

BIJZONDERE VOORWAARDEN VAN DE DIENST VOOR DISCRETIONAIR
PORTEFEUILLEBEHEER (MEMANAGED)



Inhoudstafel

INLEIDING	3
I. DEFINITIES	3
II. MEMANAGED BIJZONDERE VOORWAARDEN EN AANPASSINGEN	3
III. MODALITEITEN	4
IV. BETALINGSSTRATEGIEËN	5
V. BELANGENCONFLICTEN	5
VI. VERSLAG	5
VII. WAARDERINGSREGELS	6
VIII. AANSPRAKELIJKHEID	8
IX. VERBINTENISSEN VAN DE BANK	8
X. VERBINTENISSEN VAN DE KLANT	9
XI. DEPOSITO'S – OPVRAGINGEN – AANVULLENDE STORTINGEN	9
XII. KEUZE VAN DE TUSSENPERSONEN	10
XIII. VERGOEDING VAN HET BEHEER – KOSTEN EN TAKSEN	10
XIV. DUUR VAN DE OVEREENKOMST VOOR DISCRETIONAIR VERMOGENSBEHEER	11
XV. CORRESPONDENTIE	12
XVI. REGISTRATIE VAN TELEFOONGESPREEKEN EN ELEKTRONISCHE COMMUNICATIE	13
XVII. BESCHERMING VAN DE PERSOONLIJKE LEVENSSFEER	13
XVIII. GEGEVENSBEHOUD	13
XIX. ALGEMENE VOORWAARDEN	13
XX. DIVERSE BEPALINGEN	13

INLEIDING

Naast de toepassing van de Algemene Voorwaarden, regelen deze bijzondere voorwaarden (de **MeManaged Bijzondere Voorwaarden**) de specifieke rechten, verplichtingen en verantwoordelijkheden met betrekking tot het gebruik van de dienst voor discretionair portefeuillebeheer (MeManaged).

In geval van tegenstrijdigheid met de Algemene Voorwaarden hebben de MeManaged Bijzondere Voorwaarden voorrang op de Algemene Voorwaarden.

Alle voorwaarden zijn steeds gratis beschikbaar in het Nederlands, het Frans en het Engels op www.medirect.be.

I. DEFINITIES

Activa	Alle Contanten en Financiële Instrumenten die het onderwerp zijn van de Overeenkomst voor Discretionair Vermogensbeheer.
Klant	De persoon die een contractuele relatie heeft met de Bank in het kader van de Overeenkomst voor discretionair vermogensbeheer.
Overeenkomst voor Discretionair Vermogensbeheer	De MeManaged discretionair portfoliobeheersovereenkomst waarbij de Klant de Bank een mandaat geeft voor het discretionair beheer van zijn/haar Activa, op het moment van ondertekening of later.
Correspondent(en)	Elke andere kredietinstelling dan de Bank, elke clearinginstelling zoals Clearnet, centrale bewaarnemers zoals Clearstream, Euroclear Bank, Euroclear België, Euroclear France, Euroclear Nederland, de NBB of enige andere gelijkaardige instelling.
Contanten	Alle liquiditeiten uitgedrukt in om het even welke munt.
Beheer	Discretionair vermogensbeheer onderworpen aan de bepalingen van de MeManaged Bijzondere Voorwaarden en aan de Overeenkomst voor Discretionair Vermogensbeheer.
Cut-off	Betekent de officiële cut-off van de ICB's waarin de Bank heeft geïnvesteerd in het kader van het Beheer.
Financiële Instrumenten	ICB's waarin de Bank belegt in het kader van het Beheer.
ICB	Instellingen voor collectieve belegging, zowel beleggingsvennootschappen als gemeenschappelijke beleggingsfondsen.
Beleggersprofiel	Het profiel dat door de Bank wordt vastgesteld op basis van de verzamelde informatie over de kennis van de Klant op beleggingsgebied, zowel wat betreft het Beheer als de te beheren Financiële Instrumenten.
Beleggingsstrategie	De strategie zoals tussen de Klant en de Bank overeengekomen, die het kader bepaalt waarbinnen de Activa worden belegd, binnen de beperkingen van het Beleggersprofiel zoals door de Bank vastgesteld.

II. MEMANAGED BIJZONDERE VOORWAARDEN EN AANPASSINGEN

(§1) Deze voorwaarden regelen de rechten en plichten van de Bank en van de Klant die op de Overeenkomst voor Discretionair Vermogensbeheer van toepassing zijn.

De MeDirect Bijzondere Voorwaarden worden vóór de ondertekening van de Overeenkomst voor Discretionair Vermogensbeheer aan de Klant overhandigd.

Door de ondertekening van de Overeenkomst voor Discretionair Vermogensbeheer erkent de Klant een exemplaar van de MeDirect Bijzondere Voorwaarden te hebben ontvangen en aanvaardt hij uitdrukkelijk alle bepalingen ervan.

(§2) De Bank heeft het recht de Algemene Voorwaarden (met inbegrip van dit Sectie) en de Overeenkomst voor Discretionair Vermogensbeheer te wijzigen. Elke wijziging wordt via een elektronisch bericht (Melding) aan de Klant meegedeeld, op de Speciale website van de Bank of in de Bankapplicatie of in het kader van het verslag, dat overeenkomstig artikel VI wordt verstrekt. Behoudens andersluidende wettelijke of reglementaire bepalingen treden deze wijzigingen in werking na afloop van een termijn van 1 maanden, die ingaat de dag die volgt op de mededeling ervan aan de Klant.

Als de Klant niet akkoord gaat met de aangekondigde wijzigingen beschikt hij over voormelde termijn van 1 maand om de Overeenkomst voor Discretionair Vermogensbeheer te beëindigen, zonder kosten of vergoedingen, met uitzondering van de toepasselijke taksen op de verkoop van de portefeuille, overeenkomstig artikel XIV.

(§3) De Klant wordt geacht de aangekondigde wijzigingen te hebben aanvaard als hij de Bank niet vóór de datum van inwerkingtreding ervan heeft verwittigd dat hij de wijzigingen niet aanvaardt.

III. MODALITEITEN

(§ 1) Het Beheer vereist dat de Klant de volgende stappen volgt zodat de Bank hem deze Dienst kan aanbieden:

- de Beleggersprofiel questionnaire invullen door vragen te beantwoorden over de beleggingsdoelstellingen, de voorkeuren, de risicotolerantie, het vermogen om verliezen te dragen, de huidige en toekomstige financiële situatie en de kennis en ervaring op het gebied van beleggingen. Op basis van de antwoorden zal de Bank het profiel van de Klant vaststellen.
- de Overeenkomst voor Discretionair Vermogensbeheer (met inbegrip van zijn Beleggingsstrategie) en zijn Beleggersprofiel ondertekenen en de MeManaged Bijzondere Voorwaarden aanvaarden.
- op de Special website van de Bank of in de Bankapplicatie het bedrag aan Contanten specificeren dat van een bepaalde Zichtrekening moet worden overgeschreven naar de Zichtrekening die de Bank op naam van de Klant heeft geopend in verband met de aan het Beheer gekoppelde Effectenrekening. Deze Contanten vormen het initiële bedrag dat in het kader van het Beheer moet worden belegd.

(§ 2) In het kader van het Beheer heeft de Bank het recht om alle daden van beheer en van beschikking uit te voeren. Zij kan op elk moment alle Verrichtingen uitvoeren die zij opportuun acht om de door de Klant bepaalde beleggingsdoelstellingen zo goed mogelijk te verwezenlijken. Als de in de Overeenkomst voor Discretionair Vermogensbeheer vastgelegde Beleggingsstrategie het toelaat, zijn onder meer de volgende Verrichtingen toegestaan: aankoop-, inschrijvings-, verkoop-, conversie-, wissel- en arbitrageorders voor alle Financiële Instrumenten en, in het algemeen, voor alle Verrichtingen met betrekking tot het discretionaire beheer van de Contanten en Financiële Instrumenten.

(§ 3) De verkregen Contanten kunnen op een Zicht- of Termijnrekening worden geplaatst, als de Bank het niet opportuun acht om ze rechtstreeks te herbeleggen. In het belang van de Klant kan de Bank bepaalde beleggingen tijdelijk financieren aan de op dat ogenblik geldende debetrentevoet en ze kan ook verrichtingen uitvoeren die de betaling van een marge of het stellen van zekerheden vereisen.

(§ 4) De Bank zal de Activa van de Klant beleggen in Financiële Instrumenten waarvan de doelmarkt, zoals bepaald door de ontwikkelaar, overeenstemt met zijn kenmerken. De Bank behoudt zich het recht voor om de relevantie van elke categorie niet te analyseren wanneer de informatie niet beschikbaar is.

(§ 5) De Bank kan zowel op als buiten de Gereguleerde markten en MTF's Verrichtingen laten uitvoeren.

(§ 6) Als de in de Overeenkomst voor Discretionair Vermogensbeheer vastgelegde Beleggingsstrategie het toelaat, kan de Bank beleggen in weinig liquide of zeer volatiele Financiële Instrumenten en in Financiële Instrumenten met een hoog risico.

(§ 7) Gelet op het discretionaire karakter van het Beheer ziet de Klant af van het zelf uitvoeren van het beheer van zijn Activa gedurende de looptijd van het Beheer.

IV. BETALINGSSTRATEGIEËN

(§1) De beleggingsportefeuille bestaat uit ICB's en Contanten.

(§2) De allocaties van de beleggingsportefeuilles zijn afhankelijk van de met de Klant overeengekomen Beleggingsstrategie en het Beleggersprofiel. Activa in portefeuille worden belegd in ICB's, overéénkomstig de volgende weging:

	Defensief	Conservatief	Gematigd	Groei
Maximale blootstelling aan aandelen	30%	50%	70%	90%

(§3) Indien na een actualisering van de door de Bank verzamelde informatie een agressiever Beleggersprofiel aan de Klant wordt toegekend, wordt hij op de hoogte gebracht van de mogelijkheid om zijn Activa volgens de overeenkomstige Beleggingsstrategie te laten beheren. Elke dergelijke wijziging van de Beleggingsstrategie leidt tot de ondertekening van een nieuwe Overeenkomst voor Discretionair Vermogensbeheer. Indien daarentegen een defensiever Beleggersprofiel aan de Klant wordt toegekend, wordt hem verzocht een nieuwe Overeenkomst voor Discretionair Vermogensbeheer te ondertekenen met een Beleggingsstrategie binnen de grenzen van dit Beleggersprofiel. Indien binnen twee (2) weken na dit verzoek geen nieuwe Overeenkomst voor Discretionair Vermogensbeheer wordt ondertekend, erkent de Klant dat de Bank de Overeenkomst voor Discretionair Vermogensbeheer onmiddellijk kan opzeggen. Dit zal de liquidatie van de gehele portefeuille van Activa tot gevolg hebben. Vergoedingen zullen verschuldigd zijn overeenkomstig artikel XIII.

V. BELANGENCONFLICTEN

(§1) De Bank neemt alle redelijke maatregelen om belangenconflicten op te sporen en te vermijden bij de uitvoering van de Overeenkomst voor Discretionair Vermogensbeheer, overeenkomstig het vastgelegde beleid.

(§2) Als een belangenconflict onvermijdelijk is, zal de Bank alvorens te handelen de Klant informeren over de algemene aard en/of de bron van het belangenconflict.

(§3) De Bank ziet erop toe dat de beheersvennootschap van de ICB's in portefeuille zich ertoe verbindt gelijkaardige verplichtingen na te leven.

(§4) Een samenvatting van het beleid inzake belangenconflicten (inclusief de bijwerkingen ervan) van de Bank kan worden geraadpleegd op www.medirect.be. Dit beleid kan ook op eenvoudig verzoek bij de Bank aan de Klant worden gestuurd.

VI. VERSLAG

(§ 1) Op het einde van elk kwartaal wordt een verslag over het Beheer op de Speciale website van de Bank of in de Bankapplicatie ter beschikking gesteld van de Klant. Dit beheersverslag wordt beschouwd als een mededeling aan de Klant van het tussentijdse resultaat van het Beheer. Het driemaandelijks Beheersverslag zal opgemaakt worden op basis van de situatie op de laatste Werkdag van maart, juni, september en december van elk jaar.

(§2) Elk verslag bevat onder meer de volgende elementen:

- een opsomming en waardering van de Financiële Instrumenten en Contanten. De waarderingsregels worden in artikel VII besproken;
- een classificatie van de beleggingen volgens hun aard en risico;
- het totale bedrag van de ontvangen dividenden, interesten en andere betalingen;
- het totale bedrag van de Beheersvergoeding en de totale kosten in verband met de tijdens het kwartaal uitgevoerde transacties;
- de prestatie van de portefeuille.

(§3) Om de Klant in staat te stellen het resultaat van zijn portefeuille in Beheer te beoordelen door het te vergelijken met benchmarks, vermeldt het Beheersverslag de prestatie van de indexen die door de Bank als referentie werden geselecteerd.

Voor elke Beleggingsstrategie wordt de prestatie van de portefeuille vergeleken met de volgende indexen:

Index	Defensief	Conservatief	Gematigd	Groei
<i>Morningstar Global Target Market Exposure</i>	20%	40%	60%	80%
<i>Morningstar Global Core Bond Euro Hedged</i>	80%	60%	40%	20%

Een benchmark is geen garantie dat de portefeuille van de Klant zich ook in lijn met de gekozen benchmark zal ontwikkelen of eenzelfde verloop zal hebben. Bovendien betekent dit gebruik van een benchmark niet dat de portefeuille van de Klant opgebouwd is uit de verschillende beleggingen uit de benchmark en zal zijn portefeuille ook niet noodzakelijk de activaspreiding of prestaties van de benchmark volgen.

(§4) De Klant ontvangt voor elke transactie die in het kader van het Beheer werd uitgevoerd een bevestiging met de belangrijkste informatie over de uitvoering van dit Verrichting. Deze bevestiging wordt verstrekt via Melding op de Speciale website van de Bank of in de Bankapplicatie.

(§5) De inhoud van dit verslag kan worden aangepast afhankelijk van onder meer de geldende wettelijke en reglementaire maatregelen en de interpretatie ervan.

De Bank behoudt zich het recht voor om de vorm van dit verslag te allen tijde te wijzigen.

(§6) Elke wijziging in de referentiewaarden (indexen), in de waarderingsregels van de Financiële Instrumenten en in de prestatiebeoordelingsmethode wordt aan de Klant meegedeeld.

Bij wijziging van de waarderingsmethode zal de Bank de Klant hiervan uiterlijk één maand voor de inwerkingtreding van de nieuwe waarderingsmethode via Melding op de hoogte brengen.

(§7) De Klant wordt verzocht de Bank in kennis te stellen van de opmerkingen of bezwaren die hij eventueel wenst te formuleren met betrekking tot het driemaandelijks verslag, de daarin vermelde beleggingsinstrumenten of het beleggingsbeleid dat uit dit verslag voortvloeit, en dit onmiddellijk na ontvangst ervan en uiterlijk binnen de maand die erop volgt.

(§8) De Bank informeert de Klant bij een verlies van 10% van de totale waarde van zijn portefeuille in Beheer, zoals bepaald bij het begin van elke verslagperiode, en vervolgens bij verlies van veelvoud van 10%, uiterlijk aan het einde van de Werkdag waarop die drempel wordt overschreden of, indien die dag geen Werkdag is, aan het einde van de volgende Werkdag.

VII. WAARDERINGSREGELS

(§1) Voor ICB's wordt de waardering bepaald op basis van de laatste officiële of geraamde netto inventariswaarde (NIW) op de referentiedatum of, bij gebreken daarvan, op de vorige datum.

(§2) De posities in Financiële Instrumenten en Contanten worden gewaardeerd in de referentiemunt van de portefeuille in Beheer op basis van de laatste NIW en/of de laatst bekende wisselkoers op de dag waarop het Beheersverslag betrekking heeft.

(§3) De NIW bij acquisitie wordt uitgedrukt in brutowaarde, exclusief transactiekosten.

De totale kostprijs wordt uitgedrukt in nettowaarde, inclusief transactiekosten.

De berekening van de netto-interesten houdt rekening met de Belgische fiscaliteit en de roerende voorheffing voor de Klant die aan dergelijke regels onderworpen is.

(§4) Elke wijziging van deze waarderingsregels zal aan de Klant worden meegedeeld.

VIII. AANSPRAKELIJKHEID

(§1) De Bank beheert de Activa van de Klant als een voorzichtig en redelijk persoon, in overeenstemming met de Beleggingsstrategie en doelstellingen van de Klant. De Bank zal deze opdracht vervullen en zal haar Correspondenten met de nodige zorgvuldigheid kiezen.

(§2) Door de Overeenkomst voor Discretionair Vermogensbeheer te aanvaarden, gaat de Bank voor het beheer van de Activa een middelenverbintenis aan, maar geen resultaatsverbintenis. Onverminderd de bepalingen in de Algemene Voorwaarden en in de MeManaged Bijzondere Voorwaarden kan de Bank niet aansprakelijk worden gesteld voor de resultaten van het Beheer wanneer dit overeenstemt met de doelstellingen en limieten die door de Klant zijn vastgelegd. De Bank kan in geen geval aansprakelijk worden gesteld voor waardedaling en of beperkte prestaties van de portefeuille als gevolg van Beheersverrichtingen voor rekening van de Klant bij de uitvoering van de Overeenkomst voor Discretionair Vermogensbeheer. De Bank is niet aansprakelijk voor winstderving als gevolg van een daling of stijging van de beleggingswaarde.

(§3) De Klant verklaart uitdrukkelijk de risico's op zich te nemen die inherent zijn aan de economische en financiële mechanismen. Hij kan bijgevolg het prestatieniveau van het Beheer of de verliezen als gevolg van de economische en beursconjunctuur niet aan de Bank tegenwerpen om het uitgevoerde Beheer te betwisten.

Het resultaat en de gevolgen van de Verrichtingen die de Bank in het kader van het discretionair beheer uitvoert, zijn uitsluitend voor rekening en risico van de Klant, op voorwaarde dat die Verrichtingen overeenstemmen met de door de Klant vastgelegde Beleggingsstrategie.

(§4) De Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld voor eventuele nadelige gevolgen in geval van overmacht, zoals onder meer, maar niet uitsluitend, bij oorlogssituaties, opstanden en wijzigingen in de wetgeving of fiscaliteit in België of in het buitenland.

IX. VERBINTENISSEN VAN DE BANK

(§1) De Bank leeft de verplichtingen, doelstellingen en limieten na die de Klant in de Overeenkomst voor Discretionair Vermogensbeheer heeft vastgelegd.

(§2) In het kader van de in Beheer gegeven Activa wordt de Klant ervan op de hoogte gebracht dat de Bank een Correspondent of een onderbewaarnemer in de Europese Unie kan aanstellen. Zo worden de Activa aangehouden op rekening door MeDirect Bank (Malta) PLC, The Centre, Tigné Point, Sliema TPO 0001, geregistreerd onder nummer C 34125 en onder toezicht van de Maltese financiële autoriteiten.

Deze bewaarnemer zal belast zijn met:

- het bewaren van de Activa van de Klant in zijn eigen boeken of bij Correspondenten, het vervullen van de gebruikelijke taken inzake deponering van Contanten en Financiële Instrumenten en het uitvoeren van de regularisaties op de transacties op eigen initiatief of in aanwezigheid van de beheerder van de portefeuille;
- het informeren van de Klant via de Bank wanneer een verrichting op zijn Activa wordt uitgevoerd en het meedelen van de situatie van de Zichtrekening verbonden aan het Beheer aan de Klant;
- fysiek beschikken over de Activa en het vereffenen van transacties, met name het leveren van overgedragen Activa, het betalen van gekochte Activa en het innen van dividenden en interesten of alle andere opbrengsten van de Klant;
- het uitoefenen van de inschrijvings- en toekenningsrechten verbonden aan de Activa van de Klant overeenkomstig de ontvangen instructies;
- het crediteren of debiteren van de Rekeningen voor de opbrengsten en/of verliezen van verkopen en overdrachten waarvan de Activa van de Klant het voorwerp waren met alle door de Klant te ontvangen of te betalen bedragen;
- het opstellen van eigendomsverklaringen die door de wetgeving of de bevoegde belastingautoriteiten worden opgelegd.

(§3) De Bank is aangesloten bij het Beschermingsfonds voor Deposito's en Financiële Instrumenten. De Activa van de Klant zijn onder bepaalde voorwaarden en volgens de modaliteiten voorzien in de Algemene Voorwaarden beschermd als de Bank failliet wordt verklaard of niet meer aan haar verplichtingen kan voldoen.

X. VERBINTENISSEN VAN DE KLANT

(§ 1) De Klant verbindt zich ertoe:

- de Bank te informeren over zijn voornemen om het bedrag van zijn beleggingen te verminderen of te verhogen;
- de Bank op de hoogte te brengen van elke gebeurtenis die zijn handelingsbekwaamheid wijzigt;

zich niet in het beheer van de Rekening onder mandaat te mengen door om de uitvoering van Verrichtingen te vragen.

(§ 2) De Klant is aansprakelijk voor alle schade die de Bank lijdt als gevolg van schending door de Klant van om het even welke van zijn contractuele of wettelijke verplichtingen en de Klant zal de Bank hiervoor vergoeden.

De Klant is aansprakelijk voor alle verliezen die voortvloeien uit transacties die in het kader van het Beheer worden uitgevoerd, overeenkomstig de doelstellingen van de Klant.

De Klant is tevens aansprakelijk voor alle schade wanneer hij opzettelijk of door een ernstige fout de veiligheid van zijn toegang tot de Bankapplicatie en/of de Speciale website van de Bank in het gedrang heeft gebracht of zijn verplichtingen om de Bankapplicatie en/of de Speciale website van de Bank te gebruiken op een door de Bank voorgeschreven manier niet is nagekomen.

De Bank is niet aansprakelijk indien de Klant nalaat de Bank binnen 2 maanden na datum van een niet-toegestane of onjuiste transactie hiervan in kennis te stellen.

XI. DEPOSITO'S – OPVRAGINGEN – AANVULLENDE STORTINGEN

(§ 1) Bij de ondertekening van de Overeenkomst voor Discretionair Vermogensbeheer bevestigt de Klant, door middel van een instructie op de Special website van de Bank of in de Bankapplicatie, zijn initiële investering, die door de Bank van de aangewezen Zichtrekening naar de zichtrekening bedoeld in de Overeenkomst voor Discretionair Vermogensbeheer zal worden overgeschreven.

(§ 2) De Bank verbindt zich ertoe om elke bijkomende storting van de Klant op de Zicht- of Effectenrekening vermeld in de Overeenkomst voor Discretionair Vermogensbeheer te beleggen.

(§ 3) De Klant kan een deel van de in beheer gegeven Activa opnemen door middel van een instructie op de Special website van de Bank of in de Bankapplicatie. Dit verzoek wordt zo snel mogelijk van kracht, rekening houdend met de Cut-off en mag in geen geval het verloop van de lopende Verrichtingen hinderen. De Klant aanvaardt het risico dat voortvloeit uit het feit dat een snelle vereffening van de Activa die nodig zijn om een opname te realiseren, mogelijk niet in de beste marktomstandigheden kan worden uitgevoerd.

(§4) De Klant is zich ervan bewust dat een grote inbreng of opvraging een impact kan hebben op de uitvoering van de vastgelegde Beleggingsstrategie.

XII. KEUZE VAN DE TUSSENPERSONEN

(§1) De Klant aanvaardt dat de Bank instellingen of tussenpersonen kiest voor transacties met Financiële Instrumenten.

(§2) De uitvoering of plaatsing voor uitvoering van Verrichtingen voortvloeiend uit het beheer gebeurt in het beste belang van de Klant.

(§3) In het kader van dit Beheer worden de tussenpersonen gekozen overeenkomstig de bepalingen in de Algemene Voorwaarden.

XIII. VERGOEDING VAN HET BEHEER – KOSTEN EN TAKSEN

(§1) Overeenkomstig de Algemene Voorwaarden van de Bank zal de Bank aan het einde van elk kwartaal de Beheersvergoeding inhouden als volgt.

Voor Klanten die een MeManaged-overeenkomst ten laatste op 16/11/2023 hebben ondertekend, zal de Bank Financiële Instrumenten onder Beheer verkopen totdat de Beheersvergoeding gedekt wordt. Ingeval de Bank geen toegang heeft tot deze Financiële Instrumenten, behoudt de Bank zich het recht voor Contanten op een andere Zichtrekening van de Klant rechtstreeks te debiteren om de betaling van de vergoeding te dekken. De Klant machtigt de Bank, die dit aanvaardt, om de Financiële Instrumenten te verkopen of de Rekeningen te debiteren overeenkomstig dit artikel.

Voor Klanten die een MeManaged-overeenkomst na 16/11/2023 hebben ondertekend, zal de Bank de Beheersvergoeding inhouden op de Zichtrekening verbonden aan het Beheer van de Klant. Als het beschikbare bedrag (dat hoger is dan het minimumbedrag aan Contanten dat door de Bank discretionair wordt vastgesteld in het kader van de Beleggingsstrategie) ontoereikend is, kan de Klant kiezen voor één van de volgende twee opties. Hiervoor wordt de Bank door de Klant gemachtigd om de Financiële instrumenten te verkopen of de Rekeningen te debiteren overeenkomstig dit artikel.

- 1) Eerste optie (standaard van toepassing): de Bank zal de resterende Beheersvergoeding van een andere Zichtrekening van de Klant debiteren. Als deze Zichtrekening onvoldoende is om deze Beheersvergoeding te dekken, zal de Bank de Financiële Instrumenten onder Beheer binnen de portefeuille verkopen totdat ze gedekt zijn;
- 2) Tweede optie (die een uitdrukkelijk verzoek van de Klant vereist): de Bank verkoopt de Financiële instrumenten onder Beheer binnen de portefeuille om de resterende Beheerskosten te dekken. Het eventuele overschot aan Contanten dat uit deze verkoop voortvloeit, zal worden herbelegd op de Zichtrekening die aan het Beheer is gekoppeld en worden belegd in overeenstemming met de Beleggingsstrategie. Ingeval de Bank geen toegang heeft tot deze Financiële Instrumenten, behoudt de Bank zich het recht voor Contanten op een andere Zichtrekening van de Klant rechtstreeks te debiteren om de betaling van de vergoeding te dekken. Als de Klant voor de tweede optie kiest, is deze van toepassing vanaf de betaling van de Beheersvergoeding voor het volgende kwartaal.

Klanten die een MeManaged-overeenkomst ten laatste op 16/11/2023 hebben ondertekend mogen, op uitdrukkelijk verzoek, ervoor kiezen om onder hetzelfde debiteringssysteem als Klanten die een MeManaged-overeenkomst na 16/11/2023 hebben ondertekend te vallen.

(§2) De Beheersvergoedingen worden aan het eind van elk kwartaal (31 maart, 30 juni, 30 september en 31 december) geheven. De vergoedingen worden berekend op basis van de waardering van de Activa aan het einde van elk kwartaal (exclusief de Contanten).

Als het Beheer tijdens een bepaald kwartaal begint, worden de vergoedingen pro rata berekend voor de resterende periode tot het einde van dat kwartaal en onmiddellijk na afloop daarvan betaald.

In geval van beëindiging van de Overeenkomst voor Discretionair Vermogensbeheer tijdens het kwartaal wordt de vergoeding berekend op een pro rata basis voor de resterende periode en onmiddellijk betaalbaar na het einde van de Overeenkomst voor Discretionair Vermogensbeheer.

(§ 3) De vergoeding voor het Beheer staat los van andere kosten of taken met betrekking tot de in het kader van de Overeenkomst voor Discretionair Vermogensbeheer of elke andere overeenkomst uitgevoerde transacties, welke door de Bank rechtstreeks aan de Klant worden aangerekend. Deze kosten en taken zijn per transactie verschuldigd en zijn uitsluitend ten laste van de Klant.

XIV. DUUR VAN DE OVEREENKOMST VOOR DISCRETIONAIR VERMOGENSBEHEER

(§ 1) De Overeenkomst voor Discretionair Vermogensbeheer treedt in werking na ondertekening door de Klant en de Bank en geldt voor onbepaalde duur. Het Beheer begint zodra de Bank, na ondertekening van de Overeenkomst voor Discretionair Vermogensbeheer, de initiële storting heeft ontvangen. De Bank behoudt zich echter het recht voor om deze Activa te beleggen rekening houdend met de marktopportunities. De Bank behoudt zich het recht voor om de Overeenkomst voor Discretionair Vermogensbeheer op te zeggen als uiterlijk 6 maanden na ondertekening de Klant geen instructies tot overdracht van de initiële storting heeft ingevoerd.

(§ 2) De Klant en de Bank kunnen de Overeenkomst voor Discretionair Vermogensbeheer te allen tijde beëindigen door middel van een Melding van de opzegging op de Special website van de Bank door de Klant en schriftelijk (via Melding) middels een opzegtermijn van twee weken voor de Bank.

(§ 3) Als de opzegging uitgaat van de Klant, gaat deze in, zonder vergoeding, vanaf de ontvangst door de Bank van de Melding, tenzij bij de opzegging is overeengekomen dat deze op een latere datum in werking treedt.

(§ 4) Als de opzegging uitgaat van de Bank, gaat deze in op de vijftiende dag na ontvangst van de Melding door de Klant, tenzij anders overeengekomen op het ogenblik van de opzegging.

Als de Klant de door de Bank verzonden Melding niet ontvangt, gaat de opzegging in op de vijftiende dag na de datum van afgifte van deze melding.

(§ 5) De opzegging van de Overeenkomst voor Discretionair Vermogensbeheer doet geen afbreuk aan de tijd die nodig is voor de afwikkeling van de lopende verbintenissen tegenover derden waarvoor de Bank gemachtigd blijft om voor rekening van de Klant te handelen. De tijd die nodig is om de lopende Verrichtingen af te ronden, zal met name rekening houden met de tijd die nodig is voor de berekening van de NIW van de compartimenten van de ICB's waarin de Activa, in voorkomend geval, zijn belegd. De opzegging van de Overeenkomst voor Discretionair Vermogensbeheer doet geen afbreuk aan de tijd die nodig is voor de vereffening van de portfeuille in Beheer.

(§ 6) De Overeenkomst voor Discretionair Vermogensbeheer eindigt niet van rechtswege bij de mededeling van het overlijden van de Klant, voor zover de erfgenamen gezamenlijk aanvaarden om de Overeenkomst te laten voortbestaan. De Overeenkomst eindigt ook niet in geval van handelingsonbekwaamheid of verklaring van afwezigheid van de Klant.

(§ 7) De Overeenkomst voor Discretionair Vermogensbeheer eindigt van rechtswege als de Bank onderwerp is van een dagvaarding tot faillietverklaring of een aanvraag tot gerechtelijke reorganisatie. Daarnaast eindigt de Overeenkomst ook van rechtswege als de Klant het onderwerp is van een collectieve schuldenregeling, een faillietverklaring of een verzoek tot gerechtelijke reorganisatie.

(§ 8) De Bank zal, vanaf de haar meegedeelde kennisgeving van overlijden, geen daden van beschikking meer stellen met betrekking tot de Activa, behalve ter bewaring om – volgens haar discretionair oordeel – het hoofd te bieden aan een ernstig risico op waardevermindering van de Activa, en er zal geen opname van de Activa meer mogelijk zijn. De geldigheid van de opvraging van Activa vóór de kennisname van het overlijden door de Bank is niet betwistbaar louter op grond van het overlijden van de Klant (of in voorkomend geval de echtgenote/echtgenoot).

De Bank is in geen geval aansprakelijk voor een waardevermindering van de Activa zodra zij kennis heeft genomen van het overlijden van de Klant.

Bij onenigheid tussen de erfgenamen waardoor het goede Beheer van de portefeuille wordt belemmerd, behoudt de Bank zich het recht voor om de Overeenkomst voor Discretionair Vermogensbeheer te beëindigen.

(§9) Wanneer de Overeenkomst voor Discretionair Vermogensbeheer afloopt, krijgt de Klant opnieuw het volledige beheer van het resultaat van de vereffening van de in Beheer gegeven Activa en is de Bank volledig ontslagen van haar verplichtingen die uit de Overeenkomst voor Discretionair Vermogensbeheer voortvloeien.

De Klant aanvaardt dat al zijn posities in ICB's worden vereffend wanneer de Overeenkomst voor Discretionair Vermogensbeheer een einde neemt.

(§10) Als er meerdere Klanten zijn, stuurt de Bank de Melding naar een van de betrokken Klanten om de Overeenkomst voor Discretionair Vermogensbeheer te beëindigen. Elke Klant geeft bijgevolg onherroepelijk volmacht aan de andere Klant, die aanvaardt de Melding van de Bank in ontvangst te nemen.

(§11) De Klant erkent dat de beëindiging van de Overeenkomst voor Discretionair Vermogensbeheer, om welke reden ook, geen aanleiding zal geven tot de afsluiting van zijn Rekeningen en dat hij in voorkomend geval uitdrukkelijk de afsluiting ervan moet vragen aan de Bank.

(§12) De eventuele opzeggingskosten van de Overeenkomst voor Discretionair Vermogensbeheer zijn ten laste van de partij die de Overeenkomst heeft opgezegd, tenzij de Klant de Overeenkomst voor Discretionair Vermogensbeheer overeenkomstig artikel II (§2) kosteloos opzegt.

XV. CORRESPONDENTIE

(§1) De correspondentie in het kader van de Overeenkomst voor Discretionair Vermogensbeheer wordt verzonden overeenkomstig de bepalingen in de Algemene Voorwaarden. De Klant bevestigt dat hij regelmatig toegang tot internet heeft.

(§2) Behoudens andersluidende bepalingen in de MeManaged Bijzondere Voorwaarden, in de Overeenkomst voor Discretionair Vermogensbeheer of in de Algemene Voorwaarden wordt alle communicatie tussen de Bank en de Klant van kracht op het moment van ontvangst.

(§3) De Bank behoudt zich het recht voor om onduidelijke, onvolledige, onleesbare of verdachte communicatie te weigeren. In dat geval brengt de Bank de Klant daarvan zo snel mogelijk op de hoogte

(§4) De Klant aanvaardt eveneens dat hem via de website of via alle in de Algemene Voorwaarden bedoelde middelen informatie wordt verstrekt, zoals informatie over het optimale selectiebeleid en over het beleid ter voorkoming van belangenconflicten (en de bijwerkingen ervan).

XVI. REGISTRATIE VAN TELEFOONGESPREEKEN EN ELEKTRONISCHE COMMUNICATIE

(§1) De Bank registreert telefoongesprekken en elektronische communicatie met betrekking tot de Overeenkomst voor Discretionair Vermogensbeheer als deze betrekking hebben op het Beheer en/of de transacties met Financiële Instrumenten.

Een kopie van de registratie van gesprekken en communicatie met de Klant is op verzoek gedurende 10 jaar beschikbaar.

(§2) In geval van betwisting tussen de Klant en de Bank met betrekking tot de Overeenkomst voor Discretionair Vermogensbeheer gelden deze registraties als bewijs, tenzij er een schriftelijk document op tegenspraak bestaat.

Deze registraties zijn vertrouwelijk en mogen uitsluitend worden gebruikt in het kader van de Overeenkomst voor Discretionair Vermogensbeheer of een geschil dat voortvloeit uit de toepassing of interpretatie ervan.

XVII. BESCHERMING VAN DE PERSOONLIJKE LEVENSSFEER

(§1) De Klant aanvaardt uitdrukkelijk dat de Bank de persoonsgegevens gebruikt om de bankproducten te beheren en om de Klant de meest geschikte diensten en producten aan te bieden, om haar relatie met de Klant te evalueren, om misbruik te voorkomen en om geschillen te beheren.

De Klant aanvaardt eveneens dat de Bank en haar eventuele Correspondenten op grond van de naleving van de wettelijke verplichtingen bepaalde persoonsgegevens kunnen uitwisselen.

(§2) De Bank verwerkt de persoonsgegevens van de Klant overeenkomstig de bepalingen van de Privacyverklaring van de Bank. De Klant erkent kennis te hebben genomen van de Privacyverklaring van de Bank en deze te aanvaarden.

XVIII. GEGEVENSBEHOUD

De Bank behoudt zich het recht voor om gedurende een periode van 10 jaar bepaalde gegevens bij te houden, in het bijzonder – maar niet uitsluitend – elke uitgevoerde beleggingsactiviteit of transactie, inclusief opnames van telefonische en elektronische communicatie met betrekking tot of in verband met het beheer van de portefeuille of met betrekking tot de verzending en uitvoering van Opdrachten van Klanten.

XIX. ALGEMENE VOORWAARDEN

Voor zover niet uitdrukkelijk vermeld, is de Overeenkomst voor Discretionair Vermogensbeheer onderworpen aan de bepalingen van de Algemene Voorwaarden van de Bank, alsook de MeManaged Bijzondere Voorwaarden, waarvan de Klant erkent een exemplaar te hebben ontvangen en de inhoud te aanvaarden.

XX. DIVERSE BEPALINGEN

(§1) Voor de toepassing, de interpretatie en de uitvoering van de MeManaged Bijzondere Voorwaarden is enkel het Belgische recht van toepassing.

(§2) Onverminderd het recht van de Klant om op elk moment een beroep te doen op de rechtbanken vermeld in artikel XX (§3), dient de Klant zich voor elke klacht in verband met de Overeenkomst voor discretionair vermogensbeheer te richten tot de dienst Klachtenbeheer van de Bank via e-mail naar complaints@medirect.be.

Op voorwaarde dat de Klant zijn klacht vooraf naar de dienst Klachtenbeheer van de Bank heeft gestuurd en als de Klant niet tevreden is over de manier waarop zijn klacht werd behandeld, kan hij deze doorsturen naar de Ombudsdienst voor financiële diensten: Ombudsfin North Gate II, Koning Albert II-laan 8, bus 2, 1000 Brussel, per fax naar + 32 2 545 77 79, per e-mail naar ombudsman@ombudsfin.be of via het onlineformulier op www.ombudsfin.be.

Gedetailleerde informatie over de kenmerken en de toepassingsvoorwaarden van deze buitengerechtelijke afwikkeling vindt u op www.ombudsfin.be. De Bank heeft zich ertoe verbonden deel te nemen aan deze buitengerechtelijke afwikkeling van consumentengeschillen.

(§3) Elk geschil over de Overeenkomst voor Discretionair Vermogensbeheer tussen de Klant en de Bank is onderworpen aan de rechtbanken van het gerechtelijk arrondissement Brussel.

(§4) De eventuele nietigheid van een (deel van een) bepaling van de Algemene Voorwaarden, van de MeManaged Bijzondere Voorwaarden of van de Overeenkomst voor Discretionair Vermogensbeheer is niet van invloed op de geldigheid van de overige bepalingen van de Algemene Voorwaarden, van de MeManaged Bijzondere Voorwaarden of van de Overeenkomst voor Discretionair Vermogensbeheer.

(§5) Voor de uitvoering van de Overeenkomst voor Discretionair Vermogensbeheer kiest de Klant woonplaats op het adres vermeld in de hoofding van de Overeenkomst voor Discretionair Vermogensbeheer en de Bank op haar huidige of toekomstige zetel.