeten juist zijn en correcte gegevens bevatten

5.2.2 De Bank kan een order niet uitvoeren zolang de bestemming van de gelden niet met voldoende zekerheid uit de hiervoor vermelde mededeling kan worden afgeleid. In dat geval kan de Bank niet aansprakelijk gesteld worden voor de opgelopen vertraging of de eventuele niet-uitvoering van het order.

5.2.3 De Klant ontvangt na elk order een mededeling in de vorm van een rekeninguittreksel ter bevestiging van de goede uitvoering van dit order. Dit rekeninguittreksel wordt verzonden naar het adres dat de Klant voor zijn briefwisseling heeft opgegeven.

5.3 Vergissingen

Indien de Bank vaststelt dat zij een vergissing heeft begaan in het kader van de uitvoering van een order, heeft de Bank de bevoegdheid om, op elk ogenblik en zonder toestemming van de Klant, deze vergissing recht te zetten door middel van correctieboekingen.

Artikel 6 – Overdracht aan derden

6.1 Algemeen

Een overdracht aan derden van de in bewaring gegeven effecten, hetzij een verkoop, hetzij een schenking, hetzij een overdracht op welke grond dan ook geschiedt door overschrijving van rekening op rekening door de Klant. De overdracht aan derden moet in elk geval overeenkomstig de voorschriften vervat in het prospectus van het betrokken product en, in voorkomend geval, de Belgische bijlage bij dit prospectus gebeuren.

6.2 Verkoop

6.2.1 Indien de Klant de aan de Bank in bewaring gegeven effecten geheel of gedeeltelijk wenst te verkopen, moet hij hiertoe aan de Bank een schriftelijk en ondertekend verzoek waarin de modaliteiten van de verkoop gepreciseerd worden, richten.

6.2.2 Indien de Effectenrekening op naam van twee of meerdere personen werd geopend, volstaat het dat één van de titularissen het voornoemde verzoek ondertekent. De Bank kan echter, in alle gevallen waarin zij dit nodig acht, de toestemming van alle titularissen van deze Effectenrekening eisen.

6.2.3 Indien het een Effectenrekening op naam van een onverdeeldheid betreft, moet elk lid van de onverdeeldheid instemmen met de verkoop en het hogergenoemde verzoek te ondertekenen.

6.2.4 Indien de Effectenrekening op naam van een feitelijke vereniging of een rechtspersoon werd geopend, moet het hogergenoemde verzoek door de vertegenwoordigingsbevoegde perso(o)n(en) ondertekend worden.

6.2.5 De uitbetaling van de opbrengsten van de verkoop gebeurt door het crediteren van de in het openingsformulier opgegeven rekening.

6.3 Schenking

6.3.1 Indien de Klant de aan de Bank in bewaring gegeven effecten geheel of gedeeltelijk wenst te schenken door middel van een notariële akte, kan hij hiertoe aan de Bank een schriftelijk en ondertekend verzoek waarin de modaliteiten van de schenking gepreciseerd worden,

richten. De Klant is in dat geval ook gehouden tot overlegging van de schenkingsakte en elk ander document dat de Bank nodig acht.

De Klant kan echter eveneens opteren voor een vormvrije schenking. In dit geval moet de Klant geen verzoek tot de Bank richten, noch de schenkingsakte aan de Bank overmaken. De Klant is zelf volledig verantwoordelijk voor de keuze van de best aangepaste schenkingsvorm en voor de naleving van de daarop toepasselijke wettelijke vereisten en pleegvormen. De Bank kan noch voor het ene noch voor het andere aansprakelijk worden gesteld.

- 6.3.2 In geval van schenking overeenkomstig artikel 6.3.1, paragraaf 1 van onderhavig Reglement, zijn de bepalingen van de artikelen 6.2.2 tot 6.2.4 van dit Reglement mutatis mutandis van toepassing op (a) de schenking van effecten op een Effectenrekening met meerdere titularissen, (b) de schenking van effecten op een Effectenrekening op naam van een onverdeeldheid en (c) de schenking van effecten op een Effectenrekening op naam van een feitelijke vereniging of een rechtspersoon.

6.4 Kosten, belastingen en andere vergoedingen

De kosten, belastingen en vergoedingen, van welke aard ook, die verschuldigd (zullen) zijn ten gevolge van de overdracht van effecten vallen volledig ten laste van de Klant. De Klant moet in dit geval rekening houden met een mogelijke belasting op gerealiseerde meerwaarde bij verkoop van de in bewaring gegeven effecten of schenkingsrechten in geval van een schenking van de in bewaring gegeven effecten.

Het prospectus van het beleggingsproduct en, in voorkomend geval, de daarbij horende Belgische bijlage bevatten volledige informatie met betrekking tot de verschuldigde kosten, belastingen en andere vergoedingen in geval van overdracht van de in bewaring gegeven effecten aan derden. Het is de verantwoordelijkheid van de Klant om deze documenten grondig te raadplegen om aldus voldoende geïnformeerd te zijn wat betreft de kosten en belastingen verbonden aan de verkoop of de schenking van het betrokken product. De Klant kan het prospectus en, in voorkomend geval, de Belgische bijlage raadplegen op de website www.triodos.be of gratis opvragen bij de Bank.

Artikel 7 - Interesten en dividenden

7.1 Algemene volmacht

De Klant machtigt de Bank om ambtshalve over te gaan tot het innen van de interesten en de dividenden met betrekking tot de op een Effectenrekening geboekte effecten. Dit komt erop neer dat de Bank niet steeds voorafgaand aan de inningsverrichting ten behoeve van de Klant, een volmacht van die Klant moet vragen.

7.2 Betaling van dividenden en interesten

7.2.1 Categorieën van aandelen

Definities

- Kapitalisatieaandelen: bij de kapitalisatieaandelen worden de uitgekeerde of voor uitkering in aanmerking komende opbrengsten, dividenden, ... herbelegd;
- Distributieaandelen: bij de distributieaandelen worden de voor uitkering in aanmerking komende opbrengsten, dividenden, ... uitgekeerd aan de Klant.

De gedetailleerde informatie omtrent de categorieën van aandelen die door het betrokken product aangeboden worden, is terug te vinden in het prospectus van dit beleggingsproduct en, in voorkomend geval, de daarbij horende Belgische bijlage. De Klant kan het prospectus en, in voorkomend geval, de Belgische bijlage raadplegen op de website www.triodos.be of gratis opvragen bij de Bank.

7.2.2 De Bank verbindt zich ertoe, aangaande de uitbetaling van dividenden voortvloeiende uit distributieaandelen en certificaten, het uitkeringsbeleid opgenomen in het prospectus van het betrokken beleggingsproduct na te leven. Dit prospectus kan geraadpleegd worden op de website www.triodos.be en is gratis verkrijgbaar bij de Bank.

7.2.3 Overeenkomstig artikel 3.1.4 van dit Reglement deelt de Klant bij de opening van de Effectenrekening aan de Bank het rekeningnummer mee waarop, in voorkomend geval, de dividenden, interesten en/of soortgelijke opbrengsten moeten worden gecrediteerd. Indien de Bank vervolgens overgaat tot daadwerkelijk uitkering van dividenden, interesten en/of soortgelijke opbrengsten, zullen deze gecrediteerd worden op dit voorafgaandelijk doorgegeven rekeningnummer.

De Klant ontvangt, na de uitbetaling van de interesten, dividenden en/of soortgelijke opbrengsten, per brief een bevestiging van de goede uitvoering van deze betaling. Deze bevestigingsbrief wordt verzonden naar het adres dat de Klant voor zijn briefwisseling heeft opgegeven.

Artikel 8 - Rapportering

8.1 Semestrieel overzicht

De Bank verbindt zich ertoe ieder semester een overzicht van de inhoud van de Effectenrekening aan de Klant te bezorgen, behoudens andersluidende instructies vanwege de Klant. Dit overzicht wordt aan de Klant overgemaakt, conform de verzendafspraken, op het adres dat de Klant voor zijn briefwisseling heeft opgegeven.

8.2 Rekeninguittreksels

Na elke verrichting met effecten die bewaard worden op een bij de Bank aangehouden Effectenrekening is de Bank tevens gehouden een uittreksel aan de Klant te bezorgen. Dit uittreksel wordt conform deze verzendafpraak verzonden naar het adres dat de Klant voor zijn briefwisseling heeft opgegeven.

8.3 Clearing & settlement

De Bank zal niet overgaan tot de mededeling van de bevestiging van het order aan de Klant vooraleer zijzelf een bevestiging vanwege de *Custodian* heeft ontvangen dat deze het order goed ontvangen en verwerkt heeft.

AFDELING 4 - EINDE VAN DE EFFECTENREKENING

Artikel 9 – Sluiting van de effectenrekening

9.1 Modaliteiten

De overeenkomst Effectenrekeningen Triodos Bank is van onbepaalde duur. Onverminderd de overige bepalingen van artikel 9, moet de afsluiting van de Effectenrekening in ieder geval gebeuren volgens de modaliteiten en onder de voorwaarden bepaald in artikel 3.15 van de Algemene Bankvoorwaarden.

9.2 Afsluitingsprocedure

9.2.1 Indien de Klant de Effectenrekening wenst af te sluiten, moet hij aan de Bank een schriftelijk en ondertekend verzoek hiertoe richten. Dit verzoek moet, naar analogie met de opening van een Effectenrekening, door de bevoegde perso(o)n(en) ingevuld en ondertekend worden.

De Klant ontvangt een brief ter bevestiging van de afsluiting van zijn Effectenrekening. Deze bevestigingsbrief wordt verzonden naar het adres dat de Klant voor zijn briefwisseling heeft opgegeven.

9.2.2 Aangezien de effecten die in open bewaargeving worden geplaatst, onder het systeem van fungibiliteit vallen, aanvaardt de Klant dat deze effecten kunnen worden vervangen door effecten van gelijke aard en gelijke waarde. Bij de afsluiting van zijn Effectenrekening zal hij eenzelfde aantal effecten ontvangen van dezelfde aard, doch niet noodzakelijk met hetzelfde nummer. De aflevering van de effecten zal gebeuren door overschrijving van de effecten op een rekening geopend bij een andere erkende rekeninghouder.

9.3 Bijzondere gevallen

9.3.1 In geval van beslag door derden op de Effectenrekening of indien er zich een strafrechtelijke veroordeling voor een (financieel) misdrijf ten aanzien van de rekeninghouder voordoet of in elk ander geval dat de Bank nuttig acht om haar rechten te vrijwaren, behoudt de Bank zich het recht voor om de Effectenrekening op naam van de betrokken Klant te blokkeren of af te sluiten.

9.3.2 De Bank behoudt zich het recht voor een Effectenrekening waarop geen effecten meer zijn geboekt gedurende een termijn van twee opeenvolgende jaren eenzijdig af te sluiten.

9.3.3 In elk geval wordt de Klant op de hoogte gebracht van de afsluiting van zijn Effectenrekening door middel van een brief die deze afsluiting van zijn Effectenrekening mededeelt. Deze brief wordt verzonden naar het adres dat de Klant voor zijn briefwisseling heeft opgegeven.

Artikel 10 – Overlijden, onbekwaamverklaring en ontbinding

10.1 Gevolgen

10.1.1 In geval van overlijden, onbekwaamverklaring of ontbinding van de Klant zal de Bank overgaan tot blokkering van de Effectenrekening op naam van de Klant, de

Effectenrekening op naam van de (langstlevende) echtgenoot en/of de gezamenlijke Effectenrekening.

- 10.1.2 In de hypothese dat er zich een vruchtgebruiker manifesteert, die recht heeft op de dividenden met betrekking tot de in bewaring gegeven effecten maar beschikkingsonbevoegd is met betrekking tot de effecten zelf, zal de Bank de Effectenrekening in kwestie blokkeren. De dividenden zullen vervolgens op een tegenrekening worden geplaatst, waarover de vruchtgebruiker vrij kan beschikken.

10.2 Te volgen procedure om uitbetaling te bekomen

- 10.2.1 De erfgenamen of de rechthebbenden dienen aan de Bank het overlijden van de Klant onverwijld en schriftelijk mee te delen. Hetzelfde geldt voor de bewindvoerder in geval van onbekwaamverklaring van de Klant en voor de bestuurders of zaakvoerders in geval van ontbinding van de Klant, ongeacht de oorzaak van de ontbinding.

- 10.2.2 Overeenkomstig artikel 1240bis van het Burgerlijk Wetboek zal de Bank overgaan tot de vrijgave aan de erfgenamen van de overleden klant van de tegoeden geplaatst op de Effectenrekening, op voorwaarde van de overlegging van een attest van erfopvolging afgeleverd door de ontvanger van het successiekantoor of een akte van erfopvolging opgemaakt door een notaris.

Om de uitbetaling van de tegoeden te bekomen in geval van onbekwaamverklaring of ontbinding van de Klant moeten de daarop betrekking hebbende officiële documenten, evenals elk ander document dat de Bank nuttig acht, aan de Bank worden overgemaakt. Deze documenten kunnen onder andere zijn:

- in geval van onbekwaamverklaring: het vonnis van onbekwaamverklaring;
- in geval van ontbinding: het faillissementsvonnis, de publicatie in het Belgisch Staatsblad of de beslissing van de algemene vergadering tot ontbinding.

10.3 Fiscale verplichtingen

De Bank zal, in geval van overlijden van de Klant, overgaan tot aangifte van effecten of inschrijvingen waarvan de overledene titularis is, zoals voorgeschreven door artikel 96 van het Wetboek der Successierechten of de aangifte van effecten, sommen of waarden van de overledene die aangehouden worden bij de Bank, zoals bepaald door artikel 97 van het Wetboek der Successierechten.

Artikel 11 – Echtscheiding of beëindiging van het samenlevingscontract

11.1 Mededeling van de echtscheiding of de beëindiging van het samenlevingscontract door de Klant(en)

- 11.1.1 De Bank moet schriftelijk en onverwijld op de hoogte worden gebracht van de echtscheiding of de beëindiging van het samenlevingscontract door de Klant(en), of in ieder geval door de meest gerede partij.

Bij gebrek aan voormelde mededeling is de Bank niet aansprakelijk voor de verrichtingen met betrekking tot de in bewaring gegeven effecten die één van de echtgenoten onbevoegd uitvoert

- 11.1.2 De loutere mededeling van de echtscheiding of van de verbreking van het samenlevingscontract volstaat niet om de eventuele wijzigingen van de

beschikkingsbevoegdheid over de Effectenrekening aan de Bank tegen te werpen. Indien beide ex-echtgenoten of beide ex wettelijk samenwonenden titularis van de Effectenrekening zijn, is derhalve de handtekening van beiden vereist voor elke transactie die na de mededeling wordt verricht.

11.2 Overmaking van de nodige documenten

Indien de echtscheiding of de beëindiging van de wettelijke samenwoning wijzigingen in de beschikkingsbevoegdheid over of de titulatuur van de Effectenrekening tot gevolg heeft, moeten de documenten met betrekking tot de echtscheiding of de beëindiging van het samenlevingscontract aan de Bank overgemaakt worden. Deze documenten zijn:

- in geval van echtscheiding: de voorafgaande echtscheidingsakte in geval van echtscheiding door onderlinge toestemming en/of het echtscheidingsvonnis;
- in geval van beëindiging van de wettelijke samenwoning: het ontvangstbewijs van de afgifte aan de ambtenaar van de burgerlijke stand van de verklaring van beëindiging in onderlinge overeenstemming, ofwel het gerechtsdeurwaardersexploot waarmee de eenzijdige verklaring van beëindiging door de ambtenaar van de burgerlijke stand aan de andere partij wordt betekend.

De Bank zal derhalve pas na ontvangst van voormelde officiële documenten gehouden zijn rekening te houden met de gewijzigde beschikkingsbevoegdheid over of de gewijzigde titulatuur van de Effectenrekening.

AFDELING 5 - DIVERSE BEPALINGEN

Artikel 12 – Toepasselijk recht en bevoegde rechter

Het Belgische recht is van toepassing op het geheel van de (precontractuele en contractuele) relaties aangegaan tussen de Bank en de Klant.

De hoven en rechtbanken van het gerechtelijk arrondissement Brussel zijn exclusief bevoegd voor de beslechting van de geschillen tussen de Bank en de Klant.

Artikel 13 – Klachtenbehandeling en geschillenregeling

Indien de Klant een klacht wenst te formuleren met betrekking tot (de dienstverlening inzake) de Effectenrekening, moet de Klant zich in eerste instantie wenden tot de Bank. De klacht moet schriftelijk ingediend worden bij de Bank.

Indien de klacht niet op een voor de Klant bevredigende wijze wordt behandeld, kan hij zich richten tot de Bemiddelingsdienst Banken-Krediet-Beleggingen, Belliardstraat 15-17, bus 8, 1040 Brussel, tel.: +32 2 545 77 70, fax: +32 2 545 77 79, e-mail ombudsman@ombfin.be, www.ombfin.be.