

VOORWAARDEN BELEGGEN BIJ BANKSPAREN

PER 1 JANUARI 2023

HOOFDSTUK 1 ALGEMEEN

1 ALGEMEEN

1.1 Definities

In deze Voorwaarden wordt verstaan onder

Bank

SNS, een handelsnaam van de Volksbank N.V.¹, statutair gevestigd te Utrecht en ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 16062338, hierna te noemen 'de Bank'.

Banksparen

Een rekening waarop de Klant tegoeden aanhoudt en waarover hij pas beschikt wanneer dit volgens fiscale regelgeving is toegestaan. De Beleggingsrekening is gekoppeld aan Banksparen.

Beleggingsfondsen

De beleggingsinstellingen of instellingen voor collectieve belegging in effecten zoals bedoeld in de Wft waarin de Klant Participaties kan aan- of verkopen.

Beleggingsrekening

Een rekening voor de administratie van Participaties van de Klant, behorend bij Banksparen, en met hetzelfde rekeningnummer.

Effectenbeurs

Een gereguleerde markt of multilaterale handelsfaciliteit zoals bedoeld in de Wft.

Gevolmachtigde

De door Klant aangewezen persoon die bevoegd is namens de Klant opdrachten aan de Bank te geven.

Handelsdag

Een dag waarop handel in het betreffende Beleggingsfonds plaatsvindt op een Effectenbeurs waar het Beleggingsfonds genoteerd is.

Klant

De natuurlijke persoon die een Overeenkomst heeft gesloten met de Bank en op wiens naam de Beleggingsrekening is gesteld.

Koers

De prijs van één Participatie in het Beleggingsfonds die op een Handelsdag wordt vastgesteld op de Effectenbeurs waar het Beleggingsfonds is genoteerd.

Mijn SNS

De online dienstverlening die de Bank via het internet biedt aan de Klant. Daaronder vallen ook de diensten en producten die de Bank op deze manier aan de Klant ter beschikking stelt en in de toekomst kan stellen. Deze worden omschreven in de Overeenkomst en de voorwaarden die daarop van toepassing zijn.

Order

Een door de Klant aan de Bank opgegeven opdracht tot het aankopen dan wel verkopen van Participaties.

Orderuitvoeringsbeleid

Een van tijd tot tijd door de Bank vastgesteld beleid dat de Bank volgt ten aanzien van de uitvoering van Orders.

Overeenkomst

De overeenkomst tussen de Klant en de Bank voor het verrichten van Beleggingsdiensten waarin de wederzijdse rechten en verplichtingen van de Klant en de Bank zijn vastgelegd.

Participaties

(Fracties van) Beleggingsfondsen die de Klant kan aan- of verkopen.

Voorwaarden

Deze voorwaarden Beleggen bij Banksparen.

Wft

Wet op het financieel toezicht of enige daarvoor in de plaats tredende wet.

¹ De Volksbank N.V. is gevestigd in Utrecht en staat ingeschreven bij de Kamer van Koophandel Midden-Nederland onder nummer 16062338. De Volksbank N.V. is bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) geregistreerd in de hoedanigheid van financiële dienstverlener en beleggingsonderneming onder nummer 12000085.

- 1.2 Waar in deze definities enkelvoudsvormen worden gebruikt, zijn deze eveneens bedoeld voor meervoudsvormen, en andersom.

2 DOEL EN GEBRUIK BELEGGINGSREKENING

- 2.1 De Bank opent en administreert een Beleggingsrekening op naam van Klant. De Bank houdt de Participaties onder zich en administreert deze op de Beleggingsrekening.
- 2.2 De Klant kan de Participaties geadmistreerd op de Beleggingsrekening niet zonder toestemming van de Bank aan een ander dan de Bank verpanden, of op een andere manier met een (zekerheids)recht bezwaren.

3 TENAAMSTELLING, ADRESSERING EN BESCHIKKING OVER BELEGGINGSREKENING

- 3.1 De Beleggingsrekening wordt gesteld op naam van de Klant, tenzij schriftelijk anders overeengekomen.
- 3.2 De Klant kan zelfstandig de Beleggingsrekening gebruiken en over de Participaties beschikken, voor zover dit fiscaal is toegestaan.
- 3.3 De Bank is bevoegd een vordering op de Klant te verrekenen met het saldo op de geldrekening (niet zijnde de deposito) van Banksparen indien er niet genoeg participaties zijn op de Beleggingsrekening.
- 3.4 Na het overlijden van de Klant worden de Participaties op de Beleggingsrekening verkocht en wordt de opbrengst als geldsaldo overgeboekt naar Banksparen.
- 3.5 Voor de afhandeling van een scheiding of de verbreking van een geregistreerd partnerschap moeten de Participaties op de Beleggingsrekening worden verkocht. Heeft u dit zelf nog niet gedaan? Dan is de Bank bevoegd de voor de overdracht benodigde verkoop voor u uit te voeren. De opbrengst wordt overboekt naar Banksparen zodat de overdracht kan worden uitgevoerd.
- 3.6 De Bank stuurt haar schriftelijke berichtgeving over de Beleggingsrekening naar het door Klant opgegeven adres, tenzij met de Klant anders is overeengekomen. De Klant geeft de Bank toestemming om alle informatie als bedoeld in deze Voorwaarden elektronisch te verstrekken door middel van een duurzame drager als bedoeld in de Wft, waaronder begrepen berichtgeving via Mijn SNS. De Klant geeft hierbij voorts toestemming aan de Bank om de overige krachtens de wet voorgeschreven informatie die niet persoonlijk tot de Klant is gericht te verstrekken door middel van de website [snsbank.nl](https://www.snsbank.nl).
- 3.7 De Bank mag ervan uitgaan dat de Klant van elk schriftelijk of elektronisch verzonden bericht kennis neemt. De Klant is verplicht de gegevens, zoals door de Bank gebruikt, direct op juistheid te controleren en wijzigingen tijdig door te geven.

4 VOLMACHT

- 4.1 De Klant kan een of meerdere natuurlijke personen als zijn Gevolmachtigde(n) aanwijzen om hem tegenover de Bank te vertegenwoordigen met betrekking tot de Beleggingsrekening en andere rekeningen die zijn toegevoegd aan Mijn SNS. De Klant verstrekt zulke volmachten op een door de Bank te bepalen wijze. De Bank kan aan de volmacht en het gebruik daarvan voorwaarden stellen. Bij Banksparen staat de Bank alleen gevolmachtigden toe op de Beleggingsrekening indien de Klant zelf niet in staat is zijn geldzaken te doen.
- 4.2 Een Gevolmachtigde kan opdrachten geven aan de Bank namens de Klant, mits dit volgens de fiscale wetgeving mogelijk is.
- 4.3 De Klant is en blijft zelf volledig verantwoordelijk en aansprakelijk (ook tegenover de Bank) voor handelingen die de Gevolmachtigde(n) op grond van de volmacht verricht(en).
- 4.4 De volmacht is strikt persoonlijk en kan niet door de Gevolmachtigde worden overgedragen.
- 4.5 Alleen de Klant kan de volmacht intrekken. De Klant moet dit schriftelijk conform de dan geldende procedure mededelen aan de Bank. Zolang de Bank hierover geen bericht van de Klant heeft ontvangen, kan de beëindiging van de volmacht niet aan de Bank worden tegengeworpen. Evenmin is de Bank dan aansprakelijk voor de gevolgen daarvan. Als de Gevolmachtigde een opdracht geeft vlak voor of nadat de Klant de Bank van de intrekking van de volmacht heeft bericht, mag de Bank die opdracht nog uitvoeren als zij dit in alle redelijkheid niet meer kan voorkomen.
- 4.6 De volmacht vervalt wanneer de Klant of de Gevolmachtigde
- Overlijdt; of
 - Failliet wordt verklaard; of
 - Zijn vermogen onder bewind wordt gesteld; of
 - Op hem/haar de wettelijke schuldsanering van toepassing wordt verklaard; of
 - Op hem / haar (voorlopige) surseance van betaling wordt verleend.

Het vervallen van de volmacht om een van deze redenen kan niet aan de Bank worden tegengeworpen zolang zij hier niet van in kennis is gesteld. Dit doet de Klant, of - als dit voor de Klant zelf niet meer mogelijk is - degene die hier namens de Klant toe bevoegd is.

5 KLANTCLASSIFICATIE

- 5.1 De Bank merkt de Klant aan als niet-professionele belegger. Deze indeling geldt voor alle door de Bank verleende beleggingsdiensten en nevendiensten.
- 5.2 De Bank is niet verplicht medewerking te verlenen aan een verzoek van de Klant om als een professionele belegger te worden aangemerkt.

HOOFDSTUK 2 RISICO'S VAN BELEGGEN EN BELEGGINGSDIENSTEN

6 RISICO'S VAN BELEGGEN EN ONTVANGEN VAN INFORMATIE

- 6.1 Bij het openen van een Beleggingsrekening verstrekt de Bank aan de Klant informatie over de Beleggingsfondsen waarin de Klant kan beleggen. Dit is nader toegelicht in de tekst 'Kenmerken en risico's van Beleggingsfondsen' die aan deze voorwaarden zijn toegevoegd als Bijlage 1. Deze tekst is niet uitputtend.
- 6.2 Voor omschrijvingen van alle kenmerken en risico's van de Beleggingsfondsen wordt tevens verwezen naar de op de website snsbank.nl beschikbare informatie per Beleggingsfonds, zoals het Essentiële-informatie-document (Eid) en de prospectussen.

7 ZELFSTANDIG BELEGGEN

- 7.1 De Beleggingsdienst van de Bank aan de Klant beperkt zich tot het op eigen initiatief van de Klant en voor rekening en risico van de Klant (laten) uitvoeren van Orders. Van enige vorm van beleggingsadvies van de Bank is bij deze dienstverlening geen sprake. Wel kan de Bank de Klant aan de hand van berekeningen wijzen op de gevolgen van meer of minder inleg, of van het bijstellen van het doelbedrag of op andere zaken die de Klant aangaan. De Bank geeft daarmee informatie en geen persoonlijk advies om een bepaald Beleggingsfonds te kiezen.
- 7.2 De Klant kiest zelf zijn Beleggingsfonds. Zelfstandig beleggen is geschikt voor die Klant die door middel van zelf verworven kennis en ervaring goed zicht op de risico's van beleggen in het algemeen en van het beleggen in beleggingsfondsen heeft gekregen. Beschikt de Klant hier niet over, dan dient hij zich bewust te zijn van het risico van verliezen waarvan de Klant de hoogte van tevoren niet (goed) heeft kunnen inschatten. In elk geval neemt de Klant voorafgaand aan het beleggen en bij wijziging van zijn belegging, kennis van de informatie zoals genoemd in artikel 6, waardoor hij kennis over de kenmerken en risico's van de Beleggingsfondsen verwerft.
- 7.3 De Klant die een Beleggingsrekening bij Banksparen aanvraagt, verstrekt voorafgaand aan de totstandkoming van de Overeenkomst de Bank juiste en volledige informatie over zijn kennis en ervaring met betrekking tot de Beleggingsdienst en de Beleggingsfondsen waarin de Klant wil gaan beleggen. Voor zover van toepassing neemt hij kennis van de waarschuwing van de Bank over de risico's die verbonden zijn aan zelfstandig beleggen zoals opgenomen in de Overeenkomst.
- 7.4 De Klant die eerder heeft belegd binnen een ander beleggingsconcept met (andere) beleggingsfondsen, wordt geacht voldoende kennis en ervaring te hebben opgebouwd met betrekking tot de Beleggingsfondsen. De Bank zal geen oordeel geven over zijn kennis en ervaring, tenzij hiertoe een wettelijk verplichting zal zijn. Ook op deze Klanten is artikel 7.2 onverkort van toepassing.
- 7.5 De Bank zal een door de Klant opgegeven Order uitsluitend toetsen aan saldovereisten.
- 7.6 De Bank zal de portefeuille van de Klant niet periodiek beoordelen wat betreft passendheid of geschiktheid. Naarmate de fiscale einddatum dichterbij komt, kan de Klant zijn opgebouwde vermogen beschermen tegen beleggingsrisico door bijvoorbeeld defensiever te gaan beleggen of (een groter deel van) het geld als spaargeld op Banksparen te houden. De Klant dient steeds zelf na te gaan of binnen zijn beleggingsportefeuille de verhouding tussen risico en rendement nog aansluit op de individuele situatie van de Klant, ook indien de Klant beleggingsadvies inwint bij een derde. Wel kan de Bank naar eigen inzicht bepaalde vormen van begeleiding aanbieden waardoor de Klant op de hoogte blijft van zijn belegging in verhouding tot zijn doelbedrag. Ook kan de Bank bijvoorbeeld tussentijds wijzen op de naderende fiscale einddatum en op de mogelijkheden om de belegging af te bouwen. Deze vorm(en) van begeleiding is/zijn nooit bedoeld als beleggingsadvies.

HOOFDSTUK 3 AANHOUDEN EN VERHANDELEN PARTICIPATIES

8 AANHOUDEN PARTICIPATIES

- 8.1 De Bank draagt zorg voor de administratie van de Participaties op de Beleggingsrekening van de Klant. De Bank voert daarbij onder andere de volgende werkzaamheden uit:
- Het innen van dividenden.
 - Aanmelden en deponeren van stukken en kennisgevingen voor vergaderingen.
 - Het (laten) uitvoeren van Orders.
 - Het (laten) geven van instructies aan derden over deze werkzaamheden.
- 8.2 De Bank bepaalt in welke vorm de Participaties door de klant bij haar worden aangehouden, afhankelijk van de inrichting van de processen en systemen van de Bank op enig moment. De Bank is gerechtigd haar inrichting tussentijds te wijzigen zonder dat zij hiervoor toestemming van de Klant nodig heeft, mits de inrichting conform de wettelijke regels is. De Bank zal de Klant tenminste 30 kalenderdagen van tevoren op de hoogte stellen, zodat de Klant gelegenheid heeft zijn Participaties te verkopen.
- 8.3 De Bank is altijd gerechtigd (maar niet verplicht) om Beleggingsfondsen, van welke aanbieder ook, niet meer toe te laten op de Beleggingsrekening. Een Klant die posities heeft in een Beleggingsfonds dat niet meer aangeboden wordt, krijgt gedurende een redelijke termijn de gelegenheid
- Te kiezen voor (kosteloze) omzetting in een alternatief Beleggingsfonds dat de Bank biedt, of
 - Te kiezen voor verkoop van het Beleggingsfonds.
- Als de Klant binnen de gestelde termijn geen keuze maakt, beslist de Bank. De Klant kan na de wijziging zelf weer een andere keuze maken als hij in een ander Beleggingsfonds uit het dan geldende assortiment wenst te beleggen.
- 8.4 De Bank is bevoegd ook zonder inachtneming van enige termijn Participaties in een Beleggingsfonds kosteloos te vervangen door een andere subklasse in datzelfde Beleggingsfonds, met een gelijkwaardige beleggingsportefeuille en dezelfde of lagere kosten.
- 8.5 De Bank mag de rechten en verplichtingen ten aanzien van Participaties die geadmistreerd zijn op de Beleggingsrekening van de Klant, overdragen aan een derde partij. Daaronder valt ook de verplichting om de Participaties te bewaren. De Klant verleent bij voorbaat toestemming voor deze overdracht. Klant heeft altijd de mogelijkheid om zijn Beleggingsrekening te beëindigen indien hij geen diensten wil afnemen van een andere partij.

9 AAN- EN VERKOPEN

- 9.1 Klant kan de Bank door middel van een Order opdracht geven tot aankoop of verkoop van Participaties. Hierbij vindt op de Beleggingsrekening bijschrijving respectievelijk afschrijving plaats, die overeenkomt met een gelijktijdige afschrijving respectievelijk bijschrijving van het geldsaldo op Banksparen. De Bank doet geen aankoop voor zover het geldsaldo op de rekening een lopend deposito betreft. Voor zover rechtens vereist geeft Klant de Bank hiertoe een onherroepelijke volmacht.
- 9.2 Iedere bijschrijving van gelden op Banksparen door de Bank vindt plaats onder het voorbehoud dat, indien de Bank de tegenwaarde daarvoor nog moet ontvangen, deze tijdig en volledig in haar bezit komt. Bij gebreke daarvan is de Bank bevoegd om zonder nadere aankondiging de bijschrijving ongedaan te maken.
- 9.3 Indien de Klant een verkooporder inlegt met een verwachte tegenwaarde van meer dan 90 procent van de totale waarde van de belegging in het desbetreffende Beleggingsfonds krijgt de klant een signaal dat alleen alle Participaties verkocht kunnen worden om risico's van tekorten wegens koersverschillen te vermijden.

10 ORDERUITVOERING

- 10.1 De Bank voert een Order voor rekening en risico van de Klant uit met inachtneming van het Orderuitvoeringsbeleid van de Bank, voor zover dit op de Beleggingsfondsen betrekking heeft. De Klant wordt geacht instemming en toestemming te hebben verleend aan het Orderuitvoeringsbeleid door het geven van een Order. De meest recente versie van het Orderuitvoeringsbeleid is beschikbaar op de website [snsbank.nl](https://www.snsbank.nl).
- 10.2 Orders vinden plaats ter hoogte van een door de Klant te bepalen bedrag in contanten. De Bank bepaalt of en hoe zij eventuele Orders in aantallen Participaties accepteert. Lopende (periodieke) Orders in aantallen Participaties mag zij omzetten naar Orders in contanten, afgerond op twee decimalen.

- 10.3 Een Order wordt uitgevoerd tegen de eerst volgende Koers van het desbetreffende Beleggingsfonds dan wel de Koers van een Handelsdag later, afhankelijk van het tijdstip waarop de Order is ontvangen. In geval van het gelijktijdig doorgeven door de Klant van aan- en verkooporders kan de uitvoering van de aankooporder(s) geheel of gedeeltelijk worden doorgeschoven naar de eerstvolgende Handelsdag(en) tegen de dan geldende koers(en). De Bank heeft op [snsbank.nl](https://www.snsbank.nl) uiteengezet van welke Handelsdag zij uitgaat voor het bepalen van de voor de transactie geldende Koers.
- 10.4 De Bank is in geval van bijzondere omstandigheden (waaronder het uitvallen van ordersystemen) niet gehouden jegens de Klant Orders (tijdig) uit te voeren.

11 RUILOPDRACHTEN

- 11.1 De Klant kan een ruilopdracht, ook wel genoemd switchopdracht geven. Dat betekent dat hij achtereenvolgens een Order tot verkoop en een Order tot aankoop van Participaties doet, ter hoogte van hetzelfde bedrag in contanten. Deze Orders hebben als gevolg dat de Klant met het verkoopbedrag van de ene soort Participaties een aankoop doet in een ander soort Participaties.
- 11.2 De bepalingen in artikel 10 en 11 over het opgeven en uitvoeren van Orders zijn van overeenkomstige toepassing op de ruil van Participaties.

12 DIVIDENDEN

- 12.1 Dividenden in Participaties worden, na ontvangst door de Bank, bijgeschreven op de Beleggingsrekening als (fracties van) Participaties.
- 12.2 Dividenden in geld worden bijgeschreven op Banksparen. De gelden worden aansluitend herbelegd.
- 12.3 Bij Beleggingsfondsen op deze Beleggingsrekening wordt geen (bron)belasting ingehouden op de dividenduitkering.
- 12.4 Indien de Beleggingsrekening is opgeheven en er nog een recht is op uitkering van dividend dan wordt het bedrag van het netto dividend overgeboekt naar Banksparen.

13 STEMRECHT

- 13.1 De Klant kan conform de regeling van het Beleggingsfonds stemrechten uitoefenen als deze aan zijn Participaties verbonden zijn. De Klant dient hiertoe schriftelijk een verzoek in te dienen bij de Bank die dit verzoek in behandeling neemt. De Klant geeft hierbij aan voor welk aantal Participaties hij stemrecht wil uitoefenen in het betreffende Beleggingsfonds. De Bank dient dit verzoek uiterlijk vijf Handelsdagen voor de datum van de betreffende vergadering te hebben ontvangen.
- 13.2 Als het stemrecht door een Klant wordt uitgesloten door het Beleggingsfonds of enige toepasselijke regelgeving, kan de Klant niet stemmen.
- 13.3 Bij het bepalen van het aantal stemmen blijven fracties van Participaties buiten beschouwing.
- 13.4 In de periode vanaf de ontvangst van het in artikel 13.1 bedoelde verzoek tot en met de dag na de betreffende vergadering dient de Klant de Participaties in bezit te hebben en kan de Bank daarom geen Participaties voor Klant verkopen.

HOOFDSTUK 4 OVERIGE BEPALINGEN

14 REKENINGAFSCRIFTEN EN NOTA'S

- 14.1 Na iedere mutatie op de Beleggingsrekening ontvangt de Klant elektronisch een rekeningafschrift tenzij anders met de Klant is overeengekomen. Deze kan de Klant inzien in Mijn SNS.
- 14.2 De Klant ontvangt jaarlijks elektronisch een waardestaat van zijn beleggingen.
- 14.3 De Klant is verplicht de informatie bedoeld in het eerste en tweede lid direct na ontvangst op juistheid te controleren. De Klant die Mijn SNS gebruikt, controleert regelmatig of er berichten in Mijn SNS zijn ontvangen.
- 14.4 Indien de Klant tot de ontdekking komt dat de inhoud van de door de Bank aan hem gestuurde rekeningafschriften of periodieke overzichten niet juist dan wel onvolledig is, neemt de Klant zo spoedig mogelijk contact op met de Bank en wijst de gebreken aan die daarin volgens hem voorkomen. Indien in dergelijke stukken rekenfouten voorkomen is de Bank bevoegd en verplicht die rekenfouten te herstellen.

15 KOSTEN EN TARIEVEN

- 15.1 De Bank kan voor de verrichte diensten kosten (waaronder transactiekosten) in rekening brengen bij de Klant. De hoogte van deze tarieven wordt door de Bank vastgesteld. De actuele tarieven staan op de website snsbank.nl.
- 15.2 Voor het aanhouden van Beleggingsfondsen op de Beleggingsrekening is de Klant aan de Bank maandelijks servicekosten verschuldigd. Deze kosten worden automatisch op kwartaalbasis achteraf geïncasseerd van het gelddeel op Banksparen, voor zover dit geen lopend deposito betreft.
- 15.3 Als de kosten niet (geheel) kunnen worden geïnd van het gelddeel van Banksparen dan zullen deze (gedeeltelijk) worden geïnd door de verkoop van Participaties in Beleggingsfondsen.
- 15.4 De Bank behoudt zich het recht voor haar tarieven en de manier of het tijdstip waarop kosten geïncasseerd worden, te allen tijde en met onmiddellijke ingang te wijzigen. De Bank zal de Klant hiervan tijdig op de hoogte stellen via de website snsbank.nl of door een bericht aan de Klant. De Klant heeft in dat geval het recht de Overeenkomst met onmiddellijke ingang op te zeggen conform artikel 23.

16 UITBESTEDING

De Bank is, voor zover toegestaan op grond van wet- en regelgeving, bevoegd gebruik te maken van de diensten van derden, waaronder diensten met betrekking tot het uitvoeren van Orders.

17 AANSPRAKELIJKHEID

- 17.1 De Bank verricht alle handelingen met betrekking tot de Participaties, in het bijzonder de uitvoering van de Orders en de daarmee samenhangende afwikkeling, voor rekening en risico van de Klant. Dit geldt ook als de Bank (al dan niet middels een bewaarbedrijf) op eigen naam contracteert met derden.
- 17.2 De Bank is niet aansprakelijk voor directe en indirecte schade als gevolg van een waardedaling of waardestijging van Beleggingsfondsen, door de Klant geleden verliezen en/of gedeerde winst, of welke andere gebeurtenis ook. De Bank is uitsluitend aansprakelijk als en voor zover in rechte komt vast te staan dat deze schade het rechtstreekse gevolg is van opzet of toerekenbare verwijtbare tekortkoming van de Bank.
- 17.3 De Bank spant zich in haar diensten, overboekingsinstrumenten, apparatuur, software, infrastructuur, netwerken en overige systemen zo goed mogelijk en zonder storingen te laten functioneren. De Bank kan niet garanderen dat zij altijd en volledig juist werken. Voor de gevolgen van het niet altijd of niet volledig juist functioneren is de Bank niet aansprakelijk.
- 17.4 De Bank is slechts aansprakelijk voor tekortkomingen van derden indien aannemelijk wordt gemaakt dat zij bij de keuze van die derde niet de nodige zorgvuldigheid in acht hebben genomen. De Bank is ook niet aansprakelijk voor tekortkomingen van een Effectenbeurs, betaal- en afwikkelingsystemen of (inter)nationale bewaarinstellingen. Als de Klant in dergelijke gevallen schade heeft geleden, zal de Bank de Klant in ieder geval zoveel mogelijk behulpzaam zijn bij zijn pogingen deze schade ongedaan te maken.
- 17.5 De Bank is niet aansprakelijk voor de door de Klant geleden schade als gevolg van maatregelen die de Bank op basis van enig dwingend voorschrift, een aanwijzing van een toezichthouder of een voorschrift van enige Effectenbeurs gerechtigd of verplicht is te nemen of in verband met buitengewone omstandigheden meent te moeten nemen.
- 17.6 Voor zover op de Bank enige aansprakelijkheid op grond van de voorgaande artikelen mocht rusten geldt dat de Bank evenwel niet aansprakelijk is indien sprake is van abnormale en onvoorziene omstandigheden, waarop de Bank in redelijkheid zelf geen invloed op heeft kunnen uitoefenen en waarvan de gevolgen ondanks alle voorzorgsmaatregelen niet konden worden voorkomen. Voor zover dit niet al uit de wet voortvloeit, is van dergelijke omstandigheden in ieder geval sprake in geval van
- Internationale conflicten.
 - Gewelddadige of gewapende acties.
 - Maatregelen van enige binnenlandse, buitenlandse of internationale overheid.
 - Maatregelen van een toezichthoudende instantie.
 - Boycotacties.
 - Arbeidsongeregeligheden bij derden of onder het eigen personeel van de Bank.
 - Storingen in de elektriciteitsvoorziening, in communicatieverbindingen of in apparatuur of programmatuur van de Bank of van derden.
 - Rampen (door natuur of door menselijk toedoen).
 - Brand.
 - Wateroverlast.
 - Andere gevallen van overmacht.

17.7 Indien sprake is van enige schade bij de Klant waarbij deze meent dat deze schade verwijtbaar is aan de Bank, is de Klant te allen tijde gehouden de schade zoveel mogelijk te beperken. Daaronder kan mede begrepen zijn het aan- of verkopen van de Participaties van de Klant.

18 COMMUNICATIE

18.1 De Bank kan op verschillende manieren met de Klant communiceren en informatie of andere berichten verstrekken. Onder deze manieren zijn schriftelijke middelen, de website van de Bank, de online bankieren faciliteit Mijn SNS, e-mail en telefoon. De Klant geeft de Bank in het kader van de Overeenkomst toestemming steeds de manier van communiceren te bepalen, tenzij dwingend recht zich hiertegen verzet.

18.2 Waar in deze Voorwaarden gesproken wordt van 'schriftelijk', kan daaronder tevens verstaan worden het informeren langs elektronische weg, behoudens gevallen waarin door de Bank een schriftelijke handtekening wordt vereist.

18.3 De Overeenkomst wordt alleen in de Nederlandse taal gesloten. Communicatie tussen de Bank en de Klant vindt alleen in de Nederlandse taal plaats. De Bank heeft het recht mededelingen aan haar die niet in de Nederlandse taal zijn gedaan, als niet gedaan te beschouwen, tenzij expliciet anders is overeengekomen tussen de Bank en de Klant.

18.4 De Bank bewaart telefoongesprekken en andere vormen van elektronische communicatie die betrekking hebben op de beleggingsdienstverlening van de Bank. Deze vastlegging mag de Bank onder meer gebruiken voor:

- reconstructie en bewijs
- de afhandeling en de vastlegging in de administratie van orders en opdrachten
- interne controlediensten
- fraudebestrijding
- productbeoordelingen
- trainings- en coaching doeleinden
- het voldoen aan wettelijke verplichtingen.

19 PRIVACY

19.1 De Klant heeft in de Overeenkomst toestemming gegeven persoonsgegevens te verwerken en te gebruiken uitsluitend voor daarin beschreven doeleinden. Het volledige Privacyreglement van de Bank is te lezen op [snsbank.nl](https://www.snsbank.nl).

19.2 De Bank mag gegevens over Klant en de Beleggingsrekening doorgeven aan de belastingdienst van Nederland of van een ander land als zij dat bij wet, verdrag of overeenkomst verplicht is.

19.3 De Klant dient de Bank alle medewerking te verlenen om bovengenoemde verplichtingen na te komen. Indien de Bank aanvullende informatie, correct ingevulde en ondertekende formulieren of kopieën van documenten nodig heeft, dan moet de Klant die op eerste verzoek verstrekken. De Klant is verplicht eventuele wijzigingen in de verstrekte informatie zo snel mogelijk schriftelijk of op een andere door de Bank akkoord bevonden wijze door te geven. Indien de Klant hier niet aan meewerkt, dan kan de Bank de relatie met de Klant onmiddellijk beëindigen.

20 WIJZIGINGEN IN BEVOEGDHEID KLANT

20.1 De Klant is verplicht de Bank terstond schriftelijk in te lichten omtrent (iedere aanvraag tot) diens faillissement of wettelijke schuldsanering, indiening van een verzoek tot verlening van (voorlopige) surséance van betaling alsmede de verlening zelf, dan wel onderbewindstelling of ondercuratelestelling, met betrekking tot de Klant.

20.2 Wijzigingen in de bevoegdheid van de Klant zullen, ook al heeft de inschrijving daarvan in openbare registers plaatsgevonden, tegenover de Bank pas van kracht zijn nadat de Bank daarvan schriftelijk door de Klant of door een bevoegde derde in kennis is gesteld onder overlegging van bewijsstukken. De Bank is evenwel bevoegd ter bescherming van haar eigen belangen, die van eigen klanten of die van derden, opdrachten tot overboeking te weigeren indien zij op andere wijze kennis heeft genomen van (aanstaande) beperkingen in de beschikkingsbevoegdheid van de Klant.

20.3 De Bank is gerechtigd nadere bewijsstukken te vragen teneinde te kunnen vaststellen welke persoon gerechtigd is over de Beleggingsrekening te beschikken. De Bank kan besluiten de uitvoering van opdrachten tot overboeking op te schorten totdat zij naar haar oordeel adequaat is geïnformeerd.

21 ADMINISTRATIE

De Bank houdt voor eigen rekening een administratie bij die voldoet aan de daaraan bij of krachtens de Wft gestelde eisen en voorschriften.

22 OVERDRAAGBAARHEID EN VERPANDING AAN DERDEN

Het is de Klant niet toegestaan de vorderingen en rechten uit hoofde van de Beleggingsrekening zonder toestemming van de Bank aan een derde over te dragen of ten behoeve van een derde met een beperkt recht te bezwaren.

23 DUUR EN BEËINDIGING

23.1 De Overeenkomst geldt voor onbepaalde tijd, tenzij in de Overeenkomst anders is vermeld.

23.2 Zowel de Klant als de Bank is gerechtigd de Overeenkomst met onmiddellijke ingang op te zeggen door middel van een schriftelijk bericht aan de wederpartij, onverminderd het hierna bepaalde. De Bank zal dan de Participaties verkopen, de kosten verrekenen, de opbrengst overboeken naar Banksparen en vervolgens de Beleggingsrekening sluiten.

23.3 Indien de Bank tot opheffing van de Beleggingsrekening van de Klant wenst over te gaan, zal zij dit schriftelijk aan de Klant meedelen. De Bank zal desgevraagd de reden van opheffing aan de Klant meedelen.

23.4 Tijdens de afwikkeling blijven Partijen gebonden aan de Overeenkomst en blijven deze Voorwaarden van kracht.

24 NEDERLANDS INGEZETENE EN NIET BELASTINGPLICHTIG IN DE VS

24.1 Klant is ten tijde van het aangaan van de relatie met de Bank een ingezetene van Nederland. Daarnaast is Klant niet tevens inwoner of mogelijk belastingplichtige van de Verenigde Staten van Amerika (VS). Staatsburgers van de Verenigde Staten, Puerto Rico, Amerikaanse Maagden Eilanden, Amerikaans Samoa, Guam en de Noordelijke Marianen kunnen belastingplichtig in de VS zijn.

24.2 Indien de Klant na het aangaan van de relatie belastingplichtig in de VS wordt of niet langer ingezetene is van Nederland, moet hij dit melden bij de Bank en heeft de Bank het recht de Participaties onmiddellijk te verkopen en de Beleggingsrekening te beëindigen.

25 BELANGENCONFLICTEN

25.1 De Bank hanteert een beleid met betrekking tot belangenconflicten dat van toepassing is op onder meer de relatie tussen de Bank en Klant. Een samenvatting van dit beleid is opgenomen op snsbank.nl of kan de Klant opvragen via telefoonnummer 030 - 633 30 00.

25.2 In het bedrijf van de Bank bestaan zogenaamde Chinese Walls ter voorkoming van onder meer de verspreiding van koersgevoelige of andere vertrouwelijke marktinformatie. De Bank is ongeacht de reikwijdte van wettelijke voorschriften terzake, niet gehouden koersgevoelige of andere vertrouwelijke marktinformatie welke mogelijkerwijs bij haar bekend is, bekend te maken of anderszins te gebruiken bij haar dienstverlening.

26 BELEGGERS COMPENSATIE- EN DEPOSITOGARANTIESTELSEL

Vorderingen van de Klant op de Bank kunnen, afhankelijk van de kenmerken van de Klant, onder de reikwijdte van het deposito-garantiestelsel en/of het beleggerscompensatiestelsel vallen, zoals geregeld in de Wft en nader uitgewerkt in het 'Besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie Wft'. De Bank stelt op snsbank.nl informatie hierover ter beschikking. Deze informatie is tevens in schriftelijke vorm verkrijgbaar via 030 - 633 30 00.

27 TOEPASSELIJK RECHT, KLACHTEN EN JURISDICTIE

27.1 Op de relatie tussen de Bank en de Klant is Nederlands recht van toepassing.

27.2 Klant is ten tijde van het aangaan van de relatie met SNS een ingezetene van Nederland. Daarnaast is Klant niet tevens inwoner of mogelijk belastingplichtige van de Verenigde Staten van Amerika.

27.3 Indien de Klant ontevreden is omtrent de dienstverlening door de Bank, kan de Klant schriftelijk of per email een klacht indienen bij de Bank. De Bank zal de klacht in behandeling nemen, administreren en tijdig behandelen. Informatie over de klachtenprocedure alsmede de adressen waar de klacht naar toe kan worden gestuurd is te vinden op snsbank.nl.

27.4 Een klacht bevat in ieder geval de volgende gegevens

- Het rekeningnummer van de Beleggingsrekening.
- Naam, adres, postcode, woonplaats, telefoonnummer en emailadres van de Klant indien beschikbaar.
- Een duidelijke omschrijving van de inhoud van de klacht.
- Eventuele bijlagen die de klacht onderbouwen.

27.5 Indien de klacht niet naar tevredenheid door de Bank wordt opgelost, kan de Klant binnen drie maanden na ontvangst van de reactie van de Bank zijn klacht voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFid), telefoonnummer: 070 - 333 8 999, kifid.nl, met dien verstande dat KiFid alleen klachten in behandeling neemt van personen die volgens het reglement van het KiFid onder het begrip 'consument' vallen.

27.6 De Klant kan het geschil ook direct aan een burgerlijk rechter voorleggen. Geschillen tussen de Bank en de Klant zullen aanhangig worden gemaakt bij de daartoe bevoegde Nederlandse rechter.

28 ONVOORZIENE GEVALLEN

In alle gevallen waarin deze Voorwaarden niet voorzien, beslist de Bank.

29 WIJZIGING VAN DE VOORWAARDEN

- 29.1 De Bank heeft het recht de Overeenkomst, deze Voorwaarden, en andere van toepassing zijnde voorwaarden eenzijdig te wijzigen.
- 29.2 De bank zal de Klant altijd tijdig informeren over de wijziging. Deze wijzigingen gaan in op de datum die de Bank aangeeft. Deze datum is ten minste dertig dagen na het moment dat de Bank de wijzigingen aan de Klant heeft meegedeeld of de Klant heeft bericht wat de vindplaats is op haar website. De Bank bepaalt op welke manier zij deze mededeling aan de Klant doet.
- 29.3 Indien de Klant niet akkoord gaat met de (aankomende) wijziging(en) dient de Klant dit schriftelijk en binnen dertig dagen na de kennisgeving, zoals bedoeld in het tweede lid, aan de Bank mede te delen. De Bank kan bepalen dat de Klant dit op een andere manier dient te melden. De Bank zal na ontvangst van deze mededeling de dienstverlening met onmiddellijke ingang beëindigen, met inachtneming van het bepaalde in artikel 23.
- 29.4 De Bank gaat ervan uit dat de Klant de wijzigingen heeft aanvaard als de Bank de melding van de Klant (zoals bedoeld in lid 3 van dit artikel) niet heeft ontvangen voor de ingangsdatum van de wijzigingen.
- 29.5 De Bank heeft het recht de specificaties en het gebruik van de Beleggingsrekening, zoals de wijze van aan- en verkoop van Participaties, en de aan de Beleggingsrekening en Mijn SNS verbonden diensten eenzijdig uit te breiden, te beperken of anderszins te wijzigen. Van elke wijziging die op enige wijze een gevolg heeft voor de wijze van gebruik van de Beleggingsrekening door de Klant, zal de Bank de Klant tijdig informeren.
- 29.6 De Bank heeft het recht de Voorwaarden aan te passen zonder daarover mededeling te doen aan de Klant, als de wijzigingen het financiële belang van de Klant niet treffen. De Bank kan de Voorwaarden bijvoorbeeld aanpassen als het gaat om een correctere weergave van de Beleggingsrekening, verandering van schrijfwijze of stijl van de voorwaarden, wijziging van de bewaarwijze van Participaties door de Bank, wijzigingen in de Beleggingsfondsen of verwerking van nieuwe regelgeving. De Bank zal steeds de meest actuele versie van de gewijzigde Voorwaarden op snsbank.nl plaatsen.

30 NIETIGHEID EN Vernietigbaarheid

Als een bepaling in de Overeenkomst, deze Voorwaarden of andere toepasselijke voorwaarden nietig of vernietigbaar is, dan heeft dit niet tot gevolg dat een andere bepaling daarvan (deels) nietig of vernietigbaar is. Als een bepaling in de Overeenkomst of de toepasselijke voorwaarden nietig of vernietigbaar is, wordt zij vervangen door een geldige bepaling die het meest de strekking van de nietige of vernietigbare bepaling benadert.

De Voorwaarden Beleggen bij Banksparen treden in werking op 1 juli 2022.

BIJLAGE 1

KENMERKEN EN RISICO'S VAN BELEGGEN

Deze tekst heeft tot doel u te informeren over het beleggen bij Banksparen en u wegwijs te maken in de beschikbare informatie over de kenmerken en risico's van de beschikbare beleggingsfondsen.

BELEGGEN BIJ BANKSPAREN ALGEMEEN

Een groot verschil tussen beleggen en sparen is dat een belegger zijn inleg (deels) kwijt kan raken door bijvoorbeeld koersdalingen. Zelfs in een korte tijd kan een belegging waarde kwijtraken. Beleggen bij Banksparen is niet geschikt als:

- de inleg noodzakelijk is voor uw levensonderhoud na de fiscale einddatum van Banksparen
- u bij aanvang minder dan 5 jaar de tijd heeft tot aan de uiterste fiscale einddatum van Banksparen.

Na de uiterste fiscale einddatum kunt u uw belegging niet langer laten doorlopen. Naarmate deze datum nadert kunt u uw beleggingsrisico naar eigen inzicht afbouwen, om uw opgebouwde vermogen te beschermen tegen eventuele koersdalingen.

Beleggers streven naar een rendement dat hoger is dan bij sparen, en daarvoor zijn zij bereid beleggingsrisico te lopen. Beleggingsfondsen kunnen net als andere beleggingen fluctueren in waarde, ook al is het beleggingsrisico goed gespreid.

BELEGGINGSDIENSTVERLENING

Beleggen bij Banksparen is een vorm van zelfstandig beleggen. U bent zelf degene die bepaalt welke rendement-ri-sicoverhouding bij uw situatie past. De bank voert uw orders uit, voor zover uw saldo toereikend is. De Bank bepaalt niet de keuze van uw belegging. Wel krijgt u hulpmiddelen ter beschikking om uw beleggingsdoel te monitoren. Ook is Beleggen bij Banksparen zo ingericht, dat u belegt in een goed gespreid mixfonds, waardoor uw beleggingsrisico hetzelfde blijft. Dit houdt het overzichtelijk en eenvoudig.

Zelfstandig een order geven in het voor u juiste beleggingsfonds, is alleen geschikt voor beleggers die voldoende kennis en ervaring hebben om de risico's te kunnen inschatten. U moet bijvoorbeeld voor uzelf kunnen inschatten in hoeverre u beleggingsverliezen kunt en wilt dragen. Daarvoor is het nodig om de beschikbare beleggingsfondsen met elkaar te vergelijken.

Voorals u nog niet veel kennis en ervaring heeft met betrekking tot beleggen, is het van belang dat u zich inleest voordat u een beleggingsfonds kiest.

DE ASN DUURZAME MIXFONDSEN

De Beleggingsfondsen investeren gespreid en volgens een bepaald risico en rendementsstreven. Er zijn 5 ASN Duurzame Mixfondsen, van zeer defensief tot zeer offensief. De Risico Indicator geeft door middel van een getal van 1 t/m 7 het beleggingsrisico aan: hoe hoger het getal, hoe meer risico en hoe groter de fluctuaties in waarde. Als twee fondsen hetzelfde getal hebben in de Risico Indicator, kunt u in het Essentiële-informatiedocument (Eid) van de fondsen lezen wat de verschillen zijn. In het Eid leest u ook meer over de kenmerken en de risico's van het fonds. De actuele Risico Indicator vindt u op [snsbank.nl](https://www.snsbank.nl) op de pagina Beleggen of in het Eid van het betreffende fonds.

TOT SLOT

Deze tekst is niet bedoeld als volledig overzicht. In het algemeen raden we u aan de tijd te nemen om een ASN Duurzaam Mixfonds te selecteren, en alle informatie tot u te nemen. Naast het lezen van het Eid raden we voor volledige informatie over een bepaald ASN Duurzaam Mixfonds aan het betreffende (verkorte) prospectus door te nemen samen met de actuele informatie in de factsheets. Deze zijn te vinden op [snsbank.nl](https://www.snsbank.nl).