

**Client**

**Overeenkomst**

**DEGIRO**

# Cliënt Overeenkomst

## Inleiding

DEGIRO verwijst naar de broker-activiteiten van flatexDEGIRO Bank AG, aangeboden onder de merknaam DEGIRO en verleend via het Nederlandse bijkantoor van flatexDEGIRO Bank AG. Deze Cliënt Overeenkomst is van toepassing op de diensten die door ons – DEGIRO – aan u, onze Cliënt, worden aangeboden. Wanneer u gebruik maakt van onze diensten, gaan wij ervan uit dat u de door ons aan u verstrekte voorwaarden en informatie hebt gelezen en begrepen. Wanneer deze voorwaarden of enige informatie onvoldoende duidelijk voor u is, verzoeken wij u dringend contact met ons op te nemen om verduidelijking te krijgen voordat u gaat beleggen via DEGIRO.

## Structuur van de Cliënt Overeenkomst

Wij bieden verschillende beleggingsdiensten en aanverwante nevendiensten aan aan onze cliënten. Voor deze diensten hebben wij één hoofdovereenkomst opgesteld: de Cliënt Overeenkomst. De Cliënt Overeenkomst bestaat uit verschillende onderdelen: een basisdocument (de Overeenkomst Beleggingsdiensten), de Addenda en de informatiedocumenten. De Overeenkomst Beleggingsdiensten en elk Addendum bestaat uit een acceptatieformulier en de voorwaarden. De voorwaarden in elk document zijn pas van toepassing nadat een cliënt het bijbehorende acceptatieformulier heeft ondertekend en de Cliënt door DEGIRO voor het desbetreffende Addendum is geaccepteerd en aan alle voorwaarden is voldaan.

De Voorwaarden Beleggingsdiensten, de Addenda en de Nadere Informatie Beleggingsdiensten worden van tijd tot tijd aangepast en bijgewerkt volgens de onderstaande voorwaarden en zullen te allen tijde beschikbaar zijn op onze Website.

### **De basis: de Overeenkomst Beleggingsdiensten**

De basis van de Cliënt Overeenkomst wordt gevormd door de Overeenkomst Beleggingsdiensten. Zoals hierboven vermeld, bestaat de Overeenkomst Beleggingsdiensten uit twee onderdelen: een acceptatieformulier en de Voorwaarden Beleggingsdiensten. De Voorwaarden Beleggingsdiensten bevatten de basisvoorwaarden die van toepassing zijn tussen onze cliënten en ons.

### **Land- en dienstenspecifieke Addenda**

Naast de Voorwaarden Beleggingsdiensten kunnen de voorwaarden die zijn vastgelegd in een of meer Addenda ook van toepassing zijn tussen ons en een cliënt. We gebruiken een aantal verschillende Addenda om de algemene voorwaarden vast te leggen die van toepassing zijn op specifieke beleggingsdiensten waar niet al onze cliënten gebruik van kunnen of willen maken (zoals het lenen van effecten). Als een Cliënt van die diensten gebruik maakt, zijn de voorwaarden die zijn vastgelegd in het betreffende dienstenspecifieke Addendum op die dienst van toepassing.

Bovendien kan een landspecifiek Addendum van toepassing zijn, afhankelijk van het land van verblijf van een cliënt. Het landspecifieke Addendum voorziet in afwijkingen van de standaardvoorwaarden in de Cliënt Overeenkomst die alleen van toepassing zijn in een specifiek rechtsgebied. We kunnen bijvoorbeeld een landspecifiek Addendum gebruiken omdat een bepaald rechtsgebied specifieke wetten en regels heeft die vereisen dat we afwijken van onze standaardvoorwaarden.

### **Nadere Informatie Beleggingsdiensten documenten**

Het laatste deel van de Cliënt Overeenkomst is de informatie die wij aan onze cliënten verstrekken via onze verschillende Nadere Informatie Beleggingsdiensten documenten. Elk van deze informatiedocumenten biedt onze cliënten informatie en verdere details die van toepassing zijn op onze diensten en op enkele van de Financiële Instrumenten die via ons platform kunnen worden verhandeld.

## Special purpose vehicles voor vermogensscheiding

Hoewel deze Cliënt Overeenkomst hoofdzakelijk wordt aangegaan door en tussen ons en onze cliënten, dient u zich ervan bewust te zijn dat DEGIRO voor doeleinden van vermogensscheiding gebruik maakt van zogenaamde 'special purpose vehicles' (of 'SPV's'). Dit zijn afzonderlijke rechtspersonen van DEGIRO, opgericht in de vorm van stichtingen, die worden beheerst door Nederlands recht. Deze stichtingen hebben geen leden of aandeelhouders, wat betekent dat zij in geval van een faillissement van DEGIRO zijn afgeschermd.

Omdat alle Financiële Instrumenten van de cliënten van DEGIRO worden bewaard door deze special purpose vehicles, worden alle onderdelen van de Cliënt Overeenkomst die betrekking hebben op het bewaren van Financiële Instrumenten ook aangegaan door DEGIRO door en namens deze special purpose vehicles.

Houd er rekening mee dat wij volledig bevoegd zijn om deze special purpose vehicles te vertegenwoordigen, zodat u als onze cliënt nooit de special purpose vehicles rechtstreeks hoeft te benaderen (of ermee om te gaan) – alle communicatie en opdrachten tussen u als onze cliënt en de SPV's gaan via DEGIRO.

20220830

### **— Cliënt Overeenkomst**

flatexDEGIRO Bank Dutch Branch, handelend onder de naam DEGIRO, is het Nederlandse bijkantoor van flatexDEGIRO Bank AG. flatexDEGIRO Bank AG staat primair onder toezicht van de Duitse financiële toezichthouder (BaFin). In Nederland is flatexDEGIRO Bank Dutch Branch geregistreerd bij DNB en staat zij onder toezicht van de AFM en DNB.. **2/31**

**— Cliënt Overeenkomst**

flatexDEGIRO Bank Dutch Branch, handelend onder de naam DEGIRO, is het Nederlandse bijkantoor van flatexDEGIRO Bank AG. flatexDEGIRO Bank AG staat primair onder toezicht van de Duitse financiële toezichthouder (BaFin). In Nederland is flatexDEGIRO Bank Dutch Branch geregistreerd bij DNB en staat zij onder toezicht van de AFM en DNB.. **3/31**

# **Voorwaarden Beleggingsdiensten**

**DEGIRO**

## Inhoud

Artikel 1.	Definities	7
Artikel 2.	Contractuele relatie	10
Artikel 3.	Cliënt worden	11
Artikel 4.	Gezamenlijke rekeningen en rechtspersonen	12
Artikel 5.	Verantwoordelijkheden van de Cliënt	13
Artikel 6.	Diensten	14
Artikel 7.	Handelsplatform	14
Artikel 8.	Saldo (algemeen)	16
Artikel 9.	Saldo (Financiële Instrumenten)	16
Artikel 10.	Saldo (Geld)	17
Artikel 11.	Saldo (Vreemde Valuta)	18
Artikel 12.	Aan Effecten verbonden rechten (Corporate actions, stemrechten en inkomsten)	19
Artikel 13.	Opdrachten en Orders	19
Artikel 14.	Limieten	20
Artikel 15.	Kosten en vergoedingen	22
Artikel 16.	Beheer en verificatie van informatie	23
Artikel 17.	SPV voor vermogensscheiding	23
Artikel 18.	SPV-tekorten en beperkt verhaal	24
Artikel 19.	Bijzondere voorwaarden voor aanvullende diensten	25
Artikel 20.	Uitlenen van Effecten	25
Artikel 21.	Gegevensbescherming	26
Artikel 22.	Informatie en data	26
Artikel 23.	Communicatie	27
Artikel 24.	Vertrouwelijkheid	27
Artikel 25.	Aansprakelijkheid en vrijwaring	27
Artikel 26.	Duur en beëindiging van de Cliënt Overeenkomst	28
Artikel 27.	Geschillen	29
Artikel 28.	Varia	30



# Voorwaarden Beleggingsdiensten

De Overeenkomst Beleggingsdiensten bestaat uit het Acceptatieformulier Beleggingsdiensten en de Voorwaarden Beleggingsdiensten, die hieronder worden uiteengezet. De Overeenkomst Beleggingsdiensten is de basisovereenkomst voor alle diensten die worden geleverd door DEGIRO en vormt de basis van onze Cliënt Overeenkomst.

## Artikel 1. Definities

Naast de gedefinieerde voorwaarden in het Acceptatieformulier Beleggingsdiensten verwijzen de begrippen omschreven in dit artikel 1 naar het volgende in de Cliënt Overeenkomst:

**"Acceptatieformulier Beleggingsdiensten"**: het formulier waardoor, indien ondertekend door de Cliënt, aanvaard door DEGIRO en indien aan alle overige voorwaarden samen met de Voorwaarden Debet Geld is voldaan, de Overeenkomst Beleggingsdiensten tussen de partijen tot stand komt.

**"Acceptatieformulier Debet Effecten"**: het formulier waardoor, wanneer ondertekend door de Cliënt, het Addendum Debet Effecten tussen de Partijen tot stand komt.

**"Acceptatieformulier Debet Geld"**: het formulier waardoor, wanneer ondertekend door de Cliënt, het Addendum Debet Geld tussen de Partijen tot stand komt.

**"Acceptatieformulier Derivaten"**: het formulier waardoor, wanneer ondertekend door de Cliënt, het Addendum Derivaten tussen de Partijen tot stand komt.

**"Addendum"**: een addendum bij de Overeenkomst Beleggingsdiensten.

**"Addendum Debet Effecten"**: de combinatie van het Acceptatieformulier Debet Effecten en de Voorwaarden Debet Effecten die onderdeel uitmaken van de Cliënt Overeenkomst wanneer deze door Partijen worden aanvaard.

**"Addendum Debet Geld"**: de combinatie van het Acceptatieformulier Debet Geld en de Voorwaarden Debet Geld die onderdeel uitmaken van de Cliënt Overeenkomst wanneer deze door Partijen worden aanvaard.

**"Addendum Derivaten"**: de combinatie van het Acceptatieformulier Derivaten en de Voorwaarden Derivaten die deel uitmaken van de Cliënt Overeenkomst wanneer deze door Partijen worden aanvaard.

**"Algorithmic trading"**: elke vorm van handel in Financiële Instrumenten waarbij een computeralgoritme automatisch individuele parameters van orders bepaalt, zoals of een order moet worden geïnitieerd, het tijdstip, de prijs of de hoeveelheid van de order of hoe de order nadat deze is ingevoerd, moet worden beheerd, met weinig of geen menselijk ingrijpen

**"Allocatie"**: een bedrag dat de Cliënt reserveert tegen betaling in het kader van de dienst Debet Geld en waarmee de Cliënt geld kan lenen binnen de Limieten, tegen een gereduceerd tarief.

**"App"**: de smartphone-applicatie van het Handelsplatform.

**"AutoFX"**: een dienst verleend door DEGIRO waarbij DEGIRO automatisch Vreemde Valuta voor de Cliënt koopt wanneer de Cliënt een verplichting heeft om DEGIRO in die Vreemde Valuta te betalen (bijvoorbeeld als gevolg van een aankoop van Financiële Instrumenten die in die valuta staan genoteerd) en waarbij DEGIRO Vreemde Valuta voor de Cliënt verkoopt wanneer de Cliënt bedragen in die Vreemde Valuta ontvangt (bijvoorbeeld wanneer die bedragen vrijkomen uit de verkoop van Financiële Instrumenten).

**"Bijzondere Voorwaarden Geldrekeningen"**: de overeenkomst gesloten tussen de Cliënt en flatexDEGIRO Bank AG die van toepassing is op de Geldrekeningen

**"Cliënt"**: de natuurlijke of rechtspersoon of personen die partij is of zijn bij de Cliënt Overeenkomst door ondertekening van het Acceptatieformulier Beleggingsdiensten.

**"Cliëntonderzoek"**: om haar diensten correct uit te voeren en om te voldoen aan de Wetten en Regels, doet DEGIRO onderzoek naar de partijen aan wie zij haar diensten wenst te verlenen. Dit onderzoek houdt onder meer in dat DEGIRO de identiteit van deze partijen vaststelt en kan daarnaast impliceren dat zij onderzoek doet naar de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van (potentiële) cliënten en de herkomst van de middelen van deze partijen.

**"Cliënt Overeenkomst"**: de contractuele relatie tussen DEGIRO en de Cliënt, bestaande uit de Overeenkomst Beleggingsdiensten samen met de Nadere Informatie Beleggingsdiensten en, indien van toepassing, het Addendum Derivaten, het Addendum Debet Geld en/of het Addendum Debet Effecten die, na ondertekening door de Cliënt en

DEGIRO, deel uitmaken van de Cliënt Overeenkomst samen met andere overeenkomsten waarvan Partijen overeenkomen dat deze deel uitmaken van de Cliënt Overeenkomst.

"**Consument**": een consument als omschreven in artikel 2 van Richtlijn 2011/83/EU betreffende consumentenrechten.

"**Corporate action**": elke handeling die door de uitgevende instelling of een derde partij wordt uitgevoerd voor de uitoefening van de uit de Effecten voortvloeiende rechten en die al dan niet van invloed kan zijn op het onderliggende Effect, zoals de winstuitkering of een algemene vergadering van aandeelhouders.

"**CSD**": centrale effectenbewaarinstelling (Central Securities Depository).

"**CSD van de Uitgevende instelling**": de CSD die de initiële registratie van effecten in een boekhoudingssysteem uitvoert of die voorziet in effectenrekeningen op het hoogste niveau en deze bijhoudt voor die aandelen die op een gereguleerde markt worden verhandeld.

"**Debet Effecten**": de optionele dienst waarbij DEGIRO de Cliënt toestaat een negatieve positie aan te houden in een of meer soorten Effecten of het totale bedrag van alle negatieve posities in Effecten uitgedrukt in de valuta waarin de Persoonlijke Pagina is uitgedrukt.

"**Debet Geld (Effectenkrediet)**": de optionele dienst waarbij DEGIRO de Cliënt toestaat een negatief saldo in geld aan te houden in elke valuta of het totale bedrag van alle negatieve saldi in geld, uitgedrukt in de valuta waarin de Persoonlijke Pagina is uitgedrukt.

"**DEGIRO**": de brokerage-activiteiten van flatexDEGIRO Bank AG aangeboden onder de merknaam DEGIRO en verleend via het Nederlandse bijkantoor van flatexDEGIRO Bank AG (flatexDEGIRO Bank Dutch Branch, ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 82510245).

"**Derivaat**": een contract dat ontstaat en ontbindt door het aangaan van een transactie en waarvan de waarde is afgeleid van een onderliggende waarde zoals een aandeel, index, grondstof of obligatie. De belangrijkste Derivaten zijn opties, futures en swaps .

"**Effect**": een overdraagbaar recht dat door een uitgevende instelling wordt uitgegeven. De belangrijkste Effecten zijn aandelen, rechten van deelneming in beleggingsfondsen, ETF's, obligaties, Gestructureerde producten of aan deze Effecten ontleende rechten zoals vorderingen en dividendrechten, maar geen Derivaten.

"**Execution Only**": het verlenen van diensten waarbij DEGIRO Orders doorgeeft of uitvoert en posities in Geld en Financiële Instrumenten voor rekening van de Cliënt aanhoudt, zonder (beleggings)advies aan de Cliënt te verstrekken of na te gaan of de uitvoering van enig Order (of de algehele samenstelling en ontwikkeling van de beleggingsportefeuille van de Cliënt) past bij de financiële positie of beleggingsdoelen van de Cliënt.

"**Financieel instrument**": een Derivaat of een Effect.

"**flatexDEGIRO Bank AG**": een Duitse kredietinstelling, opgericht als naamloze vennootschap naar Duits recht en met statutaire zetel te Omnium, Große Gallusstraße 16-18, (60312) Frankfurt am Main, Duitsland ingeschreven in het Handelsregister van het Amtsgericht Frankfurt onder HRB 105687.

"**Geautomatiseerde Instrumenten**": elk soort geautomatiseerd instrument, zoals geautomatiseerde zoekopdrachten, scripts, mechanismen of een toepassingsprogramma-interface waarmee bijvoorbeeld voortdurend en geautomatiseerd prijzen, koersen en vergoedingen kunnen worden opgevraagd op het moment van de zoekopdracht.

"**Geld**": de totale waarde van de eenheden van de Cliënt in de Geldmarktfondsen en/of het totale beschikbare bedrag op de Geldrekeningen.

"**Geldrekening**": de bankrekening als hieronder bedoeld in artikel 10.3 (Geldrekeningen), die op naam van de Cliënt wordt aangehouden bij flatexDEGIRO Bank AG en die is geopend met als enig doel het aanhouden van de niet-belegde bedragen van de Cliënt.

„**Geldrekeningen**”: de collectieve naam voor de Lokale Valuta Geldrekening en de Vreemde Valuta Geldrekening(en).

"**Geldmarktfonds**": een geldmarktfonds dat is gespecificeerd als een Geldmarktfonds in het document Geldmarktfondsen in de Nadere Informatie Beleggingsdiensten. De Geldmarktfondsen zijn beleggingsfondsen die streven naar een rendement op de belegging en een risicoprofiel hebben dat gelijk is aan het risicovrije rentetarief in de valuta waarin ze zijn uitgedrukt.

"**Gelieerde Partij**": elke entiteit die een dochteronderneming is van flatexDEGIRO AG (het moeder bedrijf van flatexDEGIRO Bank AG) of onder gemeenschappelijke eigendom en/of zeggenschap staat van flatexDEGIRO AG.

"**Gestructureerd product**": een Financieel Instrument dat kenmerken van een Effect combineert (in de zin dat het een



overdraagbaar recht is dat wordt uitgegeven door een uitgevende instelling) en een Derivaat (in de zin dat de waarde ervan afkomstig is van een onderliggend actief). De belangrijkste Gestructureerde producten die DEGIRO aanbiedt zijn warrants, turbo's en certificaten.

"**Handelsdag**": een dag waarop DEGIRO haar diensten verleent.

"**Handelsplatform**": de handelsomgeving van DEGIRO op de internet versie van de Website of op de App.

"**KiFiD**": het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening.

"**Landspecifiek Addendum**": een addendum dat alleen van toepassing is op cliënten uit een specifiek rechtsgebied, waarin wordt voorzien in afwijkingen op de voorwaarden van de Cliënt Overeenkomst. We kunnen een Landspecifiek Addendum in een bepaald land gebruiken, bijvoorbeeld omdat dat rechtsgebied specifieke wetten en regels heeft die vereisen dat we afwijken van onze standaardvoorwaarden.

"**Limiet**": een limiet zoals vermeld in – of van toepassing verklaard in overeenstemming met – artikel 14 ('Limieten') van deze Voorwaarden Beleggingsdiensten.

"**Lokale Valuta**": de valuta waarin de Persoonlijke Pagina is uitgedrukt.

"**Lokale Valuta Geldrekening**": een Geldrekening aangehouden in de Lokale Valuta van de Cliënt.

"**MiFID II**": De tweede Europese richtlijn betreffende markten voor Financiële Instrumenten (Europese richtlijn 2014/65/EU), zoals omgezet in relevante nationale wetgeving en zoals van tijd tot tijd gewijzigd

"**Nadere Informatie Beleggingsdiensten**": de informatie die beschikbaar is voor de Cliënt onder deze titel op de Website. Deze informatie maakt deel uit van de Cliënt Overeenkomst en is in het bijzonder bedoeld voor het toelichten van de diensten van DEGIRO en het bepalen van die delen van de overeenkomst die regelmatig tussen Partijen kunnen veranderen.

"**Opdracht**": een opdracht van de Cliënt aan DEGIRO om een dienst te leveren of een beslissing van de Cliënt door te geven aan DEGIRO via het Handelsplatform of een andere communicatiemethode (bijv. het plaatsen van een Order, het aanvragen van een intrekking, het uitvoeren van een Derivaat of het verzenden van de beslissing voor een vrijwillige Corporate action).

"**Order**": een Opdracht om Financiële Instrumenten te kopen of te verkopen.

"**Orderuitvoeringsbeleid**": het beleid dat is vastgelegd door DEGIRO met betrekking tot de uitvoering van orders zoals vermeld in het document 'Order- en Orderuitvoeringsbeleid' in de Nadere Informatie Beleggingsdiensten.

"**Overeenkomst Beleggingsdiensten**": de combinatie van het Acceptatieformulier Beleggingsdiensten en de Voorwaarden Beleggingsdiensten.

"**Partij**": DEGIRO (handelend voor zichzelf of namens SPV) of de Cliënt - naar gelang van het geval.

"**Passendheidstoets**": de test die wordt uitgevoerd door DEGIRO door middel van een vragenlijst met twee doelstellingen: 1) om de Cliënt bewust te maken van zijn kennis en/of ervaring met betrekking tot de verschillende soorten Financiële Instrumenten waarin kan worden gehandeld via de diensten van DEGIRO, en 2) om informatie te verzamelen over de kennis en ervaring van de Cliënt zodat DEGIRO kan beoordelen of bepaalde soorten Financiële Instrumenten passend zijn voor de Cliënt.

"**Persoonlijke Pagina**": de Persoonlijke Pagina van de Cliënt in het Handelsplatform die alleen toegankelijk is met de Toegangscode en van waaruit de Cliënt Orders kan initiëren, zijn Orderhistoriek kan controleren en zijn Saldo en Limieten kan bekijken.

"**Profiel**": het beleggingsprofiel dat kan of, waar de context dat vereist, door de Cliënt is gekozen voor elke Persoonlijke Pagina. Informatie over Profielen is te vinden in het document Profielen in de Nadere Informatie Beleggingsdiensten.

"**Risico**": het neerwaartse risico van het Saldo zoals door DEGIRO berekend op basis van berekeningsmethoden en risicoscenario's vastgesteld door DEGIRO. De berekening van Risico wordt verder verduidelijkt in het document Zekerheidswaarde, Risico, Debet Geld en Waarde van effecten, Risico, Debet Geld en Debet Effecten in de Nadere Informatie Beleggingsdiensten.

"**Saldo**": alle posities in Geld en Financiële Instrumenten (zowel debet als credit) van de Cliënt zoals geadmineerd op de Persoonlijke Pagina.

"**SPV**": SPV Long Short, SPV Long Only en/of SPV Non-Liquid Assets.

"**SPV Long Only**": Stichting DeGiro, een naar Nederlands recht opgerichte rechtspersoon en gevestigd te Amsterdam. SPV Long Only is ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 53073738.

"**SPV Long Short**": Stichting DeGiro II (ingeschreven in het handelsregister van de kamer van Koophandel onder nummer 62093509) respectievelijk Stichting DeGiro IIb (ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 64494896), elk een rechtspersoon naar Nederlands recht en gevestigd te Amsterdam.

"**SPV Non-Liquid Assets**": Stichting DeGiro custody non-liquid assets, een naar Nederlands recht opgerichte rechtspersoon, met statutaire zetel te Amsterdam. SPV Non-Liquid Assets is ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 76712672.

"**Tegenrekening**": de bankrekening op naam van de Cliënt, waarvan de gegevens door de Cliënt zijn verstrekt aan DEGIRO en die door DEGIRO is geaccepteerd voor gebruik voor betalingen naar en van DEGIRO.

"**Toegangscode**": de combinatie van de door de Cliënt gekozen gebruikersnaam en het wachtwoord en/of biometrische identificatie.

"**Uitlenen**": het gebruik door DEGIRO van Effecten die SPV voor Cliënt aanhoudt of waarvoor SPV voor rekening van de Cliënt een leveringsrecht heeft jegens een derde partij.

"**Vreemde Valuta**": elke valuta die niet de Lokale Valuta is.

"**Vreemde Valuta Geldrekening**": een Geldrekening in een Vreemde Valuta. De Cliënt kan meerdere Geldrekeningen hebben in verschillende Vreemde Valuta's, maar slechts één Geldrekening in een specifieke Vreemde Valuta.

"**Vrije Ruimte**": het totale bedrag dat de Cliënt op een bepaald moment ter beschikking heeft om te handelen, berekend door het Risico in mindering te brengen op de Zekerheidswaarde en weergegeven op de relevante Persoonlijke Pagina binnen het Handelsplatform als het bedrag dat "Beschikbaar voor Handel" is in de toepasselijke valuta. De Vrije Ruimte wordt beïnvloed door een transactie, wat kan leiden tot een toename of afname van Risico.

"**Website**": de website van DEGIRO die wordt gehost op [www.degiro.com](http://www.degiro.com) en die kan worden benaderd via de verschillende lokale domeinnamen die worden gebruikt door DEGIRO.

"**Wetten en Regels**": alle wetten, regels, voorschriften, reglementen, vonnissen, richtlijnen en beslissingen van bevoegde toezichthoudende instanties (elk, naar gelang van het geval, zoals van tijd tot tijd gewijzigd) waaraan DEGIRO en/of de Cliënt gebonden zijn en die van toepassing zijn met betrekking tot de diensten van DEGIRO en de transacties en beleggingen van de Cliënt.

"**Zekerheidswaarde**": de waarde van het Saldo, berekend op basis van de waarderingsbeginselen en berekeningen die worden gebruikt door DEGIRO, zoals nader verduidelijkt in het document Zekerheidswaarde, Risico, Debet Geld en Debet Effecten in de Nadere Informatie Beleggingsdiensten.

## Artikel 2. Contractuele relatie

### 2.1 Overeenkomst Beleggingsdiensten

Nadat het Acceptatieformulier Beleggingsdiensten door de Cliënt is ondertekend, hebben de Voorwaarden Beleggingsdiensten en de Nadere Informatie Beleggingsdiensten de werking van een overeenkomst tussen de Partijen.

### 2.2 De onderdelen van de Cliënt Overeenkomst en hun hiërarchie

De Overeenkomst Beleggingsdiensten maakt deel uit van de algemene Cliënt Overeenkomst. De Cliënt Overeenkomst biedt het volledige kader op grond waarvan DEGIRO al haar diensten aan de Cliënt verleent, met uitzondering van de Geldrekeningen (zie artikel 10 (Saldo (Geld)) hieronder voor meer informatie of zie het document Beleggingsdiensten in de Nadere Informatie Beleggingsdiensten).

#### 2.2.1. Eén overeenkomst

Het volgende wordt beschouwd als onderdeel van de Cliënt Overeenkomst en, met inbegrip van alle volmachten die de Cliënt DEGIRO in verband daarmee verleent, wordt beschouwd als één enkele overeenkomst tussen de Partijen: (i) alle Opdrachten, (ii) alle transacties tussen de Cliënt en DEGIRO, (iii) alle posities in Geld en Financiële Instrumenten op alle Persoonlijke Pagina's, (iv) de Nadere Informatie Beleggingsdiensten en (v) indien van toepassing, (a) het Addendum Derivaten, (b) het Addendum Debet Geld, (c) het Addendum Debet Effecten, (d) een Landspecifiek Addendum en (e) mogelijke andere overeenkomsten tussen de Partijen waarover de Partijen beslissen dat ze deel uitmaken van de Cliënt Overeenkomst.

#### 2.2.2. Hiërarchie

Indien er tegenstrijdigheden zijn tussen verschillende onderdelen van de Cliënt Overeenkomst, is de volgende hiërarchie van toepassing:

- In geval van een tegenstrijdigheid tussen de voorwaarden van de Overeenkomst Beleggingsdiensten en de

voorwaarden van een of meer documenten in de Nadere Informatie Beleggingsdiensten, prevaleren de voorwaarden van de Overeenkomst Beleggingsdiensten;

- In geval van een tegenstrijdigheid tussen de voorwaarden van een Addendum en de voorwaarden die zijn uiteengezet in de Overeenkomst Beleggingsdiensten en/of een document van de Nadere Informatie Beleggingsdiensten, prevaleren de voorwaarden van het Addendum; en
- Tot slot, in geval van tegenstrijdigheden tussen een Landspecifiek Addendum en een ander Addendum (of voor alle duidelijkheid: elk ander deel van de Cliënt Overeenkomst), prevaleren de voorwaarden van het Landspecifieke Addendum.

### 2.2.3. Meerdere Persoonlijke Pagina's

Indien de Cliënt meer dan één Persoonlijke Pagina opent, zal de Cliënt – uitsluitend om technische redenen – verplicht zijn om voor elke Persoonlijke Pagina een Cliënt Overeenkomst aan te gaan. De Partijen komen hierbij overeen dat in deze situatie tussen Partijen nog slechts één Cliënt Overeenkomst van toepassing is.

## 2.3 Amendementen

Indien de Cliënt een Cliënt Overeenkomst heeft zonder einddatum of met een einddatum langer dan tien jaar na het aangaan van de Cliënt Overeenkomst, is het DEGIRO toegestaan om de voorwaarden - en daarmee de dienstverlening van DEGIRO aan de Cliënt - maximaal eenmaal per jaar te wijzigen. De wijzigingen die DEGIRO op basis van dit artikel mag aanbrengen, mogen de kern van de dienstverlening aan de Cliënt - het opbouwen en onderhouden van een beleggingsportefeuille via DEGIRO - niet aantasten. Een wijziging in onze dienstverlening kan het gevolg zijn van modernisering, herstructurering of stroomlijning van onze dienstverlening.

Indien de Cliënt de wijziging niet wenst te aanvaarden, staat het de Cliënt vrij om de huidige Cliënt Overeenkomst zonder bijkomende kosten te beëindigen. Indien in het specifieke geval van de Cliënt in redelijkheid niet van de Cliënt kan worden verlangd de Cliënt Overeenkomst te beëindigen zal de wijziging niet eerder worden geëffectueerd dan nadat duidelijk is dat de Cliënt daadwerkelijk de mogelijkheid heeft om - zonder noemenswaardige kosten - de huidige Cliënt Overeenkomst te beëindigen en elders vergelijkbare beleggingsdiensten af te nemen, tenzij dit in verband met Wetten en Regels niet mogelijk is.

DEGIRO kan op elk moment wijzigingen in de Cliënt Overeenkomst voorstellen, mits dergelijke wijzigingen voor de Cliënt geen onredelijke nadelen met zich meebrengen. Om twijfel te voorkomen: dit artikel 2.3.1 (Kennisgeving van toekomstige wijzigingen) is niet van toepassing op aanpassingen in het Tarievenoverzicht. Voor meer informatie over het proces voor aanpassingen in het Tarievenoverzicht, verwijzen wij u naar artikel 2.3.2 en artikel 15 (Kosten en vergoedingen) hieronder en artikel 6 (Rente) van de Voorwaarden Debet Geld.

### 2.3.1. Kennisgeving van toekomstige wijzigingen

DEGIRO zal de Cliënt uiterlijk één (1) maand voor de geplande ingangsdatum op de hoogte stellen van eventuele aanstaande wijzigingen in de Cliënt Overeenkomst, tenzij 2.3.2 van toepassing is. Wanneer DEGIRO de Cliënt op de hoogte brengt van dergelijke toekomstige wijzigingen, zal DEGIRO de Cliënt ook ervan op de hoogte stellen dat als hij:

- geen bezwaar maakt tegen de voorgestelde wijzigingen vóór de voorgenomen ingangsdatum ervan, zoals meegedeeld in de desbetreffende kennisgeving, de Cliënt geacht wordt deze wijzigingen vanaf die ingangsdatum te hebben aanvaard; of
- bezwaar maakt tegen de voorgestelde wijzigingen, beide Partijen de Cliënt Overeenkomst met onmiddellijke ingang kunnen beëindigen.

### 2.3.2. Wijzigingen vereist in verband met toepasselijke Wetten en Regels en instructies door de bevoegde toezichthoudende autoriteiten

Indien een wijziging van de Cliënt Overeenkomst en/of het Tarievenoverzicht noodzakelijk is ter uitvoering van dwingend recht en/of (een wijziging) van de toepasselijke Wetten en Regels en/of instructies door de bevoegde toezichthoudende autoriteiten, zal DEGIRO de Cliënt hiervan op de hoogte stellen. Een dergelijke wijziging zal met onmiddellijke ingang van toepassing zijn tussen DEGIRO en de Cliënt en de Cliënt zal niet in staat zijn om ze te verwerpen.

## 2.4 Geldigheidsbepalingen

Indien een rechtbank of bevoegde autoriteit oordeelt dat een bepaling van deze Cliëntenovereenkomst (of een deel van een bepaling) ongeldig, onwettig of niet-afdwingbaar is, zal die bepaling of dat deel van de bepaling, voor zover vereist, geacht worden te zijn geschrapt, en zal de geldigheid en afdwingbaarheid van de overige bepalingen van deze Cliëntenovereenkomst niet worden beïnvloed.

## Artikel 3. Cliënt worden

### 3.1 Acceptatie van cliënten

DEGIRO heeft regels vastgesteld met betrekking tot de inhoud, de aard en het aanbod van haar diensten aan bepaalde (categorieën van) natuurlijke personen en rechtspersonen. DEGIRO heeft het recht om personen of entiteiten niet als

klant te accepteren of niet te accepteren voor bepaalde diensten.

### 3.2 Doel van de zakelijke relatie

De Cliënt kan uitsluitend gebruik maken van de diensten van DEGIRO om zijn persoonlijk vermogen te beleggen op de financiële markten waartoe DEGIRO toegang biedt, in het persoonlijke voordeel van de Cliënt. Alleen de Cliënt is bevoegd om gebruik te maken van de Toegangscodes en de diensten van DEGIRO en alleen voor eigen rekening.

### 3.3 Cliëntonderzoek en Passendheidstoets

De Cliënt zal op verzoek van DEGIRO de door DEGIRO gevraagde medewerking verlenen met betrekking tot het Cliëntonderzoek en de Passendheidstoets. De Cliënt zal de vragen van DEGIRO waarheidsgetrouw en volledig beantwoorden.

#### 3.3.1. Passendheidstoets

Niettegenstaande het feit dat DEGIRO alleen diensten levert op Execution Only-basis (zoals uitgelegd in artikel 6.4 (Execution Only) hieronder), vereist DEGIRO in overeenstemming met haar wettelijke verplichtingen, in het kader van de onboardingprocedure (of indien nodig, op elk moment daarna) dat de Cliënt een Passendheidstoets voor complexe en niet-complexe Financiële Instrumenten aflegt. DEGIRO is gerechtigd zich te beroepen op de juistheid en volledigheid van de door de Cliënt verstrekte informatie. Op basis van de uitkomst van de toets ontvangt de Cliënt een waarschuwing als een bepaalde dienst of product door DEGIRO wordt beoordeeld als mogelijk ongepast voor de Cliënt of als de Cliënt onvoldoende informatie verstrekt aan DEGIRO om de passendheid van een dienst of product te beoordelen. DEGIRO laat de Cliënt niet toe tot andere diensten dan die welke verband houden met Financiële Instrumenten die onder het Basisprofiel zijn ingedeeld indien de Cliënt onvoldoende kennis toont over de relevante Financiële Instrumenten op basis van de uitkomst van een Passendheidstoets. DEGIRO behoudt zich het recht voor om de Cliënt niet toe te laten tot diensten of om geen transacties uit te voeren die betrekking hebben op niet-complexe en complexe Financiële instrumenten en die niet passend zijn voor de Cliënt om andere redenen dan onvoldoende kennis.

#### 3.3.2. Cliëntonderzoek

Het Cliëntonderzoek kan te allen tijde voor of na de sluiting van de Cliënt Overeenkomst worden uitgevoerd. Indien het Cliëntonderzoek wordt uitgevoerd na het sluiten van deze Cliënt Overeenkomst (bijvoorbeeld als gevolg van wijzigingen in de situatie van de Cliënt), kan DEGIRO naar eigen inzicht besluiten de rekeningen van de Cliënt op te schorten in afwachting van de uitkomst van het Cliëntonderzoek.

### 3.4 MiFID II-clientsclassificatie

Op basis van de Wetten en Regels die van toepassing zijn op DEGIRO, moet zij al haar cliënten classificeren als retailcliënt, professionele cliënt of in aanmerking komende tegenpartij. Die classificatie is in de eerste plaats relevant voor de omvang van de zorgplicht die DEGIRO jegens haar cliënten in acht moet nemen. Het doel van de betreffende Wetten en Regels is ervoor te zorgen dat iedere Cliënt met de nodige zorg wordt bediend en adequate en passende informatie krijgt.

Om al haar cliënten dezelfde mate van zorg en hetzelfde niveau van informatie te bieden, heeft DEGIRO ervoor gekozen om in principe al haar cliënten, inclusief de Cliënt, te classificeren als "retailcliënten". In de regel biedt DEGIRO de Cliënt niet de mogelijkheid om te kiezen voor een classificatie die hoger is dan de classificatie van de Cliënt volgens MiFID II.

### 3.5 Aanvang van de diensten

DEGIRO zal haar diensten niet aan de Cliënt verlenen voordat (i) de Cliënt deze Cliënt Overeenkomst heeft ondertekend, (ii) de Cliënt door DEGIRO naar eigen inzicht is aanvaard, behoudens artikel 3.1. (Acceptatie van Cliënten) hierboven en (iii) het eerste Cliëntonderzoek is afgerond.

### 3.6 Rechtsgebieden waar DEGIRO haar diensten niet aanbiedt

Natuurlijke en rechtspersonen die inwoners zijn van rechtsgebieden die het aanbieden van financiële diensten aan hun burgers niet of slechts in beperkte mate toelaten, mogen geen gebruik maken van de diensten van DEGIRO en moeten DEGIRO vrijwaren voor de schade die DEGIRO lijdt door het overtreden van dit verbod. In het bijzonder zal DEGIRO haar diensten niet verlenen aan VS-persoonen, met inbegrip van natuurlijke en rechtspersonen die inwoners zijn van of zijn opgericht in de Verenigde Staten van Amerika of anderszins kwalificeren als 'US Citizen', 'permanent resident', 'resident alien' of 'US Person' zoals gedefinieerd in Wetten en Regels.

## Artikel 4. Gezamenlijke rekeningen en rechtspersonen

### 4.1 Gezamenlijke rekeningen

Indien een Cliënt Overeenkomst op gezamenlijke basis is aangegaan, zijn de betreffende personen gezamenlijk "de Cliënt" ten behoeve van deze Cliënt Overeenkomst.

#### 4.1.1. Gezamenlijke Persoonlijke Pagina's en autorisatie

De houder van een gezamenlijke rekening krijgt een gezamenlijke Persoonlijke Pagina. Met betrekking tot een gezamenlijke Persoonlijke Pagina is elke persoon die partij is bij de gezamenlijke Cliënt Overeenkomst bevoegd om Opdrachten en informatie te geven aan DEGIRO met betrekking tot de gezamenlijke Persoonlijke Pagina. De personen die de gezamenlijke Cliënt Overeenkomst zijn aangegaan, gaan met elkaar en met DEGIRO akkoord dat zij elkaar op

de hoogte zullen houden van alle Opdrachten en het Saldo van de gezamenlijke Persoonlijke Pagina.

#### **4.1.2. Weigering en aanvaarding van Opdrachten**

DEGIRO kan met betrekking tot een gezamenlijke Persoonlijke Pagina handelen op basis van de kennis en ervaring van slechts een van de personen en vertrouwen op de informatie en Opdrachten die het van slechts een van de personen ontvangt, welke informatie of Instructie dan bindend is ten opzichte van de andere personen. DEGIRO kan echter in geval van twijfel de uitvoering van een Opdracht weigeren totdat DEGIRO een bevestiging van de Opdracht van alle personen heeft ontvangen.

Alle personen die de gezamenlijke Cliënt Overeenkomst zijn aangegaan, zijn zowel gezamenlijk als hoofdelijk aansprakelijk jegens DEGIRO voor alle verplichtingen uit de Cliënt Overeenkomst en alleen zij zijn verantwoordelijk voor de verdeling van de rechten en verplichtingen die voortvloeien uit de gezamenlijke Cliënt Overeenkomst.

#### **4.2 Rechtspersonen**

DEGIRO accepteert geen rechtspersonen meer als cliënten. Voor bestaande cliënten die rechtspersonen zijn, is het volgende van toepassing.

De bestuurders van de Cliënt zullen Opdrachten geven namens de rechtspersoon in overeenstemming met hun bedrijfsbelang en vertegenwoordigingsbevoegdheid zoals van toepassing op de rechtspersoon.

## **Artikel 5. Verantwoordelijkheden van de Cliënt**

### **5.1 Verstandig gebruik van diensten**

De Cliënt heeft de plicht jegens DEGIRO om naar beste vermogen rekening te houden met zijn eigen belangen, alsmede met de belangen van DEGIRO en haar cliënten, en op een behoedzame en zorgvuldige wijze gebruik te maken van de diensten van DEGIRO.

Onverminderd eventuele vorderingen die de Cliënt heeft jegens DEGIRO ondanks haar functie als louter Execution Only-aanbieder, zal de Cliënt in het bijzonder geen significante transacties of posities aangaan in Financiële Instrumenten waarvan de Cliënt het effect onvoldoende begrijpt of die leiden tot een hoger risico dan wat geschikt is voor de financiële positie van de Cliënt.

### **5.2 Naleving van Wetten en Regels**

De Cliënt zal het (handels)gedrag vertonen dat van een deelnemer op de financiële markt mag worden verwacht. De Cliënt zal in het bijzonder niet handelen in strijd met de Wetten en Regels, noch met relevante (on-)geschreven normen op het gebied van ethisch zakelijk gedrag en integriteit. De Cliënt zal zich onthouden van belastingontduiking, marktmisbruik, handel met voorkennis en het aanbieden van financiële diensten zonder de vereiste toestemming. Een nadere uitleg van verboden (handels)gedrag en enkele voorbeelden zijn te vinden in het document Beleggingsdiensten in de Nadere Informatie Beleggingsdiensten.

### **5.3 Verplichting om informatie te bestuderen**

De Cliënt zal uitsluitend beleggen in Financiële Instrumenten die de Cliënt voldoende begrijpt. Het is de verantwoordelijkheid van de Cliënt om de beschikbare aankondigingen en documentatie (zoals het prospectus, het 'key investor information document' of het essentiële-informatiedocument) van de Financiële Instrumenten waarin de Cliënt wenst te beleggen te bestuderen en op de hoogte te blijven van alle gebeurtenissen en ontwikkelingen met betrekking tot deze Financiële Instrumenten in de loop van de belegging.

### **5.4 Voorwaarden en beperkingen**

Voor sommige Financiële Instrumenten gelden specifieke voorwaarden en beperkingen. Bijvoorbeeld: beperkingen op het vlak van de nationaliteit of gebruikelijke verblijfplaats van de belegger, voorwaarden voor de minimale beleggingstermijn of het minimale beleggingsbedrag, of een verbod op de overboeking van een Financieel Instrument. Dergelijke voorwaarden en beperkingen zullen worden opgenomen in het prospectus van de betrokken Financiële Instrumenten. Het is de verantwoordelijkheid van de Cliënt dat de Cliënt voldoet aan dergelijke voorwaarden en beperkingen die van toepassing zijn op door de Cliënt gekozen beleggingen.

### **5.5 Algorithmic trading**

Het is de Cliënt niet toegestaan gebruik te maken van de diensten van DEGIRO voor Algorithmic trading.

### **5.6 Geautomatiseerde Instrumenten**

Het is de Cliënt niet toegestaan om gebruik te maken van Geautomatiseerde Instrumenten binnen het handelsplatform van DEGIRO. Indien DEGIRO Geautomatiseerde Instrumenten detecteert en/of activiteiten die duiden op het gebruik van Geautomatiseerde Instrumenten, kunnen deze zoekopdrachten of activiteiten en/of betrokken accounts door DEGIRO worden geblokkeerd



## Artikel 6. Diensten

### 6.1 Kerndiensten

Als kerndienst stelt DEGIRO de Cliënt in staat – op execution only-basis zoals nader toegelicht in artikel 6.4 (Execution Only) hieronder – om transacties uit te voeren en posities in Financiële Instrumenten aan te houden via het netwerk van brokers, clearing members, tegenpartijen, banken, beurzen en andere partijen met wie DEGIRO een directe of indirecte relatie heeft. DEGIRO zal de nodige zorgvuldigheid betrachten bij het selecteren en continu monitoren van de derde partijen die DEGIRO zelf direct inzet.

DEGIRO bepaalt welke beurzen, valuta's en Financiële Instrumenten onder haar diensten vallen en houdt een overzicht daarvan bij op de Website. DEGIRO is te allen tijde gerechtigd haar diensten met betrekking tot een bepaalde beurs, valuta of Financieel Instrument te wijzigen of te beëindigen. DEGIRO zal de Cliënt hiervan zo spoedig mogelijk op de hoogte te stellen.

### 6.2 Aanvullende diensten

Op verzoek van de Cliënt, na aanvaarding door DEGIRO en nadat de Cliënt en DEGIRO de betreffende Addenda zijn aangegaan en aan de desbetreffende voorwaarden is voldaan, kan de Cliënt gebruik maken van de volgende aanvullende diensten:

- Indien de Cliënt Derivaten wil verhandelen via DEGIRO, dient de Cliënt het Addendum Derivaten met DEGIRO aan te gaan, naast en in aanvulling op de Overeenkomst Beleggingsdiensten.
- Indien de Cliënt een negatief saldo in geld wil kunnen hebben bij DEGIRO, dient de Cliënt met DEGIRO het Addendum Debet Geld aan te gaan naast en in aanvulling op de Overeenkomst Beleggingsdiensten.
- Indien de Cliënt een negatief saldo in Effecten wil kunnen hebben bij DEGIRO, dient de Cliënt met DEGIRO het Addendum Debet Effecten aan te gaan naast en in aanvulling op de Overeenkomst Beleggingsdiensten.

### 6.3 Gevolgen van Wetten en Regels voor de dienstverlening

DEGIRO en de omgeving waarin zij opereert zijn zwaar gereguleerd. De diensten van DEGIRO zijn onderworpen aan Wetten en Regels. DEGIRO is niet verplicht om haar diensten te verlenen als dit in strijd zou zijn met toepasselijke bepalingen van dwingend recht.

### 6.4 Execution Only

DEGIRO geeft geen beleggingsadvies en beheert het Saldo niet. Alle diensten van DEGIRO worden geleverd op Execution Only-basis. De Orders van de Cliënt worden automatisch uitgevoerd door de systemen van DEGIRO en worden door deze systemen uitsluitend getoetst tegen de door DEGIRO aan de Cliënt opgelegde Limieten. DEGIRO bewaakt of analyseert het Saldo van de Cliënt niet. De Cliënt bepaalt zelf de beleggingsstrategie en keuzes en alleen de Cliënt is verantwoordelijk voor de Orders en voor het regelmatig controleren en onderhouden van het Saldo. Er kunnen zich extra risico's voordoen die verbonden zijn aan de belegging in Financiële Instrumenten op Execution Only-basis. De Cliënt mag geen posities openen die kunnen leiden tot schade die de Cliënt niet kan dragen.

## Artikel 7. Handelsplatform

### 7.1 Doel van het Handelsplatform

Via het Handelsplatform heeft de Cliënt een continu overzicht over het Saldo en de Limieten die gelden voor de Cliënt en kan de Cliënt Orders indienen.

### 7.2 Toegang tot en blokkering van account

Met de door de Cliënt gekozen Toegangscodes verleent DEGIRO de Cliënt toegang tot de Persoonlijke Pagina in het Handelsplatform.

#### 7.2.1. Onbevoegd gebruik

Iedereen die de Toegangscodes kent en in het bezit komt van een authenticatie-instrument, kan onbevoegd gebruik maken van de Persoonlijke Pagina van de Cliënt (bijv. door het plaatsen van orders en/of het opdracht geven tot intrekkingen). De Cliënt dient ervoor te zorgen dat de Toegangscodes geheim blijft en mag de Toegangscodes nooit aan iemand bekendmaken (voor alle duidelijkheid: ook niet aan werknemers van DEGIRO). De Cliënt moet alle nodige technische en feitelijke voorzorgsmaatregelen nemen om elk gebruik door derden te voorkomen. Anders draagt de Cliënt de gevolgen van elk onbevoegd gebruik. Elk gebruik van de Toegangscodes door derde partijen wordt beschouwd als onbevoegd gebruik voor de doeleinden van de Cliënt Overeenkomst en is niet toegestaan.

**DEGIRO zal de toegang tot het account van de Cliënt (tijdelijk) blokkeren indien er een redelijk vermoeden van onbevoegd gebruik bestaat.**

#### 7.2.2. Wachtwoorden wijzigen

De Cliënt kan te allen tijde zijn bestaande wachtwoord vervangen door een ander door de Cliënt gekozen wachtwoord. Het is de verantwoordelijkheid van de Cliënt om het wachtwoord onmiddellijk te wijzigen indien de Cliënt vermoedt dat

het bestaande wachtwoord niet langer geheim is, of indien onbevoegd gebruik door de Cliënt wordt vermoed. De Cliënt kan ook contact opnemen met DEGIRO om DEGIRO te vragen de toegang tot de Persoonlijke Pagina te blokkeren. De Cliënt kan ook gebruik maken van de optie „zelfblokkade" via de Website of App, die optreedt na zeven keer invoeren van een onjuist wachtwoord. Blokkades kunnen niet door de Cliënt zelf worden opgeheven. In plaats daarvan zal DEGIRO de blokkade op verzoek van de Cliënt opheffen.

#### *7.2.3. Aanvraag van Cliënt voor blokkade*

De Cliënt kan DEGIRO vragen zijn accounts (tijdelijk) te blokkeren indien Cliënt onbevoegd gebruik vermoedt. Na ontvangst van een verzoek om de toegang tot de Persoonlijke Pagina van de Cliënt te blokkeren, zal DEGIRO de toegang tot het account zo snel mogelijk blokkeren. DEGIRO neemt alle verliezen op zich als gevolg van een onbevoegd gebruik dat had kunnen worden voorkomen wanneer DEGIRO op het verzoek met onnodige vertraging heeft gehandeld.

#### *7.2.4. Geblokkeerde toegang door DEGIRO*

Niettegenstaande het bovenstaande met betrekking tot de bevoegdheid van DEGIRO om de toegang tot het account van de Cliënt en/of een Persoonlijke Pagina te blokkeren in geval van (een vermoeden van) onbevoegd gebruik of op verzoek van de Cliënt, kan DEGIRO de Persoonlijke Pagina van de Cliënt met onmiddellijke ingang blokkeren zonder voorafgaande kennisgeving als een of meer van de volgende situaties zich voordoen:

- DEGIRO is redelijkerwijs van mening dat er sprake is van een inbreuk op de beveiliging en dat dit van invloed kan zijn op het account van de Cliënt, de integriteit van DEGIRO en haar activiteiten en/of de financiële stabiliteit en reputatie van de financiële sector;
- de Cliënt is overleden (indien de Cliënt een natuurlijk persoon is) of wordt ontbonden of beëindigd (indien de Cliënt een rechtspersoon is) en de relevante en juiste informatie en documenten zijn verstrekt aan DEGIRO; en/of de Cliënt handelt in strijd met de Wetten en Regels, in het bijzonder de beginselen en verplichtingen met betrekking tot de bestrijding van witwaspraktijken of terrorismefinanciering, marktmisbruik, handel met voorkennis, vertrouwelijkheid of privacy of indien DEGIRO dit vermoedt en nader onderzoek of nadere informatie nodig is.

### **7.3 Meerdere Persoonlijke Pagina's**

De Cliënt kan meer dan één Persoonlijke Pagina openen. Wanneer de Cliënt meer dan één Persoonlijke Pagina opent, zal DEGIRO de verschillende Persoonlijke Pagina's afzonderlijk behandelen, wat betekent dat onder andere het Saldo, de rente en kosten afzonderlijk per Persoonlijke Pagina worden berekend. Houd er rekening mee dat het de verantwoordelijkheid van de Cliënt is om te voldoen aan de Limieten en voorwaarden per Persoonlijke Pagina. Transacties die voor rekening van de Cliënt worden verricht, worden verrekend op de Persoonlijke Pagina van waaruit de Cliënt de Order heeft gegeven.

Aanvullende diensten zoals beleggen in Derivaten, Debet Geld of Debet Effecten moeten per Persoonlijke Pagina worden geactiveerd en de Limieten worden afzonderlijk per Persoonlijke Pagina berekend, gecontroleerd en gehandhaafd zoals bepaald in artikel 14 (Limieten). In geval van een tekort op de ene Persoonlijke Pagina, heeft DEGIRO echter het recht om het Saldo van een andere Persoonlijke Pagina te gebruiken om een dergelijk tekort te verhelpen, ongeacht het Profiel.

### **7.4 Profiel**

Per Persoonlijke Pagina kan de Cliënt een Profiel kiezen. De verschillen tussen de Profielen worden beschreven in het document Profielen in de Nadere Informatie Beleggingsdiensten.

### **7.5 Opdrachten via Handelsplatform**

Alle Opdrachten die via het Handelsplatform zijn gegeven met behulp van de Toegangscode zijn voor rekening en risico van de Cliënt en kunnen worden afgewikkeld door DEGIRO in het Saldo. Het is de Cliënt niet toegestaan op geautomatiseerde wijze Opdrachten te geven via het Handelsplatform. Indien de Cliënt geautomatiseerd wil kunnen handelen, dient de Cliënt eerst contact op te nemen met DEGIRO.

### **7.6 Continue werking**

Het Handelsplatform is een technisch communicatiesysteem dat wordt gebruikt door DEGIRO voor communicatie tussen DEGIRO en haar cliënten en met de vele dienstverleners zoals banken, brokers en beurzen die DEGIRO nodig heeft om haar diensten te kunnen leveren. DEGIRO zal zich inspannen om de toegang tot haar diensten via het Handelsplatform (en de uitvoering van deze diensten in het algemeen) zo soepel mogelijk te laten verlopen.

DEGIRO is bevoegd de toegang tot (of de werking van) het Handelsplatform tijdelijk op te schorten teneinde technische activiteiten uit te voeren om een correcte en continue werking te behouden (bijv. onderhoud en verhelpen van storingen) en/of interventies en maatregelen uit te voeren die nodig zijn om de integriteit, stabiliteit en reputatie van de financiële sector te beschermen (bijv. maatregelen die voortvloeien uit Wetten en Regels).

In het document Order- en Orderuitvoeringsbeleid van de Nadere Informatie Beleggingsdiensten kan de Cliënt lezen hoe de Cliënt gedurende die tijd Orders aan DEGIRO kan verstrekken. Indien de Cliënt een Order wil plaatsen gedurende de periode dat het Handelsplatform niet beschikbaar is, kan de Cliënt gebruik maken van de mogelijkheid om orders per e-mail te plaatsen bij de Orderdesk. De Cliënt kan het e-mailadres op de Website raadplegen in de rubriek Contact.

## 7.7 Vertraagde of onjuiste uitvoering van Orders

DEGIRO kan alleen aansprakelijk worden gesteld voor een vertraagde of onjuiste uitvoering van een door de Cliënt of voor rekening van de Cliënt geplaatste Order, in het bijzonder via het Handelsplatform, indien de redenen voor een dergelijke vertraagde of onjuiste uitvoering toerekenbaar zijn veroorzaakt door – of anderszins toerekenbaar zijn aan – DEGIRO. Dit is uitsluitend het geval als de redenen binnen de redelijke controle van DEGIRO vallen.

## Artikel 8. Saldo (algemeen)

### 8.1 Tegenrekening

Elke overboeking van geld moet worden gedaan vanaf de Tegenrekening. Geldopnames moeten worden gedaan naar de Tegenrekening.

DEGIRO kan een Opdracht om geld over te boeken naar de Tegenrekening tegenhouden totdat dergelijk geld daadwerkelijk is ontvangen door DEGIRO of SPV.

Indien gebruik wordt gemaakt van de optie Geldrekeningen, zijn de voorwaarden van artikel 10.3 (Geldrekeningen) van toepassing. Zie hieronder voor meer informatie.

### 8.2 Betalingen aan derde partijen

Met een schriftelijke Opdracht van de Cliënt, kan DEGIRO het Saldo gebruiken om betalingen te verrichten aan derde partijen, zoals vermogensbeheerders of tool providers die diensten verlenen met betrekking tot de beleggingen van de Cliënt.

### 8.3 Rente

DEGIRO brengt rente in rekening over een negatief saldo in om het even welke valuta, zoals gespecificeerd in het document Tarievenoverzicht in de Nadere Informatie Beleggingsdiensten. Voor meer informatie kan de Cliënt de Voorwaarden Debet Geld raadplegen.

### 8.4 Overzicht van Saldo

Op de Persoonlijke Pagina heeft de Cliënt een overzicht van zijn Saldo (en actieve Orders) dat te allen tijde beschikbaar is. Daarnaast streeft DEGIRO er in het eerste kwartaal van elk kalenderjaar naar om de Cliënt een jaaroverzicht over het voorgaande jaar te verstrekken. Eventuele overzichten en verklaringen worden uitsluitend elektronisch aan de Cliënt verstrekt via het Handelsplatform en/of e-mail. Op verzoek van de Cliënt kan DEGIRO schriftelijke verklaringen tegen meerprijs per post naar de Cliënt sturen of de Cliënt kopieën ter beschikking stellen van oude verklaringen die nog beschikbaar zijn bij DEGIRO.

## Artikel 9. Saldo (Financiële Instrumenten)

### 9.1 SPV

DEGIRO zorgt ervoor dat alle posities in Financiële Instrumenten (behalve Debet Effecten) worden bewaard door SPV (zoals hieronder in detail wordt beschreven in artikel 17 (SPV vermogensscheiding) en worden geboekt in de administratie van SPV. SPV bewaart deze positie in opdracht van DEGIRO direct voor de Cliënt. Financiële instrumenten die SPV rechtstreeks voor de Cliënt bewaart, zijn voor rekening en risico van de Cliënt.

### 9.2 Levering van Effecten

DEGIRO biedt de Cliënt niet de mogelijkheid om via DEGIRO aandelen op naam of aan toonder te verkrijgen rechtstreeks in het betreffende uitgevende instituut.

### 9.3 Portefeuilleoverdrachten

Op verzoek van de Cliënt – en na ontvangst van alle nodige informatie – zal DEGIRO haar uiterste best doen om Financiële Instrumenten vanuit het Saldo over te boeken naar een rekening op naam van de Cliënt buiten DEGIRO. Hetzelfde geldt *mutatis mutandis* voor overboekingen van Financiële Instrumenten van derden naar de rekening van de Cliënt bij DEGIRO.

Voor deze dienst worden de kosten in rekening gebracht die zijn vermeld in het document Tarievenoverzicht. Dit document bevat alleen de kosten die in rekening worden gebracht door DEGIRO in verband met een portefeuilleoverdracht. Houd er rekening mee dat een portefeuilleoverdracht ook kosten kan meebrengen die in rekening worden gebracht door – en verschuldigd zijn aan – derde partijen (zoals de externe onderneming die de Financiële Instrumenten namens de Cliënt overboekt of ontvangt). De Cliënt is als enige verantwoordelijk voor de betaling van dergelijke kosten.

In voorkomend geval kan de Cliënt bij een portefeuilleoverdracht verplicht zijn aanvullende informatie en/of toestemming te verstrekken (naast het oorspronkelijke verzoek waarnaar in de eerste alinea van dit artikel wordt verwezen). Indien het op dergelijke aanvullende informatie aankomt, zal de Cliënt deze tijdig aan DEGIRO verstrekken na daartoe door DEGIRO te zijn verzocht.



## Artikel 10. Saldo (Geld)

### 10.1 Geldmarktfonds of Geldrekening

Om haar cliënten in staat te stellen liquiditeit aan te houden bij DEGIRO, geeft DEGIRO de Cliënt in het algemeen de keuze tussen het gebruik van de Geldmarktfondsen of de Geldrekeningen.

#### 10.1.1. Geleidelijke invoering van Geldrekeningen en uitfasering van Geldmarktfondsen

Geldrekeningen zijn nog niet beschikbaar voor alle valuta's en in alle landen. DEGIRO zal de optie Geldrekeningen uitbreiden naar nieuwe cliëntgroepen. Tegelijkertijd zal de DEGIRO de optie Geldmarktfondsen geleidelijk niet meer ter beschikking stellen aan cliënten die al toegang hebben tot de Geldrekeningen. Dit wordt afzonderlijk gecommuniceerd door DEGIRO.

#### 10.1.2. Keuze voor Geldrekeningen of Geldmarktfondsen

Afhankelijk van wat er beschikbaar is, kiest de Cliënt er via het Handelsplatform voor om Geld aan te houden in een Geldmarktfonds of in een Geldrekening. Houd er rekening mee dat niet alle cliënten de mogelijkheid hebben om te kiezen tussen beide opties: welke optie beschikbaar is voor de Cliënt is op elk moment zichtbaar op het Handelsplatform.

### 10.2 Geldmarktfonds

Afhankelijk van welke optie beschikbaar is voor de Cliënt (zoals zichtbaar op het Handelsplatform), is het volgende van toepassing wanneer de Cliënt kiest voor het gebruik van een Geldmarktfonds via het Handelsplatform.

#### 10.2.1. Doorlopende order

Door ondertekening van het Acceptatieformulier Beleggingsdiensten geeft de Cliënt DEGIRO een doorlopende Order om al het geld dat door de Cliënt wordt overgeboekt naar de aangewezen bankrekening van de SPV (of dat door DEGIRO in naam van de Cliënt wordt ontvangen door bijvoorbeeld een verkooptransactie of dividend), direct voor rekening en risico van de Cliënt te beleggen in een Geldmarktfonds. Door ondertekening van het Acceptatieformulier Beleggingsdiensten geeft de Cliënt een doorlopende Order aan DEGIRO om – op elk gewenst moment indien nodig – namens de Cliënt zoveel eenheden van een Geldmarktfonds in de toepasselijke valuta te verkopen als nodig is om te voldoen aan de betalingsverplichtingen van de Cliënt aan DEGIRO of SPV of om – in opdracht van de Cliënt – een overboeking uit te voeren. Aanvullende informatie over deze regeling vindt u in het document Beleggingsdiensten van de Nadere Informatie Beleggingsdiensten.

#### 10.2.2. Beschikbare Geldmarktfondsen

Meer informatie over de Geldmarktfondsen waarin Cliënten kunnen beleggen met de doorlopende Order, vindt u in het document Geldmarktfondsen van de Nadere Informatie Beleggingsdiensten.

### 10.3 Geldrekeningen

Afhankelijk van welke optie beschikbaar is voor de Cliënt (zoals zichtbaar op het Handelsplatform), kan de Cliënt besluiten om geld op een of meer dan één Geldrekening bij flatexDEGIRO Bank AG aan te houden. Geldrekeningen zijn individuele IBAN-rekeningen, aangehouden op naam van de Cliënt.

#### 10.3.1. Goedgekeurd gebruik en beheer

De Cliënt kan het saldo op de Geldrekeningen gebruiken voor effectentransacties (bijv. het plaatsen van Orders) bij DEGIRO. De Geldrekening wordt uitsluitend gebruikt als clearingrekening voor effectentransacties, custody en administratie van het DEGIRO account van de Cliënt. Het beheer van de Geldrekeningen gebeurt via het Handelsplatform van DEGIRO.

#### 10.3.2. Aanvullende voorwaarden

De Bijzondere Voorwaarden Geldrekeningen worden via het Handelsplatform aan de Cliënt verstrekt. In geval van tegenstrijdigheid tussen de Cliënt Overeenkomst en de Bijzondere Voorwaarden Geldrekeningen, hebben deze laatste voorrang.

#### 10.3.3. Volmacht

Het volgende is alleen van toepassing op Cliënten die bij DEGIRO liquiditeit aanhouden in Geldmarktfondsen.

De Cliënt erkent hierbij, met betrekking tot artikel 10.1.1. (Geleidelijke invoering van Geldrekeningen en geleidelijke uitfasering van Geldmarktfondsen) dat DEGIRO geleidelijk de Geldmarktfondsen vervangt door Geldrekeningen. Daartoe verleent de Cliënt DEGIRO hierbij een volmacht om, indien van toepassing en slechts indien noodzakelijk om de uitfasering van de Geldmarktfondsen verder te vergemakkelijken, een Geldrekening op naam van de Cliënt te openen in de betreffende valuta('s) op basis van de Bijzondere Voorwaarden Geldrekeningen (zoals van tijd tot tijd gewijzigd), om alle eenheden van de Cliënt in het toepasselijke Geldmarktfonds te verkopen op grond van de doorlopende Order en om de opbrengst van een dergelijke verkoop over te boeken naar de Geldrekening.

DEGIRO zal de Cliënt vooraf (en in ieder geval uiterlijk 5 Handelsdagen voor de voorgenomen opening van de rekening) op de hoogte stellen van zijn voornemen om (i) door te gaan met de verdere uitfasering van een of meer Geldmarktfondsen waarin de Cliënt rechten van deelneming aanhoudt, (ii) deze geldmarktfondsregeling te vervangen door de geldrekeningregeling en (iii) met het oog daarop, een of meer Geldrekeningen te openen op naam van de Cliënt,

op basis van de volmacht verleend in dit artikel 10.3.3. (Volmacht).

#### **10.4 Lokale Valuta Geldrekening**

Als de Cliënt een Lokale Valuta Geldrekening heeft geopend, boekt de Cliënt geld in de Lokale Valuta rechtstreeks vanuit de Tegenrekening over naar de Lokale Valuta Geldrekening. Wanneer er geld is ontvangen van een verkooptransactie (of anderszins), zal DEGIRO het geld overboeken naar de desbetreffende Geldrekening. De Cliënt kan slechts één Lokale Valuta Geldrekening aanhouden in de Lokale Valuta.

De Cliënt kan geld opnemen van de Lokale Valuta Geldrekening naar de Tegenrekening. De Cliënt zal via het Handelsplatform een order voor een dergelijke overboeking geven. Door ondertekening van het Acceptatieformulier Beleggingsdiensten stemt de Cliënt ermee in dat een dergelijke opdracht onder de onherroepelijke volmacht valt aan DEGIRO om de Lokale Valuta Geldrekening voor dat doel te debiteren.

Meer informatie over de Geldrekeningen is beschikbaar in het document Beleggingsdiensten van de Nadere Informatie Beleggingsdiensten en in de Bijzondere Voorwaarden Geldrekeningen.

### **Artikel 11. Saldo (Vreemde Valuta)**

#### **11.1 AutoFX**

Met betrekking tot Vreemde Valuta biedt DEGIRO standaard de dienst AutoFX. AutoFX betekent dat DEGIRO automatisch al het geld in Vreemde Valuta's dat van – of voor rekening van – de Cliënt is ontvangen, omzet in eenheden in het Geldmarktfonds in Lokale Valuta en automatisch het bedrag van de Vreemde Valuta koopt dat nodig is voor de afwikkeling van de betalingsverplichtingen van de Cliënt in die Vreemde Valuta.

In het geval dat de Cliënt gebruik maakt van de Lokale Valuta Geldrekening, wordt al het geld in Vreemde Valuta automatisch door DEGIRO omgezet in de valuta van de Lokale Valuta Geldrekening en naar deze rekening overgeboekt. DEGIRO zal ook het geld op de Lokale Valuta Geldrekening automatisch gebruiken om Vreemde Valuta te kopen, indien nodig voor de afwikkeling van de betalingsverplichtingen van de Cliënt in die Vreemde Valuta.

#### **11.2 Handmatige Vreemde Valuta: Geldmarktfonds of Vreemde Valuta Geldrekening**

DEGIRO biedt ook de dienst Handmatige Vreemde Valuta. Afhankelijk van welke optie beschikbaar is voor de Cliënt met betrekking tot Vreemde Valuta's (zoals zichtbaar op het Handelsplatform), kan de Cliënt kiezen tussen het gebruik van een Geldmarktfonds of een Vreemde Valuta Geldrekening. Beide opties zijn niet voor alle cliënten beschikbaar.

Bovendien is de Vreemde Valuta Geldrekening mogelijk niet beschikbaar voor de Cliënt voor alle Vreemde Valuta's, maar alleen in een specifieke Vreemde Valuta. Als een Vreemde Valuta Geldrekening niet beschikbaar is in een valuta die door de Cliënt wordt gewenst, kan de Cliënt mogelijk de optie Geldmarktfonds gebruiken om in plaats daarvan een dergelijke Vreemde Valuta aan te houden, als die optie beschikbaar is voor de Cliënt. Wat voor de Cliënt beschikbaar is, is zichtbaar op het Handelsplatform. DEGIRO zal de optie Geldmarktfonds geleidelijk niet beschikbaar maken voor cliënten die al toegang hebben tot de Vreemde Valuta Geldrekening(en). De voortgang van deze ontwikkeling zal afzonderlijk door DEGIRO worden gecommuniceerd.

#### **11.3 Handmatige Vreemde Valuta: Geldmarktfonds**

Onder voorbehoud van welke optie beschikbaar is voor de Cliënt (zoals zichtbaar op het Handelsplatform), kan de Cliënt voor Vreemde Valuta's waarvoor een Geldmarktfonds is vermeld in het document Geldmarktfondsen in de Nadere Informatie Beleggingsdiensten, via het Handelsplatform opdracht geven aan DEGIRO om de dienst AutoFX niet te verstrekken.

De Cliënt is dan in staat om eenheden in het betreffende Geldmarktfonds te kopen en te verkopen, en geld in dergelijke Vreemde Valuta dat door DEGIRO wordt ontvangen voor rekening van de Cliënt, zal automatisch worden belegd voor rekening van de Cliënt in het toepasselijke Geldmarktfonds onder de doorlopende Order van de Cliënt. Het is dan de verantwoordelijkheid van de Cliënt om – tijdig – voldoende saldo beschikbaar te hebben in het Geldmarktfonds in de vereiste Vreemde Valuta (of voldoende kredietruimte te hebben onder een Addendum Debet Geld) om aan zijn betalingsverplichtingen in die Vreemde Valuta te voldoen.

Geldopnames naar de Tegenrekening zijn alleen mogelijk in de Lokale Valuta.

#### **11.4 Handmatige Vreemde Valuta: Vreemde Valuta Geldrekening**

Afhankelijk van welke optie beschikbaar is voor de Cliënt (zoals zichtbaar op het Handelsplatform), kan de Cliënt, indien een Vreemde Valuta Geldrekening beschikbaar is voor de Cliënt, via het Handelsplatform de opdracht geven aan DEGIRO om de Cliënt de dienst handmatig te verstrekken.

De Cliënt is dan in staat om geld te kopen en te verkopen in dergelijke Vreemde Valuta om te gebruiken voor effectentransacties (bijv. het plaatsen van Orders). De Cliënt kan meer dan één Vreemde Valuta Geldrekening hebben in verschillende Vreemde Valuta (afhankelijk van wat beschikbaar is voor de Cliënt, zoals zichtbaar op het Handelsplatform) maar slechts één Vreemde Valuta Geldrekening in een specifieke Vreemde Valuta. Alle Vreemde Valuta's die niet op een Handelsdag worden gebruikt, worden automatisch door DEGIRO overgeboekt naar de relevante Vreemde Valuta Geldrekening. Indien de Cliënt gebruik maakt van de Vreemde Valuta Geldrekening, is het de verantwoordelijkheid van de Cliënt om tijdig voldoende saldo beschikbaar te hebben op de Vreemde Valuta Geldrekening

in de vereiste Vreemde Valuta of kredietruimte onder een Addendum Debet Geld om zijn betalingsverplichtingen in die Vreemde Valuta na te komen. Geldopnames naar de Tegenrekening zijn alleen mogelijk in de Lokale Valuta vanuit de Lokale Valuta Geldrekening.

Houd er rekening mee dat elke Vreemde Valuta Geldrekening wordt beheerd onder de voorwaarden van artikel 10 (Saldo (Geld)) hierboven - in geval van tegenstrijdigheid prevaleren de regels van dit artikel 11.4 (Handmatige Vreemde Valuta: Vreemde Valuta Geldrekening).

## Artikel 12. Aan Effecten verbonden rechten (Corporate actions, stemrechten en inkomsten)

### 12.1 Stemrechten

Noch DEGIRO noch SPV zal gebruik maken van de stemrechten verbonden aan Effecten die namens de Cliënt worden aangehouden zonder de uitdrukkelijke toestemming van de Cliënt. Op verzoek van de Cliënt zal DEGIRO zich inspannen om ervoor te zorgen dat de Cliënt het recht verkrijgt om de aandeelhoudersvergadering bij te wonen en stemrecht te verkrijgen met betrekking tot de Effecten die voor rekening van de Cliënt worden gehouden. Een dergelijk verzoek dient door de Cliënt bij DEGIRO te worden ingediend uiterlijk twintig Handelsdagen voorafgaand aan de betreffende vergadering en/of indien voor de stemming een registratiedatum is vastgesteld, uiterlijk tien Handelsdagen voor de registratiedatum. DEGIRO zal voor deze dienst een vergoeding aan de Cliënt in rekening brengen, alsmede vergoedingen voor eventuele kosten die DEGIRO maakt door het verzoek van de Cliënt. De toepasselijke vergoeding wordt gespecificeerd in het document Tarievenoverzicht in de Nadere Informatie Beleggingsdiensten.

### 12.2 Inkomsten uit Financiële Instrumenten

De Cliënt kan dividenden en rentes ontvangen die worden uitbetaald door de uitgevende instelling van zijn Financiële Instrumenten (zoals aandelen of obligaties). DEGIRO zal alle bedragen die DEGIRO ontvangt met betrekking tot de Effecten van de Cliënt boeken in het Saldo van de Cliënt.

#### 12.2.1. Bronbelastingen

Vaak wordt een bronbelasting toegepast op inkomsten uit Financiële Instrumenten. In sommige gevallen kan de Cliënt alle of een deel van de ingehouden belastingen terugvorderen. DEGIRO verleent in het algemeen geen diensten die een vrijstelling of terugbetaling van dergelijke bronbelasting regelen. In afwijking van dit algemene beginsel geldt echter het volgende:

- Voor bepaalde rechtsgebieden bieden we hulp bij belastingterugvordering die beperkt is tot het invullen van vooraf goedgekeurde belastingterugvorderingsformulieren. Voor informatie over welke formulieren in aanmerking komen voor hulp bij belastingterugvordering neemt u contact op met de DEGIRO Servicedesk; en
- Met betrekking tot bepaalde Effecten in combinatie met de persoonlijke omstandigheden van de Cliënt, kan DEGIRO bijstand verlenen waar dit mogelijk is door middel van een eenvoudig en geautomatiseerd proces. DEGIRO kan zich per geval inspannen om te trachten te regelen dat de Cliënt de fiscale behandeling krijgt waarop de Cliënt recht heeft op grond van het belastingverdrag dat op de Cliënt van toepassing is. Indien op enig moment nadat de desbetreffende betaling aan de Cliënt ter beschikking is gesteld door DEGIRO blijkt dat DEGIRO de Cliënt een hoger bedrag heeft betaald dan het uiteindelijk door DEGIRO ontvangen bedrag, dan is DEGIRO gerechtigd het verschil in mindering te brengen op het Saldo van de Cliënt.

Meer informatie over inkomsten uit Financiële Instrumenten en de eisen die van toepassing zijn voor de Cliënt om te profiteren van de fiscale bijstandsdiensten van DEGIRO is te vinden in het document Administratieve belasting handelingen van de Nadere Informatie Beleggingsdiensten.

### 12.3 Corporate actions

DEGIRO zal de Cliënt informatie verstrekken over relevante Corporate actions in overeenstemming met haar wettelijke verplichtingen. DEGIRO zal de informatie die DEGIRO ontvangt van uitgevende instellingen of van haar custodians/prime brokers over vrijwillige Corporate actions die de Cliënt in staat stellen rechten uit te oefenen die voortvloeien uit Effecten die de Cliënt in het Saldo bezit, onverwijld aan de Cliënt doorgeven.

DEGIRO zal deze informatie en de termijnen voor de mogelijke verschillende opties per e-mail of via het Handelsplatform aan de Cliënt verstrekken.

Het is de verantwoordelijkheid van de Cliënt om DEGIRO tijdig instructies te geven. Indien de Cliënt niet tijdig Opdrachten verstrekt voor vrijwillige Corporate actions (zoals overnameaankopen en optionele dividenden), zal DEGIRO overgaan tot de door de desbetreffende uitgevende instelling voor die Corporate action vastgestelde standaardoptie. Voor meer informatie verwijst DEGIRO de Cliënt naar het document Corporate actions van de Nadere Informatie Beleggingsdiensten.

## Artikel 13. Opdrachten en Orders

### 13.1 Opdrachten

De Cliënt kan in beginsel Opdrachten geven aan DEGIRO via het Handelsplatform of per e-mail. Van dit algemene beginsel kan worden afgeweken in de Nadere Informatie Beleggingsdiensten.

### 13.2 Orders

De typen Orders die worden geaccepteerd door DEGIRO worden benoemd en beschreven in het document Order- en Orderuitvoeringsbeleid van de Nadere Informatie Beleggingsdiensten.

### 13.3 Acceptatie

Indien van toepassing zullen Opdrachten onmiddellijk na ontvangst worden gecontroleerd door de systemen van DEGIRO tegen de toepasselijke Limieten- en Orderfilters en worden ze na acceptatie door DEGIRO uitgevoerd. Indien een Opdracht slechts gedeeltelijk kan worden uitgevoerd vanwege het Saldo of de toepasselijke Limieten, dan is DEGIRO gemachtigd maar niet verplicht om dat deel van de Opdracht uit te voeren.

### 13.4 Weigering

DEGIRO kan weigeren een onduidelijke, ongebruikelijke en/of onjuiste Opdracht uit te voeren (bijv. Tegenstrijdige Opdrachten of Opdrachten die zijn verstrekt na beëindiging van de Cliënt Overeenkomst). In dat geval zal DEGIRO zo spoedig mogelijk contact opnemen met Cliënt. DEGIRO is niet aansprakelijk indien de Opdracht als gevolg hiervan met vertraging of niet wordt uitgevoerd.

DEGIRO kan alle Opdrachten weigeren die leiden tot de overschrijding of de toename van een overschrijding van een of meer Limieten.

### 13.5 Opdrachten voor rekening van de Cliënt

Alle Opdrachten waarvan DEGIRO redelijkerwijs mag aannemen dat deze door de Cliënt zijn gegeven, zijn voor rekening en risico van de Cliënt en kunnen in het Saldo worden verrekend. DEGIRO gaat ervan uit dat Orders worden gegeven door de Cliënt en dat de communicatie van de Cliënt komt wanneer deze worden ontvangen (i) via het Handelsplatform, (ii) vanuit het door de Cliënt geregistreerde e-mailadres of (iii) vanuit het door de Cliënt geregistreerde telefoonnummer, op voorwaarde dat de beveiligingsvragen correct zijn beantwoord.

Dit bovenstaande is niet van toepassing wanneer de Cliënt contact heeft opgenomen met DEGIRO om onbevoegd gebruik of misbruik van de Toegangscode te melden en het account heeft geblokkeerd of wanneer DEGIRO op een andere manier kennis heeft van – of vermoedens over – onbevoegd gebruik of misbruik.

### 13.6 Orderuitvoeringsbeleid

DEGIRO zal de Orders van de Cliënt uitvoeren in overeenstemming met het Orderuitvoeringsbeleid van DEGIRO of de Orders ter uitvoering naar een externe broker sturen, in welk geval het orderuitvoeringsbeleid van deze externe broker van toepassing is. Het Orderuitvoeringsbeleid wordt beschreven in het document Order- en Orderuitvoeringsbeleid van de Nadere Informatie Beleggingsdiensten. Een actuele versie, inclusief een samenvatting, is altijd beschikbaar op de Website. Door ondertekening van het Acceptatieformulier Beleggingsdiensten bevestigt de Cliënt dat de Cliënt het Orderuitvoeringsbeleid heeft gelezen en begrepen en instemt met het Orderuitvoeringsbeleid, inclusief het feit dat Orders op andere plaatsen van uitvoering dan gereguleerde markten en multilaterale handelsfaciliteiten kunnen worden uitgevoerd. DEGIRO is niet verplicht orders van de Cliënt uit te voeren die afwijken van het Orderuitvoeringsbeleid.

### 13.7 Verwerking van Opdrachten in het Saldo

Houd er rekening mee dat er een tijdsverschil is tussen het moment dat een Order wordt uitgevoerd en het moment dat de transactie is afgehandeld.

Orders die zijn uitgevoerd (wat betekent dat de voorgenomen koop of verkoop heeft plaatsgevonden) worden onmiddellijk geboekt in het Saldo, samen met de verschuldigde vergoeding en kosten. Dit betekent dat de transactie in het Saldo kan worden geboekt (in het geval van een aankoop, door het invoeren van Financiële Instrumenten en het debiteren van geld en *vice versa* in geval van een verkoop) voordat deze transactie daadwerkelijk wordt afgewikkeld (d.w.z. voordat SPV de betrokken Financiële Instrumenten heeft ontvangen of geleverd tegen betaling in haar relatie tot de relevante tegenpartij). Deze boekingen die zijn gemaakt vóór de afwikkeling van de relevante transacties zijn voorwaardelijke boekingen om de economische positie van de Cliënt weer te geven. In de meeste markten vindt de daadwerkelijke levering en betaling van Effecten twee Handelsdagen na de transactie plaats. De daadwerkelijke betaling van vergoedingen en kosten aan DEGIRO vindt plaats aan het einde van elke Handelsdag. Als SPV de posities die in het Saldo zijn geboekt niet binnen een redelijke termijn ontvangt - of slechts een deel van deze posities ontvangt - dan is DEGIRO gemachtigd om de voorwaardelijke boekingen te corrigeren door deze ongedaan te maken of te wijzigen. De voorwaardelijke boekingen in een Vreemde Valuta worden gecorrigeerd tegen de koers die van kracht is op het moment van corrigeren. Kosten gemaakt in verband met de correctie worden aan de Cliënt in rekening gebracht.

Dit kan van invloed zijn op de beleggingsstrategie van de Cliënt, aangezien de Cliënt bijvoorbeeld mogelijk niet in staat is om deel te nemen aan een Corporate action met een onzekere positie vóór de datum waarop de Effecten worden verhandeld zonder de rechten die voortvloeien uit de Effecten (Ex-date).

## Artikel 14. Limieten

### 14.1 Continue zichtbaarheid op de Persoonlijke Pagina

DEGIRO bepaalt gedurende elke Handelsdag de Zekerheidswaarde, het Risico, de bedragen van Debet Geld en Debet Effecten en het Saldo en stelt deze ter beschikking van de Cliënt op de Persoonlijke Pagina (of Persoonlijke Pagina's, indien de Cliënt meerdere Persoonlijke Pagina's heeft). De bedragen en Limieten worden door DEGIRO berekend op basis van de posities (met inbegrip van de voorwaardelijke boekingen zoals beschreven in artikel 13.7 (Verwerking van Opdrachten in het Saldo) zoals deze op dat moment op de Persoonlijke Pagina worden vastgelegd samen met alle verlies, winst, rente en kosten. Een toelichting op Zekerheidswaarde, Risico en Limieten wordt gegeven in het document Zekerheidswaarde, Risico, Debet Geld en Debet Effecten van de Nadere Informatie Beleggingsdiensten.

#### 14.2 Limiet voor Debet Geld

Het is de Cliënt niet toegestaan om een negatief saldo in Geld in welke valuta dan ook op de Persoonlijke Pagina te hebben, tenzij DEGIRO ermee heeft ingestemd om Debet Geld te verstrekken en een Addendum Debet Geld van toepassing is tussen de Partijen met betrekking tot die Persoonlijke Pagina. De toepasselijke limiet voor Debet Geld wordt gespecificeerd in het document Zekerheidswaarde, Risico, Debet Geld en Debet Effecten van de Nadere Informatie Beleggingsdiensten. DEGIRO is bevoegd om de limieten voor Debet Geld te wijzigen DEGIRO zal proberen de uitvoering van Opdrachten die direct of indirect resulteren in een ongeoorloofd debetsaldo in Geld te voorkomen. Indien desondanks een ongeautoriseerd debetsaldo in Geld is ontstaan, dient de Cliënt een dergelijke inbreuk zo spoedig mogelijk te verhelpen.

#### 14.3 Limiet Debet Effecten

Het is de Cliënt niet toegestaan om een negatief saldo te hebben in Effecten op de Persoonlijke Pagina, tenzij DEGIRO ermee heeft ingestemd om Debet Effecten aan de Cliënt te verstrekken en er een Addendum Debet Effecten van toepassing is tussen de Partijen met betrekking tot die Persoonlijke Pagina. De toepasselijke Limiet voor Debet Effecten wordt gespecificeerd in het document Zekerheidswaarde, Risico, Debet Geld en Debet Effecten van de Nadere Informatie Beleggingsdiensten. DEGIRO zal proberen de uitvoering van Opdrachten die direct of indirect resulteren in een ongeoorloofd debetsaldo in Effecten te voorkomen. Indien desondanks een ongeoorloofd debetsaldo in Effecten is opgetreden, dient de Cliënt een dergelijke inbreuk zo spoedig mogelijk te verhelpen.

#### 14.4 Zekerheidswaarde versus Risico Limiet

Voor elke Persoonlijke Pagina moet de Cliënt ervoor zorgen dat de Zekerheidswaarde altijd hoger is dan het Risico. Indien het Risico hoger is dan de Zekerheidswaarde, dient de Cliënt een dergelijke inbreuk onmiddellijk te verhelpen door geld te storten, posities in Financiële Instrumenten te sluiten of anderszins.

#### 14.5 Overige Limieten

DEGIRO kan de Cliënt verdere eenmalige of permanente beperkingen en andere Limieten met betrekking tot Orders en posities in Geld en Financiële Instrumenten opleggen wanneer DEGIRO dit noodzakelijk acht in het licht van ontwikkelingen op de markt of in de portefeuille van de Cliënt. In sommige gevallen kan dit betekenen dat de Cliënt posities in Financiële Instrumenten rechtstreeks moet sluiten of het gebruik van Debet Geld of Debet Effecten moet beperken. DEGIRO zal ernaar streven de Cliënt hierover zo tijdig mogelijk per e-mail of via het Handelsplatform te informeren.

#### 14.6 Limieten aanpassen

Op elk moment dat de Cliënt Overeenkomst van kracht is, kan DEGIRO de Limieten, de Zekerheidswaarde en het Risico aanpassen, met inbegrip van de wijze waarop deze worden berekend. DEGIRO zal dergelijke aanpassingen doorvoeren wanneer zij dit noodzakelijk acht voor de bescherming van de Cliënt, de bescherming van DEGIRO en/of de bescherming van de andere cliënten van DEGIRO. Deze aanpassingen worden om een aantal redenen doorgevoerd, bijvoorbeeld wanneer DEGIRO daartoe wordt gedwongen als gevolg van externe (markt)omstandigheden of wanneer zij handelt in opdracht van een relevante derde partij zoals een prime broker.

DEGIRO zal ernaar streven de Cliënt over een dergelijke aanpassing te informeren, in principe per e-mail en via het Handelsplatform, maar indien redelijkerwijs mogelijk en noodzakelijk telefonisch, met zoveel mogelijk voorafgaande kennisgeving. Wanneer een aanpassing vereist dat de Cliënt een open positie vermindert of sluit, streeft DEGIRO er in de regel naar om de Cliënt ten minste drie maanden de tijd te geven. De Cliënt dient zich er echter van bewust te zijn dat de redenen en omstandigheden die de aanpassing noodzakelijk maken zo onmiddellijk kunnen zijn dat wij de Cliënt redelijkerwijze niet drie (of meer) maanden van tevoren kunnen informeren. Afhankelijk van de omstandigheden van het geval kan het daarom zijn dat een aanpassing slechts één dag van tevoren aan de Cliënt wordt gemeld.

Een aanpassing van de Limieten van de Cliënt heeft onmiddellijke gevolgen voor het bedrag dat beschikbaar is voor de Cliënt om te verhandelen (dat bedrag kan stijgen of dalen, naar gelang de Limiet naar onderen of naar boven wordt aangepast). Als Limieten naar onderen worden aangepast, kan dit ertoe leiden dat de Cliënt de relevante limiet overschrijdt - of deze limiet eerder overschrijdt dan het geval zou zijn geweest onder de eerder toepasselijke Limiet - in welk geval de hieronder uiteengezette procedure voor "Overschrijding van limieten" van toepassing is.

#### 14.7 Procedure bij overschrijding van Limieten

Het is niet ongebruikelijk dat beleggingsondernemingen in Nederland de interventie bij een overschrijding van de limieten tot vijf beursdagen na de overschrijding uitstellen. DEGIRO volgt een procedure die hiervan afwijkt met een aanzienlijk kortere termijn om zowel de Cliënt als DEGIRO tegen oplopende schade te beschermen. DEGIRO wijst de Cliënt uitdrukkelijk op de volgende bepalingen van dit artikel 14 (Limieten). Meer informatie over de procedure bij overschrijding van Limieten vindt u in het document Zekerheidswaarde, Risico, Debet Geld en Debet Effecten van de Nadere Informatie



Beleggingsdiensten.

#### **14.8 Melding van een overschrijding van een Limiet**

Tijdens of aan het einde van de Handelsdag waarop een Limiet is overschreden, meldt DEGIRO aan de Cliënt de overschrijding van de Limiet in alle gevallen per e-mail en via het Handelsplatform en, indien nodig en redelijkerwijs mogelijk, telefonisch of anderszins. Wanneer de Limiet aan het einde van de volgende Handelsdag nog steeds wordt overschreden, zal DEGIRO dit opnieuw aan de Cliënt melden met een tweede bericht. In beide berichten zal DEGIRO het type en de omvang van de overschrijding melden en de Cliënt erop wijzen dat de Cliënt de overschrijding van de Limiet onmiddellijk moet verhelpen.

#### **14.9 Interventie door DEGIRO**

Indien de aan de Cliënt gemelde overschrijding van de Limiet 48 uur na de eerste melding van de overschrijding nog steeds aanwezig is, is DEGIRO bevoegd om posities van de Cliënt te sluiten of te verkopen – of anderszins transacties voor rekening van de Cliënt aan te gaan – indien dit noodzakelijk is om de overschrijding van de Limiet te verhelpen. Indien de inbreuk betrekking heeft op de Zekerheidswaarde versus de Risico Limiet, dan zal DEGIRO ernaar streven het Risico te verminderen tot maximaal 90% van de Zekerheidswaarde, rekening houdend met de redelijke belangen van de Cliënt.

#### **14.10 Directe interventie DEGIRO**

Indien het Risico op enig moment tijdens een Handelsdag hoger wordt dan 125% van de Zekerheidswaarde, zal DEGIRO zo spoedig mogelijk nadat zij kennis heeft genomen van de overschrijding Cliënt op de hoogte stellen van deze overschrijding. Tenzij het Risico is gedaald tot onder de Zekerheidswaarde als gevolg van handelingen van de Cliënt of schommelingen in de markt, is DEGIRO gerechtigd om posities van de Cliënt te sluiten of te verkopen of voor rekening van de Cliënt posities aan te gaan na één uur nadat de Cliënt over de overschrijding is geïnformeerd. DEGIRO zal ernaar streven het Risico te beperken tot maximaal 90% van de Zekerheidswaarde, rekening houdend met de redelijke belangen van de Cliënt. In het geval dat het Risico hoger wordt dan 135% van de Zekerheidswaarde, heeft DEGIRO het recht om de nodige maatregelen te nemen om het Risico ten opzichte van de Zekerheidswaarde onmiddellijk en zonder voorafgaande waarschuwing te verlagen.

#### **14.11 Overtreding van de Limiet als gevolg van incasso vergoeding DEGIRO**

Indien op enig moment alleen de Limiet voor Debet Geld wordt overschreden en deze overschrijding uitsluitend het directe gevolg is van het innen door DEGIRO van haar eigen kosten en vergoedingen, geldt een termijn van tien Handelsdagen voordat DEGIRO posities van de Cliënt sluit of verkoopt om de overschrijding ongedaan te maken.

## **Artikel 15. Kosten en vergoedingen**

### **15.1 Kosten en vergoedingen**

DEGIRO factureert de Cliënt voor (i) de kosten die door DEGIRO zijn gemaakt in verband met de aan de Cliënt geleverde diensten en (ii) de tussen Partijen overeengekomen vergoedingen voor de door DEGIRO en SPV aan de Cliënt geleverde diensten. DEGIRO debiteert deze bedragen van het Saldo wanneer zij verschuldigd worden. Voor een overzicht van de kosten en vergoedingen en rente die in rekening worden gebracht door DEGIRO (zowel de soorten als de bedragen) verwijzen wij naar het document Tarievenoverzicht in de Nadere Informatie Beleggingsdiensten.

### **15.2 Wijzigingen in kosten en vergoedingen**

In de volgende artikelen leggen wij uit onder welke omstandigheden wij de kosten en vergoedingen die u betaalt voor onze dienstverlening kunnen wijzigen en wat uw mogelijkheden in dat geval zijn. Voor de wijzigingen in het rentepercentage verwijzen wij naar de Voorwaarden Debet Geld:

#### **15.2.1 Wijziging in geval van kostenstijging**

DEGIRO kan het te betalen tarief eenmaal per jaar wijzigen indien de exploitatiekosten toe- of afnemen als gevolg van wijzigingen in de toepasselijke wet- en regelgeving, instructies van de bevoegde toezichhoudende autoriteiten, veranderingen op de geld- en kapitaalmarkten of strengere eisen die door regelgevende instanties worden opgelegd.

**15.2.2 Wijziging in geval van verhoging van de infrastructuurkosten-** DEGIRO kan de kosten en vergoedingen wijzigen om rekening te houden met wijzigingen in de kosten voor DEGIRO die voortvloeien uit het aanbieden van beleggingsdiensten, met name wanneer deze wijzigingen verband houden met de kosten van DEGIRO voor energie, telecommunicatie, post, transactieuitvoering, prime brokerage, bewaardiensten, diensten van fondsbeheerders en betalingsdiensten;

#### **15.2.3 Wijziging in geval van productwijziging**

- Onder omstandigheden kunnen wij wijzigingen aanbrengen in Reglementen en Regels die van invloed zijn op DEGIRO's dienstverlening;
- Om rekening te houden met de introductie van nieuwe producten en die wij aan u willen leveren in overeenstemming met deze voorwaarden. Dit kan betekenen dat u meer of minder diensten aangeboden krijgt; en/of
- door ons. Bij een dergelijke wijziging kan DEGIRO ook het doel van het voor die diensten overeengekomen tarief

wijzigen - of de wijze waarop, voor zover de wijziging in de diensten een verhoging of verlaging van het tarief rechtvaardigt

#### 15.2.4 Wijziging in geval van prijsontwikkelingen van concurrerende aanbieders

DEGIRO mag de vergoeding die u betaalt wijzigen (verhogen of verlagen) als deze afwijkt van de gemiddelde vergoedingen die andere aanbieders voor soortgelijke diensten in rekening brengen.

#### 15.2.5 Uw rechten bij tariefswijzigingen

Het voornemen tot verhoging van onze vergoedingen op grond van dit artikel 15.2 wordt u ten minste 30 dagen van tevoren medegedeeld. Indien u de tariefverhoging niet wenst te aanvaarden, staat het u vrij deze overeenkomst zonder kosten te beëindigen.

Eventuele wijzigingen die leiden tot een verlaging van de kosten en/of vergoedingen worden aan de Cliënt gemeld en kunnen met onmiddellijke ingang in werking treden.

## Artikel 16. Beheer en verificatie van informatie

### 16.1 Verificatie van informatie en melding van fouten

De Cliënt moet regelmatig de informatie controleren die door DEGIRO beschikbaar wordt gesteld op de Persoonlijke Pagina van de Cliënt (bijv. informatie met betrekking tot het plaatsen en uitvoeren van orders, Corporate actions, dividenden, deposito's, geldopnames of wijzigingen in persoonsgegevens). Indien de Cliënt een onnauwkeurigheid, fout of onvolledigheid (elk hierna een "fout" genoemd) in enige informatie op de Persoonlijke Pagina vaststelt, moet de Cliënt dit onmiddellijk aan DEGIRO melden, om de schade die uit deze fouten kan voortvloeien te beperken.

Het voorgaande geldt eveneens in het geval dat de Cliënt een bericht of andere mededeling verwacht van DEGIRO – of redelijkerwijs behoort te weten een bericht van DEGIRO te verwachten – maar een dergelijk bericht niet ontvangt. In dat geval moet de Cliënt DEGIRO hiervan zo spoedig mogelijk op de hoogte stellen.

### 16.2 Verhelpen van fouten en aansprakelijkheid van DEGIRO

Na op de hoogte te zijn gesteld van een fout in overeenstemming met artikel 16.1 (Verificatie van informatie en melding van fouten) hierboven, zal DEGIRO in overleg met de Cliënt bepalen of en hoe de fout kan worden verholpen. Indien DEGIRO aansprakelijk is voor de als gevolg van de fout geleden schade en deze schade redelijkerwijs had kunnen worden beperkt indien de Cliënt de fout zou hebben gesignaleerd en gemeld zoals overeengekomen in het vorige artikel, dan zal conform de beginselen van 'eigen schuld' worden bepaald hoe de schade tussen de Cliënt en DEGIRO moet worden verdeeld.

### 16.3 Correcties door DEGIRO

DEGIRO is gemachtigd om elke onjuiste vermelding op de Persoonlijke Pagina van de Cliënt terug te draaien, zoals Corporate actions, lopende orders, uitgevoerde transacties, stortingen, geldopnames en soortgelijke boekingen, die direct of indirect zijn veroorzaakt door een storing, systeemfout of menselijke fout.

### 16.4 Bewijsstukken

De administratie van DEGIRO en SPV kan worden gebruikt als bewijsmiddel. De Cliënt kan echter de plausibiliteit en de overtuigingskracht daarvan betwisten.

## Artikel 17. SPV voor vermogensscheiding

### 17.1 Vehikel voor vermogensscheiding

DEGIRO gebruikt SPV's om Geld aan te houden (met uitzondering van Geld dat op Geldrekeningen wordt aangehouden) en andere Financiële Instrumenten voor de Cliënt. DEGIRO gebruikt deze SPV's om de Financiële Instrumenten van de Cliënt tegen insolventie van DEGIRO te helpen beschermen. De SPV's zijn passieve entiteiten die naar Nederlands recht als stichtingen zijn opgericht. De primaire bedrijfsdoelstelling van de SPV's is het aanhouden van Financiële Instrumenten ten behoeve van de cliënten van DEGIRO. Door gebruik te maken van de SPV's worden de posities van cliënten in Financiële Instrumenten gescheiden van het kapitaal van DEGIRO en blijven zij beschikbaar voor de cliënten van DEGIRO in het onwaarschijnlijke geval dat DEGIRO insolvent wordt.

### 17.2 Verschillen tussen de SPV's

DEGIRO gebruikt verschillende SPV's voor het scheiden van vermogen:

- SPV Long Only wordt uitsluitend gebruikt om longposities in Effecten aan te houden voor rekening van de cliënten van DEGIRO. Effecten van cliënten die nodig zijn om zekerheid te stellen jegens derde partijen met betrekking tot posities in Derivaten, Debet Geld of Debet Effecten worden niet aangehouden in SPV Long Only, maar in SPV Long Short.
- SPV Long Short houdt alle posities in Derivaten en alle debetbedragen (zowel Geld als Effecten) aan die zijn geleend voor het verstrekken van onze diensten Debet Geld en Debet Effecten, samen met het onderpand dat nodig is om deze posities veilig te stellen. SPV Long Short houdt deze posities aan in zijn rekeningen bij derden (zoals clearing members en prime brokers).
- SPV Non-Liquid Assets is tot slot een special purpose custody vehicle, bedoeld om de niet-liquide activa van

voormalige cliënten van DEGIRO aan te houden.

### **17.3 Posities in Financiële Instrumenten**

DEGIRO en SPV zullen alle posities in Financiële Instrumenten die de Cliënt bij hen aanhoudt, aanhouden bij derde partijen zoals CDS's, centrale tegenpartijen, custodians, clearing members en prime brokers. Meer informatie over het aanhouden van Financiële Instrumenten bij derde partijen vindt u in het document Beleggingsdiensten van de Nadere Informatie Beleggingsdiensten.

#### *17.3.1. Risico en rekening van de Cliënt*

De voor- en nadelen van alle aldus aangehouden posities zijn voor rekening en risico van de Cliënt. Dit betekent dat alle winsten, zoals dividend- en wisselkoersverhogingen, maar ook alle verliezen, zoals wisselkoersverlies en verlies als gevolg van wanbetaling of insolventie van een derde partij, voor risico en rekening van de Cliënt komen. Dergelijke winsten of verliezen worden door DEGIRO in het Saldo geboekt. Indien van toepassing vindt de boeking plaats met gelijktijdige aftrek van belastingen (en andere verplichte bedragen die verschuldigd zijn op grond van Wetten en Regels).

#### *17.3.2. Geldmarktfondsen*

Dit artikel 17.3 (Posities in Financiële Instrumenten) is ook van toepassing op Geld dat namens cliënten wordt aangehouden in de vorm van Geldmarktfondsen.

### **17.4 Bevoegdheid van DEGIRO om namens de SPV's op te treden**

DEGIRO is volledig gemachtigd door de SPV's om namens hen op te treden. DEGIRO gaat deze Cliënt Overeenkomst aan voor zichzelf en namens SPV. Rechten en verplichtingen die voortvloeien uit deze Cliënt Overeenkomst en die betrekking hebben op het aanhouden van Financiële Instrumenten worden door DEGIRO namens SPV gesloten.

### **17.5 Berichten en opdrachten**

Alle berichten en opdrachten tussen de Cliënt en de SPV's moeten worden gedaan via DEGIRO als gemachtigde vertegenwoordiger van de SPV's.

## **Artikel 18. SPV-tekorten en beperkt verhaal**

### **18.1 Tekorten**

Het is de verantwoordelijkheid van DEGIRO om er altijd voor te zorgen dat de waarde van alle posities in Geld en Financiële Instrumenten, die DEGIRO en SPV bij derden aanhouden voor rekening en risico van de cliënten van DEGIRO, overeenkomt met de waarde van alle rechten in Geld en Financiële Instrumenten van alle cliënten samen jegens DEGIRO en SPV. Het kan echter voorkomen dat er op een gegeven moment een tekort is aan geld in een bepaalde valuta of in bepaalde Financiële Instrumenten die SPV aanhoudt voor de cliënten van DEGIRO. Dit kan bijvoorbeeld worden veroorzaakt door een fout van DEGIRO, een custodian of een prime broker. Het spreekt voor zich dat in een dergelijk geval DEGIRO (i) zal proberen uit te zoeken wat de oorzaak van het tekort is en (ii) zal proberen het tekort zo spoedig mogelijk te verhelpen.

#### *18.1.1. Pro rata verdeling van tekorten*

Zolang er sprake is van een tekort dat niet aan een of meerdere cliënten is toegerekend, geldt ter bescherming van de cliënten van DEGIRO het volgende: indien er sprake is van een tekort in een bepaalde valuta of in een bepaald Financieel Instrument dat DEGIRO en SPV voor rekening en risico van de cliënten van DEGIRO aanhoudt, dan heeft DEGIRO het recht dit tekort te verdelen over alle cliënten van DEGIRO voor wie een dergelijke valuta of Financieel Instrument wordt of moet worden aangehouden, pro rata van de totale positie van een dergelijke valuta of Financieel Instrument die voor elk van hen moet worden aangehouden.

Meer informatie over de verdeling van een tekort vindt u in het document Beleggingsdiensten van de Nadere Informatie Beleggingsdiensten.

#### *18.1.2. Opschorting van Opdrachten*

In geval van een tekort is DEGIRO gerechtigd de uitvoering van Opdrachten op te schorten totdat er voldoende duidelijkheid is over het tekort en de verdeling of oplossing daarvan.

#### *18.1.3. Correctie op kosten van DEGIRO*

Als duidelijk wordt dat het tekort te wijten is aan het feit dat een Cliënt van DEGIRO niet voldoende onderpand of financiering voor zijn beleggingen heeft verstrekt, dan zal DEGIRO het tekort op eigen kosten verhelpen.

### **18.2 Garantie en beperkt verhaal**

DEGIRO verbindt zich tegenover de Cliënt ertoe de verplichtingen en aansprakelijkheden van SPV jegens de Cliënt te vervullen.

In geval van wanprestatie van DEGIRO en/of SPV is het Cliënt alleen toegestaan enige schade te verhalen op de activa van DEGIRO. De Cliënt kan geen schade verhalen op de posities die SPV aanhoudt ten laste van de andere cliënten van DEGIRO.



## Artikel 19. Bijzondere voorwaarden voor aanvullende diensten

### 19.1 Bijzondere voorwaarden Debet Geld, Debet Effecten en Derivaten

Dit artikel 19 is van toepassing op Cliënten (i) die gebruik maken van de diensten Debet Geld en/of Debet Effecten en/of (ii) beleggen in Derivaten (hierna: de "Aanvullende Diensten").

### 19.2 Zekerheid

Tot zekerheid voor alle huidige en toekomstige vorderingen van DEGIRO en SPV jegens de Cliënt voor het gebruik van de Aanvullende Diensten, verstrekt de Cliënt door ondertekening van het Acceptatieformulier Beleggingsdiensten een eerste openbaar pandrecht aan DEGIRO en SPV op alle vorderingen van de Cliënt jegens DEGIRO en SPV en alle rechten (waaronder de daarbij behorende nevenrechten) die op de Persoonlijke Pagina worden of zullen worden geadministreerd.

#### 19.2.1. Volmacht

Door ondertekening van het Acceptatieformulier Beleggingsdiensten geeft de Cliënt DEGIRO een onherroepelijke volmacht om voornoemde activa namens de Cliënt, eventueel herhaaldelijk, aan zichzelf en SPV te verpanden en alles te doen wat nodig is voor het tot stand komen van een dergelijk pandrecht.

#### 19.2.2. Informatie

Zoals uiteengezet in het Acceptatieformulier Beleggingsdiensten, informeren SPV en DEGIRO elkaar over het pandrecht.

#### 19.2.3. Vrijstelling

Met de acceptatie en uitvoering van Opdrachten verklaart DEGIRO zich ermee akkoord dat de Financiële Instrumenten of bedragen in Geld die voor de afwikkeling van die Instructie aan een derde partij moeten worden overgeboekt, worden vrijgesteld van het pandrecht.

#### 19.2.4. Debet Geld en Debet Effecten

Indien de Cliënt gebruik maakt van de diensten Debet Geld en/of Debet Effecten, heeft de Cliënt verplichtingen voor de terugbetaling van geleend geld of de teruglevering van geleende Effecten aan DEGIRO. DEGIRO heeft haar rechten ter zake aan SPV verpand als zekerheid voor de nakoming van haar verplichtingen jegens SPV.

#### 19.2.5. Overdrachtsbeperkingen

De rechten van de Cliënt jegens DEGIRO en SPV kunnen niet als zekerheid (door middel van een pandrecht of anderszins) worden overgedragen of verstrekt aan een andere partij dan DEGIRO en SPV conform artikel 3:83 lid 2 Burgerlijk Wetboek, zonder voorafgaande toestemming van DEGIRO.

### 19.3 Overdracht van portefeuille

Om deze aanvullende diensten aan te bieden, doet DEGIRO een beroep op SPV Long Short. Standaard worden Effecten die door cliënten via DEGIRO zijn gekocht, in SPV Long Only aangehouden. Wanneer de Cliënt gebruik maakt van de diensten Debet Geld, Debet Effecten en/of belegt in Derivaten, heeft DEGIRO het recht om een deel of het geheel van hun portefeuille (zoals verder gespecificeerd in het document Beleggingsdiensten van de Nadere Informatie Beleggingsdiensten) over te boeken naar de rekening(en) van SPV Long Short.

### 19.4 Gebruik van de activa van Cliënt als onderpand

Om het aanbieden van de Aanvullende Diensten te vergemakkelijken, (i) houdt SPV Long Short posities aan in Derivaten op zijn rekeningen bij derden (zoals clearing members en prime brokers) en (ii) kan SPV Long Short geld en Effecten lenen voor de diensten Debet Geld en Debet Effecten. Voor al deze posities en leningen moet SPV Long Short onderpand bieden.

SPV Long Short kan de partijen die SPV Long Short inschakelt ter vergemakkelijking van (i) de diensten Debet Geld en Debet Effecten en (ii) beleggingen in Derivaten een zekerheidsrecht verschaffen op de activa van de Cliënt die worden aangehouden door Stichting Long Short. Dit zekerheidsrecht strekt ertoe de verplichtingen van Stichting Long Short jegens deze wederpartijen te waarborgen.

Meer informatie over het verstrekken van een zekerheidsrecht aan derden vindt u in het document Beleggingsdiensten van de Nadere Informatie Beleggingsdiensten.

## Artikel 20. Uitlenen van Effecten

### 20.1 Toestemming van de Cliënt

Tenzij de Cliënt de optie "custody" voor de relevante Persoonlijke Pagina heeft geselecteerd, stemt de Cliënt door ondertekening van het Acceptatieformulier Beleggingsdiensten ermee in dat DEGIRO overgaat tot het Uitlenen van de Effecten die het onderwerp zijn van een aankoop Order of die door SPV voor de Cliënt worden aangehouden. Daarbij zal DEGIRO te allen tijde de wederpartij zijn jegens SPV en als zodanig verplicht zijn de Uitgeleende Effecten opnieuw te leveren. Een korte verduidelijking van Uitlenen wordt gegeven in het document Beleggingsdiensten van de Nadere Informatie Beleggingsdiensten.

## 20.2 Zekerheid

Indien DEGIRO Effecten Uitleent, zullen deze Effecten niet worden gescheiden in overeenstemming met de regeling van DEGIRO voor de scheiding van activa en zullen niet worden aangehouden door SPV. In plaats daarvan heeft SPV tegenover DEGIRO een recht op teruggave. Om het risico te beperken dat DEGIRO de Uitgeleende Effecten niet opnieuw kan leveren, zal DEGIRO ervoor zorgen dat SPV zekerheden aanhoudt tot een bedrag van ten minste 104% van de waarde van de Effecten die worden Uitgeleend. Op die manier beperkt SPV het risico dat het niet aan zijn verplichtingen jegens de Cliënt kan voldoen.

## 20.3 Saldo

Wanneer DEGIRO Effecten Uitleent, verandert dit niets aan het saldo van de Cliënt bij SPV. De Cliënt heeft nog steeds een vordering jegens SPV die luidt in de Effecten die worden Uitgeleend door DEGIRO. Zoals hierboven uiteengezet, zal SPV de desbetreffende Effecten op dat moment echter niet daadwerkelijk aanhouden, maar in plaats daarvan een vorderingsrechten tegenover DEGIRO hebben voor de teruggave van de Effecten, dat is gedekt door een passend bedrag aan zekerheden. De Effecten die worden Uitgeleend, zullen door DEGIRO in de administratie van SPV worden toegewezen aan een of meer gespecificeerde cliënten of, indien dat niet het geval is, zullen ze pro rata van hun deelnemingen in dergelijke Effecten worden toegewezen aan de klanten die hun toestemming hebben gegeven voor Uitleening en waarvoor SPV de Effecten op de rekening aanhoudt of zou hebben aangehouden waar de Effecten werden aangehouden of zouden zijn aangehouden indien zij niet zouden zijn Uitgeleend.

## Artikel 21. Gegevensbescherming

### 21.1 Persoonsgegevens van Cliënt

DEGIRO zal persoonsgegevens van de Cliënt verzamelen en bewaren in haar administratie. Deze gegevens zijn nodig om ervoor te zorgen dat duidelijk is voor DEGIRO wie haar cliënten zijn en voor wie DEGIRO Orders uitvoert en beleggingen aanhoudt. Ze zorgen ervoor dat DEGIRO de belangen van haar cliënten zo goed mogelijk kan dienen en kan voldoen aan de relevante Wetten en Regels.

#### 21.1.1. Verwerking van persoonsgegevens

DEGIRO verwerkt de persoonsgegevens in overeenstemming met de Wetten en Regels en zal deze gegevens vertrouwelijk behandelen en zal deze gegevens niet gebruiken of aan derden verstrekken, tenzij:

- dit noodzakelijk is voor het verstrekken van de diensten uit hoofde van deze Cliënt Overeenkomst;
- DEGIRO dit noodzakelijk acht om de veiligheid en integriteit van de financiële sector te waarborgen; of
- de gegevens op grond van de Wetten en Regels aan een derde partij ter beschikking moeten worden gesteld.

#### 21.1.2. Commerciële gebruik van persoonsgegevens

DEGIRO kan de persoonsgegevens die zij van de Cliënt heeft ontvangen ook gebruiken voor commerciële doeleinden. DEGIRO zal echter nooit persoonsgegevens van de Cliënt aan derden verstrekken voor commerciële doeleinden. De Cliënt kan DEGIRO vragen om geen commerciële mailings te ontvangen van DEGIRO.

#### 21.1.3. Bewaartermijn

De persoonsgegevens van de Cliënt worden door DEGIRO bewaard voor de duur van de Cliënt Overeenkomst en zo lang daarna als nodig is voor DEGIRO om te voldoen aan de relevante Wetten en Regels.

### 21.2 Aanvullende informatie

De Cliënt is verplicht om op verzoek van DEGIRO alle aanvullende informatie te verstrekken die DEGIRO noodzakelijk acht voor het verlenen van haar diensten of voor het nakomen van haar verplichtingen op grond van de Wetten en Regels.

### 21.3 Wijzigingen in de gegevens

De Cliënt dient wijzigingen in zijn persoonsgegevens die relevant zijn voor DEGIRO zo spoedig mogelijk aan DEGIRO te melden.

## Artikel 22. Informatie en data

### 22.1 Data en informatie

De Cliënt ontvangt een verscheidenheid aan informatie op de Website en via het Handelsplatform, waaronder prijsinformatie en marktgegevens. De meeste prijsinformatie en andere marktgegevens worden niet verstrekt door DEGIRO, maar worden rechtstreeks door derde partijen aan de Cliënt verstrekt via het Handelsplatform. Deze distributie gebeurt in het kader van een directe contractuele relatie tussen de Cliënt en de desbetreffende derde partij. De derden die de Cliënt deze informatie verstrekken, worden uitdrukkelijk als zodanig geïdentificeerd op het Handelsplatform en tijdens het onboardingproces. DEGIRO selecteert die externe informatieleveranciers van wie de inhoud op het Handelsplatform wordt weergegeven met de best mogelijke zorg.

De inhoud wordt uitsluitend ter informatie aan de Cliënt verstrekt en vormt geen aanbeveling om bepaalde Financiële Instrumenten te kopen, te houden en/of te verkopen. Meer informatie en de voorwaarden die van toepassing zijn met betrekking tot marktgegevens zijn te vinden in het document Market Data van de Nadere Informatie Beleggingsdiensten.

DEGIRO staat niet in voor de actualiteit, volledigheid of juistheid van de aan de Cliënt verstrekte informatie. Wanneer informatie op de Website of het Handelsplatform onjuist of ongeloofwaardig lijkt, zal de Cliënt niet op basis van deze informatie handelen. Bij twijfel wordt de Cliënt aangemoedigd om contact op te nemen met DEGIRO om fouten en verlies te voorkomen.

## **22.2 Intellectuele eigendom**

De intellectuele-eigendomsrechten met betrekking tot de informatie die DEGIRO aan haar cliënten verstrekt, behoren vaak toe aan de derden van wie DEGIRO de informatie heeft verkregen. De Cliënt mag deze informatie alleen gebruiken voor persoonlijk gebruik en deze op geen enkele manier verspreiden of publiceren. Meer informatie en de voorwaarden die van toepassing zijn met betrekking tot marktgegevens zijn te vinden in het document Market Data van de Nadere Informatie Beleggingsdiensten.

## **Artikel 23. Communicatie**

### **23.1 Taal**

De Partijen zullen in het Nederlands of Engels communiceren. DEGIRO is niet verplicht om in een andere taal te communiceren.

### **23.2 Communicatiemethoden**

Alle bindende communicatie tussen de Partijen kan en mag plaatsvinden per post, telefoon, e-mail en via het Handelsplatform.

Algemene mededelingen, nieuwsbrieven en/of mededelingen met betrekking tot DEGIRO of haar diensten die relevant zijn voor alle (potentiële) cliënten en/of andere belanghebbenden worden op de Website beschikbaar gesteld.

Van tijd tot tijd kan DEGIRO de Cliënt ook op de hoogte stellen van relevante ontwikkelingen of updates via het Handelsplatform. Deze vorm van communicatie wordt voornamelijk gekozen voor aankondigingen met een mogelijke impact op de mogelijkheid van de Cliënt om onze diensten te gebruiken (bijvoorbeeld om de Cliënt op de hoogte te stellen van gewijzigde openingstijden van een beurs of als er nieuwe functionaliteit aan ons platform is toegevoegd).

Afgezien van algemene nieuwsbrieven is communicatie per e-mail meestal gereserveerd voor communicatie die specifiek is voor de Cliënt of zijn Financiële Instrumenten, zoals verzoeken in verband met Cliëntonderzoek, aanstaande wijzigingen in de Cliënt Overeenkomst, relevante Corporate actions, meldingen dat een Limiet is overschreden en meldingen dat een bepaald Financieel Instrument aangehouden door de Cliënt een aanzienlijke waardevermindering heeft geleden. Vragen van de Cliënt per e-mail zullen door DEGIRO ook per e-mail worden behandeld. Wanneer de Cliënt per e-mail met DEGIRO communiceert, moet de Cliënt het e-mailadres gebruiken dat is geregistreerd op de Persoonlijke Pagina van de Cliënt.

De Cliënt zal contact opnemen met DEGIRO via een specifiek e-mailadres in overeenstemming met het doel van zijn order of instructie, onder andere e-mail Orders of Corporate action instructies, wanneer een specifiek e-mailadres is gedefinieerd op de Website, om een correcte en tijdige verwerking van de order of instructie van de Cliënt door DEGIRO te kunnen garanderen.

DEGIRO maakt over het algemeen alleen gebruik van telefonische communicatie wanneer dit door de Cliënt wordt geïnitieerd. In gevallen waarin dit mogelijk, noodzakelijk en passend is (bijvoorbeeld in sommige dringende gevallen, op verzoek van de Cliënt of uit beleefdheid) kan DEGIRO echter telefonisch contact met de Cliënt opnemen.

### **23.3 Beschikbaarheid van DEGIRO**

Personeel van DEGIRO is mogelijk niet beschikbaar buiten onze openingstijden, wat betekent dat berichten die door de Cliënt buiten onze openingstijden worden verzonden, pas de volgende Handelsdag door DEGIRO worden gelezen. De openingstijden van DEGIRO zijn te vinden op de Website.

### **23.4 Contactgegevens van DEGIRO**

De Cliënt moet alle communicatie aan DEGIRO richten aan het relevante adres vermeld op de Website onder "Contact" in het Helpcenter.

## **Artikel 24. Vertrouwelijkheid**

De Partijen zullen de vertrouwelijkheid beschermen van alle informatie die zij van elkaar hebben ontvangen uit hoofde van hun relatie uit hoofde van de Cliënt Overeenkomst en waarvan redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze informatie vertrouwelijk is, tenzij en voor zover zij op grond van Wetten en Regels verplicht zijn deze informatie openbaar te maken.

## **Artikel 25. Aansprakelijkheid en vrijwaring**

### **25.1 Zorgvuldige dienstverlening**

DEGIRO streeft ernaar haar diensten met de nodige zorgvuldigheid te verlenen en de belangen van haar cliënten te dienen en te beschermen.

### **25.2 Aansprakelijkheid**

DEGIRO aanvaardt aansprakelijkheid voor schade veroorzaakt door haar handelen of wanprestatie. De aansprakelijkheid van DEGIRO is beperkt tot schade die het directe en voorzienbare gevolg is van opzet of grove schuld van DEGIRO.

### **25.3 Vrijwaring**

DEGIRO voert alle diensten en alle handelingen met betrekking tot Opdrachten, Geld en Financiële Instrumenten in eigen naam uit, en SPV houdt Financiële Instrumenten in eigen naam aan, maar beiden in elk geval steeds voor rekening en risico van de Cliënt. De Cliënt zal DEGIRO en SPV vrijwaren tegen aanspraken van derden en schadeloos stellen voor schade voor zover dergelijke aanspraken of schade het gevolg zijn van een opzettelijke fout of opzet van de Cliënt.

### **25.4 Aansprakelijkheid voor – en van – derden**

De diensten van DEGIRO behelzen dat DEGIRO de Cliënt toegang biedt tot de diensten van vele derde partijen wereldwijd, zoals beurzen, CSD's, Central Clearing Counterparty (CCP's), brokers, clearing members, OTC-wederpartijen en data providers. DEGIRO is niet aansprakelijk voor schade als gevolg van wanprestaties van een dergelijke derde partij, tenzij en voor zover deze derde partij door DEGIRO zelf wordt ingeschakeld en de schade te wijten is aan de grove schuld van DEGIRO door het niet met voldoende zorgvuldigheid selecteren en monitoren van de derde partij.

SPV houdt Financiële Instrumenten aan bij derden zoals clearing members en (sub)custodians, voor rekening en risico van de Cliënt. Met betrekking tot de Financiële Instrumenten die SPV voor de Cliënt aanhoudt, is SPV noch DEGIRO jegens de Cliënt verplicht tot meer dan hetgeen SPV daadwerkelijk van deze derden ontvangt met betrekking tot die Financiële Instrumenten.

Voor zover derden waarvan DEGIRO gebruik maakt voor haar diensten dit van DEGIRO hebben bedongen, kan de Cliënt geen rechten jegens deze derden uitoefenen en kan de Cliënt deze derden niet aansprakelijk stellen voor schade. DEGIRO bedingt dit van de Cliënt namens de desbetreffende derde partijen.

## **Artikel 26. Duur en beëindiging van de Cliënt Overeenkomst**

### **26.1 Onbepaalde duur**

Deze Overeenkomst Beleggingsdiensten wordt aangegaan voor onbepaalde duur.

### **26.2 Beëindiging van de Overeenkomst Beleggingsdiensten**

DEGIRO en de Cliënt hebben altijd het recht om de Overeenkomst Beleggingsdiensten per e-mail te beëindigen. Voor DEGIRO geldt een opzegtermijn van 2 maanden. Voor de Cliënt geldt geen opzegtermijn. Na ontvangst en verwerking van de door de Cliënt ontvangen mededeling van beëindiging eindigt de Overeenkomst Beleggingsdiensten op het eerste moment dat er geen openstaande transacties en posities bestaan tussen de Cliënt en DEGIRO en de Cliënt aan alle andere verplichtingen heeft voldaan.

### **26.3 Gelijktijdige beëindiging van de Cliënt Overeenkomst**

De Overeenkomst Beleggingsdiensten vormt de basis van de Cliënt Overeenkomst en is als zodanig onlosmakelijk verbonden met de Cliënt Overeenkomst. De beëindiging van de Overeenkomst Beleggingsdiensten omvat daarom de gelijktijdige beëindiging van de Cliënt Overeenkomst.

### **26.4 Afwikkeling**

Tenzij tussen de Cliënt en DEGIRO per e-mail anders is overeengekomen, zullen transacties in Financiële Instrumenten die op de datum van beëindiging van de Cliënt Overeenkomst nog niet zijn afgewikkeld, zoveel mogelijk door DEGIRO worden afgewikkeld overeenkomstig de Cliënt Overeenkomst. De bepalingen in de Cliënt Overeenkomst zijn gedurende deze periode onverkort van kracht.

### **26.5 Sluiten van posities**

De Cliënt dient ervoor te zorgen dat de Persoonlijke Pagina een nulsaldo heeft uiterlijk op de datum waarop de Cliënt Overeenkomst zal worden beëindigd en na de onmiddellijke beëindiging door DEGIRO. Indien er na die datum nog steeds een saldo in Vreemde Valuta's of Financiële Instrumenten bestaat, is DEGIRO gemachtigd deze posities te sluiten.

Een saldo in Geld dat overblijft na het sluiten van alle posities in Vreemde Valuta's en Financiële Instrumenten en nadat aan alle verplichtingen van de Cliënt jegens DEGIRO en SPV is voldaan, wordt door DEGIRO naar de Tegenrekening overgeboekt. Indien het mogelijk is dat na beëindiging van de Cliënt Overeenkomst verdere kosten of verliezen zullen ontstaan met betrekking tot de transacties of posities van de Cliënt, dan is DEGIRO gerechtigd het resterende saldo geheel of gedeeltelijk (in verhouding tot de verwachte kosten of verliezen) te behouden totdat deze kosten of verliezen zijn voldaan of totdat duidelijk is geworden dat dergelijke kosten of verliezen niet zullen worden gemaakt.

## 26.6 Onmiddellijke beëindiging

DEGIRO is gemachtigd om de Cliënt Overeenkomst met onmiddellijke ingang te beëindigen zonder voorafgaande kennisgeving indien zich een of meerdere van de volgende situaties voordoen:

- een beperkt recht zoals een pandrecht aan een derde partij wordt verleend of gecreëerd over het Saldo in strijd met deze overeenkomst of de Cliënt draagt rechten uit hoofde van deze overeenkomst over aan een derde in strijd met deze overeenkomst;
- de Cliënt heeft bij het aangaan van de Cliënt Overeenkomst onjuiste informatie verstrekt en de Cliënt Overeenkomst zou niet tot stand zijn gekomen (althans niet onder dezelfde voorwaarden) indien DEGIRO daarvan op de hoogte zou zijn geweest;
- de Cliënt schendt een belangrijke contractuele verplichting uit hoofde van de Cliënt Overeenkomst en de schending is nog niet opgelost na een redelijke termijn voor herstelmaatregelen van 14 dagen nadat DEGIRO Cliënt per e-mail in gebreke heeft gesteld; de Cliënt heeft gehandeld in strijd met de Wetten en Regels, in het bijzonder de beginselen en verplichtingen met betrekking tot het bestrijden van witwaspraktijken en terrorismefinanciering, marktmisbruik, handel met voorkennis, vertrouwelijkheid of privacy en/of de Cliënt niet voldoende informatie heeft verstrekt om aan te tonen dat dit niet het geval is;
- de relatie tussen DEGIRO en Cliënt is beschadigd door een handeling of wanprestatie van Cliënt waardoor het onredelijk is voor DEGIRO om de zakelijke relatie voort te zetten.

DEGIRO zal de Cliënt op de hoogte stellen van de beëindiging van de Cliënt Overeenkomst en te werk gaan overeenkomstig artikel 26.7 (Directe opeisbaarheid, sluiten van posities).

## 26.7 Directe opeisbaarheid, sluiten van posities

In geval van beëindiging door DEGIRO op grond van één van de beëindigingsgronden van artikel 26.6 (Onmiddellijke beëindiging), is DEGIRO gerechtigd tot close out netting van alle rechten en verplichtingen tussen DEGIRO, SPV en de Cliënt. Als gevolg hiervan worden alle huidige, toekomstige, bepaalde, onbepaalde en voorwaardelijke rechten en vorderingen tussen DEGIRO en SPV en de Cliënt onmiddellijk opeisbaar en worden alle rechten en verplichtingen tussen DEGIRO en SPV en de Cliënt, uitgedrukt in Financiële Instrumenten en Lokale en/of Vreemde Valuta's die worden aangehouden middels het Geldmarktfonds(en) gesloten tegen de dan geldende tarieven en vervangen door rechten en verplichtingen in de Lokale Valuta en overgeboekt naar de Tegenrekening. Als de Cliënt contant geld aanhoudt via Geldrekening(en), wordt het saldo ook overgeboekt naar de Tegenrekening in de Lokale Valuta.

Indien DEGIRO of SPV door de bevoegde rechtbank in staat van faillissement zou worden verklaard, beschikt de Cliënt over de in dit artikel 26.7 omschreven rechten (Directe opeisbaarheid, sluiten van posities) met betrekking tot de failliete Partij. De Cliënt kan van dit recht gebruik maken door daartoe een Opdracht te geven aan DEGIRO.

## Artikel 27. Geschillen

### 27.1 Vragen en problemen

Voor veel vragen die kunnen optreden bij het gebruik van de diensten van DEGIRO, is het antwoord te vinden in het Helpcenter op de Website. Als het antwoord niet te vinden is in het Helpcenter of de Cliënt er simpelweg de voorkeur aan geeft om direct contact te hebben over de vraag of het probleem, kan de Cliënt contact opnemen met de DEGIRO Servicedesk. De contactgegevens van de Servicedesk zijn te vinden op de Website.

### 27.2 Interne klachtenprocedure

Als de Cliënt een klacht heeft over de dienstverlening van DEGIRO en de Cliënt er niet in slaagt de klacht bij de Servicedesk op te lossen, kan de Cliënt een klacht per e-mail indienen ter attentie van de Klachtenafdeling. DEGIRO bevestigt de ontvangst van de klacht per e-mail, welk e-mailadres op de Website wordt vermeld, veertien dagen na ontvangst van de klacht en vermeldt een termijn waarbinnen de klacht zal worden behandeld.

### 27.3 KiFiD / gerechtelijke procedures

Als de Cliënt een Consument is en als het geschil naar het oordeel van de Cliënt na afronding van de interne klachtenprocedure van DEGIRO niet naar tevredenheid is opgelost, kan Cliënt het geschil voorleggen aan Kifid en een klacht indienen via <https://consument.kifid.nl/>. DEGIRO is geregistreerd onder nummer 300018198.

Indien de Cliënt een Consument is, kan de Cliënt zijn klacht ook indienen via het Europese ODR Platform. Cliënten kunnen ook een klacht indienen bij de bevoegde rechter.

### 27.4 Toepasselijk recht

Op de contractuele relatie, alsmede op vragen over het bestaan en de totstandkoming van die relatie tussen de Cliënt, DEGIRO en SPV is uitsluitend het Nederlands recht van toepassing, met uitzondering van de regels inzake internationaal privaatrecht. Dit sluit echter niet uit dat de Cliënt wordt beschermd door dwingende bepalingen van het land waar de Cliënt zijn/haar gebruikelijke verblijfplaats heeft.

### 27.5 Bevoegde rechtbank

Als de Cliënt geen consument is, zullen geschillen tussen de partijen uitsluitend worden voorgelegd aan de bevoegde



rechtbank te Amsterdam, Nederland, onverminderd het recht van DEGIRO die Cliënt aan te klagen in zijn woonplaats of gebruikelijke verblijfplaats.

### **27.6 Taal van Cliënt Overeenkomst**

Voor het gemak van haar Cliënten, biedt DEGIRO de Cliënt Overeenkomst aan in meerdere talen. In geval van een geschil is echter de Engelse versie van de Cliënt Overeenkomst en niet de vertaling daarvan tussen Partijen beslissend. De Engelse versie van de Cliënt Overeenkomst is te vinden op [www.degiro.ie](http://www.degiro.ie).

## **Artikel 28. Varia**

### **28.1 Uitbesteden, overdragen of bezwaren**

Indien DEGIRO uit hoofde van of in verband met deze Cliënt Overeenkomst rechten en/of verplichtingen jegens de Cliënt wil uitbesteden of overdragen, is DEGIRO daartoe gerechtigd na voorafgaande schriftelijke kennisgeving aan de Cliënt van minstens dertig Handelsdagen, mits een dergelijke uitbesteding, overdracht of bezwaring niet strekt tot vermindering van de garanties voor de Cliënt.

### **28.2 Opnemen en opslaan van communicatie**

De Partijen zijn gemachtigd om (telefoon)gesprekken tussen elkaar op te nemen, een kopie van eventuele communicatie tussen elkaar bij te houden en deze als bewijs te gebruiken in gerechtelijke procedures of anderszins. De Partijen zijn verplicht deze informatie op verzoek aan elkaar ter beschikking te stellen. DEGIRO is verplicht informatie die betrekking heeft op de ontvangst of uitvoering van een Order gedurende vijf jaar of zo veel langer als vereist door een bevoegde toezichthoudende instantie, te bewaren.

### **28.3 Gelieerde Partijen**

DEGIRO is bevoegd om overeenkomsten aan te gaan en transacties met Gelieerde Partijen uit te voeren, waardoor er mogelijk sprake kan zijn van belangenconflicten. DEGIRO zal ervoor zorgen dat dergelijke overeenkomsten en transacties worden gesloten op basis van voorwaarden die niet minder gunstig zijn voor de Cliënt dan in situaties waarin er geen sprake zou zijn van een dergelijk potentieel belangenconflict.

### **28.4 Belangenconflicten**

Bij het verlenen van haar diensten is het onvermijdelijk dat er belangenconflicten optreden, bijvoorbeeld tussen DEGIRO en haar cliënten of tussen verschillende cliënten van DEGIRO. DEGIRO zal alle redelijke inspanningen leveren om dergelijke belangenconflicten te herkennen en te voorkomen of te beheersen. DEGIRO heeft daartoe een beleid en procedure opgesteld. Een samenvatting daarvan is te vinden in het document Beleggingsdiensten in de Nadere Informatie Beleggingsdiensten. Indien ondanks dit beleid en deze procedures redelijkerwijs kan worden verwacht dat een belangenconflict het belang van een cliënt of cliënten van DEGIRO zal schaden, dan zal DEGIRO de betreffende cliënt of cliënten daarvan op de hoogte stellen.

### **28.5 Inducements**

Het kan voorkomen dat werknemers van DEGIRO kleine niet-monetaire voordelen van derden ontvangen, zoals merchandise, kerstcadeaus, training, seminars en zakenlunches. Indien en voor zover DEGIRO inducements ontvangt in verband met het verlenen van beleggingsdiensten aan de Cliënt, zal het dit doen met inachtneming van de toepasselijke Wetten en Regels en zal het aan de Cliënt alle vereiste informatie verstrekken.

### **28.6 Vergunning en toezicht**

Als Duitse gereguleerde bank staat flatexDEGIRO Bank AG als geheel voornamelijk onder toezicht van de Duitse financiële toezichthouder, de *Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht* ("BaFin"). Het adres van BaFin is Graurheindorfer Str. 108, Bonn en Marie-Curie- Str. 24-28, Frankfurt.

Bovendien valt flatexDEGIRO Bank AG onder het indirecte toezicht van de Europese Centrale Bank ("ECB"). In Nederland is de Nederlandsche Bank ("DNB") belast met integriteitstoezicht van flatexDEGIRO Bank Dutch Branch en zijn we onderworpen aan gedragstoezicht door de Nederlandse Autoriteit Financiële Markten ("AFM").

Het adres van de AFM is Vijzelgracht 50 Amsterdam, Nederland.

Het adres van DNB is Spaklerweg 4 Amsterdam, Nederland.

### **28.7 Beleggerscompensatieregeling / depositogarantiestelsel**

De activa van de Cliënt worden gescheiden in afzonderlijke entiteiten (SPV's) en zijn dus gedekt in geval van insolventie van DEGIRO. In het onwaarschijnlijke geval dat de gescheiden activa niet aan cliënten kunnen worden teruggegeven, valt DEGIRO onder de Duitse beleggerscompensatieregeling, die verliezen uit niet-geretourneerde activa tot 90% (met een maximum van EUR 20.000) compenseert.

Bovendien wordt al het geld dat op een Geldrekening wordt gestort, beschermd tot een bedrag van EUR 100.000 in het kader van het Duitse depositogarantiestelsel.

### **28.8 Gross up**

Alle betalingen aan DEGIRO moeten worden gedaan zonder aftrek van belasting of andere inhoudingen. Indien enig bedrag wordt ingehouden of in mindering wordt gebracht op een door de Cliënt aan DEGIRO verschuldigd bedrag, zal de Cliënt het door de Cliënt aan DEGIRO betaalde bedrag zodanig verhogen dat het door DEGIRO ontvangen bedrag

overeenkomt met het door DEGIRO gevorderde bedrag.

### **28.9 Belasting**

Alleen de Cliënt is verantwoordelijk voor de betaling van belasting en het verstrekken van informatie aan de belastingdienst wanneer dit vereist is. Indien dit vereist is, verstrekt DEGIRO informatie met betrekking tot de Cliënt aan de belastingdienst.

### **28.10 Overlijden van een Cliënt**

In het geval dat DEGIRO op de hoogte wordt gesteld van het overlijden van de Cliënt en de erfgena(a)m(en) – naar het oordeel van DEGIRO – alle gevraagde informatie en documentatie op een volledige en correcte manier hebben verstrekt, kan/kunnen de erfgena(a)m(en) over het Saldo beschikken volgens de mogelijkheden die hun worden geboden door DEGIRO.

Erfgena(a)m(en) kan/kunnen contact opnemen met de Servicedesk van DEGIRO voor informatie over de procedure voor overleden cliënten.