

Triodos Bank. Dit zijn onze Algemene Voorwaarden Triodos Effectendienstverlening

uitvoering van orders in opdracht van cliënten.

Vragen?

Heeft u vragen over deze voorwaarden, neemt u dan contact op met Triodos Bank NV via telefoon 030 693 65 11.

Algemene Voorwaarden Triodos Effectendienstverlening

Artikel 1 Algemeen

Deze Algemene Voorwaarden Effectendienstverlening regelen de relatie tussen Triodos Bank en haar Cliënten op het gebied van koop en verkoop van Effecten. In deze relatie is Triodos Bank de bemiddelaar bij de Transacties en doet zij niets anders dan de uitvoering van de opdrachten van Cliënten.¹ Triodos Bank geeft geen advies aan Cliënten over de koop of verkoop van Effecten. Er is ook geen sprake van vermogensbeheer (het zorgen voor een goede samenstelling van het effectenbezit van Cliënten) door Triodos Bank.²

Deze Algemene Voorwaarden zijn nodig omdat de contractuele relatie tussen Cliënt en Triodos Bank goed vastgelegd en beschreven moet worden. Bij het opstellen van deze tekst is goede leesbaarheid, eenvoud en juridische nauwkeurigheid nagestreefd.

Eigen verantwoordelijkheid van partijen, maar ook wederzijds vertrouwen en respect, liggen aan de basis van deze relatie. Triodos Bank zet de belangen van haar Cliënten op de eerste plaats. Alle Cliënten worden door Triodos Bank zonder uitzondering behandeld als niet-professionele beleggers.³

Ook de Algemene Bankvoorwaarden opgesteld door de Nederlandse Vereniging van Banken zijn van toepassing op de Overeenkomst. Als er een verschil is, dan gaan de Algemene Voorwaarden Effectendienstverlening altijd voor op de Algemene Bankvoorwaarden.

Artikel 2 Definities

De betekenis van veel voorkomende termen wordt hieronder uitgelegd.

Algemene Voorwaarden: deze Algemene Voorwaarden Triodos Effectendienstverlening uitvoering van orders in opdracht van Cliënten. Deze Algemene Voorwaarden hebben 2 bijlagen. Bijlage 1 geeft bepalingen over de taken en werkwijze van de Beleggersgiro. Bijlage 2 geeft algemene informatie. De Algemene Voorwaarden en de bijlagen kunnen van tijd tot tijd door de Bank worden aangepast. De meest recente versie kan Cliënt altijd opvragen of terugvinden op www.triodos.nl. Deze bijlagen zijn een integraal onderdeel van de Overeenkomst.

Bank: Triodos Bank NV

Beleggersgiro: Stichting Triodos Beleggersgiro

Cliënt: de natuurlijke persoon of personen, de rechtspersoon of - personen die de Overeenkomst met de Bank zijn aangegaan. De term Cliënt kan slaan op elke persoon apart of de personen samen.

Effecten: aandelen, certificaten van aandelen, obligaties, rechten van deelneming in beleggingsfondsen, e.d.

Effectendienstverlening: de bemiddeling bij de koop of verkoop van Effecten.

Effectenrekening: de rekening die Cliënt bij de Bank of de Beleggersgiro heeft voor het bewaren en/of de administratie van de Effecten of Participaties van Cliënt.

Overeenkomst: het contract tussen Cliënt, de Bank en de Beleggersgiro over de bemiddeling bij de koop of verkoop van

¹ In vaktermen heet dit "execution only", dat wil zeggen uitsluitend uitvoering.

² Triodos Private Banking biedt wel vermogensbeheer als dienst aan. Hiervoor bestaat een separate overeenkomst met eigen voorwaarden.

³ In de Wet financieel toezicht staat dat afnemers van Effectendiensten ingedeeld moeten worden in één van drie mogelijke categorieën. Door de indeling in de categorie "niet-professionele belegger" krijgt de belegger de meeste bescherming.

Effecten. Deze Algemene Voorwaarden zijn een onderdeel van de Overeenkomst.

Participatie: de belegging van Cliënt die bij de Beleggersgiro wordt gehouden.

Tegenrekening: de rekening van Cliënt bij Triodos Bank of bij een andere in Nederland gevestigde bank. Op deze rekening wordt geld gestort bij de verkoop van Effecten of bij uitbetaling van dividend of andere uitkeringen. Van deze rekening wordt geld afgeboekt voor het kopen van Effecten en de vergoeding van kosten.

Transactie: de koop of verkoop van Effecten.

Transactie-opdracht: de opdracht van Cliënt om Effecten te kopen of te verkopen.

Uitgevende instelling: de onderneming of instelling die Effecten uitgeeft om daarmee geld aan te trekken.

Werkdag: elke dag dat de Bank open is.

Artikel 3 Dienstverlening

De Bank of de Beleggersgiro voert de Transactie-opdrachten van Cliënt uit. Dit gebeurt in naam van Cliënt en voor rekening en risico van Cliënt.

De Bank en de Beleggersgiro zorgen namens Cliënt voor de bewaring en/of administratie van de Effecten van Cliënt. Hieronder valt onder meer het voor Cliënt innen van uitkeringen, zoals dividenden of rente, en het ervoor zorgen dat Cliënt uitnodigingen krijgt voor aandeelhoudersvergaderingen.

Artikel 4 Communicatie

De communicatie met Cliënt is in het Nederlands. Het kan voorkomen dat documenten over Effecten in het Engels zijn.

Als Cliënt de Bank heeft laten weten toegang tot internet te hebben, dan zal de Bank

algemene informatie over Effecten of de dienstverlening aan Cliënt verstrekken via haar website www.triodos.nl. Heeft Cliënt aangegeven geen toegang tot internet te hebben, dan zal de informatie worden toegezonden als de Bank op grond van regelgeving verplicht is om informatie te verstrekken aan Cliënt. Uiteraard kan Cliënt in andere gevallen altijd vragen om informatie toegezonden te krijgen.

Cliënt kan via internet Transactieopdrachten geven, afschriften downloaden en zijn saldi raadplegen. Als Cliënt gebruik maakt van deze internetmogelijkheid, dan zijn ook de Algemene Voorwaarden Triodos Internet Bankieren van toepassing op de relatie tussen Cliënt en de Bank. Als Cliënt geen gebruik maakt van de internetmogelijkheid, dan gaat een ander schriftelijk. De Bank mag telefonische opdrachten op een geluidsdrager opnemen en bewaren. Deze opnames gelden als bewijs, bijvoorbeeld als er een verschil van mening is over de inhoud van een Transactie-opdracht.

Artikel 5 Kennis- en ervaringstoets

Op grond van de Wet financieel toezicht moet de Bank bij de aanbidding van sommige soorten Effecten, een zogenaamde Kennis- en ervaringstoets afnemen. Cliënt wordt dan gevraagd vragen te beantwoorden zodat bekeken kan worden of de kennis en ervaring van de Cliënt voldoende is om zelfstandig (execution only) te kunnen beleggen.

Triodos Bank verplicht alle beleggers deze kennis- en ervaringstoets te maken. Indien uit de toets blijkt dat de kennis onvoldoende is, dan is het niet mogelijk een beleggersrekening te openen, danwel een Transactie-opdracht tot koop van Effecten uit te voeren.

Artikel 6

Verantwoordelijkheden en risico's bij het beleggen in Effecten

Er zijn risico's voor Cliënten verbonden aan het beleggen in Effecten. Er zijn algemene marktrisico's en risico's die verbonden zijn aan het soort Effect of aan de instelling die de Effecten uitgeeft. In bijlage 2 bij deze Algemene Voorwaarden wordt algemene informatie gegeven over de soorten risico's. Dit is een deel van de informatie die Cliënt nodig heeft voordat hij besluit om een Transactie-opdracht te geven. De Bank raadt Cliënt aan om ook kennis te nemen van andere informatie over de Effecten en de Uitgevende instelling, zoals opgenomen in de Essentiële beleggersinformatie, jaarverslagen of prospectussen.

Door het geven van een Transactie-opdracht, geeft Cliënt tegelijkertijd aan dat hij bewust is van de risico's die hij daarbij loopt en dat hij weet dat hij zelf daarvoor verantwoordelijk is. Dit geldt ook wanneer Cliënt gebruik maakt van algemene informatie of beleggersinformatie die van de Bank afkomstig is.

Artikel 7

Uitvoering van Transactie-opdrachten

De Bank kan minimumbedragen vaststellen voor opdrachten tot koop of verkoop van Effecten.

Transactie-opdrachten worden binnen een redelijke termijn door de Bank uitgevoerd in overeenstemming met de instructies van Cliënt. De uitvoering is altijd voor rekening en risico van Cliënt.

Als de Overeenkomst door meerdere (rechts) personen is afgesloten, is elke (rechts)persoon apart bevoegd om een opdracht te geven. Cliënt moet ervoor zorgen dat de tegoeden op zijn Effectenrekening en zijn Tegenrekening altijd voldoende zijn om de opdrachten,

inclusief de bijkomende kosten, uit te voeren. De Bank toetst Transactie-opdrachten aan het hebben van een tegoed dat voldoende is voor de uitvoering van de opdracht.

Als het tegoed op de Effectenrekening of Tegenrekening niet genoeg is om een Transactie-opdracht geheel uit te voeren, dan zal de Bank, afhankelijk van de mogelijkheden, nog proberen de opdracht uit te voeren. Als de opdracht al is uitgevoerd zonder dat het tegoed voldoende was, zal de Bank de Effectenrekening blokkeren totdat Cliënt aan zijn verplichting heeft voldaan.

Cliënt geeft door het aangaan van de Overeenkomst een onherroepelijke volmacht aan de Bank en de Beleggersgiro om alles te doen wat nodig is om Transacties af te wikkelen en om zijn Effectenrekening of Tegenrekening te belasten voor alles wat Cliënt verschuldigd is in verband met de uitvoering van een Transactie-opdracht. Onherroepelijke volmacht wil zeggen dat de volmacht niet door Cliënt mag worden ingetrokken zolang de Overeenkomst geldt en er nog tussen Cliënt en de Bank financiële zaken zijn af te wikkelen.

Als Cliënt zijn bank vraagt geld terug te boeken dat ingevolge een (Europese) incassomachtiging overgeboekt was voor de koop van Effecten, betekent dat niet dat de Transactie-opdracht daarmee vervalt. Het gevolg van het terugstorten van het geld op de Tegenrekening is dat de Beleggersgiro Effecten voor Cliënt heeft gekocht, maar de Beleggersgiro niet meer het geld heeft dat overgeboekt was voor de aankoop. Dat is een onwenselijke situatie. Van Cliënt wordt daarom verwacht dat hij zijn bank niet zal vragen om een overboeking op grond van een (Europese) incassomachtiging terug te draaien. Doet Cliënt dit toch, dan stemt hij ermee in dat de Beleggersgiro de gekochte Effecten verkoopt en de opbrengst daarvan zelf houdt. De Beleggersgiro en de Bank hebben recht op vergoeding door Cliënt van de gemaakte kosten en eventuele (koers)verliezen. Op www.triodos.nl is meer informatie te vinden over de uitvoering van Transactie-opdrachten.

Artikel 8 Informatie aan Cliënt

Binnen vijf werkdagen na uitvoering van een Transactie-opdracht stuurt de Bank een afschrift met de bijzonderheden van iedere Transactie aan Cliënt. Dit gebeurt via e-mail als Cliënt een e-mailadres heeft opgegeven. Anders gebeurt dit schriftelijk. Raadpleging van het afschrift kan via internet tot minimaal vijf jaar na de uitvoering van de Transactie-opdracht.

In het eerste kwartaal van elk jaar wordt Cliënt een jaaropgave van zijn Effectenbezit beschikbaar gesteld door de Bank. Hierin staat: de waarde van de Effecten per 1 januari van de twee jaren daarvoor, het totaal van de in het voorafgaande kalenderjaar ingehouden dividendbelasting samen met andere gegevens die voor Cliënt van belang zijn om belastingaangifte te doen.

Cliënt mag aangeven dat hij het niet eens is met de bevestigingen, afschriften of opgaven van de Bank of de Beleggersgiro. Dit moet Cliënt binnen vijf werkdagen na ontvangst of beschikbaarstelling aangeven. Bij geen bericht van Cliënt binnen die periode, geldt de inhoud van de informatie als definitief en goedgekeurd door Cliënt.

Artikel 9 Bewaring en Administratie van Effecten

Als het om Participaties gaat, wordt de administratie gehouden door de Beleggersgiro op naam van en ten behoeve van Cliënt. De Effecten waarop de belegging via Participaties betrekking heeft, worden bewaard door de Beleggersgiro. Op deze manier worden de beleggingen van Cliënten apart gehouden van het vermogen van de Bank. Dit voorkomt dat het tegoed van Cliënt schade ondervindt als de Bank onverhoopt in financiële problemen zou komen.

In alle andere gevallen verkrijgt Cliënt de gekochte Effecten door inschrijving in de administratie van de Uitgevende instelling. De Bank houdt de administratie van dit tegoed bij op de Effectenrekening. De Beleggersgiro vervult hierbij een uitvoerende taak voor de Bank. Ook hier zijn de Effecten van Cliënt gescheiden van het vermogen van de Bank.

Artikel 10 Vergoedingen

De Bank brengt Cliënt kosten in rekening voor haar effectendienstverlening. Het kan daarbij ook gaan om de vergoeding van kosten die de Bank maakt wanneer andere partijen worden ingeschakeld om de Transactie-opdrachten of bewaring uit te voeren. De vergoeding van de kosten van de Bank vindt plaats door, zulks naar keuze van de Bank, de Tegenrekening te belasten dan wel Effecten van Cliënt te verkopen overeenkomend met het bedrag van de verschuldigde kosten. Cliënt stemt ermee in dat de kosten op de hiervoor genoemde wijzen in rekening worden gebracht en, voor zover nodig, machtigt de Bank om de door Cliënt verschuldigde bedragen op die manier te innen. De Bank kan de hoogte van deze vergoedingen eenzijdig aanpassen. Zo'n aanpassing wordt ten minste 30 dagen van te voren aangekondigd (zie Artikel 19).

Een overzicht van de actuele tarieven is te vinden op www.triodos.nl.

Artikel 11 Het niet-doorgaan of annuleren van Transactie-opdrachten

De Bank heeft altijd de bevoegdheid om een Transactie-opdracht te weigeren of een lopende Transactie-opdracht te annuleren. Het kan zijn dat de Bank dit doet omdat de uitvoering in strijd zou zijn met de Overeenkomst, de Algemene Voorwaarden of regelgeving. Ook kunnen zich bijzondere omstandigheden⁴ voordoen bij de Effecten of bij de Uitgevende instelling zelf, die de Bank aanleiding geven om opdrachten te annuleren. De Bank zal Cliënt altijd op de hoogte stellen van het weigeren of annuleren van een opdracht. De Bank stort eventueel ontvangen bedragen zo spoedig mogelijk terug.

Cliënt kan een Transactie-opdracht alleen annuleren als de Bank nog geen begin gemaakt heeft met de uitvoering ervan.

Op www.triodos.nl is meer informatie te vinden over de uitvoering van Transactie-opdrachten.

Artikel 12 Overboeking van Effecten

Cliënt kan rechten van deelneming in een Triodos beleggingsfonds aangehouden bij een andere in Nederland gevestigde bank over (laten) boeken naar zijn Effectenrekening. De uitvoering van deze opdracht houdt in dat de Participaties op de Effectenrekening worden bijgeschreven, overeenkomstig het aantal door de Beleggersgiro ontvangen rechten van deelneming.

Cliënt kan Effecten die bij de Beleggersgiro worden bewaard naar een andere in Nederland gevestigde bank over (laten) boeken.

De uitvoering van deze opdracht houdt in dat de Participaties van de Effectenrekening van Cliënt worden afgeschreven, overeenkomstig het aantal bij de Beleggersgiro ten behoeve van Cliënt gehouden Effecten. Overboeking naar een andere instelling kan pas nadat Cliënt tegenover de Bank en de Beleggersgiro aan alle verplichtingen uit de Effectendienstverlening heeft voldaan. Let wel: niet alle soorten Effecten kunnen worden overgeboekt naar een andere bank. Cliënt moet daarom eerst bij de Bank informeren of een overboeking mogelijk is.

Artikel 13 En/of Effectenrekening

Een Effectenrekening kan op naam worden gesteld van twee Cliënten. Op zo'n en/of Effectenrekening zijn de onderstaande bepalingen van toepassing. Waar gesproken wordt van "houder(s)" wordt/worden Cliënt(en) bedoeld die een en/of Effectenrekening heeft/hebben. Cliënten, of hun rechtsopvolgers (bijvoorbeeld erfgenamen), hebben ieder voor zich recht op wat er op de en/of rekening staat (Cliënten zijn elk hoofdelijk schuldeiser). Cliënten, of hun rechtsopvolgers, zijn ieder voor zich aansprakelijk voor aanspraken die de Bank of de Beleggersgiro op hen heeft (Cliënten zijn elk hoofdelijk schuldenaar).

Een handeling van de Bank of de Beleggersgiro naar één van de houders van de en/of rekening geldt als een handeling naar beide houders. Echter, een kwijtschelding of uitstel van betaling verleend door de Bank of de Beleggersgiro aan de ene houder, geldt niet als een kwijtschelding of uitstel van betaling aan de andere houder.

⁴ Twee voorbeelden om dit te illustreren. 1) Een beleggingsfonds besluit om de inkoop van aandelen te staken waardoor de Effecten van Cliënt niet meer verkocht kunnen worden. 2) Vlak na de ontvangst van een kooporder voor een obligatie krijgt de Bank te horen dat de Uitgevende instelling failliet gaat. In zo'n geval is het niet verantwoord om de order te laten doorgaan.

De Bank of de Beleggersgiro mag een vordering op één van de houders verrekenen met het tegoed op de en/of rekening.

Voor een en/of rekening mogen Cliënten maar één adres en één Tegenrekening opgeven.

Beide Cliënten mogen samen of los van elkaar handelingen verrichten met betrekking tot de en/of rekening. Door ondertekening van de Overeenkomst geven Cliënten elkaar over en weer volmacht om die handelingen alleen te verrichten. In de volgende drie gevallen geldt deze volmacht niet en moeten de Cliënten samen optreden:

- > bij wijziging van de Tegenrekening
- > bij wijziging van de tenaamstelling van de en/of rekening, of
- > als de Bank of de Beleggersgiro dat verlangt in bijzondere omstandigheden.⁵

Na het overlijden van één van de houders van de en/of rekening, is alleen de overblijvende houder bevoegd om over de rekening te beschikken. Wel kan het voorkomen dat iemand anders dan de overblijvende houder, bijvoorbeeld een executeur testamentair, over de rekening wil beschikken. Dit is alleen toegestaan als die ander aantoonbaar beschikkingsbevoegd te zijn en alleen als de Bank dat accepteert.

Artikel 14 Cliëntgegevens

Cliënt moet wijzigingen in zijn nationaliteit, adres- of (statutaire) vestigingsgegevens onverwijld schriftelijk doorgeven aan de Bank.

Cliënt is er zelf voor verantwoordelijk om juiste en volledige informatie aan de Bank te geven. De Bank mag hierop vertrouwen en hoeft de informatie dus ook niet verder te controleren.

De Bank is op grond van wet- en regelgeving soms verplicht om gegevens uit haar Cliëntenadministratie te verstrekken aan

officiële instanties. Cliënt is verplicht om, zodra de Bank dat verzoekt, alle aanvullende informatie te verstrekken die noodzakelijk is voor de Bank om aan haar verplichtingen te voldoen op basis van die wet- en regelgeving. Cliënt stemt, voor zover dat nodig is, er mee in dat de Bank gegevens uit haar administratie verstrekt aan een al dan niet in het buitenland gevestigde (toezichthoudende) autoriteit op basis van enig dwingend voorschrift. De Bank is niet verplicht om Cliënt te laten weten dat zij de informatie heeft moeten verstrekken. In verband met verplichtingen tot geheimhouding in die wet- en regelgeving is het de Bank vaak niet toegestaan om mededelingen te doen over de verstrekking van gegevens. Cliënt stemt ermee in dat gegevens over Cliënt worden gebruikt voor marketing activiteiten van de Bank. Cliënt kan de Bank laten weten geen marketing-informatie van de Bank te willen ontvangen.

Artikel 15 Toepasselijk recht

Op de relatie tussen de Bank en Cliënt is uitsluitend Nederlands recht van toepassing.

Artikel 16 Klachten en Geschillen

Indien toepassing van deze Algemene Voorwaarden nadelige gevolgen voor Cliënt heeft, kan de Bank ten gunste van Cliënt daarvan afwijken als dat, naar het oordeel van de Bank, redelijk en billijk is. Cliënt mag een klacht bij de Bank indienen als hij niet tevreden is met de dienstverlening door de Bank. De Bank zal de klacht in behandeling nemen, vastleggen en tijdig behandelen. De Bank heeft een klachtenreglement.

⁵ Hierbij kan worden gedacht aan onduidelijkheden over de juridische relatie tussen Cliënten onderling of tussen Cliënt en de Bank, bijvoorbeeld in het geval van echtscheiding, faillissement of overlijden.

Dit is te vinden op www.triodos.nl en wordt op verzoek kosteloos toegezonden.

Geschillen tussen Cliënt en de Bank worden aanhangig gemaakt bij de bevoegde Nederlandse rechter, tenzij regelgeving voorschrijft dat het geschil in het buitenland aanhangig gemaakt moet worden. De Bank is aangesloten bij een klachtencommissie. Deze heet: Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD). Cliënt mag een geschil voorleggen aan het KiFiD, voor zover KiFiD bevoegd is het geschil in behandeling te nemen. De eis moet passen binnen de reglementen van KiFiD. Informatie over KiFiD is te vinden op www.kifid.nl. Uiteraard zal de Bank, als Cliënt dat wenst, informatie geven aan Cliënt over KiFiD. Cliënt heeft de vrijheid om het geschil bij de rechter aanhangig te maken.

Artikel 17

Aansprakelijkheid Bank en Beleggersgiro

Alle handelingen van de Bank en de Beleggersgiro in het kader van hun diensten aan Cliënt zijn voor rekening en risico van Cliënt. De Bank en de Beleggersgiro zullen niet aansprakelijk zijn voor schade als gevolg van een waardedaling of waardestijging van Effecten, door Cliënt geleden verliezen en/of gederfde winst, of welke andere schade ook. De Bank en de Beleggersgiro kunnen wel aansprakelijk zijn voor zover vast komt te staan dat schade het directe gevolg is van opzet of toerekenbare tekortkomingen van de Bank of de Beleggersgiro bij hun dienstverlening.

Cliënt vrijwaart de Bank en de Beleggersgiro voor aanspraken van derden die mogelijkerwijs te maken hebben met de dienstverlening door de Bank of de Beleggersgiro. De Bank of de Beleggersgiro is nooit aansprakelijk voor schade van Cliënt door maatregelen die de Bank of de Beleggersgiro mag of moet nemen op basis van enig dwingend voorschrift of in verband met buitengewone omstandigheden meent te moeten nemen.

Tegenover Cliënt geldt de administratie van de Bank of de Beleggersgiro als volledig bewijs. Cliënt mag met tegenbewijs komen.

Artikel 18

Duur en beëindiging Overeenkomst

De Overeenkomst is aangegaan voor onbepaalde tijd, dat wil zeggen dat de Overeenkomst blijft gelden totdat er is opgezegd. Zowel de Cliënt als de Bank mag deze Overeenkomst met onmiddellijke ingang opzeggen. Opzegging moet schriftelijk gebeuren. Bij opzegging worden Transactieopdrachten door de Bank zoveel mogelijk afgewikkeld overeenkomstig deze Algemene Voorwaarden. De Overeenkomst blijft gelden totdat de Transacties zijn afgewikkeld en er verder geen verplichtingen over en weer zijn tussen Cliënt aan de ene kant en de Bank of de Beleggersgiro aan de andere kant.

Indien de Overeenkomst is beëindigd, moet Cliënt de Bank laten weten of het tegoed op de Effectenrekening verkocht moet worden of dat de Effecten overgeboekt moeten worden naar een andere instelling. In dat laatste geval moet Cliënt de naam van die instelling en het rekeningnummer aan de Bank doorgeven. Aan deze overboeking kunnen kosten verbonden zijn.

Artikel 19

Wijzigingen en aanvullingen van de Algemene Voorwaarden

De Bank mag deze Algemene Voorwaarden te allen tijde eenzijdig wijzigen of aanvullen. Wijzigingen of aanvullingen zijn voor Cliënt bindend 30 dagen nadat de Bank ze heeft aangekondigd. De Bank brengt Cliënt hiervan op de hoogte door aankondiging via www.triodos.nl, via Internet Bankieren en/of e-mail, eventueel in combinatie met een bericht in (digitale) berichtgeving van Triodos Bank, met een advertentie in een landelijke krant of met een andere wijze

van bekendmaking. Deze Algemene Voorwaarden kunnen ook worden aangepast op aanwijzing van een (toezichhoudende) autoriteit, door een wetsvoorschrift of door een uitspraak van een rechter of een klachten- of geschillencommissie. Als dit gebeurt, dan zal de Bank proberen om de aanpassing niet eerder dan 30 dagen na aankondiging door te voeren. De Bank is niet aansprakelijk als deze termijn niet wordt gehaald.

Artikel 20

Inwerkingtreding

Deze Algemene Voorwaarden treden in werking per 1 januari 2018 en vervangen de tekst van de Algemene Voorwaarden zoals deze luidde vanaf 1 augustus 2015.

Bijlage 1

Bepaling met betrekking tot de taken en werkwijze van de Beleggersgiro.

Artikel 1

Uitgifte en Inname van Participaties

Bij een Transactie-opdracht tot koop van Effecten, koopt de Beleggersgiro de Effecten in overeenstemming met de opdracht van Cliënt. De Beleggersgiro koopt en houdt deze Effecten op eigen naam. Tegenover deze Effecten geeft de Beleggersgiro Participaties uit aan Cliënt door inschrijving hiervan in het register dat de Beleggersgiro houdt. Dit wordt uitgedrukt in fracties van Effecten en wordt afgerond tot maximaal drie decimalen achter de komma.⁶

De Beleggersgiro plaatst opdrachten bij het fonds. Het fonds bevestigt of de transactie kan worden uitgevoerd. Er is geen sprake van het salderen van aan- en verkoop opdrachten binnen de Beleggersgiro. De handel via de Beleggersgiro vinden dus defacto plaats met het fonds.

Bij een opdracht tot verkoop van Effecten, verkoopt de Beleggersgiro de Effecten conform de opdracht van Cliënt. De inschrijving van de Participaties, die tegenover de verkochte Effecten staan, wordt door de Beleggersgiro geschrapt.

De waarde van de Participaties wordt bepaald door de laatst bekende (intrinsieke) waarde van de Effecten.

De juridische positie is als volgt. De Beleggersgiro is de juridische eigenaar van de gekochte Effecten. Cliënt is de economische eigenaar van de Effecten. Dit wil zeggen dat alle economische voor- en nadelen die uit het bezit van de Effecten voortkomen, voor rekening van Cliënt zijn. De Participaties zijn een vordering op de Beleggersgiro en worden uitgedrukt in (fracties van) Effecten. De Effectenrekening geeft het aantal en soort Participaties van Cliënt aan.

In het register houdt de Beleggersgiro de volgende zaken bij: naam en adres met bijbehorend rekeningnummer, het aantal en soort Participaties dat Cliënt heeft en iedere verandering in de samenstelling van de Participaties, steeds met vermelding van de aard en de datum van de verandering.

Artikel 2

Afwikkeling van Transacties

Bij een koopopdracht worden Participaties pas aan Cliënt uitgegeven als het bedrag dat overeenkomt met de waarde van de Effecten en de vergoedingen genoemd in artikel 10 van de Algemene Voorwaarden vanaf de Tegenrekening op de bankrekening van de Beleggersgiro zijn ontvangen.

Bij een verkoopopdracht stort de Beleggersgiro de waarde van de Participaties op de Tegenrekening, na aftrek van de vergoedingen genoemd in artikel 10 van de Algemene Voorwaarden, zodra de Effecten zijn verkocht.

⁶ Een voorbeeld om dit te verduidelijken. Een cliënt geeft opdracht om voor 200,- euro te beleggen in een fonds. Er wordt dan berekend hoeveel aandelen in het fonds voor dat bedrag kunnen worden gekocht, gegeven de waarde van de aandelen op dat moment. Dat hoeven niet hele aandelen te zijn, maar kan ook een deel (fractie) van het aandeel zijn. Op het afschrift van de cliënt wordt dat beschreven als, bijvoorbeeld, 3,428 aandelen in het fonds. Dat wil dus zeggen dat met de 200,- euro van de cliënt 3,428 aandelen zijn gekocht.

Artikel 3

De Beleggersgiro als houder van Effecten; stemrechten

De Beleggersgiro draagt ervoor zorg dat zij steeds zoveel Effecten houdt als overeenkomt met het totaal van de uitstaande Participaties die door de Beleggersgiro tegenover deze Effecten zijn uitgegeven.

De Beleggersgiro is niet verplicht om de Effecten die zij voor Cliënten houdt per Cliënt te individualiseren. De Beleggersgiro levert Effecten nooit uit aan Cliënt.

Indien een stemrecht, of een ander zeggenschap- of wilsrecht verbonden is aan een Effect, wordt dat recht naar eigen inzicht uitgeoefend door de Beleggersgiro. De Beleggersgiro richt zich daarbij naar het belang van de gezamenlijke Cliënten.

Als Cliënt zelf zijn stemrecht wil uitoefenen in een vergadering, dan zal de Beleggersgiro hem een volmacht geven. Deze volmacht is voor het uitoefenen van de hoeveelheid stemrechten die verbonden zijn aan de Effecten die tegenover de Participaties van Cliënt staan. De Beleggersgiro maakt geen gebruik van de stemrechten waarvoor zij een volmacht heeft verleend.

Om een volmacht te krijgen, moet Cliënt hiervoor een schriftelijk verzoek indienen bij de Beleggersgiro. De Bank zorgt ervoor dat Cliënt op de hoogte is van deze mogelijkheid en dat Cliënt tijdig een volmacht kan verzoeken. Cliënt kan verzoeken om verlening van een volmacht voor alle stemrechten die hem toekomen of voor een deel ervan.

Er mag geen overdracht van Participaties, waarop Cliënt stemrecht wil uitoefenen, plaatsvinden in een bepaalde periode. Dit is de periode die begint bij de ontvangst door de Beleggersgiro van het schriftelijk volmachtverzoek en die eindigt onmiddellijk na de dag

van de desbetreffende vergadering. Wordt in deze periode toch een overdrachtsopdracht door de Beleggersgiro ontvangen, dan wordt deze opdracht behandeld alsof het ontvangen is op de dag na de vergadering.

Artikel 4

Uitkeringen

Indien een uitgevende instelling overgaat tot het uitkeren van dividenden, rente of andere uitkeringen, dan worden deze door de Beleggersgiro geïnd. De Beleggersgiro zal op aanwijzing van Cliënt kiezen voor uitkering in geld op de Tegenrekening en/of voor een uitkering in (fracties van) Participaties, die dan in het register worden ingeschreven op naam van Cliënt. Cliënt heeft de mogelijkheid de mogelijkheid om, voor zover dat mogelijk is gemaakt, altijd te kiezen voor herbelegging.

Artikel 5

Beëindiging administratie van Effecten

De Beleggersgiro of de Bank kan te allen tijde bepalen dat de administratie door de Beleggersgiro van Effecten wordt beëindigd en dat de administratie door de Bank of een andere, door de Bank aangewezen, rechtspersoon zal plaatsvinden. Bij zo'n beëindiging worden alle door de Beleggersgiro gehouden Effecten overgedragen aan Bank of de rechtspersoon bedoeld in de vorige zin. De Bank draagt er zorg voor dat deze rechtspersoon tegenover de Bank zal verklaren met de inhoud van de Overeenkomst akkoord te gaan en zich te verplichten deze Overeenkomst na te leven. Cliënt verleent, voor zover nodig, bij voorbaat toestemming voor deze overdracht.

Artikel 6

Beëindiging taken Beleggersgiro

De Beleggersgiro kan haar taken beëindigen. De Bank moet dit vooraf goedkeuren.

Cliënt wordt hiervan op de hoogte gesteld.

De Beleggersgiro kan bij beëindiging van haar taken de Effecten overdragen aan de Bank of een andere rechtspersoon. Als de overdracht niet aan de Bank zelf is, dan zal de Bank deze rechtspersoon aanwijzen. De Bank draagt er zorg voor dat deze rechtspersoon aan de Bank zal verklaren met de inhoud van deze Overeenkomst akkoord te gaan en zich te verplichten deze Overeenkomst na te leven. De Beleggersgiro blijft in functie totdat de Effecten zijn overgedragen aan de Bank of de hiervoor bedoelde rechtspersoon en/of totdat alle Effecten zijn verkocht. Cliënt verleent, voor zover nodig, bij voorbaat toestemming voor deze overdracht.

Artikel 7

Wijziging en interpretatie van deze bijlage

Deze bijlage kan door de Bank, in overeenstemming met het bestuur van de Beleggersgiro, worden gewijzigd. In alle gevallen waarin deze bijlage niet voorziet of onduidelijkheid bestaat over de uitleg van de bepalingen van deze bijlage beslist de Bank, na overleg met de Beleggersgiro.

Artikel 8

Overige bepalingen

De Beleggersgiro heeft pandrecht als bedoeld in artikel 24 van de Algemene Bankvoorwaarden.

De administratiekosten en andere algemene kosten van de Beleggersgiro komen voor rekening van de Bank.

De nakoming van de verplichtingen van de Beleggersgiro wordt door de Bank gegarandeerd.

Bijlage 2

Algemene informatie in het kader van de Effectendienstverlening.

In deze bijlage is algemene informatie opgenomen die van belang is in het kader van de effectendienstverlening door Triodos Bank.

Risico's

Beleggen gaat gepaard met risico's. De waarde van een belegging kan veranderen. De mogelijkheid bestaat dat een belegging in waarde stijgt; het is echter ook mogelijk dat de belegging weinig tot geen inkomsten zal geven en dat de inleg bij een ongunstig koersverloop ten dele of geheel verloren gaat. Bij Triodos beleggingen kunnen Cliënten echter nooit meer verliezen dan hun inleg. Als men nog geen ervaring heeft met het beleggen in Effecten, dan is het verstandig om zich daar eerst in te verdiepen.

Hieronder wordt ingegaan op de risico's die in het algemeen worden gelopen bij beleggen. Risico's verschillen ook per effect: voor inzicht in deze productspecifieke risico's wordt aangeraden om het prospectus te lezen dat door de uitgevende instelling wordt uitgebracht. Van sommige effecten is ook Essentiële beleggersinformatie beschikbaar. Ook hierin wordt ingegaan op de risico's. Deze documenten zijn te vinden op www.triodos.nl en worden op verzoek toegezonden.

Algemene risico's:

- > Algemene, financiële en fiscale wet- en regelgeving zijn aan verandering onderhevig. Zo kunnen wijzigingen in de belastingwetgeving tot gevolg hebben dat uw belegging anders belast wordt.
- > Marktrisico. De waarde van beleggingen kan worden beïnvloed door diverse factoren, waarop de vooruitzichten met betrekking tot de economische ontwikkeling van grote invloed kan zijn.
- > Afhankelijk van de samenstelling van een beleggingsportefeuille zal een verandering van de rentevoet op de kapitaalmarkt een positief of een negatief effect kunnen hebben op de resultaten.
- > Risico bij afwikkeling effectentransacties. Dit is risico dat een afwikkeling via het betalingssysteem niet zoals verwacht plaatsvindt. Alle transacties, voor zover het de levering van effecten betreft, worden afgewikkeld volgens het principe 'levering tegen betaling'. Alle transacties, voor zover het de betaling van gekochte effecten betreft, geschieden tegelijk met de ontvangst van de gekochte effecten.
- > Aan beleggingen kunnen debiteurenrisico's verbonden zijn. Dat wil zeggen het risico dat degene die het geld heeft geleend (de debiteur) niet meer (volledig) in staat is om de lening terug te betalen. Dit kan negatieve gevolgen hebben voor de waardering van de belegging. Dit kan ook het geval zijn als een beleggingsfonds geld uitleent.
- > Liquiditeitsrisico is het risico dat de uitgevende instelling (tijdelijk) niet over voldoende middelen beschikt om uitbetalingen te doen. Zo kan het voorkomen dat een fonds niet genoeg geld heeft om dividenden uit te betalen of om participaties in te kopen.

- > Bij beleggingen in het buitenland kunnen landen- en politieke risico's zich voordoen. Zo kunnen overheden besluiten om het kapitaalverkeer met het buitenland te beperken of om ondernemingen te nationaliseren.
- > Aan beleggingen buiten de Eurozone zijn valutarisico's verbonden. Uw beleggingen zijn in euro's uitgedrukt. Schommelingen in de waarde van buitenlandse valuta's zijn van invloed op de waarde in euro's.

Orderuitvoeringsbeleid

Doel van dit beleid

In deze paragraaf worden de verschillende regelingen vastgelegd die Triodos Bank hanteert bij het uitvoeren van Transactie-opdrachten. Dit wordt het orderuitvoeringsbeleid genoemd.

Triodos Bank streeft er altijd naar de best mogelijke resultaten voor haar Cliënten te behalen en treft daarvoor natuurlijk alle noodzakelijke maatregelen. Triodos Bank draagt te allen tijde zorg voor de zogeheten "best execution" wat wil zeggen dat de orders voor u op de meest gunstige manier worden afgehandeld. De Cliënten krijgen bijvoorbeeld nooit een andere koers via Triodos Bank dan wanneer zij Triodos beleggingsfondsen rechtstreeks via Euronext Fund Service zouden aankopen. Deze 'best execution' vindt plaats binnen de mogelijkheden die Triodos Bank biedt. De effectendienstverlening van Triodos Bank wordt zo eenvoudig mogelijk ingericht waardoor er minder bemiddelingsmogelijkheden kunnen zijn dan het geval is bij andere banken.

Toepasselijkheid

Het in deze paragraaf genoemde beleid heeft betrekking op de volgende beleggingen via Triodos Bank in:

- a) Triodos beleggingsfondsen
- b) Obligaties
- c) Certificaten van aandelen Triodos Bank NV
- d) Deelnemingen in maatschappen.

Prijsbepaling

Participaties in Triodos beleggingsfondsen

De participaties in zogenoemde open-end beleggingsfondsen worden verhandeld tegen de intrinsieke waarde. Intrinsieke waarde wil zeggen: de waarde van de bezittingen (activa) minus de waarde van schulden (passiva). Dit is gelijk aan de wijze waarop de beleggingsfondsen op Euronext Fund Service verhandeld worden. De prijsbepaling van participaties van zgn. closed-end beleggingsfondsen wordt bepaald door de markt of beurs waarop de participaties worden verhandeld.

Obligaties

Dit zijn eenmalig uitgegeven obligaties die worden gewaardeerd tegen de nominale waarde of tegen de herrekende intrinsieke waarde.

Certificaten van aandelen Triodos Bank

Ook deze worden verhandeld tegen de intrinsieke waarde, eventueel afgerond in hele euro's.

Deelnemingen in maatschappen

Deze worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

Orderuitvoering

De wijze van orderuitvoering kan per soort Effect verschillen en kan aan aanpassing onderhevig zijn. Informatie hierover is te vinden op www.triodos.nl. Op verzoek van Cliënt wordt de informatie, zoals deze op de website van Triodos Bank is te vinden, toegezonden.

Belangenconflicten

Bij de verlening van effectendiensten kunnen zich belangenconflicten voordoen, binnen Triodos Bank zelf, tussen Cliënten en Triodos Bank of tussen Cliënten onderling. Om dergelijke belangentegenstellingen zoveel mogelijk te voorkomen heeft Triodos Bank maatregelen getroffen om een onafhankelijk optreden van het bedrijfsonderdeel dat de effectendienstverlening verzorgt te waarborgen. Bij een (mogelijk) belangen-

conflict tussen Cliënt en Triodos Bank, zal Triodos Bank zoveel als redelijk is richten naar het belang van Cliënt. Als een belangenconflict onvermijdelijk is, zal Triodos Bank haar Cliënten daarvan op de hoogte stellen met voldoende achtergrondinformatie zodat de Cliënten een verantwoorde beslissing kunnen nemen. Triodos Bank is niet gehouden koersgevoelige informatie of andere vertrouwelijke marktinformatie, die bij haar berust, bekend te maken of anders te gebruiken bij haar dienstverlening aan Cliënt.

Het beleggercompensatiestelsel

Dit stelsel is op grond van de Wet financieel toezicht op Triodos Bank van toepassing. Cliënten komen in aanmerking voor vergoeding als Triodos Bank als beleggingsonderneming onverhoopt niet meer aan haar financiële verplichtingen naar haar Cliënten kan voldoen. Bij beleggingen is vergoeding mogelijk tot 20.000,- euro per persoon. Meer informatie over dit stelsel vindt u op de website van De Nederlandsche Bank NV, www.dnb.nl. Triodos Bank kan op verzoek Cliënt hierover nader informeren.

Toezicht

Triodos Bank NV heeft een bankvergunning. Deze is verleend door De Nederlandsche Bank NV, Postbus 98, 1000 AB, Amsterdam, 0800 020 1086, www.dnb.nl. De Nederlandsche Bank houdt prudentieel toezicht. Op de effectendienstverlening aan Cliënten wordt toezicht gehouden door de Autoriteit Financiële Markten (AFM), Postbus 11723, 1001 GS, Amsterdam, 020 797 20 00, www.afm.nl.

Triodos Bank

Triodos Bank NV
Utrechtseweg 44
Postbus 55
3700 AB Zeist
Telefoon 030 693 65 11
info@triodos.nl
www.triodos.nl

AV 5790-1 1712