

Productvoorwaarden

Brand New Day Werkgever Pensioenrekening-beleggen

De Brand New Day Werkgever Pensioenrekening-beleggen is een geblokkeerde beleggingsrekening waarmee u met belastingvoordeel geld opzij zet voor later. Dit bedrag gebruikt u dan als extra aanvulling op uw pensioen en/of AOW.

U kunt beleggen in één van de Brand New Day Modelportefeuilles die zorgvuldig door ons zijn samengesteld.

In deze productvoorwaarden vindt u meer informatie over de Brand New Day Werkgever Pensioenrekening-beleggen, de dienstverlening van Brand New Day Bank en de kenmerken en risico's van de Brand New Day Werkgever Pensioenrekening-beleggen.

Hoe werkt de Brand New Day Werkgever Pensioenrekening-beleggen?

De hoogte van de maximale inleg op de Werkgever Pensioenrekening-beleggen hangt af van uw jaar- en reserveringsruimte. Het opgebouwde bedrag kunt u alleen gebruiken als aanvulling op uw pensioen. Omdat u belegt voor een aanvulling van uw pensioen, mag u de inleg aftrekken in uw aangifte inkomstenbelasting.

Uiterlijk in het vijfde jaar na het bereiken van uw AOW-leeftijd moet u met het opgebouwde bedrag een lijfrente-uitkering kopen.

Er is geen minimum bedrag dat u moet inleggen maar er gelden wel maximumbedragen.

U belegt in één van de Brand New Day Modelportefeuilles die wij zorgvuldig voor u hebben samengesteld.

Vrij beleggen is niet mogelijk op de Werkgever Pensioenrekening-beleggen.

Online rekening

U kunt uw Werkgever Pensioenrekening-beleggen 24 uur per dag, 7 dagen per week online bekijken en beheren.

Zelfstandig beleggen zonder advies

Bij Brand New Day opent en gebruikt u de Werkgever Pensioenrekening-beleggen op basis van 'execution only'. Dit betekent dat u zelfstandig belegt zonder advies of beoordeling van uw kennis en ervaring door Brand New Day. U beslist zelf of de Brand New Day Werkgever Pensioenrekening-beleggen bij u past en aansluit bij uw wensen, risicobereidheid en (financiële) situatie. Brand New Day Bank geeft hierover geen advies.

Zelfstandig beleggen is alleen geschikt voor klanten die ervaring hebben met beleggen en de risico's van beleggen begrijpen, vooral die van beleggen in beleggingsfondsen.

Twijfelt u of u de risico's van beleggen goed begrijpt? Dan is zelfstandig beleggen misschien niet de beste keuze voor u. In dat geval kunt u naar een financieel adviseur gaan of kiezen voor een minder risicovolle manier van geld opzij zetten voor later. Houd er rekening mee dat advies van een financieel adviseur kosten met zich mee kan brengen.

Belastingregels

Voor de Werkgever Pensioenrekening-beleggen gelden specifieke belastingregels. Als u deze regels niet goed naleeft, kan dat grote financiële gevolgen voor u hebben.

Het is daarom belangrijk dat u goed begrijpt of deze Werkgever Pensioenrekening-beleggen bij u past. Lees deze voorwaarden goed door en zorg dat u weet hoe een lijfrentebeleggingsrekening werkt. Twijfelt u of u de kenmerken en risico's goed begrijpt? Dan is het verstandig om advies in te winnen van een financieel adviseur of te kiezen voor een andere manier om geld opzij te zetten voor later. Houd er rekening mee dat hier kosten aan verbonden kunnen zijn.

Deze productvoorwaarden bestaan uit 5 delen:

- Deel 1 Algemeen
- Deel 2 Beleggen
- Deel 3 Betalingsverkeer en Verwerking orders
- Deel 4 Samenvatting Orderuitvoeringsbeleid
- Deel 5 Online bankieren via MijnBND

Inhoud

DEEL 1 Algemeen.....	5
Artikel 1 Begrippenlijst.....	5
Artikel 2 Algemeen.....	6
Artikel 3 Wat is de Brand New Day Werkgever Pensioenrekening-beleggen?.....	7
Artikel 4 Klantonderzoek.....	7
Artikel 5 Classificatie.....	8
Artikel 6 Openen Brand New Day Werkgever Pensioenrekening-beleggen.....	8
Artikel 7 Als u zich bedenkt (herroepingsrecht).....	9
Artikel 8 Kennis en ervaring.....	9
Artikel 9 Execution only dienstverlening Brand New Day Bank.....	9
Artikel 10 Hoe werkt de Werkgever Pensioenrekening-beleggen?.....	10
Artikel 11 Beleggen met de Brand New Day Werkgever Pensioenrekening-beleggen.....	10
Artikel 12 Switchen (veranderen van modelportefeuille).....	10
Artikel 13 Digitale rekening en communicatie.....	11
Artikel 14 Bevestigen Opdrachten.....	12
Artikel 15 Kosten voor de Werkgever Pensioenrekening-beleggen.....	12
Artikel 16 Wijziging tarieven.....	13
Artikel 17 Dividend.....	14
Artikel 18 Herbalanceren portefeuilles & Risicoafbouw.....	14
Artikel 19 Beëindigen Werkgever Pensioenrekening-beleggen.....	15
Artikel 20 Vóór de Einddatum overstappen naar andere aanbieder of lijfrente-uitkering aankopen.....	16
Artikel 21 (Gedeeltelijk) geld opnemen (afkoop).....	16
Artikel 22 Voortijdige beëindiging Werkgever Pensioenrekening-beleggen op initiatief van Brand New Day Bank.....	16
Artikel 23 Overlijden.....	17
Artikel 24 Echtscheiding of beëindiging geregistreerd partnerschap.....	18
Artikel 25 Verhuizing naar het buitenland.....	18
Artikel 26 Omzetting bij beëindiging dienstverband of samenwerking met Brand New Day.....	19
Artikel 27 Belastingregels.....	19
Artikel 28 Rood staan.....	19
Artikel 29 Rekeninginformatie.....	20
Artikel 30 Wederzijdse zorgplicht.....	20
Artikel 31 Wijzigingen doorgeven.....	21
Artikel 32 Veilig online bankieren.....	21
Artikel 33 Schade en Aansprakelijkheid.....	21
Artikel 34 Bewaring Beleggingen & Vermogensscheiding.....	22
Artikel 35 Garantieregelingen.....	22
Artikel 36 Wijzigen Productvoorwaarden of dienstverlening.....	23
Artikel 37 Verwerking (persoons)gegevens.....	23

Artikel 38 Hebt u een klacht over ons?	24
Artikel 39 Overige bepalingen	24
Artikel 40 Gegevens Brand New Day Bank	25
DEEL 2 Beleggen.....	26
DEEL 3 Betalingsverkeer en Verwerking orders	30
A. Geld overmaken naar de Brand New Day Werkgever Pensioenrekening-beleggen	30
B. Geld opnemen van de Brand New Day Werkgever Pensioenrekening.....	31
C. Beleggingsorders	32
D. Verwerking beleggingsorders	33
DEEL 4 Samenvatting orderuitvoeringsbeleid Brand New Day Bank	37
DEEL 5 Online bankieren via MijnBND	39
A. Online bankieren via MijnBND.....	39
B. Veilig online bankieren	40
 Bijlage 1 Algemene Bankvoorwaarden 2017	 42
Bijlage 2 Informatieblad Nederlandse Depositogarantie	53

DEEL 1 Algemeen

Artikel 1 Begrippenlijst

- 1.1 In deze voorwaarden zijn belangrijke begrippen met een hoofdletter geschreven. Hieronder leggen we die begrippen uit:
- **Algemene Bankvoorwaarden:** de algemene bankvoorwaarden 2017 van de Nederlandse Vereniging van Banken. Deze vindt u in Bijlage 1 bij deze Productvoorwaarden.
 - **Apparaat:** een mobiele telefoon, tablet of ander toestel dat geschikt is om via internet de Brand New Day App te downloaden.
 - **Beheerder:** Brand New Day Vermogensopbouw N.V. Brand New Day Vermogensopbouw N.V. is de beheerder van de Beleggingsfondsen waarin u kunt beleggen met een Brand New Day Werkgever Pensioenrekening-beleggen.
 - **Belangrijke informatie over uw beleggingsrekening:** informatiedocument met praktische informatie over (het gebruik) van de beleggingsrekeningen van Brand New Day Bank.
 - **Beleggingen:** de Participaties die op enig moment door u worden aangehouden op een Werkgever Pensioenrekening-beleggen.
 - **Beleggingsfondsen:** de subfondsen van het BND Paraplufonds I of het BND Paraplufonds II waarin u op enig moment kunt beleggen met de Werkgever Pensioenrekening-beleggen.
 - **Beveiligingscode:** iedere code die u gebruikt om te bankieren via MijnBND (o.a. Inlogcodes, toegangscode Brand New Day App en/of sms-verificatiecodes).
 - **Brand New Day App:** de mobiele app van Brand New Day. U installeert de Brand New Day App op een Apparaat en logt daarmee in op MijnBND. Meer informatie hierover vindt u in Deel 5 van deze Productvoorwaarden (Online bankieren via MijnBND).
 - **Brand New Day (Bank):** Brand New Day Bank N.V. te Amsterdam. Brand New Day Bank N.V. is de aanbieder van de Brand New Day Werkgever Pensioenrekening-beleggen.
 - **(Brand New Day) Werkgever Pensioenrekening-beleggen:** uw geblokkeerde Werkgever Pensioenrekening-beleggen bij Brand New Day Bank die voldoet aan alle voorwaarden uit artikel 3.126a Wet IB 2001.
 - **Cut-off tijd:** het laatste tijdstip waarop Brand New Day Bank een Order moet hebben ontvangen.
 - **Einddatum:** de einddatum die u zelf hebt gekozen of de dag waarop de door u gekozen looptijd afloopt. De Einddatum is in elk geval uiterlijk 31 december van het vijfde jaar na het jaar waarin u de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt.
 - **Fiscale waardeoverdracht:** het zonder belastingheffing overboeken van een opgebouwd lijfrente-vermogen naar een ander lijfrente-opbouwproduct of lijfrente-uitkering bij een andere financiële instelling of bij Brand New Day Bank.
 - **Handelsdag:** de dag waarop een Participatie verhandeld kan worden.
 - **Herbalanceren:** het opnieuw verdelen van de fondsen in een Modelportefeuille zodat deze weer overeenkomt met de vooraf bepaalde procentuele verdeling van de portefeuille.
 - **Inlogcode:** gebruikersnaam en wachtwoord om via de website in te loggen in MijnBND. Deze moet worden bevestigd met een sms-verificatiecode of via de Brand New Day App.
 - **Inlogmiddel:** een manier om toegang te krijgen tot MijnBND. Brand New Day Bank kent 2 Inlogmiddelen: de website van Brand New Day (daar logt u in met een Inlogcode) en de Brand New Day App. Meer informatie hierover vindt u in Deel 5 van deze Productvoorwaarden (Online bankieren via MijnBND).
 - **Jaarruimte:** het maximale bedrag dat u ieder jaar mag aftrekken van uw belastbaar inkomen in box 1 als u een pensioentekort heeft. Dit bedrag kan jaarlijks veranderen en is voor iedereen anders.
 - **Kleine lijfrente:** lijfrente-vermogen dat niet hoger is dan het bedrag dat de Belastingdienst jaarlijks vaststelt. Dit bedrag wordt ieder jaar aangepast aan de inflatie en geldt per financiële instelling. Meer informatie over kleine lijfrentes is terug te vinden op www.belastingdienst.nl.
 - **Koers:** de prijs van een Participatie die op een Handelsdag wordt vastgesteld.
 - **Lijfrente-uitkering:** een periodieke uitkering die wordt uitgekeerd door een verzekeraar, bank of beleggingsinstelling als aanvulling op pensioen. Dit is geregeld in artikel 3.125 of 3.126a lid 4-7 Wet IB 2001
 - **Lijfrente-opbouwproduct:** een financieel product, zoals de Brand New Day Werkgever Pensioenrekening-beleggen, waarmee u met belastingvoordeel geld opzij zet voor extra pensioen. Het bedrag dat u op die manier opbouwt moet u later gebruiken om een lijfrente-uitkering aan te kopen.
 - **Modelbeleggen:** u belegt door te kiezen uit één van de beschikbare Modelportefeuilles. Een overzicht van de Modelportefeuilles waarin kan worden belegd is te vinden op www.brandnewday.nl/documentencentrum/.

- **Modelportefeuille:** een door Brand New Day Bank geselecteerde mix van Beleggingsfondsen.
- **MijnBND:** uw persoonlijke online bankomgeving bij Brand New Day Bank. Daarop logt u in met een Inlogmiddel en kunt u onder ander de gegevens en het saldo van uw Werkgever Pensioenrekening-beleggen inzien en kunt u Opdrachten geven. Meer informatie over het regelen van uw bankzaken vindt u in Deel 5 van deze Productvoorwaarden (Online bankieren via MijnBND).
- **Opdracht:** elke opdracht die u aan Brand New Day Bank geeft. Hiermee worden niet alleen Orders bedoeld maar alle verzoeken aan Brand New Day Bank.
- **Order:** o.a. een opdracht tot het aankopen of verkopen van Participaties of een Switchorder.
- **Overeenkomst:** de afspraken tussen u en Brand New Day Bank die gelden voor het openen en gebruiken van de Brand New Day Werkgever Pensioenrekening-beleggen.
- **Participatie:** een deelnemingsrecht in een Beleggingsfonds waar u via de Brand New Day Werkgever Pensioenrekening-beleggen in belegt.
- **(Ex-)Partner:** de persoon met wie u gehuwd bent (of bent geweest) of een geregistreerd partnerschap heeft (of heeft gehad).
- **PEP:** Politically Exposed Person (politiek prominent persoon).
- **Productvoorwaarden:** deze productvoorwaarden van de Brand New Day Werkgever Pensioenrekening-beleggen.
- **Reserveringsruimte:** dit is het totaal van de niet-gebruikte jaarruimtes van de afgelopen 10 jaar. Er geldt een maximumbedrag voor de Reserveringsruimte.
- **Revisierente:** een rente die u aan de Belastingdienst moet betalen als u zich niet houdt aan de belastingregels voor lijfrenteproducten.
- **Risicoafbouw:** periodieke afbouw van het percentage aandelenfondsen in een portefeuille en gelijktijdige toename van het percentage obligatiefondsen.
- **Switchorder:** een opdracht om te veranderen van Modelportefeuille.
- **Tegood:** de waarde van uw (verkochte) Beleggingen.
- **Tegenrekening:** de betaalrekening die u hebt gekoppeld aan uw Werkgever Pensioenrekening-beleggen. Deze Tegenrekening moet een Nederlandse IBAN-rekening zijn (= landcode NL bevatten), in euro's zijn en (mede) op uw naam staan.
- **U/uw:** de natuurlijke persoon die een Brand New Day Werkgever Pensioenrekening-beleggen opent en gebruikt.
- **U.S. person:** een natuurlijke persoon die Amerikaans staatsburger is, als inwoner van de Verenigde Staten van Amerika wordt beschouwd of daar belasting moet betalen.
- **Voorwaarden:** de Productvoorwaarden en de Algemene Bankvoorwaarden tezamen.
- **Werkgever:** de (rechts)persoon bij wie u in loondienst bent op basis van een arbeidsovereenkomst en via wie u een Brand New Day Werkgever Pensioenrekening-beleggen kan openen.
- **Wet IB 2001:** Wet Inkomstenbelasting 2001 en de (lagere) regelgeving die daarop gebaseerd is en zoals die van tijd tot tijd gelden of regels die daarvoor in de plaats komen.
- **Wij/we/ons:** Brand New Day Bank N.V.

In de Voorwaarden verstaan we onder enkelvoud ook meervoud en andersom.

Artikel 2 Algemeen

- 2.1 **Wanneer is er een Overeenkomst?** Als u een Werkgever Pensioenrekening-beleggen opent en akkoord gaat met de Productvoorwaarden ontstaat er een Overeenkomst tussen u en Brand New Day Bank voor het gebruik van de Werkgever Pensioenrekening-beleggen en de dienstverlening die daarbij hoort.
- 2.2 **Wanneer wordt de Overeenkomst definitief?** De Overeenkomst is pas definitief nadat Brand New Day Bank u hier schriftelijk (per e-mail) over informeert. Voordat de Overeenkomst definitief wordt, moeten wij een klantonderzoek uitvoeren én moet u als klant geaccepteerd worden.
- 2.3 **Start dienstverlening:** Onze dienstverlening begint pas zodra de Overeenkomst definitief is. Vanaf dat moment kunt u de Brand New Day Werkgever Pensioenrekening-beleggen gebruiken en wordt uw inleg belegd.
- 2.4 **Waaruit bestaat de Overeenkomst?** De Overeenkomst bestaat uit deze Productvoorwaarden, de Algemene Bankvoorwaarden én het document *Belangrijke informatie over uw beleggingsrekening*.

Als in meerdere documenten afspraken staan over hetzelfde onderwerp dan gaan de afspraken uit deze Productvoorwaarden vóór de afspraken in het document *Belangrijke informatie over uw beleggingsrekening* en de Algemene Bankvoorwaarden.

- 2.5 **Ongeldige bepaling:** Als een bepaling uit deze Productvoorwaarden niet-uitvoerbaar, ongeldig of nietig is, dan blijven de andere bepalingen gewoon gelden. De bepaling die ongeldig of nietig is vervangen we door een bepaling die wel geldig is en die zoveel mogelijk lijkt op de bepaling die ongeldig of nietig is.
- 2.6 **Nieuwste versies voorwaarden beschikbaar op website:** De nieuwste versies van de Voorwaarden en het document *Belangrijke informatie over uw beleggingsrekening* zijn te vinden in het Documentencentrum op www.brandnewday.nl.
- 2.7 **Verwijzingen naar wetten:** Verwijzingen naar wetten in de Voorwaarden gelden ook voor wetten die later komen of die bestaande wetgeving aanvullen of vervangen.

Artikel 3 Wat is de Brand New Day Werkgever Pensioenrekening-beleggen?

- 3.1 **Fiscaal voordelig beleggen voor later:** De Brand New Day Werkgever Pensioenrekening-beleggen is een speciale geblokkeerde lijfrenterekening waarmee u fiscaal voordelig kunt beleggen voor extra pensioen. Om gebruik te maken van die belastingvoordelen moet u voldoen aan de voorwaarden uit artikel 3.126a van de Wet IB 2001:
- U mag uw inleg alleen aftrekken van uw belastbaar inkomen als u belegt voor een aanvulling op uw pensioen en u een pensioentekort heeft. Dit pensioentekort berekent u op basis van uw Jaarruimte en/of Reserveringsruimte;
 - U betaalt geen belasting over het Tegoed op de Pensioenrekening zolang het op de rekening staat;
 - U bent verplicht om vóór 31 december van het vijfde jaar na het jaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt een lijfrente-uitkering aan te kopen met het opgebouwde bedrag;
 - Vanaf het moment dat u een lijfrente-uitkering ontvangt moet u belasting betalen over de uitkeringen; en
 - Het Tegoed op de Werkgever Pensioenrekening-beleggen is geblokkeerd. U kunt het niet zomaar opnemen of de Pensioenrekening stopzetten vóór de Einddatum, tenzij de wet dat toestaat.
- 3.2 **Inleg is gemaximeerd:** U bepaalt binnen uw Jaarruimte en/of Reserveringsruimte zelf hoe vaak en hoeveel u inlegt. Er geldt een maximumbedrag voor de Jaarruimte en/of Reserveringsruimte.
- 3.3 **Fiscale mogelijkheden kunnen veranderen:** De fiscale mogelijkheden en de hoogte van uw Jaarruimte en/of Reserveringsruimte kunnen ieder jaar veranderen en zijn afhankelijk van uw persoonlijke situatie.
- U bent zelf verantwoordelijk voor het bewaken van de grenzen van uw fiscale mogelijkheden. Brand New Day doet dat niet voor u.

Artikel 4 Klantonderzoek

- 4.1 **Wettelijk verplicht klantonderzoek:** Wij moeten volgens de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) een onderzoek doen naar onze klanten om witwassen en terrorismefinanciering te voorkomen. Dit betekent dat we een klantonderzoek uitvoeren wanneer u voor het eerst klant bij ons wordt, maar ook tijdens de klantrelatie.
- Bij zo'n klantonderzoek:
- controleren we uw identiteit aan de hand van een geldig identiteitsbewijs,
 - onderzoeken we of u een U.S. Person of PEP bent en of u op een sanctielijst staat, en
 - monitoren wij de transacties op de Werkgever Pensioenrekening-beleggen en letten we op uw transactiegedrag.
- 4.2 **Informatie aanleveren:** U moet steeds alle informatie en documenten aan ons verstrekken die wij nodig hebben om de Wwft of andere wet- en regelgeving na te kunnen leven. Als we daarom vragen moet u bijvoorbeeld vertellen waar het geld vandaan komt dat u op de Werkgever Pensioenrekening-beleggen stort of informatie geven over uw transacties, belastingplicht of fiscale motieven.
- 4.3 **Bewaren gegevens:** Wij mogen kopieën maken van de documenten die u aan ons verstrekt en die bewaren.

- 4.4 **Gevolgen niet aanleveren gegevens:** Als u de gevraagde informatie of documenten niet, niet juist, niet op tijd of niet volledig verstrekt, kunnen wij besluiten om u niet (langer) als klant te accepteren en/of om uw rekeningen te blokkeren of te beëindigen.

Dit geldt ook als wij vermoeden dat uw transacties verband houden met witwassen of terrorismefinanciering.

Artikel 5 Classificatie

- 5.1 **Niet-professionele belegger:** Wij beschouwen u als een niet-professionele belegger in de zin van de Wet op het financieel toezicht.
- 5.2 **Geen verplichting tot herclassificatie:** Wij zijn niet verplicht om mee te werken aan een verzoek om u als een professionele belegger te beschouwen.

Artikel 6 Openen Brand New Day Werkgever Pensioenrekening-beleggen

- 6.1 **Voorwaarden openen rekening:** Om een Werkgever Pensioenrekening-beleggen te kunnen openen moet u o.a. voldoen aan de volgende voorwaarden:
- u bent in loondienst van een Werkgever die u de mogelijkheid biedt om een Werkgever Pensioenrekening-beleggen te openen
 - u bent minimaal 18 jaar oud en niet ouder dan uw AOW-leeftijd + 5 jaar,
 - u woont én bent belastingplichtig in een land binnen de Europese Economische Ruimte (EER),
 - u mag geen U.S. Person zijn en
 - u heeft een Nederlandse Tegenrekening die voldoet aan onze eisen.
- Wij kunnen aanvullende voorwaarden stellen aan rekeninghouders.
- 6.2 **Afwijzen aanvraag:** Wij mogen uw verzoek om rekeninghouder te worden altijd afwijzen en we zijn niet verplicht om een Werkgever Pensioenrekening-beleggen voor u te openen.
- 6.3 **Rekening op naam van 1 rekeninghouder:** De Werkgever Pensioenrekening-beleggen kan uitsluitend geopend worden op naam van 1 individuele rekeninghouder. Het is niet mogelijk deze rekening te openen met meerdere rekeninghouders of op naam van een rechtspersoon.
- 6.4 **Openen via website of financieel adviseur:** Een Brand New Day Werkgever Pensioenrekening-beleggen is een digitale rekening die u online opent via de website van Brand New Day Bank of via een financieel adviseur.
- 6.5 **Beheer alleen door uzelf:** U mag niemand anders toestemming geven om uw Werkgever Pensioenrekening-beleggen te gebruiken of te beheren.
- 6.6 **Blokkade:** Totdat de Overeenkomst definitief is en Brand New Day dat schriftelijk heeft bevestigd, blijft de Werkgever Pensioenrekening-beleggen geblokkeerd.
- U kunt alvast geld op de Werkgever Pensioenrekening-beleggen storten maar tijdens de blokkade kunt u het geld op de Werkgever Pensioenrekening-beleggen niet gebruiken en opnemen en wordt het geld nog niet belegd.
- De blokkade heffen we op zodra we u als nieuwe rekeninghouder geaccepteerd hebben.
- 6.7 **Wat als overeenkomst niet definitief wordt?** Als de Overeenkomst niet definitief wordt, wordt geld dat al is gestort teruggestort naar de rekening waar het geld vandaan kwam. Over het bedrag dat we terugstorten krijgt u geen rente van ons.
- 6.8 **Geen betaalrekening:** De Werkgever Pensioenrekening-beleggen is geen betaalrekening.
- 6.9 **Zelf einddatum bepalen:** U bepaalt zelf de Einddatum en moet ervoor zorgen dat die niet later ligt dan 31 december van het vijfde kalenderjaar na het jaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt.

Artikel 7 Als u zich bedenkt (herroepingsrecht)

- 7.1 **Veertien dagen bedenktijd:** U heeft het recht uw Werkgever Pensioenrekening-beleggen binnen veertien dagen na het openen kosteloos en zonder reden stop te zetten, zolang er nog geen Beleggingen zijn aangekocht met uw Inleg.

Hierbij moet u rekening houden met het volgende:

- de termijn van veertien kalenderdagen begint zodra wij schriftelijk aan u hebben bevestigd dat de Overeenkomst voor de Werkgever Pensioenrekening-beleggen definitief is,
- is er al inleg gestort? Dan storten we die terug naar de rekening waar de inleg vandaan kwam,
- u ontvangt geen rente over het bedrag dat we terugstorten, en
- het stopzetten van de Werkgever Pensioenrekening-beleggen kan fiscale gevolgen hebben. Het is verstandig hierover advies in te winnen als u hierover twijfelt.

Artikel 8 Kennis en ervaring

- 8.1 **Geen advies:** Wanneer u een Brand New Day Werkgever Pensioenrekening-beleggen opent, doet u dit zonder voorafgaand advies van Brand New Day Bank. Onze beleggingsdienstverlening is beperkt tot het uitvoeren van orders in eenvoudige beleggingsproducten.
- Wij beoordelen niet of u voldoende beleggingskennis en -ervaring hebt om een risicovol product als de Werkgever Pensioenrekening-beleggen af te sluiten zonder advies.
- 8.2 **Korte kennis -en ervaringstoets:** Wel voeren wij een korte toets uit om te beoordelen u voldoende kennis van en ervaring heeft met de fiscale regels van een lijfrenterekening zoals de Brand New Day Werkgever Pensioenrekening-beleggen.
- 8.3 **Waarschuwing:** Als we denken dat het onverstandig is dat u de Werkgever Pensioenrekening-beleggen afsluit zonder advies, waarschuwen wij u. U bepaalt dan zelf of u die waarschuwing negeert en de rekening toch opent of dat u eerst advies inwint van een financieel adviseur.
- 8.4 **Eerlijk antwoord geven:** U moet eerlijk antwoord geven op onze vragen over uw kennis en ervaring. Wij zijn niet verplicht om dat te controleren en mogen vertrouwen op de antwoorden die u heeft gegeven.
- 8.5 **Aanvraag via adviseur= geen toetsing:** Als uw financieel adviseur de Werkgever Pensioenrekening-beleggen voor u aanvraagt, controleren wij uw kennis en ervaring niet.

Artikel 9 Execution only dienstverlening Brand New Day Bank

- 9.1 **U beslist zelf:** U bent altijd zelf verantwoordelijk voor uw beleggingsbeslissingen en voor de keuze van uw Modelportefeuille. U moet zelf controleren of uw Order past bij het risico dat u wil nemen en/of uw inleg binnen de belastingregels past. Wij geven geen beleggingsadvies en voeren alleen uw Order uit.
- 9.2 **Wat wij van u verwachten:** Omdat u zonder ons advies een Werkgever Pensioenrekening-beleggen opent en gebruikt gaan we ervan uit dat u:
1. voldoende informatie hebt gekregen om te begrijpen wat Brand New Day Bank voor u doet (geen advies) en wat de (fiscale) kenmerken van de Werkgever Pensioenrekening-beleggen zijn;
 2. deze informatie hebt doorgenomen en deze begrijpt voordat u de rekening opent en gaat beleggen, en
 3. zich ervan bewust bent dat beleggen risico's met zich meebrengt en dat u de gevolgen daarvan accepteert.
- 9.3 **Uitvoering orders:** Hoe Orders worden uitgevoerd staat in Deel 3 van deze Productvoorwaarden (Betalingsverkeer en Verwerking orders) en wij handelen daarbij volgens ons orderuitvoeringsbeleid (zie Deel 4 van deze Productvoorwaarden).
- 9.4 **Voor eigen risico:** Orders worden altijd op uw initiatief en voor uw rekening en risico uitgevoerd.
- 9.5 **Controleer uw orders:** U moet Orders en andere Opdrachten die wij uitvoeren direct daarna controleren.

Als u denkt dat een Order of Opdracht niet of niet goed is uitgevoerd, moet u direct contact met ons opnemen.

- 9.6 **Bevestiging en extra stappen:** Wij kunnen u altijd vragen om Orders, andere Opdrachten of verzoeken schriftelijk te bevestigen of om andere maatregelen te nemen.
- 9.7 **Belangrijke wijzigingen:** Wij informeren u als er wezenlijke wijzigingen zijn in de kenmerken en risico's van de Brand New Day Werkgever Pensioenrekening-beleggen.

Artikel 10 Hoe werkt de Werkgever Pensioenrekening-beleggen?

- 10.1 **Hoe kunt u geld inleggen?** U kunt op verschillende manieren geld inleggen op de Werkgever Pensioenrekening-beleggen:
- a. **Eigen inleg:** u kunt binnen uw Jaarruimte of Reserveringsruimte eenmalig of periodiek geld overmaken naar de Werkgever Pensioenrekening-beleggen, en/of
 - b. **Waardeoverdracht:** u kunt lijfrente-vermogen dat u bij een andere aanbieder heeft opgebouwd laten overmaken naar uw Werkgever Pensioenrekening-beleggen. Dit heet Fiscale waardeoverdracht.
- 10.2 **Inleggen werkgeverspensioen is niet toegestaan:** Het is niet toegestaan om werkgeverspensioen (tweede pijler pensioen) in te leggen op de Werkgever Pensioenrekening-beleggen van Brand New Day.
- 10.3 **Zelf maximale inleg bepalen:** U bent zelf verantwoordelijkheid voor het berekenen van uw maximale Jaarruimte en/of Reserveringsruimte.
- 10.4 **Automatische incasso mogelijk:** U kunt ons opdracht geven om uw periodieke inleg automatisch te incasseren van uw Tegenrekening mits de inleg minimaal € 50 bedraagt.
- 10.5 **Belastingaangifte bij waardeoverdracht:** Als u een waardeoverdracht (10.1.b) doet gaan wij ervan uit dat u dat overgedragen bedrag al in uw belastingaangifte hebt afgetrokken van uw belastbaar inkomen. Dit bedrag kan niet nogmaals worden afgetrokken wanneer het op de Werkgever Pensioenrekening-beleggen staat.
- 10.6 **Alleen voor u zelf:** De Werkgever Pensioenrekening-beleggen mag niet voor derden worden gehouden. U mag de rekening dus alleen zelf gebruiken.
- 10.7 **Instructies:** Wij kunnen aanwijzingen en regels geven voor het gebruik van de Werkgever Pensioenrekening-beleggen. U bent verplicht deze altijd na te leven, ook als ze in de toekomst veranderen.

Artikel 11 Beleggen met de Brand New Day Werkgever Pensioenrekening-beleggen

- 11.1 Op de Werkgever Pensioenrekening-beleggen belegt u door te kiezen uit één van de Modelportefeuilles die Brand New Day Bank heeft samengesteld. Vrij beleggen is niet mogelijk.
- 11.2 **Overzicht modelportefeuilles:** Een actueel overzicht van de Modelportefeuilles waarin u kunt beleggen vindt u op www.brandnewday.nl.
- 11.3 **Meerdere portefeuilles gebruiken?** Wilt u tegelijkertijd beleggen in meerdere Modelportefeuilles? Dan moet u voor elke Modelportefeuille een aparte Werkgever Pensioenrekening-beleggen openen.
- 11.4 **Meer informatie:** De manier waarop u inlegt, belegt en geld opneemt van de Werkgever Pensioenrekening-beleggen wordt beschreven in Deel 3 van deze Productvoorwaarden (Betalingsverkeer en Verwerking orders).

Artikel 12 Switchen (veranderen van modelportefeuille)

- 12.1 **Switchen tussen modelportefeuilles:** U kunt switchen tussen de aangeboden Modelportefeuilles.
- 12.2 **Switchorder invoeren:** U voert een Switchorder in via MijnBND.

12.3 **Wat is een Switchorder?** Een Switchorder bestaat uit:

- een order tot het verkopen van Beleggingen in uw huidige Modelportefeuille en
- een order tot het aankopen van Beleggingen in de nieuwe Modelportefeuille.

Standaard voeren wij deze aan- en verkooporders *gelijktijdig* uit.

Let op: Bij een 'sell-all' -situatie worden de onderdelen van de Switchorder *na elkaar* uitgevoerd (zie Deel 3 sub D4. van deze Productvoorwaarden).

Artikel 13 Digitale rekening, communicatie en toegankelijkheid

13.1 **Online openen en beheren:** Iedere Werkgever Pensioenrekening-beleggen is een volledig digitale rekening. Dit betekent dat u de Werkgever Pensioenrekening-beleggen alleen online kunt openen (of via een adviseur) en de rekening uitsluitend online beheert via MijnBND.

13.2 **Digitale communicatie:** Ook de communicatie en correspondentie tussen u en Brand New Day Bank verloopt digitaal. U ontvangt berichten per e-mail.

13.3 **Verificatie e-mailadres:** Bij het openen van de Werkgever Pensioenrekening-beleggen vult u een e-mailadres in. Wij verifiëren dit e-mailadres. Na die controle gebruiken we dit e-mailadres voor alle correspondentie. We gaan ervan uit dat e-mails die afkomstig zijn van dit e-mailadres door u zijn verstuurd.

Wij gaan ervan uit dat u de risico's van digitale communicatie begrijpt en accepteert en dat u de nodige veiligheidsmaatregelen neemt.

13.4 Als de Werkgever Pensioenrekening-beleggen eenmaal is geopend dan kunt u uw rekening online inzien en beheren door in te loggen op MijnBND. MijnBND is 24 uur per dag beschikbaar, behalve tijdens gepland onderhoud.

13.5 **Toegang tot MijnBND:** U kunt via 2 verschillende Inlogmiddelen toegang krijgen tot MijnBND:

- via de website van Brand New Day met een Inlogcode of
- via de Brand New Day App.

Let op: niet alle Inlogmiddelen bieden dezelfde functionaliteiten en informatie. Meer informatie over het gebruik van MijnBND en de functionaliteiten per Inlogmiddel vindt u in Deel 5 van deze Productvoorwaarden (Online bankieren via MijnBND).

13.6 **Opdrachten doorgeven:** Wij voeren alleen Opdrachten voor u uit als u die doorgeeft via MijnBND of als ze afkomstig zijn van het geverifieerde e-mailadres.

Opdrachten die u zelf via MijnBND kunt doorgeven of verwerken (zoals Orders) moet u via MijnBND aan ons doorgeven. Alleen dan kunnen wij uw Opdracht direct in behandeling nemen. Stuur u zo'n Opdracht toch per post of email? Dan kunnen wij besluiten om deze alsnog uit te voeren. In dat geval verwerken wij uw Opdracht binnen 10 werkdagen na ontvangst.

Sommige Opdrachten kunt u niet zelf via MijnBND doorgeven. Deze Opdrachten verstuurt u per email of per post en verwerken wij binnen 10 werkdagen na ontvangst.

13.7 **Meer informatie:** Meer informatie over het gebruik van MijnBND en de Inlogmiddelen vindt u in Deel 5 van deze Productvoorwaarden (Online bankieren via MijnBND).

13.8 **Taal van de communicatie:** Alle communicatie met u vindt plaats in het Nederlands.

13.9 **Contact via e-mail:** Alle communicatie over uw Werkgever Pensioenrekening-beleggen verloopt per e-mail. Wij gaan ervan uit dat u al onze e-mails ontvangt en leest.

13.10 **Opname telefoongesprekken:** Telefoongesprekken met Brand New Day Bank kunnen worden opgenomen. Bijvoorbeeld om Opdrachten te controleren of te onderzoeken. Deze opnames kunnen wij bewaren en wij informeren u niet bij ieder telefoongesprek of het wordt opgenomen.

- 13.11 **Gebruik MijnBND en geverifieerde e-mailadres:** Het gebruik van een Beveiligingscode bij handelingen via MijnBND of het gebruik van het geverifieerde e-mailadres geldt als betrouwbare elektronische handtekening voor Opdrachten en andere (rechts)handelingen.
- Opdrachten die u geeft via MijnBND of het geverifieerde e-mailadres hebben dezelfde juridische status en rechtsgeldigheid als een schriftelijk getekende opdracht.
- 13.12 **Onze administratie is bewijs:** Een uittreksel uit onze administratie geldt als volledig bewijs, tenzij u tegenbewijs levert. Wij zijn niet verplicht om onze administratie langer te bewaren dan de wettelijke bewaartermijnen.
- 13.13 **Toegankelijkheid online bankdiensten:** Wij willen dat onze online bankdiensten toegankelijk zijn voor iedereen, ook voor mensen met een beperking. We streven ernaar te voldoen aan de vereisten uit Richtlijn (EU)2019/882 (Toegankelijkheidsrichtlijn) en de WCAG 2.1. richtlijnen (niveau AA).
- Zo hebben we een tool die onze website toegankelijk maakt voor mensen met een beperking, zijn medewerkers met klantcontact getraind om informatie te verschaffen over de toegankelijkheid van onze online bankdiensten en kunnen onze belangrijke documenten en e-mails worden uitgelezen met speciale toegankelijkheidssoftware of -hulpmiddelen.
- 13.14 **Toegankelijkheidsverklaring:** Wij hebben voor onze online bankdiensten een toegankelijkheidsverklaring opgesteld. Deze verklaring vindt u op onze website (new.brandnewday.nl/toegankelijkheid).
- In deze verklaring leggen we uit hoe onze diensten voldoen aan de Toegankelijkheidsrichtlijn, met welke hulpmiddelen onze diensten bedienbaar zijn en hoe we ervoor zorgen dat onze diensten toegankelijk blijven. Deze verklaring wordt minimaal jaarlijks herzien.
- 13.15 **Problemen met toegankelijkheid?** Loopt u tegen toegankelijkheidsproblemen aan? Of heeft u een vraag of een opmerking over de toegankelijkheid van onze diensten? Neem dan contact op met onze afdeling Klantenservice op 020-75 85 310 of mail naar klant@brandnewday.nl.

Artikel 14 Bevestigen Opdrachten

- 14.1 **Opdrachten moet u bevestigen:** Elke Opdracht die u via MijnBND (of via uw adviseur) aan Brand New Day Bank geeft, moet u bevestigen.
- 14.2 **Wat betekent bevestigen?** Door een Opdracht te bevestigen geeft u ons opdracht deze uit te voeren.
- 14.3 **Hoe bevestigt u een Opdracht?** U bevestigt een Opdracht via de Brand New Day App of via een sms-verificatiecode. Wij kunnen bepalen welke bevestigingsmethode u moet gebruiken.
- 14.4 **Wat als u niet bevestigt?** Opdrachten die u niet bevestigt, voeren wij niet uit en verwijderen wij. De gevolgen daarvan komen voor uw rekening.

Artikel 15 Kosten voor de Werkgever Pensioenrekening-beleggen

- 15.1 **Afsluitkosten.** Opent u een Werkgever Pensioenrekening-beleggen zonder hulp van een financieel adviseur? Dan betaalt u eenmalig afsluitkosten aan Brand New Day Bank.
- 15.2 **Kosten gebruik rekening:** Voor het gebruiken van de Werkgever Pensioenrekening-beleggen gelden de volgende kosten:
- **Stortingskosten:** dit is een percentage over iedere storting op uw Werkgever Pensioenrekening-beleggen. Deze stortingskosten verrekenen we automatisch met de storting.
 - **Servicekosten:** dit zijn kosten die Brand New Day Bank in rekening brengt voor:
 - het faciliteren van de Werkgever Pensioenrekening-beleggen;
 - het uitvoeren van Opdrachten en diensten zoals switchen en Risicoafbouw;

- o het bijhouden van de Participantenadministratie;
- o Klantenservice, Marketing en Communicatie.

De servicekosten bestaan zowel uit een *vaste vergoeding* per jaar als uit een *variabele vergoeding*.

De *variabele servicekosten* zijn voor iedere Modelportefeuille hetzelfde en ze worden dagelijks berekend over het vermogen dat is belegd in de Modelportefeuille. Deze servicekosten worden één keer per kwartaal achteraf bij u rekening gebracht.

Ook de *vaste servicekosten* worden één keer per kwartaal achteraf bij u rekening gebracht. Als u in de loop van een kwartaal een Werkgever Pensioenrekening opent, worden de vaste servicekosten voor dat volledige kwartaal bij u in rekening gebracht, ongeacht het moment van openen.

De *betaling van de totale servicekosten* gebeurt automatisch. Dit gebeurt door het verkopen van Participaties uit het Beleggingsfonds met het grootste aandeel binnen de Modelportefeuille op het moment dat de servicekosten in rekening worden gebracht.

- **Fondskosten:** dit zijn de kosten die de Beheerder van het Beleggingsfonds aan het Beleggingsfonds doorberekent, ook wel bekend als de lopende kosten factor. De fondskosten verschillen per Beleggingsfonds en zijn een percentage van de belegde waarde in het Beleggingsfonds.

De fondskosten worden niet rechtstreeks bij u in rekening gebracht maar zijn al verrekend met de koers van het Beleggingsfonds.

Bij sommige fondsen kan op de Koers een opslag bij aankoop of een afslag bij verkoop worden berekend. Deze op- en afslag komt volledig ten gunste van het vermogen van het Beleggingsfonds en beschermen zittende participanten tegen waardevermindering als gevolg van aan- en verkopen van beleggingen in het Beleggingsfonds.

De hoogte van de fondskosten wordt bepaald door de Beheerder en kunnen op elk moment wijzigen. Wij hebben daar geen invloed op.

15.3 **Geen kosten bij switchen:** Als u switcht tussen beleggingen binnen uw Pensioenrekening, rekenen wij geen stortingskosten.

15.4 De actuele tarieven zijn te vinden op www.brandnewday.nl.

15.5 **Afwijkende afspraken met uw Werkgever:** In afwijking van de standaard werkwijze kan uw Werkgever ons vragen om de afsluitkosten (artikel 15.1) en/of de *vaste* servicekosten (artikel 15.2) rechtstreeks bij de Werkgever in rekening te brengen (en dus niet bij u).

Betaalt uw Werkgever ondanks een betalingsherinnering die kosten niet, dan hebben wij het recht om uw Werkgever Pensioenrekening-beleggen om te zetten naar een reguliere Pensioenrekening-beleggen. Meer informatie over de Brand New Day Pensioenrekening-beleggen vindt u op www.brandnewday.nl. Wij zullen u over deze omzetting informeren.

Artikel 16 Wijziging tarieven

16.1 **We verhogen onze tarieven zelden:** Brand New Day Bank is een prijsvechter en verhoogt haar tarieven zelden.

Over het algemeen zijn de tarieven sinds de start van Brand New Day Bank eerder gedaald dan gestegen. Wij kunnen onze tarieven zonder beperkingen verlagen omdat dat altijd in uw voordeel is. Tarieven verhogen kan alleen onder bepaalde voorwaarden.

Om u zekerheid te geven dat de kosten in de toekomst laag blijven, leggen wij in dit artikel uit wanneer wij de tarieven mogen verhogen en wat de maximale verhoging van de tarieven mag zijn in het geval dat de tarieven door een stijging van de operationele kosten toch ooit moeten worden verhoogd.

- 16.2 **Wanneer mogen wij de tarieven wél verhogen?** Wij mogen één keer per kalenderjaar zowel onze vaste als ons variabele tarieven verhogen als onze operationele kosten stijgen door veranderingen op de geld- en kapitaalmarkten (waaronder inflatie), veranderingen in de algemene kostenstructuur (bijv. in loonkosten) of in inkooprijzen van producten of diensten van derden.
- Onze *vaste* tarieven mogen jaarlijks met maximaal € 30 stijgen.
- Een stijging van onze *variabele* tarieven mag niet meer zijn dan de stijging van de CBS Consumenten-prijsindex (CPI; reeks 2015=100) in de 3 jaren direct voorafgaand aan het jaar waarin we het tarief willen wijzigen.
- Hebben we het variabele tarief in die periode al eens verhoogd? Dan kijken we alleen naar de stijging van de CPI sinds de laatste tariefsverhoging.
- Bij de berekening van de verhoging van onze variabele tarieven vergelijken we de CPI van de maand januari in het jaar van de verhoging met de CPI van de maand januari van een eerder jaar.
- Met 'tarieven' worden in dit artikel de stortings- en servicekosten uit artikel 15 bedoeld, maar niet de fondskosten want die worden niet door ons maar door de Beheerder bepaald.
- 16.3 **Wijzigen dienstverlening:** Wij mogen onze dienstverlening wijzigen (zoals beschreven in artikel 36 van de Productvoorwaarden). Dat kan betekenen dat u meer of minder diensten aangeboden krijgt. Bij zo'n wijziging mogen wij andere kosten in rekening (gaan) brengen en/of het bestaande tarief wijzigen als de wijziging van de dienstverlening dat rechtvaardigt.
- 16.4 **Onvoorziene omstandigheden:** Een tariefswijziging is ook mogelijk bij onvoorziene omstandigheden die zo zijn dat u van ons niet mag verwachten dat wij het tarief onveranderd laten. Bijvoorbeeld bij wijzigingen in wet- en regelgeving of strengere eisen van toezichthouders.
- 16.5 **Geen marktgemiddelde:** Bij een tariefswijziging streven we naar het aanbieden van concurrerende tarieven en volgen wij niet een marktgemiddelde.
- 16.6 **Gevolgen tariefswijziging:** Als wij onze tarieven verhogen of andere kosten in rekening gaan brengen dan zullen voor u de kosten stijgen. Dit heeft een negatieve invloed op het rendement. Lagere kosten kunnen leiden tot een kostenbesparing en een positief effect hebben op het rendement.
- 16.7 **Voorbeelden tariefswijzigingen:** In het Documentencentrum op www.brandnewday.nl staan voorbeelden van de gevolgen van een tariefswijziging en een overzicht van de tariefswijzigingen van de afgelopen vijf jaar.
- 16.8 **Aankondiging tariefswijziging:** Wij zullen een tariefswijziging minimaal twee maanden van tevoren aan rekeninghouders bekend maken:
- via een bericht op de website www.brandnewday.nl,
 - via (een digitaal bericht in) MijnBND of de Brand New Day App, of
 - door u een e-mailbericht te sturen.
- 16.9 **Bent u niet akkoord met een tariefswijziging?** Als u een tariefswijziging niet accepteert gelden de afspraken uit artikel 36.4 tot en met 36.6 van deze Productvoorwaarden.

Artikel 17 Dividend

- 17.1 Als u belegt in een Beleggingsfonds dat dividend uitkeert dan keren we dat dividend niet aan u uit. Het dividend wordt, na aftrek van dividendbelasting, automatisch herbelegd in het betreffende Beleggingsfonds.

Artikel 18 Herbalanceren portefeuilles & Risicoafbouw

- 18.1 **Herbalanceren:** Eén keer per jaar wordt de verdeling van de fondsen in uw Modelportefeuille automatisch aangepast aan de oorspronkelijke procentuele verdeling van uw Modelportefeuille. Deze service is kosteloos.

- 18.2 **Automatische risicoafbouw:** Wij verlagen – vanaf 15 jaar voor de Einddatum – automatisch het risico dat u met uw opgebouwde vermogen loopt door het percentage aandelenfondsen in uw Modelportefeuille af te bouwen naar 10% en gaat u steeds meer beleggen in obligatiefondsen. Hoeveel Participaties in aandelenfondsen we jaarlijks voor u verkopen is afhankelijk van de verdeling tussen aandelenfondsen en obligatiefondsen binnen uw Modelportefeuille en het aantal jaren tot de Einddatum van uw rekening.

Ieder jaar, tot één jaar voor de Einddatum, bouwen we het percentage aandelenfondsen geleidelijk af.

Automatische Risicoafbouw is gratis. U kunt automatische risicoafbouw uitzetten.

- 18.3 **Wanneer voeren wij dit uit?** Herbalanceren of Risicoafbouw doen we jaarlijks in de maand waarin uw Einddatum valt. De exacte dag hangt af van de datum waarop u de Werkgever Pensioenrekening-beleggen heeft geopend. Met andere woorden: voor een Werkgever Pensioenrekening-beleggen die geopend is op 3 september met Einddatum 15 november 2025 vindt de herbalancering en/of risicoafbouw plaats door op de werkdag vóór 3 november een switchorder aan te maken die wordt uitgevoerd zoals beschreven in paragraaf D4 (Uitvoeren switchorder) van Deel 3 van deze Productvoorwaarden.

- 18.4 **Consequenties wijzigingen:** Als u de Einddatum wijzigt of switcht van Modelportefeuille kan dit invloed hebben op de manier en het moment waarop de Risicoafbouw wordt uitgevoerd.

- 18.5 **Meer informatie:** Actuele informatie over hoe wij Risicoafbouw uitvoeren en met welke percentages wij uw beleggingen in aandelenfondsen afbouwen is te vinden op www.brandnewday.nl.

- 18.6 **Opdracht tot vaste jaarlijkse aanpassing van uw beleggingen:** Door te kiezen voor herbalanceren of risicoafbouw geeft u ons Opdracht om Participaties te kopen of te verkopen.

Op basis van die Opdracht zorgen wij ervoor dat de verdeling van de fondsen binnen in uw Modelportefeuille weer past bij de door u gekozen portefeuille (herbalanceren) en/of dat vóór de Einddatum de aandelenfondsen binnen uw portefeuille in gelijke stappen en volgens een vaste verdeling worden afgebouwd (risicoafbouw).

De Opdracht voeren wij elk jaar uit op een vaste datum, zoals beschreven in artikel 18.4. Zowel de datum als de manier waarop wij herbalanceren of risico afbouwen liggen vooraf vast. U en Brand New Day Bank kunnen hier niet van afwijken.

Artikel 19 Beëindigen Werkgever Pensioenrekening-beleggen

- 19.1 **Wat gebeurt er op de Einddatum?** Op de Einddatum moet u het Tegoed gebruiken voor het aankopen van een lijfrente-uitkering. Die lijfrente-uitkering moet voldoen aan de voorwaarden uit artikel 3.125 en 3.126a lid 4-7 Wet IB 2001.

- 19.2 **Waar kunt u een lijfrente-uitkering afsluiten?** U kunt de lijfrente-uitkering afsluiten bij Brand New Day Bank of een andere aanbieder naar keuze.

Let op: Wilt u bij Brand New Day Bank een lijfrente-uitkering openen dan moet u op dat moment in Nederland of een ander land binnen de EER wonen en belastingplichtig zijn én mag u geen U.S. Person zijn.

- 19.3 **Laat ons op tijd weten waar het Tegoed naartoe moet:** Maximaal 3 maanden voor de Einddatum moet u ons laten weten bij welke aanbieder u de lijfrente-uitkering heeft of gaat aankopen en naar welk rekeningnummer wij uw Tegoed moeten overmaken.

- 19.4 **Aankopen lijfrente-uitkering vóór wettelijke deadline:** Uiterlijk op 31 december van het vijfde jaar na het jaar waarin u de AOW-leeftijd hebt bereikt moet u een lijfrente-uitkering hebben aangekocht.

Als u dat niet heeft gedaan, start een wettelijke termijn van één jaar waarin u alsnog een lijfrente-uitkering moet aan kopen en de eerste uitkering moet ontvangen.

Komt u ook die verplichting niet na? Dan wordt dit gezien als een verboden handeling zoals beschreven in artikel 27 lid 1 van deze Productvoorwaarden. Wij beëindigen dan uw Werkgever Pensioenrekening-beleggen en verkopen uw Beleggingen.

- 19.5 **Eigen verantwoordelijkheid:** Het is uw eigen verantwoordelijkheid om met het opgebouwde bedrag op tijd een lijfrente-uitkering aan te kopen. Als u dit niet doet, kan dit fiscale gevolgen voor u hebben.
- 19.6 **Eenmalige uitkering op Einddatum soms toegestaan:** U kunt er op de Einddatum voor kiezen om het Tegoed niet in termijnen maar in één keer uit te laten keren. Dat kan alleen als u (1) nog geen lijfrente-uitkering heeft aangekocht en (2) uw totale lijfrente-vermogen bij Brand New Day onder de afkoopgrens voor Kleine lijfrenten ligt. In dat geval hoeft u geen revisierente te betalen.

Artikel 20 Vóór de Einddatum overstappen naar andere aanbieder of lijfrente-uitkering aankopen

- 20.1 **Opties vóór Einddatum:** U heeft de mogelijkheid om vóór de Einddatum uw Tegoed over te dragen of een lijfrente-uitkering aan te kopen. Dat kan op 2 manieren:
- a. **Fiscale waardeoverdracht:** u kunt een deel van het Tegoed of het hele Tegoed (na aftrek van eventuele kosten) over laten maken naar een lijfrente-opbouwproduct bij een andere aanbieder. Dit heet een fiscale waardeoverdracht en gebeurt zonder belastingheffing.
 - b. **Aankopen lijfrente-uitkering:** u kunt met een deel van het Tegoed of het hele Tegoed (na aftrek van eventuele kosten) alvast een lijfrente-uitkering aankopen bij Brand New Day Bank of een andere aanbieder.
- 20.2 **Schriftelijk verzoek:** U moet een schriftelijk verzoek hiervoor minimaal 14 dagen van tevoren bij ons indienen. In dit verzoek geeft u aan wanneer, naar welke aanbieder en welk rekeningnummer het Tegoed moet worden overgemaakt.
- 20.3 **Voorwaarden fiscale waardeoverdracht:** Bij een fiscale waardeoverdracht (20.1.a) boeken wij het Tegoed pas over als:
- u heeft aangetoond dat het lijfrente-opbouwproduct bij de andere aanbieder voldoet aan de voorwaarden van de Wet IB 2001 en
 - de ontvangende aanbieder schriftelijk bevestigt dat zij ons zullen vrijwaren van alle huidige of toekomstige belastingen, heffingen, premies, rente etc. die betrekking hebben op het bedrag dat wij moeten overmaken.
- 20.4 **Beëindiging van uw rekening:** Als u het hele Tegoed overdraagt of gebruikt voor een lijfrente-uitkering, dan beëindigen wij de Werkgever Pensioenrekening-beleggen.

Artikel 21 (Gedeeltelijk) geld opnemen (afkoop)

- 21.1 **Geld opnemen mag niet zomaar:** U mag het Tegoed niet geheel of gedeeltelijk opnemen, behalve voor de doeleinden die zijn beschreven in artikel 19 en 20 van deze Productvoorwaarden.
- 21.2 **Wilt u toch geld opnemen?** Wilt u (een deel van) het Tegoed toch opnemen voor andere doeleinden, dan moet u hiervoor minimaal 14 dagen van tevoren een schriftelijk verzoek bij ons indienen.
- 21.3 **Wat gebeurt er daarna?** Na ontvangst van uw verzoek verkopen wij alle Beleggingen of een deel daarvan en maken we de waarde, na aftrek van eventuele kosten en andere bedragen zoals vermeld in artikel 27.3, over naar uw Tegenrekening.
- 21.4 **Wilt u alles opnemen?** Vraagt u ons om het hele Tegoed over te maken, dan beëindigen wij de Werkgever Pensioenrekening-beleggen.
- 21.5 **Let op: afkopen heeft fiscale gevolgen:** Een afkoop van uw Werkgever Pensioenrekening-beleggen kan fiscale gevolgen hebben. Deze gevolgen zijn volledig voor uw rekening. Dit kan betekenen dat u belasting moet betalen over het opgenomen bedrag of revisierente moet betalen aan de Belastingdienst.

Artikel 22 Voortijdige beëindiging Werkgever Pensioenrekening-beleggen op initiatief van Brand New Day Bank

- 22.1 **Voortijdige beëindiging of opzegging:** Wij kunnen op ieder moment eenzijdig besluiten om het aanbieden van de Werkgever Pensioenrekening-beleggen of bepaalde Modelportefeuilles te beëindigen.

Daarnaast kunnen wij de Overeenkomst of onze dienstverlening opzeggen als:

- wij weten of vermoeden dat u handelt in strijd met deze Productvoorwaarden en/of de regels voor veilig bankieren;
- u de rekening niet gebruikt volgens deze Productvoorwaarden;
- u een U.S. person of PEP wordt, of verhuist naar of belastingplichtig wordt in een land dat dat wij hebben aangewezen als land met een onacceptabel risico op witwassen of terrorismefinanciering;
- u geen Nederlandse Tegenrekening meer heeft;
- u om een andere reden niet meer voldoet aan onze acceptatiecriteria;
- u failliet gaat;
- wij weten of vermoeden dat u of de Pensioenrekening betrokken is bij fraude of andere strafbare feiten;
- u niet of onvoldoende meewerkt aan onze verzoeken om u (opnieuw) te identificeren of om informatie en documenten te verstrekken; bijvoorbeeld over transacties, contactgegevens, herkomst van middelen;
- wij vinden dat uw gedrag schadelijk is voor goede naam of reputatie van Brand New Day;
- er onvoorziene omstandigheden optreden waardoor voortzetting van de Overeenkomst niet langer van ons verwacht kan worden.

In bovenstaande situaties geldt een opzegtermijn aan van minimaal twee maanden.

22.2 **Opzegging met onmiddellijke ingang:** Wij kunnen de Overeenkomst *met onmiddellijke ingang* beëindigen als dat verplicht is op grond van (gewijzigde) wet- en regelgeving, een opdracht van een toezichthouder, uitspraak van rechter of geschilleninstantie of als er langer dan 12 maanden geen saldo op de Werkgever Pensioenrekening-beleggen staat.

22.3 **Hoe zeggen wij op?** Wij zeggen de Overeenkomst op via een e-mail of op een andere manier die op grond van de wet is toegestaan.

22.4 **Bij opzegging door ons moet u een keuze maken:** Als wij opzeggen, kunt u kiezen uit 3 opties:

- a. **Fiscale waardeoverdracht:** U laat het tegoed fiscaal geruisloos overdragen naar een lijfrente-opbouwproduct bij een andere aanbieder (na aftrek van eventuele kosten),
- b. **Aankopen lijfrente-uitkering:** U laat het tegoed overdragen naar een andere aanbieder voor de aankoop van een lijfrente-uitkering (na aftrek van eventuele kosten), of
- c. **Afkopen:** U laat het tegoed in één keer uitkeren naar uw Tegenrekening (na aftrek van eventuele kosten en de wettelijke inhoudingen).

Kiest u voor optie a of b? En lukt de overdracht niet binnen de opzegtermijn? Dan moet u contact met ons opnemen om een andere oplossing te bespreken, zoals een verlenging van de opzegtermijn.

Maakt u binnen de opzegtermijn geen keuze of geen andere afspraak met ons dan keren wij het Tegoed in één keer aan u uit. U geeft daar bij voorbaat toestemming voor.

22.5 **Gevolgen beëindiging zijn voor uw rekening:** alle financiële en fiscale gevolgen van de beëindiging zijn voor uw eigen rekening.

22.6 **Geen andere producten meer bij ons?** Heeft u naast de opgezegde Werkgever Pensioenrekening-beleggen geen andere financiële producten bij ons, dan wordt uw toegang tot MijnBND beëindigd. Voor vragen of informatie over de beëindigde rekening(en) kunt u contact opnemen met onze afdeling Klantenservice.

Artikel 23 Overlijden

23.1 **Rekening wordt geblokkeerd:** In het geval u overlijdt en wij een akte van overlijden ontvangen, wordt de Werkgever Pensioenrekening-beleggen geblokkeerd. Dit betekent dat wij geen Opdrachten meer uitvoeren, het Tegoed niet kan worden opgenomen en automatische incasso's worden stopgezet.

23.2 **Tegoed gaat naar erfgenamen:** Het Tegoed op de Werkgever Pensioenrekening-beleggen gaat over naar uw (wettelijke) erfgenamen.

Uw erfgenamen krijgen het Tegoed op de Werkgever Pensioenrekening-beleggen pas als wij hebben vastgesteld wie de erfgenamen zijn. Tot die tijd blijft de Brand New Day Werkgever Pensioenrekening-beleggen geblokkeerd.

- 23.3 **Wat hebben wij nodig?** Om vast te kunnen stellen wie uw erfgenamen zijn hebben wij bepaalde documenten nodig (bijvoorbeeld een verklaring van erfrecht of verklaring van executele).
- 23.4 **Niet altijd verklaring van erfrecht nodig:** Was u op het moment van overlijden getrouwd of had u een geregistreerd partnerschap? Dan is een verklaring van erfrecht niet altijd nodig.
- Uw partner hoeft dan alleen het formulier 'beschikken over een bankrekening van overleden echtgenoot' in te vullen. Dit formulier is verkrijgbaar bij de afdeling Klantenservice van Brand New Day Bank en geeft duidelijkheid over de documenten die uw partner moet aanleveren.
- 23.5 **Deadline afsluiten nabestaandenlijfrente:** Uw erfgenamen moeten uiterlijk op 31 december van het tweede kalenderjaar na uw overlijden hun aandeel in het Tegoed gebruiken om een nabestaandenlijfrente aan te kopen. Dit kan bij Brand New Day Bank of bij een andere aanbieder.
- 23.6 **Looptijd nabestaandenlijfrente:** De looptijd van zo'n nabestaandenlijfrente hangt af van de leeftijd en de relatie die een erfgenaam met u had.
- 23.7 **Erfdeel in één keer laten uitkeren?** Een erfgenaam kan ervoor kiezen om zijn erfdeel in één keer uit te laten keren als hij het erfdeel nog niet heeft laten uitkeren en dat erfdeel onder de afkoopgrens voor Kleine lijfrenten ligt. De erfgenaam betaalt dan geen revisierente.
- 23.8 **Keuze op tijd doorgeven:** Uiterlijk drie maanden voor de deadline (zoals genoemd in artikel 23.5) moeten de erfgenamen hun keuze schriftelijk aan ons doorgeven.
- 23.9 **Geven de erfgenamen hun keuze niet op tijd aan ons door?** Dan beëindigen wij de Werkgever Pensioenrekening-beleggen, verkopen wij alle Beleggingen en keren we de waarde in één keer uit aan de erfgenamen na aftrek van eventuele kosten en verplichte inhoudingen. Alle fiscale en financiële gevolgen daarvan komen geheel voor rekening van de erfgenamen.

Artikel 24 Echtscheiding of beëindiging geregistreerd partnerschap

- 24.1 **Verdeling:** Bij een echtscheiding of beëindiging van een geregistreerd partnerschap kunt u het Tegoed of een deel daarvan overdragen aan uw ex-partner.
- 24.2 **Schriftelijk verzoek:** U en uw ex-partner moeten samen een schriftelijk verzoek indienen bij Brand New Day Bank. We kunnen om extra documentatie vragen om de overdracht te verwerken.
- 24.3 **Partner moet eigen Pensioenrekening openen:** Uw (ex) Partner moet een nieuwe Pensioenrekening bij Brand New Day Bank openen om het overgedragen tegoed te kunnen ontvangen.

Artikel 25 Verhuizing naar het buitenland

- 25.1 **Geef verhuizing altijd door:** U moet ons zo snel mogelijk informeren als u verhuist naar het buitenland.
- 25.2 **Verhuizing kan gevolgen hebben:** Een verhuizing naar het buitenland kan voor ons reden zijn om de Werkgever Pensioenrekening-beleggen te beëindigen of om extra voorwaarden te stellen aan de Werkgever Pensioenrekening-beleggen. Dit hangt af van het land waar u naartoe verhuist of belastingplichtig wordt.
- 25.3 **Wat gebeurt er bij beëindiging?** Als wij vanwege uw verhuizing besluiten dat de Werkgever Pensioenrekening-beleggen moet worden beëindigd dan heeft u de keuzemogelijkheden als beschreven in artikel 22.4 van deze Productvoorwaarden.
- Maakt u binnen 3 maanden na onze opzegging geen keuze dan keren wij het hele Tegoed in één keer uit na aftrek van verplichte inhoudingen (zoals bedoeld in artikel 27).

Alle financiële consequenties van een beëindiging zijn volledig voor uw rekening.

Artikel 26 Omzetting bij beëindiging dienstverband of samenwerking met Brand New Day

- 26.1 Indien Brand New Day Bank door u of uw Werkgever wordt geïnformeerd over de beëindiging van uw dienstverband, zetten wij de Werkgever Pensioenrekening-beleggen om naar een 'gewone' Pensioenrekening-beleggen.
- 26.2 Die omzetting vindt ook plaats als uw Werkgever besluit de samenwerking met Brand New Day Bank te beëindigen.
- 26.3 Meer informatie over de Pensioenrekening-beleggen en de bijbehorende kosten is terug te vinden op de website www.brandnewday.nl.

Artikel 27 Belastingregels

- 27.1 **Verboden handelingen met fiscale gevolgen:** Bepaalde handelingen met een Brand New Day Werkgever Pensioenrekening-beleggen zijn fiscaal niet toegestaan en kunnen grote financiële gevolgen hebben. Verboden handelingen zijn onder andere:
- na de Einddatum of overlijden niet op tijd een lijfrente-uitkering of nabestaandenlijfrente aankopen,
 - Vóór de Einddatum (een deel van) het Tegoed opnemen of de Werkgever Pensioenrekening-beleggen beëindigen (= afkopen).
 - Het Tegoed overdragen aan iemand anders (behalve bij echtscheiding).
 - Het Tegoed ruilen of er afstand van doen.
 - Het Tegoed verpanden of op een andere manier als zekerheid geven.
- 27.2 **U moet op de hoogte zijn van de belastingregels:** U bent zelf verantwoordelijk om op de hoogte te blijven van de actuele belastingregels en deze correct na te leven. Wij controleren niet of u de belastingregels naleeft.
- 27.3 **Mogelijke boetes en belastingen:** Bij een verboden handeling bent u (of uw erfgenaam) loonheffing verschuldigd tot 52% van het Tegoed. Mogelijk moet u (of uw erfgenamen) ook revisierente (een boete) betalen van meestal 20% van het Tegoed. Deze consequenties zijn volledig voor uw rekening (of van uw erfgenamen).
- 27.4 **Verplichte melding aan Belastingdienst:** In het geval Brand New Day Bank verplicht is om de Belastingdienst te informeren (bijvoorbeeld als u zich niet aan de belastingregels houdt) of gegevens over u en uw Werkgever Pensioenrekening-beleggen moet verstrekken, zullen wij hier direct toe overgaan. U wordt hier niet vooraf over geïnformeerd.
- 27.5 **Als de Belastingdienst ons aansprakelijk stelt:** Als de Belastingdienst Brand New Day Bank aansprakelijk stelt voor belastingen en/of revisierente die u (of uw erfgenamen) had moeten betalen dan mogen wij alle kosten op u (of uw erfgenamen) verhalen.
- 27.6 **Brand New Day aansprakelijkheid voor naheffingen:** Brand New Day Bank is niet aansprakelijk voor eventuele naheffingen van de Belastingdienst met betrekking tot uw Werkgever Pensioenrekening-beleggen. Ook niet als de naheffing plaats vindt omdat wij te weinig inhoudingen hebben gedaan.

Artikel 28 Rood staan

- 28.1 **Rood staan is niet toegestaan:** Rood staan op de Werkgever Pensioenrekening-beleggen is niet toegestaan. Als uw saldo negatief wordt, bent u verplicht dit direct aan te vullen. Als u het negatieve saldo ondanks een herinnering niet aanvult, wordt het opeisbaar en verhaalbaar. Alle kosten voor het innen van het negatieve saldo komen voor uw rekening.
- 28.2 **Rente over roodstand:** Over een opeisbaar negatief saldo op de Werkgever Pensioenrekening-beleggen bent u wettelijke rente aan ons verschuldigd.

- 28.3 **Verrekening roodstand:** Als u een opeisbaar negatief saldo heeft op de Werkgever Pensioenrekening-beleggen dan mogen wij dat verrekenen:
- met elke storting die daarna op uw Werkgever Pensioenrekening-beleggen wordt ontvangen, of
 - door naar eigen inzicht Participaties op uw Werkgever Pensioenrekening-beleggen te verkopen, of
 - met een positief saldo op een andere, niet geblokkeerde, spaar- of beleggingsrekening bij Brand New Day Bank die (mede) op uw naam staat.

Artikel 29 Rekeninginformatie

- 29.1 **Toegang via MijnBND:** Via MijnBND hebt u 24 uur per dag toegang tot uw rekeninggegevens. U krijgt geen (aanvullende) papieren rekeningafschriften van ons.
- 29.2 **Vooraf inzicht in kosten storting:** Voorafgaand aan een storting op de Werkgever Pensioenrekening-beleggen kunt u telefonisch informatie opvragen over de kosten en lasten die aan de storting verbonden zijn.
- 29.3 **Wat kunt u zien in MijnBND?** In MijnBND kunt u onder andere informatie vinden over uw Beleggingen en de actuele waarde ervan en heeft u tot minimaal twee jaar terug inzage in uw stortingen en in alle orders die wij voor u hebben uitgevoerd.
- 29.4 **Onjuiste informatie?** Als u een afwijking ontdekt in uw rekeninggegevens moet u ons zo snel mogelijk informeren. Dit moet in ieder geval binnen 14 dagen nadat u de afwijking hebt ontdekt of had kunnen ontdekken. Dat geldt ook als u ontdekt dat overboekingen of beleggingsorders onjuist zijn uitgevoerd of u daarvoor geen toestemming heeft gegeven.
- 29.5 **Jaaropgave:** Elk jaar in het eerste kwartaal stellen wij een fiscaal jaaroverzicht op. Dit overzicht is beschikbaar via MijnBND.

Artikel 30 Wederzijdse zorgplicht

- 30.1 **Onze zorgplicht:** Wij zullen zorgvuldig omgaan met uw belangen, met de Werkgever Pensioenrekening-beleggen en met uw persoonlijke gegevens.
- 30.2 **Werking voorzieningen:** Wij streven er ook naar dat de voorzieningen die nodig zijn voor onze dienstverlening (bijvoorbeeld apparatuur, programmatuur, systemen, infrastructuur, netwerken) goed werken maar we kunnen niet garanderen dat deze voorzieningen altijd werken en storingsvrij zijn. Wij zijn daarbij soms afhankelijk van derden.
- Bij storingen of onderbrekingen zullen wij proberen deze binnen redelijke grenzen te voorkomen of binnen redelijke tijd op te lossen.
- 30.3 **Uw zorgplicht:** U heeft zelf ook een zorgplicht en moet de afspraken uit de Overeenkomst nakomen en ervoor zorgen dat wij kunnen voldoen aan wet- en regelgeving en de afspraken uit de Overeenkomst kunnen nakomen.
- Dit houdt in dat u de Werkgever Pensioenrekening-beleggen, de Inlogmiddelen en MijnBND op een correcte en veilige manier moet gebruiken, u Opdrachten en Orders op de juiste manier moet indienen en bevestigen en u moet meewerken aan het klantonderzoek. U bent gebonden aan deze regels; ook als die in de toekomst veranderen.
- 30.4 **Fiscale integriteit:** Ook moet u zich integer te gedragen en te voldoen aan maatschappelijk aanvaardbare normen op het gebied van fiscale integriteit.
- 30.5 **Informatie- en medewerkingsplicht:** Bij het openen van de rekening én tijdens de looptijd van de Overeenkomst moet u alle gevraagde informatie en documenten aanleveren die wij nodig hebben; bijvoorbeeld om het klantonderzoek of onze dienstverlening uit te kunnen voeren. En u moet eerlijk antwoord geven op onze vragen.

Artikel 31 Wijzigingen doorgeven

- 31.1 **Geef wijzigingen zo snel mogelijk door:** U moet ons zo snel mogelijk informeren over een wijziging in uw gegevens (bijvoorbeeld naam, adres, e-mailadres, Tegenrekening).
- 31.2 **Gegevens wijzigen via MijnBND:** De meeste gegevens kunt u zelf wijzigen via MijnBND. Let op: de mogelijkheden om wijzigingen door te voeren verschillen per Inlogmiddel. Meer informatie over MijnBND en de wijzigingen die zelf per Inlogmiddel kunt doorvoeren vindt u in Deel 5 van deze Productvoorwaarden (Online bankieren via MijnBND).
- 31.3 **Sommige wijzigingen per e-mail:** Voor wijzigingen die u zelf niet kunt doorvoeren via MijnBND moet u ons een e-mail sturen. Wij zullen deze wijziging alleen verwerken als de e-mail afkomstig is van uw geverifieerde e-mailadres. Verzoeken voor wijzigingen die u zelf via MijnBND kunt doen, nemen wij niet op een andere manier in behandeling.
- 31.4 **Sommige wijzigingen alleen via adviseur:** Als uw Werkgever Pensioenrekening-beleggen in onze administratie is gekoppeld aan een financieel adviseur dan kunnen wijzigingen die te maken hebben met de Werkgever Pensioenrekening-beleggen (bijvoorbeeld wijzigen samenstelling portefeuille, switchen) alleen door deze financieel adviseur worden doorgevoerd. In dat geval kunt u die wijzigingen niet zelf doorvoeren.
- 31.5 **Aanvullende informatie:** Bij wijzigingen in uw (persoons)gegevens kunnen wij aanvullende informatie of documenten bij u opvragen. U bent verplicht om mee te werken aan verzoeken om (persoons)gegevens (nogmaals) te verstrekken of bij te werken.
- 31.6 **Wijzigingen kunnen gevolgen hebben:** In sommige gevallen kan een wijziging in uw (persoons)gegevens betekenen dat Brand New Day Bank u niet langer als rekeninghouder kan accepteren. Dit geldt bijvoorbeeld als u een U.S. Person of een PEP wordt of als u verhuist naar of belastingplichtig wordt in het buitenland. In zulke gevallen kunnen wij de Overeenkomst beëindigen.
- 31.7 **Verantwoordelijkheid juistheid gegevens:** Zolang u uw gegevens niet wijzigt of wij geen wijzigingsverzoek van u ontvangen, mogen wij ervan uitgaan dat de bij ons bekende gegevens, zoals de Tegenrekening en uw e-mailadres, juist en volledig zijn.

Brand New Day is niet aansprakelijk voor schade die u lijdt doordat zij uitgaat van oude of onjuiste gegevens die u niet hebt aangepast.

Artikel 32 Veilig online bankieren

- 32.1 **Inloggen in MijnBND:** U kunt uw Werkgever Pensioenrekening-beleggen alleen online inzien en beheren via MijnBND. Inloggen in MijnBND kan uitsluitend via een Inlogmiddel.
- 32.2 **Regels voor veilig gebruik:** Aan online bankieren en het gebruik van MijnBND en de Brand New Day App zijn specifieke regels verbonden. Deze regels zijn vastgelegd in Deel 5 van deze Productvoorwaarden (Online bankieren via MijnBND). U dient deze regels te volgen.

Artikel 33 Schade en Aansprakelijkheid

- 33.1 **Wanneer zijn wij niet aansprakelijk?** Wij zijn niet aansprakelijk voor schade die u lijdt als gevolg van:
- een koerswijziging of waardedaling van uw Beleggingen,
 - het niet beschikbaar zijn, slecht functioneren of verkeerde gebruik van de Brand New Day website, Inlogmiddelen (waaronder de Brand New Day App), MijnBND of van apparatuur, programmatuur, systemen, infrastructuur, (telecommunicatie) netwerken, internetverbindingen die wij gebruiken,
 - ongewone en onvoorziene omstandigheden waar Brand New Day Bank redelijkerwijs geen invloed heeft of die wij, ondanks alle voorzorgsmaatregelen, niet konden voorkomen (bijvoorbeeld misbruik of onbevoegd gebruik van de systemen van Brand New Day),
 - het niet, niet volledig, niet op tijd of verkeerd uitvoeren van uw Opdrachten of Orders zoals beschreven in Deel 3 van deze Productvoorwaarden,
 - fouten in de informatie en berekeningen die wij aan u tonen of verstrekken,

- nakoming van onze wettelijke verplichtingen,
- diefstal, verlies of misbruik van uw Beveiligingscodes,
- het niet opvolgen van onze instructies of het niet nakomen van uw eigen verplichtingen,
- het handelen of nalaten van uw Werkgever in verband met de Werkgever Pensioenrekening-beleggen.

- 33.2 **Alleen directe schade:** Als wij aansprakelijk zijn, wordt alleen directe schade aan u vergoed. Wij vergoeden geen indirecte schade (zoals, gevolgschade), gedeelde winst of gedeelde inkomsten.
- 33.3 **Wanneer zijn wij wel aansprakelijk?** Wij zijn alleen aansprakelijk als een rechter vaststelt dat deze schade het directe gevolg is van opzet of grove schuld van Brand New Day Bank.
- 33.4 **Geen aansprakelijkheid voor (koers)informatie:** Brand New Day Bank is nooit aansprakelijk voor enige schade, direct of indirect, die u lijdt door of in verband met verstrekte (koers)informatie.
- 33.5 **Getoonde koers wijkt af:** U moet zich ervan bewust zijn dat koersinformatie met vertraging wordt weergegeven. Dit betekent dat de koers die u in MijnBND ziet kan afwijken van de koers waartegen uw Order wordt uitgevoerd. Voor meer informatie kunt u in Deel 3 van deze Productvoorwaarden raadplegen.
- 33.6 **Informatie van derden:** Wij staan niet in voor de juistheid of volledigheid van informatie die afkomstig is van derden.

Artikel 34 Bewaring Beleggingen & Vermogensscheiding

- 34.1 **Bewaring volgens Wge:** Uw Beleggingen administreren en bewaren wij volgens de Wet giraal effectenverkeer (Wge) in een verzameldepot dat wij beheren. Zodra door u gekochte Beleggingen op uw Werkgever Pensioenrekening-beleggen zijn bijgeschreven, wordt u mede-eigenaar van deze Beleggingen in het verzameldepot.
- 34.2 **Beleggingen zijn gescheiden van ons vermogen:** Alle rekeninghouders voor wie Brand New Day Bank Beleggingen aanhoudt, worden samen en naar evenredigheid van het aantal Beleggingen op hun rekeningen, gezamenlijk eigenaar van het verzameldepot.
- Bij een faillissement van Brand New Day Bank vallen de Beleggingen in het verzameldepot buiten het faillissement van Brand New Day Bank.
- 34.3 **Af- en bijschrijvingen van beleggingen:** Volgens de Wge worden uw Beleggingen afgeschreven en bijgeschreven op uw Werkgever Pensioenrekening-beleggen tegen gelijktijdige afschrijving en bijschrijving van de Werkgever Pensioenrekening-beleggen voor het bedrag dat u op grond van de aan- of verkooporder van ons moet ontvangen of aan ons moet betalen.
- 34.4 **Uw beleggingen zijn van u:** Brand New Day Bank mag alleen over uw Beleggingen beschikken als dit nodig is voor de uitvoering van de dienstverlening en niet voor andere doeleinden.

Artikel 35 Garantieregelingen

- 35.1 **Beleggerscompensatiestelsel:** Uw Beleggingen op de Brand New Day Werkgever Pensioenrekening-beleggen vallen onder het beleggerscompensatiestelsel.
- Dit stelsel biedt bescherming als Brand New Day Bank door betalingsproblemen uw beleggingen niet aan u kan teruggeven.
- Het stelsel voorziet in een gemaximeerde uitkering per persoon per bank.
- Beleggingsverliezen door koersdalingen vallen niet onder de bescherming en worden niet vergoed.
- 35.2 **Nederlandse Depositogarantie:** Geld op de Werkgever Pensioenrekening-beleggen dat niet belegd is, wordt beschermd door de Nederlandse Depositogarantie. Dat geldt voor:
- stortingen die nog niet zijn belegd en
 - verkoopopbrengsten die nog niet aan u zijn uitbetaald,

Als wij failliet gaan, voorziet deze Depositogarantie in een gemaximeerde uitkering per persoon per bank.

- 35.3 **Meer informatie?** Meer informatie over de Nederlandse Depositogarantie vindt u op www.depositogarantie.nl en in het Informatieblad Depositogarantiestelsel dat als Bijlage 2 is toegevoegd aan deze Productvoorwaarden.

Artikel 36 Wijzigen Productvoorwaarden of dienstverlening

- 36.1 **Wanneer mogen wij iets wijzigen?** Wij mogen deze Productvoorwaarden en/of onze dienstverlening maximaal twee keer per jaar eenzijdig wijzigen zolang we de kern van de Werkgever Pensioenrekening-beleggen niet veranderen. Dat is het opbouwen en administreren van lijfrentebeleggingsrechten.

Wijzigingen worden minimaal twee maanden van tevoren aangekondigd, behalve als een wijziging een verduidelijking is of niet nadelig is voor rekeninghouders. Dan gaat de wijziging per direct in.

- 36.2 **Onvoorziene omstandigheden:** We kunnen de Productvoorwaarden of de dienstverlening ook wijzigen in geval van onvoorziene omstandigheden waardoor het onredelijk is om te verwachten dat de Productvoorwaarden of dienstverlening onveranderd blijven. Bijvoorbeeld bij wijzigingen in wet- en regelgeving, een uitspraak van de rechter of maatregel van een toezichthouder.

- 36.3 **Aankondiging wijziging?** Een wijziging maken we bekend:

- via de website www.brandnewday.nl,
- via (een digitaal bericht in) MijnBND of in de Brand New Day App, of
- via een e-mailbericht.

- 36.4 **Bent u niet akkoord met een wijziging?** Dan heeft u tot de ingangsdatum van de wijziging kosteloos en met onmiddellijke ingang de keuzemogelijkheden als bedoeld in artikel 22.4 van de Productvoorwaarden.

Kunt u de rekening redelijkerwijs niet vóór de ingangsdatum van de wijziging beëindigen, omzetten of overstappen naar een andere aanbieder? Neem dan contact met ons op. We kunnen dan een alternatieve oplossing bespreken zoals een verlenging van de opzegtermijn. Wij zullen daarbij rekening houden met uw belangen.

- 36.5 **Geen reactie = akkoord:** Als u voor de ingangsdatum van de wijziging geen actie onderneemt gaan we ervan uit dat u akkoord bent met de wijziging.

- 36.6 **Financiële gevolgen beëindiging:** Alle financiële consequenties van een beëindiging zijn volledig voor uw rekening.

- 36.7 **Voorwaarden blijven geldig na beëindiging:** Als de Overeenkomst eindigt, blijven deze Productvoorwaarden van toepassing op de afwikkeling van uw rekening.

Artikel 37 Verwerking (persoons)gegevens

- 37.1 **Zorgvuldige verwerking:** De persoonsgegevens die u verstrekt bij het openen van een Werkgever Pensioenrekening-beleggen of op een later moment, verwerken wij volgens wet- en regelgeving en relevante gedragscodes ter bescherming van persoonsgegevens.

- 37.2 **Waarvoor gebruiken wij uw gegevens?** Brand New Day Bank verwerkt en gebruikt deze gegevens voor verschillende doelen zoals:

- Het beoordelen en accepteren van rekeninghouders,
- Het openen, administreren, uitvoeren en beheren van de Werkgever Pensioenrekening-beleggen,
- Het verwerken van Opdrachten,
- Marketingactiviteiten,
- Het voorkomen, opsporen en bestrijden van fraude en witwassen en deelname aan waarschuwingssystemen in de financiële sector,
- Het nakomen van verplichtingen uit wetten, regels, gedragscodes, verdragen of (gerechtelijk) bevel
- Het verbeteren van onze dienstverlening.

- 37.3 **Gegevens delen met anderen.** Wij mogen uw persoonsgegevens:
- delen binnen de Brand New Day groep;
 - verstrekken aan uw Werkgever, indien van toepassing, i.v.m. het overmaken van inhoudingen op het netto loon; en
 - verstrekken aan derden voor verificatiedoeleinden of om verzoeken van u uit te kunnen voeren (bijvoorbeeld bij een waardeoverdracht).
- 37.4 **Gegevens delen met adviseur:** Ook mogen wij persoonsgegevens (waaronder ook de waarde) over uw Werkgever Pensioenrekening-beleggen delen met de financieel adviseur die in onze administratie als uw adviseur staat geregistreerd.
- 37.5 **Gegevens delen met Belastingdienst:** In sommige gevallen moeten wij informatie over uw Brand New Day Werkgever Pensioenrekening-beleggen delen met de Belastingdienst (= renseigneringsverplichting). Bent u (ook) belastingplichtig in een ander land? Dan kunnen wij ook verplicht zijn gegevens aan buitenlandse belastingdiensten te verstrekken.
- 37.6 Meer informatie over hoe wij omgaan met persoonsgegevens kunt u vinden in ons Privacy statement op de website www.brandnewday.nl.

Artikel 38 Hebt u een klacht over ons?

- 38.1 **We nemen klachten serieus:** Klachten behandelen wij zeer zorgvuldig en proberen we zo snel en passend mogelijk op te lossen. De klachtenprocedure is te vinden op de website www.brandnewday.nl.
- 38.2 **Hoe dient u een klacht in?** Bent u niet tevreden over onze dienstverlening? Dien dan een klacht in bij Brand New Day Bank N.V. Dit kan telefonisch, schriftelijk of per e-mail.
- 38.3 **Niet tevreden over onze reactie?** Vindt u dat wij uw klacht niet zorgvuldig behandelen of bent u het niet eens met onze reactie, dan kunt u uw klacht voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, Postbus 93257, 2509 AG Den Haag (www.kifid.nl).
- 38.4 **Liever naar de rechter?** Als u geen gebruik wilt of kunt maken van bovengenoemde mogelijkheden dan kunt u uw klacht ook voorleggen aan de bevoegde Nederlandse rechter.

Artikel 39 Overige bepalingen

- 39.1 **Vergunning van De Nederlandsche Bank:** Brand New Day Bank heeft een vergunning van De Nederlandsche Bank (Postbus 98, 1000 AB Amsterdam) om op te treden als bank-beleggingsonderneming zoals bedoeld in de Wet op het financieel toezicht.
- 39.2 **Belastingen verrekenen met uw Tegoed:** Wij mogen alle belastingen, heffingen of andere bedragen die u nu of in de toekomst moet betalen, innen en verrekenen met het Tegoed op uw Werkgever Pensioenrekening-beleggen.
- 39.3 **Nederlands recht:** Op de Overeenkomst en de Voorwaarden is Nederlands recht van toepassing.
- 39.4 **Beleid belangenconflicten:** Wij hebben een beleid met procedures en maatregelen om belangenconflicten tussen ons en rekeninghouders of tussen rekeninghouders onderling te voorkomen en aan te pakken. Dit beleid is te vinden op de website www.brandnewday.nl.
- 39.5 **Brand New Day groep:** Wij maken met onder andere Brand New Day Vermogensopbouw N.V. deel uit van dezelfde groep. U kunt ook door andere ondernemingen binnen de Brand New Day groep worden benaderd voor producten of diensten.
- 39.6 **Overdracht:** Wij mogen onze rechtsverhouding(en) met u of onze onderneming geheel of gedeeltelijk overdragen aan een andere partij door cessie (=overdracht van rechten), contractoverneming of op een andere manier.
- U geeft nu al toestemming aan zo'n overdracht maar hebt ook altijd het recht om de Overeenkomst om die reden met onmiddellijke ingang op te zeggen.

39.7 **Inschakelen andere partijen:** Wij mogen andere partijen inschakelen bij onze dienstverlening.

Artikel 40 Gegevens Brand New Day Bank

40.1 Brand New Day Bank N.V.

Hoogoorddreef 15,
1101 BA, Amsterdam ZO
Postbus 12550, 1100 AN, Amsterdam ZO
Website: www.brandnewday.nl
Telefoon: 020 - 75 85 300

40.2 Brand New Day Bank is ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel in Amsterdam met inschrijfnummer 30067102.

DEEL 2 Beleggen

1. Algemene beleggingsrisico's

Beleggen brengt financiële risico's met zich mee. Deze risico's kunnen per belegging of per financieel instrument verschillen.

Bij beleggen draait het om rendement en risico. Deze twee componenten hangen sterk met elkaar samen. In het algemeen geldt dat beleggingen met een hoog verwacht rendement ook een hoog risico hebben. Wilt u weinig risico lopen, dan zult u genoeg moeten nemen met een lager verwacht rendement.

De waardeontwikkeling van uw Beleggingen hangt af van de ontwikkelingen op de kapitaal-, effecten-, valuta- en goederenmarkten.

De Beleggingen op uw Werkgever Pensioenrekening-beleggen kunnen in waarde stijgen maar ook dalen. Het is mogelijk dat uw Beleggingen niks opleveren of dat u zelfs (een deel van) uw inleg verliest. U krijgt dan mogelijk minder terug dan u hebt ingelegd. Er zijn dus geen garanties dat uw Beleggingen winst opleveren.

2. Risico's beleggingsfondsen

Op de Brand New Day Werkgever Pensioenrekening-beleggen belegt u in beleggingsfondsen en niet rechtstreeks in aandelen of obligaties.

Voordelen van beleggingsfondsen

- Professioneel beheer: beleggingsfondsen worden beheerd door professionele beleggingsexperts
- Risicospreiding: het geld wordt belegd in verschillende beleggingscategorieën zoals obligaties en aandelen, sectoren, valuta of geografische gebieden. Al met een relatief klein bedrag kunt u zo uw risico's spreiden en beperken.
- Lage kosten: de kosten zijn lager dan wanneer u afzonderlijk in de individuele aandelen of obligaties zou handelen.

Er zijn verschillende soorten beleggingsfondsen in het aanbod van Brand New Day Bank zoals: aandelenfondsen (fondsen die beleggen in aandelen) en obligatiefondsen (fondsen die beleggen in obligaties). U koopt als het ware een deel van het fonds, een Participatie, en bent daarmee via het verzameldepot van Brand New Day Bank samen met andere beleggers naar rato economisch eigenaar van de beleggingen in het fonds. Het doel van het fonds is om winst te maken met die beleggingen. De winst deelt u samen met de andere beleggers.

Risico's van beleggingsfondsen

Het risico van een beleggingsfonds hangt af van de beleggingsproducten waarin het fonds belegt en de spreiding binnen het fonds. Goede spreiding beperkt het risico. Alle beleggingen kennen de volgende risico's:

Koersrisico

Koersrisico is het risico dat een beleggingsproduct minder waard wordt. Dit risico is afhankelijk van veel omstandigheden en verschilt per beleggingsproduct. In het algemeen geldt dat hoe beter de beleggingen worden gespreid, hoe lager het koersrisico van de totale beleggingsportefeuille is.

Valutarisico

Beleggingen in niet-euro valuta brengen wisselkoersrisico's met zich mee. De geldsoort waarin de belegging aangehouden wordt (bijvoorbeeld een dollar) kan schommelen ten opzichte van de eurokoers.

Renterisico

De waarde van een belegging kan dalen als de marktrente stijgt.

Marktrisico

Inflatie en politieke of fiscale ontwikkelingen kunnen een (negatieve) invloed hebben op de waarde van beleggingen.

Liquiditeitsrisico

Sommige beleggingen kunnen moeilijk verhandelbaar zijn al er geen of weinig vraag naar is.

Politieke risico's

Overheidsmaatregelen kunnen negatieve gevolgen hebben voor (beleggingen van) rekeninghouders. Denk aan belastingverhogingen, sancties of handelsbeperkingen.

Inflatierisico

Het risico dat de waarde van de euro afneemt. Dit betekent dat rekeninghouders voor 1 euro minder kunnen kopen.

Debiteurenrisico

Bij een faillissement van een uitgever van obligaties of van de bedrijven waarin een fonds belegt kan de waarde van beleggingen dalen.

Systeemrisico

Het risico dat het mondiale financiële systeem (de internationale markten) niet meer goed functioneert, waardoor beleggingen niet langer verhandelbaar zijn en zelfs tijdelijk of permanent hun waarde kunnen verliezen. Denk aan een grote financiële crisis.

Duurzaamheidsrisico

Gebeurtenissen of ontwikkelingen op het gebied van milieu, maatschappij en bestuur (ESG) kunnen, als ze zich voordoen, een werkelijk of mogelijk groot negatief effect hebben op de waarde van de beleggingen van rekeninghouders.

3. Eindkapitalen en rendementen

De voorbeeldkapitalen die wij tonen op onze website, in offertes en rekeninginformatie en in MijnBND, zijn niet gegarandeerd.

De rendementen van de beleggingsfondsen fluctueren en kunnen meevallen of tegenvallen. Daardoor is het onzeker hoeveel eindkapitaal u daadwerkelijk opbouwt. Om dit inzichtelijk te maken tonen wij steeds meerdere voorbeeldscenario's.

Rendementen uit het verleden (zoals historisch rendement) geven geen enkele garantie en geen zekerheid voor de toekomst. Het eindkapitaal op de einddatum kan dus hoger of lager zijn dan in de getoonde voorbeeldscenario's.

4. Modelbeleggen

Modelportefeuilles: Bij Modelbeleggen kiest u uit één van de Modelportefeuilles die Brand New Day Bank aanbiedt. Er zijn 5 'gewone' Modelportefeuilles (zeer offensief, offensief, neutraal, defensief en zeer defensief) en 5 groene Modelportefeuilles (groen zeer offensief, groen offensief, groen neutraal, groen defensief en groen zeer defensief). Een Modelportefeuille bestaat uit een door ons vastgestelde mix van verschillende Beleggingsfondsen.

U bepaalt zelf welke Modelportefeuille en dus welke risicoverdeling het beste bij u past.

Vaste risicoverdeling: Iedere Modelportefeuille heeft zijn eigen vaste risicoverdeling. Dat is de verhouding tussen de beleggingen in aandelenfondsen en obligatiefondsen binnen de Modelportefeuille. Zo heeft de (groene) Modelportefeuille zeer defensief 10% aandelenfondsen en 90% obligatiefondsen en heeft de (groene) Modelportefeuille zeer offensief 100% aandelenfondsen.

Deze vaste risicoverdeling geldt bij het kiezen van de Modelportefeuille en bij Herbalanceren. Tussendoor kan de risicoverdeling van de Modelportefeuille schommelen en afwijken van de oorspronkelijke risicoverdeling (bijv. door Risicoafbouw).

Meer informatie over de Modelportefeuilles, de vaste risicoverdeling en de samenstellingen vindt u op new.brandnewday.nl/documentencentrum.

Wijzigingen in de Modelportefeuilles: Brand New Day Bank kan de mix van Beleggingsfondsen binnen de Modelportefeuilles aanpassen (bijvoorbeeld als een Beleggingsfonds wordt opgeheven of niet meer wordt aangeboden).

Elke wijziging wordt minimaal één maand van tevoren aan u bekendgemaakt.

Niet akkoord met wijziging: Als u niet akkoord bent met de wijziging, kunt u de rekening voor de ingangsdatum van de wijziging kosteloos en per direct beëindigen, omzetten naar een ander product of overstappen naar een andere aanbieder.

Als het voor u redelijkerwijs niet mogelijk is om de rekening voor de ingangsdatum van de wijziging te beëindigen, om te zetten of over te stappen, moet u contact met ons opnemen. We kunnen dan een andere oplossing bespreken, zoals een verlenging van de opzegtermijn. Hierbij houden we rekening met uw belangen.

Neemt u voor de ingangsdatum van de wijziging geen actie, dan gaan wij ervan uit dat u akkoord gaat met de wijziging.

Prospectus: Elk Beleggingsfonds in een Modelportefeuille heeft zijn eigen beleggingsbeleid, risicoprofiel en verwacht rendement. Hoe de beheerder van de BND Paraplufondsen de Beleggingsfondsen heeft samengesteld staat in het prospectus. De prospectussen van de BND Paraplufondsen kunt u vinden in het Documentencentrum op www.brandnewday.nl.

Wij kunnen stoppen met het aanbieden van een bepaald Beleggingsfonds of Modelportefeuille. Wij informeren u dan over een passend alternatief. Wij gaan ervan uit dat met dit alternatief instemt tenzij u ons binnen 30 dagen na de kennisgeving laat weten dat u niet akkoord gaat. In dat geval heeft u de mogelijkheid het Tegoed kosteloos over te maken naar een (ander) lijfrente-opbouwproduct bij Brand New Day Bank of een andere aanbieder.

5. Beleggingsinformatie

Wij geven u geen advies over uw beleggingen.

Wij verstrekken wel beleggingsinformatie die u helpt bij het maken van keuzes. Deze informatie kan algemeen en specifiek zijn.

Algemene beleggingsinformatie vindt u onder andere op onze website en in dit gedeelte van deze Productvoorwaarden.

Specifieke beleggingsinformatie vindt u in het prospectus, het Essentiële Informatiedocument (EID) en/of de factsheet per Beleggingsfonds die wij of de Beheerder van de Beleggingsfondsen hebben opgesteld.

Voordat u een Brand New Day Werkgever Pensioenrekening-beleggen opent en gaat beleggen is het verstandig om deze Productvoorwaarden (inclusief algemene beleggingsinformatie) en de specifieke beleggingsinformatie goed door te nemen.

De meest actuele versie van deze documenten vindt u in het Documentencentrum op www.brandnewday.nl.

6. Eigen verantwoordelijkheid rekeninghouder

Voordat u een Werkgever Pensioenrekening-beleggen opent en gaat beleggen moet u zich goed voorbereiden. U hebt namelijk zelf veel invloed op de risico's die u loopt.

U moet uzelf de volgende vragen stellen: kan ik het geld voor langere tijd missen? Ben ik bereid risico's te lopen? Wat zijn mijn beleggingsdoelstellingen? Kan ik eventuele verliezen financieel dragen?

Belangrijk: Beleggen met geleend geld vergroot de risico's. U loopt dan niet alleen het risico om uw inleg te verliezen maar u kunt ook een schuld overhouden.

7. Zelf beleggersprofiel bepalen – geen advies Brand New Day

Brand New Day biedt execution only dienstverlening aan en stelt geen beleggersprofiel voor u vast.

U bepaalt zelf op basis van uw persoonlijke situatie (risicobereidheid, financiële positie etc.) welke Modelportefeuille het beste bij u past.

Voor ondersteuning hierbij kunt u de hulp van een financieel adviseur inschakelen.

Wij adviseren u om regelmatig te controleren of de gekozen Modelportefeuille nog wel past bij uw situatie. Wij voeren zo'n herbeoordeling niet voor u uit. Als dat nodig is kunt u zelf een andere Modelportefeuille kiezen.

8. Execution only

Wij accepteren geen enkele aansprakelijkheid voor de beleggingsbeslissingen die u neemt.

Wat controleren we niet? Wij controleren ook niet of uw Orders of de wijzigingen die u doorvoert ten aanzien van uw Modelportefeuille passen bij uw persoonlijk situatie.

Wat controleren we wel? Na ontvangst van een Opdracht of Order controleren wij alleen of er voldoende saldo of Beleggingen op uw rekening staan om uw Opdracht of Order uit te voeren.

DEEL 3 Betalingsverkeer en Verwerking orders

A. Geld overmaken naar de Brand New Day Werkgever Pensioenrekening-beleggen

A1. Inleggen

U kunt op 3 manieren geld inleggen op uw Werkgever Pensioenrekening-beleggen:

- Betaalrekening: geef uw betaalbank opdracht om eenmalig of periodiek een bedrag van uw betaalrekening over te boeken naar uw Werkgever Pensioenrekening-beleggen,
- Inhoudingen op netto loon: machtig uw Werkgever om (periodiek) een bedrag in te houden op uw netto loon en dat over te boeken naar uw Werkgever Pensioenrekening-beleggen, en/of
- Fiscale waardeoverdracht: vraag de aanbieder waar u lijfrente-vermogen opbouwt om het tegoed over te maken naar uw Werkgever Pensioenrekening-beleggen.

Wat doen we met uw inleg?

Met het geld dat op uw rekening wordt gestort kopen we automatisch Participaties aan in de Modelportefeuille die u heeft gekozen.

Toegestane stortingen

Wij accepteren op de Werkgever Pensioenrekening-beleggen alleen stortingen die afkomstig zijn van een Nederlandse IBAN-rekening of van een IBAN-rekening van een bank die is gevestigd binnen de EER (Europese Economische Ruimte) en onder toezicht staat.

Niet toegestane stortingen

Stortingen die niet aan bovenstaande criteria voldoen, worden teruggestort.

Contante stortingen of stortingen in andere valuta dan euro's zijn niet mogelijk.

Storten voordat uw rekening is geactiveerd

Als u al geld overboekt of laat overboeken naar uw nieuwe Werkgever Pensioenrekening-beleggen terwijl wij nog niet schriftelijk hebben bevestigd dat we u als nieuwe rekeninghouder accepteren, wordt uw inleg wel bijgeschreven op de Werkgever Pensioenrekening-beleggen, maar de rekening blijft geblokkeerd.

Tijdens de blokkade kunt u geen geld opnemen, wordt er niet (automatisch) belegd en kunt u geen Orders plaatsen.

Wij heffen de blokkade op zodra wij u als nieuwe rekeninghouder(s) hebben geaccepteerd.

A2. Periodieke incassomachtiging

U kunt ons opdracht geven om eenmalig of periodiek een vast bedrag te incasseren van uw Tegenrekening ten gunste van de Werkgever Pensioenrekening-beleggen. Automatische incasso van een andere rekening dan uw Tegenrekening is niet mogelijk.

U moet er zelf voor zorgen dat er genoeg geld op uw Tegenrekening staat zodat wij de automatische incasso uit kunnen voeren.

Vanwege de incassokosten is een automatische incasso mogelijk vanaf € 50,- per incasso.

Wat doen we met het geïncasseerde bedrag?

Met het geld dat we incasseren kopen we automatisch Participaties aan in de Modelportefeuille die u heeft gekozen.

Wijzigen incassomachtiging

U kunt een periodieke incassomachtiging wijzigen of stopzetten door in MijnBND het rekeningnummer, bedrag of de frequentie aan te passen of het incassobedrag op € 0 te zetten.

Wat als incasso mislukt?

Als er niet genoeg geld op uw Tegenrekening staat, wordt de incasso niet uitgevoerd. De gevolgen van een mislukte incasso zijn volledig voor uw rekening.

Wij hebben het recht om een periodieke incassomachtiging te beëindigen; bijvoorbeeld als een periodieke incasso-opdracht drie keer achter elkaar mislukt.

A3. Herkomst vermogen

Wij zijn op grond van de Wet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering (Wwft) bevoegd en verplicht om de herkomst van inkomende betalingen te onderzoeken. Wij mogen u vragen waar het geld op de Werkgever Pensioenrekening-beleggen vandaan komt.

Ook mogen wij inkomende betalingen weigeren als we de herkomst ervan niet goed kunnen vaststellen, u geen informatie over de herkomst wilt geven of als wij de herkomst van het vermogen ongewenst of onacceptabel vinden.

B. Geld opnemen van de Brand New Day Werkgever Pensioenrekening-beleggen

B1. Algemeen

Als u vóór of op de Einddatum (een deel van) het Tegoed op de Werkgever Pensioenrekening-beleggen wilt opnemen dan moet u daarvoor een schriftelijk verzoek bij ons indienen.

Dit verzoek betekent een Order tot het verkopen van Beleggingen.

Zo'n opnameverzoek kan fiscale gevolgen hebben.

B2 Uitkeren Tegoed

De opbrengst van de verkoop van de Beleggingen wordt door ons op de volgende manier overgeboekt:

Reden opname	Rekening waarop Tegoed wordt uitgekeerd
(Gedeeltelijke) Afkoop	Naar uw Tegenrekening
Aankoop lijfrente-uitkering	Naar de rekening van de aanbieder van de lijfrente-uitkering
Fiscale waardeoverdracht	Naar de rekening van de aanbieder van het lijfrenteopbouw-product

Het is niet mogelijk om (een deel van) het Tegoed over te (laten) boeken naar een andere rekening.

B3. Wijzigen Tegenrekening

U kunt uw Tegenrekening zelf wijzigen via MijnBND. Hierop zijn de bepalingen uit artikel 31 'Wijzigingen doorgeven' van de Productvoorwaarden ook van toepassing.

De nieuwe Tegenrekening moet een IBAN-betaalrekening zijn bij een Nederlandse bank die (mede) op uw naam staat.

B4. Overboekingen op feestdagen

Op onderstaande dagen voeren wij geen Orders of overboekingen uit:

Nieuwjaarsdag	Koningsdag	Bevrijdingsdag (1x per vijf jaar)	Goede vrijdag*
Hemelvaartsdag	Eerste Kerstdag	Tweede Kerstdag	Tweede Pinksterdag
Tweede Paasdag	Dag van de Arbeid*		

*Op de Dag van de Arbeid en Goede Vrijdag voeren wij wel orders uit maar geen overboekingen.

C. Beleggingsorders

C1. Aankooporders

Elke storting wordt automatisch belegd: Elke storting op de Werkgever Pensioenrekening-beleggen wordt beschouwd als een impliciete aankooporder. Voor het gestorte bedrag kopen wij automatisch Participaties aan in de Modelportefeuille die u hebt gekozen. Een (impliciete) aankooporder is door ons ontvangen zodra de storting op uw Werkgever Pensioenrekening-beleggen is bijgeschreven.

Het aantal Participaties dat we aankopen wordt bepaald door het gestorte bedrag (verminderd met eventuele kosten en inhoudingen), te delen door de Koers van de dag waarop de Participaties worden aangekocht.

C2. Verkooporders

Opnameverzoek is verkooporder: Wanneer u (een deel van) het Tegoed op de Werkgever Pensioenrekening-beleggen wilt opnemen wordt dit beschouwd als een verkooporder. Deze verkooporder wordt gegeven:

a) in een bedrag in euro's.

Het aantal te verkopen Participaties wordt bepaald door het opnamebedrag (verminderd met eventuele kosten en inhoudingen) te delen door de Koers van de dag waarop de Participaties worden verkocht. De Participaties in een Modelportefeuille worden verkocht naar rato van de samenstelling van de portefeuille op het moment dat u de verkooporder plaatst.

Sell all

Als u een bedrag wilt opnemen dat minstens 90% van het Tegoed op de Werkgever Pensioenrekening-beleggen bedraagt, verkopen wij alle Participaties op uw rekening en wordt het hele Tegoed aan u overgeboekt.

Voorbeeld: Stel dat u 100 Participaties hebt met een actuele waarde van € 1.000. U geeft een verkooporder door voor € 950. Dat is 95% van het Tegoed. Wij verkopen dan alle Participaties.

Berekening verkoopopbrengst: De verkoopopbrengst van de Participaties is gelijk aan het aantal verkochte Participaties maal de Koers van de dag waarop de Participaties verkocht worden. Eventuele kosten en inhoudingen die wij moeten doen worden in mindering gebracht.

Verkoopopbrengst Participaties kan afwijken van verkooporder

Belangrijk: De uiteindelijke verkoopopbrengst van de Participaties kan lager zijn dan de waarde die de Participaties hadden op het moment dat u de verkooporder in euro's heeft geplaatst. De Koers waartegen de Participaties worden verkocht kan namelijk lager zijn dan de Koers van de dag waarop u de verkooporder hebt geplaatst. Als de waarde van al uw Participaties op de Handelsdag lager is dan het bedrag van de verkooporder, verkopen we automatisch alle Participaties. In dat geval hebt u recht op de verkoopopbrengst (het aantal Participaties x Koers) en niet op het bedrag waarvoor u een verkooporder hebt geplaatst.

Voorbeeld van koersdaling: U heeft 1.000 Participaties met een actuele waarde van € 5.000 (Koers = € 5 per Participatie). U plaatst een verkooporder voor € 3.000. Op het Handelsmoment is de Koers per Participatie nog maar € 2. De waarde van de Participaties is dan € 2.000 in plaats van € 5.000. Omdat de waarde lager is dan uw verkooporder, worden alle Participaties verkocht en ontvangt u € 2.000 in plaats van € 3.000.

- b) door het hele Tegoed op te nemen. In dat geval verkopen we **alle** Participaties. De verkoopopbrengst is gelijk aan het aantal verkochte Participaties maal de Koers van de dag waarop de Participaties worden verkocht. Eventuele kosten en inhoudingen die wij moeten doen worden in mindering gebracht.

Geen gedeeltelijke verkoop van Participaties: Het is niet mogelijk een exact aantal Participaties te verkopen. Wilt u slechts een deel van uw Tegoed opnemen dan moet u een verkooporder in een bedrag in euro's geven (zie onder a.).

C3. Switchorders

Een Switchorder geeft u door via MijnBND. Een Switchorder is door ons ontvangen op het moment dat u deze via MijnBND hebt ingevoerd en hebt bevestigd.

U wijzigt uw Modelportefeuille door een andere Modelportefeuille te kiezen.

Voorbeeld: U belegt in de Modelportefeuille zeer defensief. Via MijnBND wijzigt u uw Modelportefeuille naar defensief en daarmee krijgt u een nieuwe Modelportefeuille.

D. Verwerking beleggingsorders

D1. Algemeen

Elke Order voeren we uit voor uw rekening en risico.

Handelsmoment: De Beleggingsfondsen hebben één handelsmoment en dus ook één Koers per dag. Dat betekent dat u uw Order op elk moment kunt plaatsen maar Orders slechts één keer per Handelsdag worden uitgevoerd.

Koersbepaling: De Koers waartegen uw Participaties worden aangekocht of verkocht wordt bepaald op de volgende Handelsdag. Dit gebeurt op basis van de vorige slotkoers van de financiële instrumenten waarin de Beleggingsfondsen beleggen.

Geen handel: Participaties kunnen niet verhandeld worden op dagen waarop de (internationale) beurzen gesloten zijn. In dat geval wordt uw Order automatisch doorgeschoven en alsnog uitgevoerd op de eerstvolgende Handelsdag. De dagen waarop er niet gehandeld wordt, verschillen per beleggingsfonds en zijn te vinden op www.brandnewday.nl.

Als er op een Handelsdag niet kan worden gehandeld in een bepaald fonds, wordt uw aan- of verkooporder uitgesteld. De Order wordt uitgevoerd zodra handel in dat fonds weer mogelijk is.

In de voorbeelden hieronder gaan we uit van fondsen *met uitvoering op dezelfde handelsdag*, tenzij we iets anders vermelden.

D2. Verwerking aankooporders

Ontvangst en verwerking: Het moment waarop een aankooporder wordt uitgevoerd hangt af van het moment waarop wij de aankooporder hebben ontvangen. Bij een (impliciete) aankooporder (zoals een automatische aankoop na een storting) geldt als moment van ontvangst het tijdstip waarop de storting op de Werkgever Pensioenrekening-beleggen is bijgeschreven.

Cut-off tijd en verwerkingstijd: De verwerking van aankooporders hangt af van de Cut-off tijd van de Beleggingsfondsen in de Modelportefeuille. De Cut-off tijd voor aankooporders staat vermeld in de factsheet van het fonds.

Hieronder wordt met voorbeelden uitgelegd hoe de verwerking van aankooporders werkt. In deze voorbeelden is de Cut-off tijd 23:59 uur.

Afronding aankooporder: De verwerking van de aankooporder start op de cut-off tijd voor aankooporders van de Beleggingsfondsen in de Modelportefeuille. Een aankooporder is afgerond één werkdag na de werkdag waarop de aankooporder door ons wordt uitgevoerd. Vanaf dan kunnen er weer nieuwe Orders worden gegeven.

Als de portefeuille bestaat uit fondsen met verschillende Cut-off tijden, dan is de aankooporder afgerond één werkdag na de werkdag waarop de order in fondsen met uitvoering twee dagen later, is uitgevoerd.

- A. Voor Beleggingsfondsen met een Cut-off tijd van 23:59 uur met uitvoering op de volgende Handelsdag verloopt de verwerking als volgt:

Beleggingsorder ontvangen op:	Wij voeren de beleggingsorder uit op en tegen de Koers van:
Handelsdag voor 23:59 uur	Volgende Handelsdag
Feestdag of niet Handelsdag	Eerste hierop volgende Handelsdag

Voorbeeld 1: wordt op dinsdag een aankooporder ontvangen, dan voeren wij deze order uit op woensdag tegen de Koers van woensdag. De aankooporder is afgerond op donderdag.

Voorbeeld 2: wordt op donderdag een aankooporder ontvangen dan voert Brand New Day Bank deze order uit op vrijdag tegen de Koers van vrijdag. De aankooporder is afgerond op maandag.

Voorbeeld 3: wordt op vrijdag een aankooporder ontvangen, dan voeren wij deze order uit op maandag tegen de Koers van maandag. Is maandag geen Handelsdag maar dinsdag wel, dan wordt de Order uitgevoerd op dinsdag tegen de Koers van dinsdag. De aankooporder is afgerond op woensdag

- B. Voor Beleggingsfondsen met een Cut-off tijd van 23:59 uur met uitvoering twee handelsdagen later vindt de verwerking van Orders als volgt plaats:

Beleggingsorder ontvangen op:	Wij voeren de beleggingsorder uit op tegen de Koers van:
Handelsdag voor 23:59 uur	Tweede hierop volgende Handelsdag
Feestdag of niet Handelsdag	Tweede hierop volgende Handelsdag

Voorbeeld 4: wordt op maandag een aankooporder ontvangen dan voeren wij die uit op woensdag tegen de Koers van woensdag. De aankooporder is afgerond op donderdag.

Voorbeeld 5: wordt op donderdag een aankooporder ontvangen, dan voeren wij deze order uit op maandag tegen de Koers van maandag. Is maandag geen Handelsdag, dan wordt de order uitgevoerd op dinsdag tegen de Koers van dinsdag. De aankooporder is afgerond op woensdag.

Voorbeeld 6: wordt op vrijdag een aankooporder ontvangen, dan voeren wij de Order uit op dinsdag tegen de koers van dinsdag. De aankooporder is afgerond op woensdag.

D3. Verwerking verkooporders

Op de Einddatum of na ontvangst van een schriftelijk verzoek van u om (een deel van) het Tegoed op te nemen, voeren wij de verkooporder zo snel mogelijk uit. Hiervoor is het noodzakelijk dat wij alle benodigde informatie en documenten correct en volledig hebben ontvangen.

Als wij de verkooporder uitvoeren omdat u heeft gevraagd om een fiscale waardeoverdracht, zullen wij dat doen binnen de termijnen die zijn genoemd in het Protocol Stroomlijning Waardeoverdracht.

D4. Verwerking switchorders

Participaties in de oude Modelportefeuille worden verkocht en *gelijktijdig* worden Participaties in de nieuwe Modelportefeuille aangekocht.

Het moment waarop de verwerking van een Switchorder plaatsvindt, hangt af van de Cut-off tijd voor Switchorders van de Beleggingsfondsen waarvan de Participaties moeten worden verkocht of aangekocht.

Een Switchorder is afgerond één werkdag na de dag waarop de Switchorder is uitgevoerd. Zolang een Switchorder niet volledig is afgerond kunnen er geen nieuwe Orders worden gegeven.

Voorbeeld 1: U belegt in de Modelportefeuille defensief. U wijzigt via MijnBND uw Modelportefeuille naar neutraal op maandag voor 12:00 uur. Brand New Day Bank zal de switch uitvoeren tegen de koers van dinsdag. De switchorder is afgerond op woensdag.

Sell all

Een 'sell-all' vindt plaats wanneer een Switchorder ervoor zorgt dat 90% of meer van de waarde van één of meerdere Beleggingsfondsen in uw Modelportefeuille moet worden verkocht. In dat geval verkopen wij alle participaties in de Modelportefeuille.

De uitvoering van de onderdelen van een 'sell-all'-Switchorder gebeurt niet gelijktijdig maar *opvolgend*. Eerst worden de Participaties in de oude Modelportefeuille verkocht en daarna worden met de opbrengst Participaties aangekocht in de nieuwe Modelportefeuille.

Voorbeeld 2: Als we op maandagmiddag na 12.00 uur een Switchorder ontvangen voor een switch van Modelportefeuille Neutraal naar Modelportefeuille defensief en deze switch is een 'sell all', dan voeren wij de verkoop van Modelportefeuille Neutraal uit op dinsdag tegen de koers van dinsdag. Deze verkoop is verwerkt op woensdag. De aankoop van Modelportefeuille Defensief vindt vervolgens plaats tegen de Koers van donderdag. De switchorder is afgerond op vrijdag.

Zodra u de Switchorder in MijnBND heeft ingevoerd en bevestigd wordt deze automatisch uitgevoerd volgens de regels in paragraaf D4. Als wij een Switchorder niet via MijnBND maar op een andere manier ontvangen, dan nemen zo'n verzoek binnen 10 werkdagen in behandeling. De datum waarop zo'n order handmatig in onze systemen invoeren, is in de voorbeelden in paragraaf D4 de dag waarop de beleggingsorder 'is ontvangen'.

D5. Samenloop Orders

Orders worden uitgevoerd in de volgorde waarin ze worden ontvangen. Een nieuwe Order kan pas uitgevoerd worden als de vorige Order volledig is uitgevoerd. Dat betekent dat de Participaties of de verkoopopbrengst eerst moeten zijn bijgeschreven op uw Werkgever Pensioenrekening-beleggen voordat een volgende Order kan worden uitgevoerd. Twee of meer aankooporders kunnen wél gelijktijdig uitgevoerd worden. In zo'n geval wordt niet gewacht op de afronding van de vorige aankooporder.

Voorbeeld 1: Op maandagmiddag stort u geld op uw Werkgever Pensioenrekening-beleggen. Wij voeren de aankooporder uit op dinsdag tegen de Koers van dinsdag. De gekochte Participaties worden woensdag bijgeschreven op de Werkgever Pensioenrekening-beleggen. Dinsdagavond voert u via MijnBND een verkooporder in. Deze verkooporder wordt pas op donderdag uitgevoerd tegen de Koers van donderdag en is op vrijdag afgerond.

Voorbeeld 2: Op maandagmiddag stort u geld op uw Werkgever Pensioenrekening-beleggen. Wij voeren de aankooporder uit op dinsdag tegen de Koers van dinsdag. De gekochte Participaties worden woensdag bijgeschreven op uw rekening. Ook op dinsdagmiddag stort u geld op uw Werkgever Pensioenrekening-beleggen. Die aankooporder voeren we uit op woensdag tegen de Koers van woensdag en is donderdag afgerond.

Als meerdere Orders tegelijk worden uitgevoerd of als een automatische beleggingsorder (bijv. herbalanceren door Brand New Day Bank) samenvalt met een handmatig ingevoerde Order, dan bepaalt het type Order de volgorde van uitvoering.

Voorbeeld 3: Op 1 november herbalanceren wij automatisch de portefeuille op uw Werkgever Pensioenrekening-beleggen. Op die dag voert u ook een verkooporder in. Wij voeren dan eerst de verkooporder uit en daarna de herbalanceren.

D6. Factsheet

Voor ieder fonds in een Modelportefeuille hebben wij een factsheet opgesteld. Hierin staat onder andere informatie over de Cut-off tijden van de betreffende fondsen. De factsheets kunt u vinden op www.brandnewday.nl.

D7. Wijzigen of intrekken van beleggingsorders

Wijzigen Orders: Aankooporders, Switchorders of een opdracht tot herbalanceren kunnen worden gewijzigd *via MijnBND* tot de Cut-off tijden van de betreffende Beleggingsfondsen. Een verkooporder (in verband met een opname- of beëindigingsverzoek) kan *schriftelijk* worden gewijzigd zolang wij de verkooporder nog niet hebben uitgevoerd.

Intrekken Orders: Aankooporders kunnen niet worden ingetrokken. Verkooporders kunnen worden ingetrokken zolang wij de verkooporder nog niet hebben uitgevoerd. Alle andere type Orders (Switchorders of herbalancerorders) kunnen tot de Cut-off tijden van het betreffende Beleggingsfonds worden ingetrokken via MijnBND.

D8. Koerswijzigingen

De Koers van de Participaties kan veranderen tussen het moment waarop u een Order plaatst en het moment waarop deze order wordt uitgevoerd. Dit betekent dat het aantal Participaties dat u ontvangt of inlevert (bij verkoop), afhankelijk is van de Koers op het moment van uitvoering. Dat kan zowel in uw voordeel als in uw nadeel zijn en is een belangrijk kenmerk van beleggen.

Voorbeeld: Stel u maakt € 1.500 over naar uw Werkgever Pensioenrekening-beleggen. Op het moment van uw overboeking is de Koers van een Participatie € 15. Wanneer wij de aankooporder uitvoeren is de Koers gestegen naar € 16. U ontvangt dan maar 93,75 Participaties in plaats van 100. Is de Koers, wanneer wij de aankooporder uitvoeren, gedaald naar € 14 dan ontvangt u 107,14 Participaties in plaats van 100 Participaties.

D9. Niet uitvoeren overboekingen of Orders

Brand New Day Bank is bevoegd om overboekingen of Orders niet uit te voeren in de volgende gevallen:

- a. er is onvoldoende saldo en/of Beleggingen om de Order of overboeking uit te voeren,
- b. er beslag is gelegd op uw tegoeden bij Brand New Day Bank,
- c. u bent failliet verklaard of de wettelijke schuldsaneringsregeling is van toepassing verklaard,
- d. u bent onder curatele of onder bewind,
- e. wij vermoeden dat er sprake is van fraude of misbruik,
- f. de overboeking of Order is onduidelijk of in strijd is met wet- en regelgeving,
- g. de overboeking of Order kan niet worden uitgevoerd vanwege onderhoudswerkzaamheden of een storing in onze technische systemen of in die van derden die wij inschakelen,
- h. de Werkgever Pensioenrekening-beleggen is op grond van deze Voorwaarden geblokkeerd.

Wij informeren u als een overboeking of Order niet kan worden uitgevoerd, tenzij de wet ons verbiedt om u te informeren.

Als we uw overboeking of Order niet tijdig of niet volledig kunnen uitvoeren vanwege een situatie zoals beschreven onder D9 sub g, dan voeren wij de overboeking of Order uit op de eerst mogelijke volgende Handelsdag.

Wij zijn niet verantwoordelijk of aansprakelijk voor schade als een overboeking of Order:

- niet, niet volledig, niet op tijd of niet juist wordt uitgevoerd door een van bovenstaande redenen en/of
- u een fout bedrag hebt ingevuld of een onjuiste overboekingsopdracht of Order hebt gegeven.

D10. Overboeken en uitleveren van Beleggingen

U kunt uw Beleggingen niet (laten) overboeken naar een rekening bij een andere financiële instelling (in welke vorm dan ook). Wij kunnen dus alleen een geldbedrag overboeken, geen Beleggingen. Omgekeerd geldt hetzelfde. Wij accepteren geen beleggingen die u hebt opgebouwd op een pensioenrekening bij een andere aanbieder.

Participaties op uw Werkgever Pensioenrekening-beleggen kunnen niet fysiek (op papier) aan u worden geleverd.

DEEL 4 Samenvatting orderuitvoeringsbeleid Brand New Day Bank

Dit document is een samenvatting van ons beleid voor het uitvoeren van Orders. Het hele Orderuitvoeringsbeleid vindt u in het Documentencentrum op onze website (new.brandnewday.nl/documentencentrum).

Algemeen

In het orderuitvoeringsbeleid leggen wij uit hoe wij (Brand New Day Bank) beleggingsorders voor onze klanten uitvoeren en welke procedures we gebruiken om het beste resultaat te behalen ('best execution').

Bij het uitvoeren van orders maken we geen onderscheid tussen verschillende type klanten (professionele en niet-professionele klanten, particuliere en zakelijke klanten).

Instrumenten

Wij voeren alleen orders uit in beleggingsfondsen die worden beheerd door Brand New Day Vermogensopbouw N.V. (Brand New Day Vermogensopbouw). Deze beleggingsfondsen zijn niet beursgenoteerd. Wij voeren geen orders uit in aandelen of obligaties.

Factoren bij de uitvoering

Wij nemen alle redelijke maatregelen om het best mogelijke resultaat voor haar cliënten te behalen. Bij de uitvoering wordt, voor zover relevant, rekening gehouden met de volgende uitvoeringsfactoren: prijs, kosten, snelheid, waarschijnlijkheid van uitvoering en afwikkeling, omvang, aard en/of enige andere overweging van belang voor de uitvoering van een order.

We kunnen niet garanderen dat we altijd het best mogelijke resultaat behalen.

Plaatsen van uitvoering

De beleggingsfondsen van Brand New Day Vermogensopbouw worden niet verhandeld op een beurs of ander handelsplatform. Daarom kunnen we orders alleen rechtstreeks uitvoeren bij Brand New Day Vermogensopbouw zelf. Er worden door ons nooit orders bij andere plaatsen van uitvoering geplaatst.

Wij zien erop toe dat het orderuitvoeringsbeleid van Brand New Day Vermogensopbouw in overeenstemming is met ons eigen orderuitvoeringsbeleid.

De beleggingsfondsen van Brand New Day Vermogensopbouw worden eenmaal per beursdag verhandeld en kennen daarom maar één koers per beursdag. Die Koers wordt afgegeven door Brand New Day Vermogensopbouw.

Uitvoering in de praktijk

Omdat er alleen wordt belegd in open-end beleggingsfondsen die dagelijks verhandeld worden, is de liquiditeit van uw Beleggingen zeer groot. Een open-end beleggingsfonds geeft nieuwe deelnemingsrechten uit wanneer daar vraag naar is, of koopt deze in wanneer er aanbod is. De koers waartegen dat gebeurt, is gelijk aan de intrinsieke (werkelijke) waarde, aangepast met een eventuele op- of afslag om zittende beleggers in de fondsen niet te benadelen.

U kunt orders de hele dag doorgegeven via MijnBND. Het moment van uitvoering van zo'n order is afhankelijk van het tijdstip waarop wij de order ontvangen en van de cut-off tijden van het betreffende fonds. In de factsheets van onze beleggingsfondsen vindt u de cut-off tijden van alle fondsen en informatie over het moment waarop een order in een fonds wordt uitgevoerd.

De uitvoering van een order kan door het dagelijks handelen en door de intrinsieke waarde van het fonds niet versneld of efficiënter uitgevoerd worden dan reeds gebeurt. De factoren bij de uitvoering zoals genoemd onder punt drie hierboven zijn dan ook niet relevant.

Overmacht

In uitzonderlijke situaties kunnen wij een order (tijdelijk) niet uitvoeren volgens dit orderuitvoeringsbeleid. In zo'n geval doen wij ons best om een order tegen de best mogelijke voorwaarden en het best mogelijke resultaat uit te voeren. Wij zijn niet aansprakelijk voor schade die u daardoor lijdt.

Afwijkende instructies van rekeninghouders

Het doorgeven en uitvoeren van beleggingsorders is een geautomatiseerd proces. Wij voeren geen orders uit die afwijken van dat proces of van ons orderuitvoeringsbeleid.

Evaluatie en wijziging

Wij bewaken de kwaliteit van ons orderuitvoeringsbeleid en we beoordelen regelmatig of het beleid nog voldoet aan onze doelstelling om het beste resultaat te behalen. Als we besluiten ons orderuitvoeringsbeleid te wijzigen dan publiceren we het nieuwe beleid op de website www.brandnewday.nl.

Samenvoegen van orders

Koop- en verkooporders van verschillende rekeninghouders kunnen wij samenvoegen maar niet salderen.

In geval we orders samenvoegen is de koers gelijk aan de koers waartegen een individuele order zou zijn uitgevoerd.

DEEL 5 Online bankieren via MijnBND

A. Online bankieren via MijnBND

Wij zijn een online bank. Dit betekent dat u uw rekeningen kunt inzien en beheren via de online bankomgeving MijnBND.

A1. Toegang tot MijnBND

Toegang tot uw Brand New Day rekeningen is alleen online mogelijk door in te loggen op MijnBND. Hiervoor gebruikt u een Inlogmiddel.

Inloggen via website van Brand New Day

Iedere rekeninghouder heeft toegang tot MijnBND via de website van Brand New Day. Bij elk bezoek aan MijnBND via de website moet u zich eerst herkenbaar maken met een Inlogcode die bestaat uit een gebruikersnaam en wachtwoord en die moet u bevestigen met een sms-identificatiecode of via de Brand New Day App.

Inloggen via de Brand New Day App

Naast inloggen via de website kunt u ook via de Brand New Day App toegang krijgen tot MijnBND. Hiervoor moet u eerst de Brand New Day App installeren op een Apparaat en deze app activeren. In het activatieproces maakt u een eigen, unieke 5-cijferige toegangscode aan die u steeds invoert om toegang te krijgen tot de Brand New Day App.

Als u dat wilt en uw Apparaat dit ondersteunt, kunt u biometrische gegevens instellen zoals uw vingerafdruk of gezichtsherkenning. Hierna kunt u met de app-toegangscode, vingerafdruk of gezichtsherkenning inloggen op de Brand New Day App.

Voor het gebruik van de Brand New Day App gelden separate voorwaarden. U accepteert deze bij het activeren van de Brand New Day App.

A2. Verschillen tussen de website en Brand New Day App

Wat u kunt doen en zien in MijnBND verschilt per Inlogmiddel en het type rekening dat u bij Brand New Day hebt.

Op onze website is een actueel overzicht te vinden van de functionaliteiten per Inlogmiddel.

Voor sommige informatie of functionaliteiten linkt de Brand New Day App naar de webversie van MijnBND.

A3. Inlogmiddel is strikt persoonlijk

Het Inlogmiddel en de Beveiligingscodes die u gebruikt om toegang te krijgen tot MijnBND zijn strikt persoonlijk. Als u via MijnBND een Opdracht geeft, gaan wij er vanuit dat die Opdracht van u afkomstig is.

Wij loggen het moment waarop u inlogt in MijnBND en welk Inlogmiddel u gebruikt om in te loggen en/of om Opdrachten te bevestigen. Deze gegevens gebruiken wij als bewijs.

A4. Wijzigen gebruik Inlogmiddelen

Wij kunnen nieuwe Inlogmiddelen ter beschikking stellen, (de mogelijkheden of het gebruik van) bestaande Inlogmiddelen wijzigen, blokkeren of intrekken, een Inlogmiddel verplicht voorschrijven en/of voorwaarden stellen aan de Inlogcode of de app-toegangscode die door rekeninghouders worden gebruikt. Nieuwe of vervangende Inlogmiddelen vallen automatisch onder de Overeenkomst.

B. Veilig online bankieren

Online bankieren en het gebruik van MijnBND moet veilig zijn. Wij hebben hierin een belangrijke taak maar u ook. Wij verwachten van u dat u zich houdt aan een aantal belangrijke veiligheidsregels.

Door deze veiligheidsregels op te volgen vermindert u de kans dat u slachtoffer wordt van fraude en/of andere vormen van misbruik. Indien mogelijk treffen wij aanvullende veiligheidsmaatregelen.

B1. Beveiligingscodes geheim houden

U moet ervoor zorgen dat uw Beveiligingscodes nooit aan een ander bekend worden. Beveiligingscodes zijn alle codes die u gebruikt om te bankieren via MijnBND (o.a. Inlogcodes, app-toegangscode en/of sms-verificatiecodes). U mag deze Beveiligingscodes alleen zelf gebruiken en moet dat doen op de manier die wij voorschrijven.

Wij raden u dringend aan om uw eigen gekozen Beveiligingscodes regelmatig te veranderen en niet op te slaan of over te schrijven.

U zorgt ervoor:

- dat eigen gekozen Beveiligingscodes niet gemakkelijk te raden zijn;
- dat uw gebruikersnaam en wachtwoord gescheiden van elkaar bewaard worden;
- dat niemand kan meekijken als u uw Beveiligingscodes intikt;
- dat u geen openbare of onbeveiligde WIFI-spots gebruikt om via de website of de Brand New Day App toegang te krijgen tot MijnBND;
- dat u geen inlog via vingerafdruk of gezichtsherkenning installeert om toegang te krijgen tot de Brand New Day App als op uw Apparaat ook de vingerafdrukken of gezichtsscan van andere personen zijn geregistreerd.

U geeft nooit een Beveiligingscode door per telefoon, e-mail of op een andere wijze dan wij hebben voorgeschreven. Dat geldt ook u telefonisch, per e-mail of persoonlijk door iemand wordt benaderd die zegt een medewerker van Brand New Day Bank te zijn. Wij zullen rekeninghouders nooit om Beveiligingscodes vragen.

Via de website van Brand New Day Bank kunnen nieuwe wachtwoorden worden aangevraagd of worden gewijzigd.

In het geval van verlies of misbruik van uw wachtwoord of app-toegangscode bent u verplicht om ons hierover direct te informeren. Wij zullen u in dat geval vragen via de website een nieuw wachtwoord of app-toegangscode aan te maken.

B2. Goede beveiliging van apparatuur die gebruikt wordt voor online bankieren

U draagt zelf zorg voor geschikte apparatuur (zoals computer, laptop, tablet of mobiele telefoon), software en een veilige internetverbinding als u inlogt op MijnBND.

Verder zorgt u ervoor dat:

- geïnstalleerde software die voor het online bankieren wordt gebruikt steeds is voorzien van actuele (beveiligings)updates. Onder geïnstalleerde software wordt o.a. verstaan het besturingssysteem en beveiligingsprogramma's zoals virusscanner en firewall;
- geen illegale software wordt geïnstalleerd op het Apparaat;
- de apparatuur die u gebruikt voor online bankieren (computer, laptop, tablet etc.) is beveiligd met een toegangscode;
- u steeds uitlogt als u klaar bent met online bankieren via MijnBND.

B3. Rekening controleren

U controleert zo spoedig mogelijk na het verrichten van een overboeking en daarnaast periodiek, uw digitale rekeninginformatie om te zien of er transacties zijn waarvoor u geen toestemming hebt gegeven.

Als er schade voor ons ontstaat doordat het voor u enige tijd onmogelijk is geweest uw rekeninginformatie te controleren, dan kunnen wij u vragen aan te tonen dat dit in alle redelijkheid niet mogelijk was.

B4. Incidenten melden

U neemt contact met ons op:

- als u mobiele telefoon, tablet of laptop waar een Inlogmiddel op staat of een Beveiligingscode kwijt is;
- als u weet of vermoedt dat iemand anders uw Beveiligingscode(s) kent, heeft gebruikt of weet waar die zijn;
- als u ziet dat er transacties en wijzigingen op uw rekening hebben plaatsgevonden waarvoor u geen toestemming heeft gegeven.

Daarnaast neemt u ook direct contact op met ons als u iets vreemds of ongebruikelijks ervaart, zoals een andere manier van inloggen. Wij kunnen dan zorgen voor een blokkade op de rekening om (verdere) schade te voorkomen. Of uw Inlogmiddel of een Beveiligingscode blokkeren c.q. resetten en/of andere veiligheidsmaatregelen treffen.

Als wij u aanwijzingen geven, bijvoorbeeld om nieuwe incidenten te voorkomen, dan moet u deze aanwijzingen opvolgen. Ook hierbij zullen wij nooit om beveiligingscodes vragen.

U meldt dergelijke incidenten zo snel mogelijk aan ons.

Bijlage 1 Algemene Bankvoorwaarden 2017

Wij zijn ons als bank bewust van onze maatschappelijke functie. Wij willen een betrouwbare, dienstbare en transparante bank zijn. Daarom houden wij zo goed mogelijk rekening met de belangen van al onze klanten, medewerkers, aandeelhouders, andere kapitaalverschaffers en de samenleving als geheel.

Deze Algemene Bankvoorwaarden (ABV) zijn in overleg tussen de Nederlandse Vereniging van Banken en de Consumentenbond opgesteld. Dit is gebeurd in het kader van de Coördinatiegroep Zelfregulerings-overleg van de Sociaal-Economische Raad. Ook is er overleg geweest met VNO-NCW, MKB-Nederland, LTO Nederland en ONL voor Ondernemers. De ABV zijn in gebruik vanaf 1 maart 2017. De tekst is op 29 augustus 2016 door de Nederlandse Vereniging van Banken neergelegd onder nummer 60/2016 bij de griffie van de rechtbank in Amsterdam.

Artikel 1 – Toepasselijkheid

De ABV gelden voor alle producten en diensten en de hele relatie tussen u en ons. Regels die speciaal voor een product of dienst gelden, vindt u in de daarvoor geldende overeenkomst of de daarbij behorende bijzondere voorwaarden.

1. In deze Algemene Bankvoorwaarden (ABV) staan basisregels waaraan wij ons moeten houden en u ook. Deze gelden voor alle producten en diensten die u van ons afneemt of zal afnemen en de hele relatie die u met ons heeft of zal hebben. Het gaat hier om rechten en verplichtingen van u en van ons.
2. Voor onze dienstverlening sluit u een of meer overeenkomsten met ons voor producten of diensten die u bij ons afneemt. Als er in de overeenkomst een bepaling staat die strijdig is met de ABV, gaat die voor op de ABV.
3. Als u voor een product of dienst een overeenkomst sluit, kunnen er bij de overeenkomst bijzondere voorwaarden horen. In die bijzondere voorwaarden staan regels die speciaal gelden voor dat product of die dienst. Een voorbeeld van bijzondere voorwaarden: Het kan zijn dat u een overeenkomst sluit om een betaalrekening te openen. Bij die overeenkomst kunnen dan bijzondere voorwaarden voor betalen horen. Als er in de bijzondere voorwaarden een bepaling staat die strijdig is met de ABV, gaat die voor op de ABV. Maar als u een consument bent, kan die bepaling geen rechten of bescherming verminderen die de ABV aan u toekennen.
4. Verder geldt: a) Het kan zijn dat u zelf ook algemene voorwaarden gebruikt (bijvoorbeeld als u een onderneming heeft). Dan gelden de ABV en niet uw eigen algemene voorwaarden. Uw eigen algemene voorwaarden gelden alleen als wij dat schriftelijk met u afspreken. b) Het kan zijn dat u (ook) een relatie heeft met een buitenlandse vestiging van ons. Deze kan lokale voorwaarden hebben, bijvoorbeeld omdat die beter aansluiten bij de wetgeving die in dat land geldt. Als er in die lokale voorwaarden een bepaling staat die strijdig is met een bepaling in de ABV of een bepaling in de Nederlandse bijzondere voorwaarden, dan gaan op dat punt de lokale voorwaarden voor.

Artikel 2 – Zorgplicht

Wij hebben een zorgplicht. U bent ook zorgvuldig tegenover ons en u mag van onze dienstverlening geen misbruik maken.

1. Wij zijn bij onze dienstverlening zorgvuldig en houden hierbij zo goed mogelijk rekening met uw belangen. Dit doen wij op een manier die aansluit bij de aard van de dienstverlening. Deze belangrijke regel geldt altijd. Andere regels in de ABV of in de voor producten of diensten geldende overeenkomsten en de daarbij behorende bijzondere voorwaarden kunnen dit niet veranderen. Wij streven naar begrijpelijke producten en diensten. Ook streven wij naar begrijpelijke informatie over die producten en diensten en de risico's ervan.
2. U bent zorgvuldig tegenover ons en houdt zo goed mogelijk rekening met onze belangen. U werkt eraan mee dat wij onze dienstverlening correct kunnen uitvoeren en aan onze verplichtingen kunnen voldoen. Hiermee bedoelen wij niet alleen onze verplichtingen tegenover u, maar bijvoorbeeld ook verplichtingen die wij in verband met onze dienstverlening aan u hebben tegenover toezichthouders of fiscale of andere (nationale, internationale of supranationale) autoriteiten. U geeft ons, als wij daarom vragen, de informatie en documentatie die wij daarvoor nodig hebben. Als het u duidelijk moet zijn dat wij die informatie of documentatie nodig hebben, geeft u die uit uzelf. U mag onze diensten of producten alleen gebruiken waarvoor ze zijn bedoeld en hiervan geen misbruik (laten) maken. Denkt u bij misbruik bijvoorbeeld aan strafbare feiten of activiteiten die schadelijk zijn voor ons of onze reputatie of die de werking en betrouwbaarheid van het financiële stelsel kunnen schaden.

Artikel 3 – Activiteiten en doeleinden

Wij vragen u om informatie om misbruik te voorkomen en risico's te beoordelen.

1. Banken hebben een sleutelrol in het nationale en internationale financiële stelsel. Helaas wordt onze dienstverlening soms misbruikt, bijvoorbeeld voor het witwassen van geld. Wij willen misbruik voorkomen en moeten dit volgens de wet ook

doen. Wij hebben hiervoor informatie van u nodig. De informatie kan bijvoorbeeld ook nodig zijn voor de beoordeling van onze risico's of het goede verloop van onze dienstverlening. Daarom informeert u ons, als wij dat vragen, in ieder geval over:

- a. uw activiteiten en doelen
- b. waarom u een product of dienst van ons afneemt of wilt afnemen
- c. hoe u bent gekomen aan geld, waardepapieren of andere zaken die u bij of via ons onderbrengt.

Ook verstrekt u ons alle informatie die wij nodig hebben om te bepalen in welk(e) land(en) u fiscaal inwoner bent.

2. U werkt eraan mee dat wij de informatie kunnen controleren. Bij het gebruik van de informatie houden wij ons aan de geldende privacyregelgeving.

Artikel 4 – Niet-openbare informatie

Niet-openbare informatie hoeven wij niet te gebruiken.

1. Bij onze dienstverlening aan u kunnen wij gebruikmaken van informatie die wij van u krijgen. Ook mogen wij bijvoorbeeld informatie gebruiken die openbaar is. Openbare informatie is informatie waarmee iedereen bekend kan zijn, bijvoorbeeld omdat die informatie in de krant staat of op het internet.
2. Het kan zijn dat wij buiten onze relatie met u informatie hebben die niet openbaar is. U mag niet van ons verlangen dat wij deze informatie gebruiken voor onze dienstverlening aan u. Deze informatie kan vertrouwelijk of koersgevoelig zijn. Een voorbeeld: Het kan zijn dat bij ons vertrouwelijk bekend is dat het met een beursgenoteerde onderneming financieel slecht of juist heel goed gaat. Wij mogen die informatie dan niet gebruiken bij een beleggingsadvies aan u.

Artikel 5 – Inschakeling derden

Wij mogen anderen inschakelen. Als wij dit doen, moeten wij zorgvuldig te werk gaan.

1. Wij mogen bij onze dienstverlening anderen inschakelen en werkzaamheden uitbesteden. Als wij dit doen bij de uitvoering van een overeenkomst met u, dan verandert hierdoor niet dat wij uw aanspreekpunt en contractspartij zijn. Een paar voorbeelden:
 - a. Zaken, waardepapieren, effecten of financiële instrumenten kunnen wij door een ander laten bewaren. Wij mogen dit namens u of op eigen naam doen.
 - b. Bij de uitvoering van het betalingsverkeer zijn ook anderen betrokken. Wij kunnen anderen ook inschakelen bij onze bedrijfsvoering, bijvoorbeeld om onze systemen te laten functioneren.
2. Het kan zijn dat u ons een volmacht geeft voor één of meer bepaalde rechtshandelingen. Met die volmacht kunnen wij deze rechtshandelingen namens u verrichten. U bent dan daaraan gebonden. Voor volmachten die wij van u hebben geldt in ieder geval:
 - a. Als bij de uitvoering een wederpartij betrokken is, mogen wij ook zelf als wederpartij optreden. Een voorbeeld: Wij hebben uw volmacht om onder andere tegoeden die u bij ons heeft, aan onszelf te verpanden (zie artikel 24 lid 1 ABV). Als wij die volmacht gebruiken, verpanden wij uw tegoeden namens u aan ons.
 - b. Wij mogen de volmacht ook doorgeven aan een ander. Die ander kan dan de volmacht gebruiken. Wij zijn zorgvuldig bij de keuze van de ander aan wie wij de volmacht doorgeven.
 - c. Als onze onderneming (gedeeltelijk) wordt voortgezet door een ander, bijvoorbeeld als gevolg van fusie of splitsing, dan kan die ander ook van de volmacht gebruik maken.
3. Wij kiezen anderen die wij inschakelen met de nodige zorgvuldigheid. Heeft u zelf een ander ingeschakeld of aangewezen, dan zijn de gevolgen van die keuze voor u.

Artikel 6 – Risico van verzendingen

Voor wie is het risico van verzendingen?

1. Het kan zijn dat wij in uw opdracht geld verzenden of financiële instrumenten (zoals aandelen of obligaties). Het risico van verloren gaan of beschadiging van de verzending is dan voor ons. Als de verzending bijvoorbeeld verloren gaat, vergoeden wij u de waarde.
2. Het kan ook zijn dat wij in uw opdracht andere zaken of waardepapieren verzenden, zoals een eigendomsbewijs van bepaalde goederen (bijvoorbeeld een cognossement). Het risico van verloren gaan of beschadiging van de verzending is dan voor u. Veroorzaken wij echter schade doordat wij onzorgvuldig te werk gaan bij de verzending, dan komt die schade voor onze rekening.

Artikel 7 – Informatie over u en uw vertegenwoordiger

Wij hebben gegevens nodig over u en uw vertegenwoordiger. Wijzigingen geeft u aan ons door.

1. Informatie. Wij zijn wettelijk verplicht uw identiteit te controleren. Als wij daarom vragen geeft u ons onder meer de volgende informatie:
 - a. *Informatie over natuurlijke personen*
 - i. voor- en achternamen, geboortedatum, woonplaats en burgerservicenummer. U werkt mee aan de controle van uw identiteit door ons een geldig identiteitsbewijs te laten zien dat wij hiervoor geschikt vinden, zoals een paspoort.
 - ii. burgerlijke staat en huwelijks- of partnerschapsgoederenregime. Van die informatie kan afhangen of u voor bepaalde handelingen elkaars toestemming nodig heeft of dat u eventueel gemeenschappelijk vermogen heeft waarop vorderingen verhaalbaar zijn.
 - b. *Informatie over zakelijke klanten*
rechtsvorm, inschrijvingsnummer in het Handelsregister en/of andere registers, statutaire vestigingsplaats, BTW-nummer, inzicht in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur.
U werkt eraan mee dat wij deze informatie kunnen controleren. Wij gebruiken deze informatie bijvoorbeeld voor de nakoming van wettelijke verplichtingen of voor onze dienstverlening aan u. Ook over uw vertegenwoordiger kunnen wij deze informatie nodig hebben. Uw vertegenwoordiger moet die informatie aan ons geven en eraan meewerken dat wij deze informatie kunnen controleren. Die vertegenwoordiger kan bijvoorbeeld zijn:
 - i. een wettelijke vertegenwoordiger van een minderjarige (meestal moeder/vader)
 - ii. een gevolmachtigde
 - iii. een bestuurder van een rechtspersoon.
2. Wijzigingen doorgeven. Veranderingen in gegevens over u en uw vertegenwoordiger moeten meteen aan ons worden doorgegeven. Dit is belangrijk voor de uitvoering van onze wettelijke verplichtingen en onze dienstverlening aan u. Het kan ook zijn dat u eerst geen vertegenwoordiger nodig heeft voor uw bankzaken, maar later wel. Dit moet dan meteen aan ons worden doorgegeven. Denkt u bijvoorbeeld aan de volgende situaties:
 - a. uw vermogen komt onder bewind
 - b. u komt onder curatele
 - c. u komt in een schuldsaneringsregeling, krijgt (voorlopige) surseance van betaling of gaat failliet, of
 - d. u kunt om een andere reden niet zelf alle rechtshandelingen (onaantastbaar) verrichten.
3. Opslaan van informatie. Wij mogen de informatie registreren en bewaren. Soms zijn wij daartoe zelfs verplicht. Ook mogen wij van de documenten waaruit deze informatie blijkt, bijvoorbeeld een paspoort, een kopie maken voor onze administratie. Wij houden ons hierbij aan de geldende privacyregelgeving.

Artikel 8 – Handtekening

Waarom willen wij een voorbeeld van uw handtekening?

1. Het kan nodig zijn dat u uw handtekening gebruikt om uw akkoord te geven aan een opdracht of een andere handeling die u met ons verricht. Er zijn handgeschreven handtekeningen en elektronische handtekeningen. Om uw handgeschreven handtekening te kunnen herkennen, willen wij weten hoe deze eruit ziet. Wij kunnen u vragen om een voorbeeld van uw handgeschreven handtekening en daarbij nadere aanwijzingen geven. U voldoet dan hieraan. Dit geldt ook voor uw vertegenwoordiger.
2. Wij mogen op het voorbeeld van uw handtekening afgaan, totdat u ons mededeelt dat uw handtekening is veranderd. Dit geldt ook voor de handtekening van uw vertegenwoordiger.
3. Het kan zijn dat u of uw vertegenwoordiger in verschillende rollen tegenover ons optreedt. Het is namelijk mogelijk zelf klant te zijn en daarnaast vertegenwoordiger van een of meer anderen. Zo kan het zijn dat u zelf als klant een betaalrekening bij ons heeft en u daarnaast van een andere klant een volmacht heeft om van zijn betaalrekening betalingen te doen. Als u of uw vertegenwoordiger in de ene rol een voorbeeld van uw handtekening aan ons geeft, geldt dit voorbeeld ook in alle andere rollen waarin u of uw vertegenwoordiger met ons handelt.

Artikel 9 – Vertegenwoordiging en volmacht

U kunt zich door iemand laten vertegenwoordigen maar wij kunnen hieraan regels stellen. Wijzigingen geeft u meteen door. U en uw vertegenwoordiger houden elkaar op de hoogte.

1. Vertegenwoordiging. U kunt zich laten vertegenwoordigen door een gevolmachtigde of andere vertegenwoordiger. Wij kunnen regels en beperkingen stellen aan vertegenwoordiging. Denkt u bijvoorbeeld aan regels over vorm en inhoud van een volmacht. Als uw vertegenwoordiger namens u handelt, bent u daaraan gebonden. Wij zijn niet verplicht om met uw vertegenwoordiger te (blijven) handelen. Het kan zijn dat wij dit weigeren, bijvoorbeeld wegens: a) bezwaar tegen de persoon van de vertegenwoordiger (bijvoorbeeld omdat deze zich misdraagt) b) twijfel over de geldigheid of de inhoud van de vertegenwoordigingsbevoegdheid. Uw gevolmachtigde mag zijn volmacht niet doorgeven aan een ander, tenzij wij dit goedvinden. Dit is belangrijk om bijvoorbeeld te voorkomen dat uw rekening verkeerd kan worden gebruikt.

2. Wijziging in vertegenwoordiging. Als de bevoegdheid van uw vertegenwoordiger (of diens vertegenwoordiger) verandert of niet (meer) bestaat, deelt u dit meteen schriftelijk aan ons mee. Zolang wij deze mededeling niet van u hebben ontvangen, mogen wij aannemen dat die bevoegdheid ongewijzigd bestaat. U mag er niet van uitgaan dat wij op andere wijze, bijvoorbeeld via openbare registers, te weten komen dat de bevoegdheid is veranderd of niet (meer) bestaat. Na uw mededeling dat de bevoegdheid van uw vertegenwoordiger is veranderd of niet (meer) bestaat, hebben wij enige tijd nodig om onze dienstverlening hierop aan te passen. Het kan zijn dat uw vertegenwoordiger voor of enige tijd na die mededeling nog een opdracht had gegeven. Als de uitvoering daarvan redelijkerwijs niet is te voorkomen, dan bent u daaraan gebonden.
3. Uw vertegenwoordiger houdt zich aan dezelfde regels als u. U informeert elkaar. Alle regels die voor u gelden in uw relatie met ons, gelden ook voor uw vertegenwoordiger. U bent ervoor verantwoordelijk dat uw vertegenwoordiger zich daaraan houdt. Ook moeten u en uw vertegenwoordiger elkaar steeds goed blijven informeren over alles wat er in uw relatie met ons van belang kan zijn. Een voorbeeld: Uw vertegenwoordiger heeft een bankpas waarvan hij of zij namens u gebruik kan maken. Die vertegenwoordiger moet zich dan aan dezelfde veiligheidsvoorschriften houden als u. Als wij deze voorschriften aan u bekendmaken, geeft u deze meteen aan uw vertegenwoordiger door.

Artikel 10 – Persoonsgegevens

Hoe gaan wij om met persoonsgegevens?

1. Wij mogen persoonsgegevens van u en uw vertegenwoordiger verwerken. Dit geldt ook voor gegevens over producten en diensten die u van ons afneemt. Persoonsgegevens zijn gegevens die informatie geven over een bepaald iemand. Denkt u bijvoorbeeld aan gegevens zoals uw geboortedatum, adres of geslacht. Verwerken van persoonsgegevens betekent onder meer verzamelen, bewaren en gebruiken hiervan. Als wij met andere rechtspersonen een groep vormen, mogen de gegevens worden uitgewisseld en verwerkt binnen deze groep.
Wij mogen persoonsgegevens ook uitwisselen met anderen die wij inschakelen bij onze bedrijfsvoering of de uitvoering van onze dienstverlening. Denkt u bijvoorbeeld aan anderen die wij inschakelen om onze systemen te laten functioneren of bij het uitvoeren van het betalingsverkeer. Wij houden ons hierbij aan wet- en regelgeving en onze gedragscodes.
2. Uitwisseling van gegevens kan meebrengen dat er gegevens terechtkomen in landen waar persoonsgegevens minder worden beschermd dan in Nederland. Bevoegde autoriteiten van landen waar persoonsgegevens zich tijdens of na verwerking bevinden, kunnen naar die gegevens een onderzoek instellen.

Artikel 11 (Beeld- en geluid-)opnamen

Maken wij beeld- / geluidopnamen van u?

1. Soms maken wij beeld- en/of geluidopnamen bij onze dienstverlening. Het kan zijn dat u daarop voorkomt. Als wij opnamen maken, houden wij ons daarbij aan wet- en regelgeving en onze gedragscodes. Wij maken bijvoorbeeld opnamen voor:
 - a. *Een goede bedrijfsvoering en kwaliteitsbewaking*
Wij kunnen bijvoorbeeld telefoongesprekken opnemen voor scholing van onze werknemers.
 - b. *Bewijslevering*
Wij kunnen bijvoorbeeld een opname maken van: i. een opdracht die u ons telefonisch geeft, of ii. de telefonische melding die u aan ons doorgeeft van verlies of diefstal van uw bankpas.
 - c. *Criminaliteitsbestrijding*
Een voorbeeld: beeldopnamen bij geldautomaten.
2. Als u recht heeft op een kopie van een beeld- en/of geluidopname of een uitgeschreven tekst van een geluidopname, geeft u ons eerst de informatie die ons helpt om de opname terug te vinden. Denkt u hierbij aan de plaats, datum en tijd van de opname.

Artikel 12 – Continuïteit in dienstverlening

Wij proberen te zorgen voor voorzieningen die goed werken. Storingen en onderbrekingen kunnen zich echter voordoen.

Onze dienstverlening is afhankelijk van (technische) voorzieningen zoals apparatuur, computers, software, systemen, netwerken en internet. Wij proberen ervoor te zorgen dat die voorzieningen goed werken. Wat mag u hiervan verwachten? Niet dat er nooit een storing of onderbreking is. Helaas zijn die niet altijd te voorkomen. Wij hebben daar ook niet altijd zelf invloed op. Soms zal een (korte) onderbreking in de dienstverlening nodig zijn voor werkzaamheden zoals onderhoud. Wij streven ernaar, binnen redelijke grenzen, storingen en onderbrekingen te vermijden of anders binnen redelijke tijd met een oplossing te komen.

Artikel 13 – Overlijden klant

Na uw overlijden.

1. Wanneer u bent overleden, moet dit zo spoedig mogelijk schriftelijk aan ons worden doorgegeven, bijvoorbeeld door een familielid. Het kan zijn dat u voor uw overlijden ons nog een opdracht heeft gegeven. Denkt u bijvoorbeeld aan een betaalopdracht. Totdat wij het schriftelijk bericht van uw overlijden hebben ontvangen, mogen wij opdrachten van u of uw vertegenwoordiger blijven uitvoeren. Na het overlijdensbericht hebben wij nog enige tijd nodig om onze dienstverlening hierop aan te passen. Hierdoor kan het gebeuren dat wij een opdracht die wij voor of enige tijd na het overlijdensbericht ontvangen, toch nog (blijven) uitvoeren. Uw nalatenschap is daaraan gebonden als de uitvoering redelijkerwijs niet meer was te voorkomen.
2. Als wij om een verklaring van erfrecht vragen, moet degene die namens uw nalatenschap optreedt ons die geven. Deze verklaring van erfrecht moet zijn opgesteld door een Nederlandse notaris. Afhankelijk van de omvang van de nalatenschap en andere factoren kunnen ook andere documenten of informatie voor ons voldoende zijn.
3. Het kan zijn dat u meer dan één erfgenaam heeft. Aan informatieverzoeken van afzonderlijke erfgenamen hoeven wij niet te voldoen. Denkt u hierbij bijvoorbeeld aan informatie over betalingen via uw rekening.
4. Het kan zijn dat nabestaanden niet weten waar de overledene rekeningen aanhield. Zij kunnen dan voor informatie terecht bij het digitale loket dat banken gezamenlijk hiervoor hebben ingericht op de website van de Nederlandse Vereniging van Banken of een andere daarvoor in te richten voorziening.

Artikel 14 – Berichten aan de klant

Waarheen sturen wij berichten voor u?

1. Verschillende mogelijkheden om met u te communiceren. Wij kunnen op verschillende manieren met u communiceren. Denkt u bijvoorbeeld aan post, telefoon, e-mail of internetbankieren.
2. Post. U zorgt ervoor dat wij steeds uw correcte adresgegevens hebben. Zo kunnen wij voor u bestemde verklaringen, berichten, opgaven, documenten en andere informatie naar het juiste adres sturen. Uw adreswijziging geeft u zo snel mogelijk aan ons door. Als uw adres door uw toedoen niet (meer) bij ons bekend is, mogen wij op uw kosten (laten) onderzoeken wat uw adres is. Als uw adres niet (meer) bij ons bekend is, mogen wij documenten, verklaringen en andere informatie op ons eigen adres voor u achterlaten. Deze gelden dan als door u ontvangen. Het kan zijn dat u samen met een of meer anderen een product of dienst van ons afneemt. Post voor gezamenlijke klanten sturen wij naar het ons opgegeven adres. Als gezamenlijke klanten het er samen niet (meer) over eens zijn naar welk adres wij de post moeten sturen, dan bepalen wij zelf naar welk van hun adressen wij de post sturen.
3. Internetbankieren. Als u internetbankieren bij ons heeft, kunnen wij daar verklaringen, berichten, opgaven, documenten en andere informatie voor u plaatsen. U zorgt ervoor dat u die berichten zo spoedig mogelijk leest. Met internetbankieren bedoelen wij in de ABV de elektronische omgeving die wij voor u hebben ingericht als beveiligd communicatiekanaal tussen u en ons. Denkt u bij internetbankieren ook aan mobielbankieren en (andere) voor uw bankdiensten overeengekomen apps of vergelijkbare functionaliteiten.
4. E-mail. Het kan zijn dat wij met u afspreken dat wij u per e-mail berichten. In dat geval zorgt u ervoor dat u dit bericht zo spoedig mogelijk leest.

Artikel 15 – Nederlandse taal

In welke taal communiceren wij met u en wanneer is er een vertaling nodig?

1. De communicatie tussen u en ons gaat in het Nederlands. Dit is anders als wij daarover met u een andere afspraak maken. Zo wordt in het internationale zakelijke bankverkeer vaak voor het Engels gekozen.
2. Als u een document voor ons heeft in een andere taal dan het Nederlands, mogen wij een vertaling verlangen in het Nederlands. Een vertaling in een andere taal is alleen toegestaan als wij daarmee akkoord zijn. De kosten van het maken van de vertaling zijn voor u. De vertaling moet worden gemaakt door:
 - a. een vertaler die in Nederland is beëdigd voor de taal van het document, of
 - b. iemand anders die wij daarvoor geschikt vinden.

Artikel 16 – Gebruik van communicatiemiddelen

Zorgvuldigheid en veiligheid bij communicatie.

Om te voorkomen dat er met communicatie iets fout gaat, gaat u veilig en zorgvuldig om met communicatiemiddelen. Dit betekent bijvoorbeeld dat u uw computer of andere apparatuur zo goed mogelijk beveiligt tegen virussen, schadelijke software (malware, spyware) en ander misbruik.

Artikel 17 – Gegevens en opdrachten

Gegevens die wij van u nodig hebben voor onze dienstverlening.

1. Voor de uitvoering van onze dienstverlening hebben wij informatie van u nodig. Als wij daarom vragen, geeft u die aan ons. Het kan ook zijn dat wij u niet om informatie vragen, maar dat u behoort te begrijpen dat wij die nodig hebben. Ook die informatie geeft u ons dan. Een voorbeeld: Stel u heeft voor uw beleggingen een beleggersprofiel. Als er iets verandert waardoor financiële risico's minder acceptabel voor u zijn, moet u zelf uw beleggersprofiel laten aanpassen.
2. Uw opdrachten, mededelingen en andere verklaringen moeten tijdig, duidelijk, volledig en juist zijn. Als u bijvoorbeeld een betaling wilt laten uitvoeren, vermeldt u het juiste rekeningnummer van de rekening waar de betaling naartoe moet. Wij kunnen nadere regels stellen voor uw opdrachten, mededelingen of andere verklaringen van u aan ons. Als wij dit doen, leeft u die na. Als wij bijvoorbeeld een formulier of communicatiemiddel voorschrijven, gebruikt u dat.
3. Opdrachten die niet aan onze regels voldoen, hoeven wij niet uit te voeren. Wij kunnen de uitvoering dan weigeren of uitstellen. Wij stellen u daarvan op de hoogte. In bijzondere gevallen mogen wij een opdracht of gevraagde dienst weigeren, ook al is aan alle eisen voldaan. Denkt u hierbij bijvoorbeeld aan het geval dat wij een vermoeden van misbruik hebben.

Artikel 18 – Bewijskracht en bewaartermijn bankadministratie

Onze bankadministratie levert volledig bewijs op maar u mag tegenbewijs leveren.

1. Wij administreren de rechten en verplichtingen die u heeft of zal hebben in uw relatie met ons. Hieraan worden wettelijk hoge eisen gesteld. Onze administratie geldt in relatie met u als volledig bewijs, maar uiteraard mag u aantonen dat dit bewijs niet klopt.
2. De wet schrijft voor hoe lang wij onze administratie moeten bewaren. Na afloop van de wettelijke bewaartermijnen mogen wij de administratie vernietigen.

Artikel 19 – Controle opgaven en uitvoering opdrachten, melden fouten en eerder verstrekte gegevens

U moet onze opgaven en de uitvoering van opdrachten controleren en fouten melden. Regeling voor eerder verstrekte gegevens.

1. Controle van gegevens en van de uitvoering van opdrachten. Als u internetbankieren bij ons heeft, mogen wij onze opgaven aan u doen door deze in internetbankieren te plaatsen. Denkt u bij opgaven bijvoorbeeld aan bevestigingen, rekeningoverzichten, boekingen of andere gegevens. Opgaven die wij voor u in internetbankieren plaatsen, controleert u zo spoedig mogelijk op fouten zoals een onjuistheid of een onvolledigheid. Met internetbankieren bedoelen wij in de ABV de elektronische omgeving die wij voor u hebben ingericht als beveiligd communicatiekanaal tussen u en ons. Denkt u bij internetbankieren ook aan mobielbankieren en (andere) voor uw bankdiensten overeengekomen apps of vergelijkbare functionaliteiten. Ook schriftelijke opgaven die u van ons ontvangt, controleert u zo spoedig mogelijk op fouten zoals een onjuistheid of een onvolledigheid. Als datum van verzending van een opgave geldt de datum waarop dit volgens onze administratie is gebeurd. Die datum kan bijvoorbeeld blijken uit een kopie van de opgave of een verzendlijst. U controleert of wij uw opdrachten juist en volledig uitvoeren. Dit doet u zo spoedig mogelijk. Hetzelfde geldt voor opdrachten die uw vertegenwoordiger namens u geeft.
2. Fouten melden en schade beperken. Voor fouten die wij bij de uitvoering van onze dienstverlening maken, geldt:
 - a. Als u een fout ontdekt (bijvoorbeeld in een opgave), moet u dit meteen aan ons melden. Dit is belangrijk omdat de fout dan vaak eenvoudiger kan worden gecorrigeerd en schade mogelijk kan worden voorkomen. Bovendien neemt u alle redelijke maatregelen om te voorkomen dat die fout (verdere) schade kan veroorzaken. Een voorbeeld: U heeft ons opdracht gegeven om 1.000 aandelen van u te verkopen en ziet dat wij er maar 100 hebben verkocht. Als u wilt dat uw opdracht alsnog volledig wordt uitgevoerd, dan meldt u dit meteen aan ons. Wij kunnen de resterende 900 dan voor u verkopen. Zo kan schade door koersdaling mogelijk worden voorkomen of beperkt. Het kan ook zijn dat u een opgave van ons kunt verwachten maar deze niet ontvangt. U meldt dit zo spoedig mogelijk aan ons. Denkt u bijvoorbeeld aan het geval dat u een rekeningafschrift kunt verwachten maar dit niet ontvangt. Wij kunnen u deze opgave dan alsnog toesturen. U kunt deze dan controleren op eventuele fouten.
 - b. Als wij een fout ontdekken, proberen wij die zo spoedig mogelijk te corrigeren. Uw toestemming is hiervoor niet nodig. Als een eerder verstrekte opgave onjuist blijkt, ontvangt u een verbeterde opgave. Daarin kunt u dan zien dat de fout is hersteld.
 - c. Bij schade kunt u afhankelijk van de omstandigheden recht hebben op een vergoeding.
3. Eerder verstrekte gegevens. Gegevens die wij u hebben verstrekt, ontvangt u nogmaals als u daarom vraagt en uw verzoek redelijk is. Wij kunnen u hiervoor kosten in rekening brengen waarover wij u vooraf informeren. Wij hoeven eerder verstrekte informatie niet aan u te geven als wij daarvoor een goede reden hebben.

Artikel 20 – Goedkeuring opgaven bank

Na 13 maanden gelden onze opgaven als door u goedgekeurd.

Het kan voorkomen dat u het oneens bent met een opgave van ons (zoals een bevestiging, rekeningafschrift, nota of andere gegevens). Uiteraard kunt u tegen de opgave bezwaar maken, maar daarvoor zijn regels. Als wij binnen 13 maanden na de opgave geen bezwaar van u hebben ontvangen, dan geldt de opgave als door u goedgekeurd. Dit betekent dat u aan de inhoud bent gebonden. Alleen een eventuele rekenfout moeten wij na die 13 maanden nog herstellen. Let op: dit betekent niet dat u 13 maanden de tijd heeft om bezwaar te maken. Volgens artikel 19 ABV moet u namelijk opgaven controleren en ons onjuistheden en onvolledigheden meteen melden. Doet u dit niet, dan kan schade toch voor uw rekening komen, ook al heeft u binnen 13 maanden bezwaar gemaakt.

Artikel 21 – Bewaar- en geheimhoudingsplicht

U gaat zorgvuldig om met codes, formulieren en passen. Als misbruik aannemelijk is, meldt u dit meteen.

1. U moet zorgvuldig en veilig omgaan met codes, formulieren, (bank)passen of andere hulpmiddelen. Zo helpt u voorkomen dat deze in verkeerde handen raken of dat iemand ervan misbruik kan maken.
2. Het kan gebeuren dat een code, formulier, (bank)pas, of ander hulpmiddel in verkeerde handen komt of dat iemand daarvan misbruik maakt of kan maken. Als u dit weet of redelijkerwijs kan vermoeden, meldt u dit meteen aan ons. Door uw melding kunnen wij proberen (verder) misbruik te voorkomen.
3. Houdt u er rekening mee dat wij nog andere veiligheidsregels stellen (zoals de Uniforme Veiligheidsregels Particulieren).

Artikel 22 – Tarieven en vergoedingen

Vergoedingen voor onze dienstverlening en wijzigingen van onze tarieven.

1. Voor onze dienstverlening bent u ons een vergoeding verschuldigd. Denkt u hierbij bijvoorbeeld aan provisie, rente en kosten.
2. Wij informeren u zo veel als redelijkerwijs mogelijk over de tarieven voor onze vergoedingen. We zorgen ervoor dat deze informatie eenvoudig bij ons verkrijgbaar is, zoals op onze website of op onze kantoren. Als wij door een duidelijke vergissing aan onze kant geen vergoeding of tarief met u hebben afgesproken, dan mogen wij u maximaal een vergoeding in rekening brengen volgens het tarief dat wij in vergelijkbare gevallen hanteren.
3. Wij kunnen een tarief steeds wijzigen, tenzij wij met u voor een vaste periode een vaste vergoeding hebben afgesproken. Tariefswijzigingen kunnen bijvoorbeeld volgen uit marktomstandigheden, verandering van uw risicoprofiel, ontwikkelingen op de geld of kapitaalmarkt, uitvoering van wet- en regelgeving of maatregelen van onze toezichthouders. Als wij deze bepaling gebruiken om onze tarieven te wijzigen zullen wij u zo veel als redelijkerwijs mogelijk vooraf over de tariefswijziging informeren.
4. Wij mogen de vergoeding voor onze dienstverlening van uw rekening afboeken. Het kan gebeuren dat door deze afboeking een tekort op uw rekening ontstaat. Dit tekort vult u dan meteen aan door extra geld op uw rekening te zetten. U moet daar zelf aan denken en dit ook doen als wij er niet om vragen. U hoeft het tekort niet aan te vullen als wij uitdrukkelijk met u hebben afgesproken dat het tekort is toegestaan.

Artikel 23 – Creditering onder voorbehoud

Stel dat u verwacht via ons een betaling te ontvangen. Het komt voor dat wij dan bereid zijn hierop een voorschot aan u te geven. Dit wordt teruggedraaid als er met die betaling toch iets misgaat.

Als wij een bedrag voor u ontvangen, dan heeft u dat bedrag van ons tegoed. Soms komt het voor dat wij het tegoed al voor u boeken terwijl wij het bedrag nog niet (definitief) hebben ontvangen. Op die manier kunt u het geld alvast gebruiken. Wij maken het voorbehoud dat wij de boeking van het tegoed weer mogen terugdraaien, als wij zelf het bedrag niet voor u ontvangen of dit weer moeten teruggeven.

Zo is het mogelijk dat wij de uitbetaling van een cheque terugdraaien omdat deze achteraf vals of ongedekt blijkt. Als het de betaling van een cheque betreft, wijzen wij u bij de uitbetaling op ons voorbehoud.

Bij het terugdraaien van de boeking gelden de volgende regels:

- a. Als de muntsoort bij boeking van het tegoed is gewisseld, mogen wij de muntsoort weer terugwisselen naar de oorspronkelijke muntsoort. Dit doen wij tegen de koers van het moment van terugwisselen.
- b. Het kan gebeuren dat wij kosten maken in verband met het terugdraaien van de boeking. Die kosten zijn voor u. Dit kunnen bijvoorbeeld de kosten van het terugwisselen zijn.

Artikel 24 – Pandrecht op onder andere uw tegoeden

U geeft ons een pandrecht op onder andere uw tegoeden bij ons en aandelen waarin u via ons belegt. Dit pandrecht geeft ons zekerheid voor de voldoening van uw schulden.

1. U moet ons goederen in pand geven als zekerheid voor uw schulden. Hierbij geldt:
 - a. U verbindt zich de volgende goederen inclusief nevenrechten (zoals rente) aan ons in pand te geven:
 - i. alle (geld)vorderingen die u op ons heeft of zal hebben (waarbij het niet uitmaakt hoe u de vordering verkrijgt)
 - ii. al het navolgende voor zover wij dit voor u onder ons (zullen) hebben of voor u (zullen) beheren, al dan niet met inschakeling van derden en al dan niet in een verzameldepot: roerende zaken, waardepapieren, muntgeld, bankbiljetten, aandelen, effecten en andere financiële instrumenten
 - iii. alles wat er voor de verpande goederen in de plaats komt (zoals een verzekeringsuitkering bij verlies of beschadiging van het goed). Deze verbintenis komt tot stand bij het van toepassing worden van de ABV.
 - b. De verpanding van de goederen is tot zekerheid voor de voldoening van alle schulden die u aan ons heeft of zal hebben. Het maakt hierbij niet uit hoe die schulden ontstaan. Die schulden kunnen bijvoorbeeld ontstaan door een lening, krediet (rood staan), hoofdelijke aansprakelijkheid, borgtocht of garantie.
 - c. U geeft de goederen, voor zover mogelijk, aan ons in pand. Deze inpandgeving komt tot stand bij het van toepassing worden van de ABV.
 - d. U geeft ons een volmacht om de goederen namens u aan onszelf te verpanden en dit ook steeds bij herhaling te doen. U hoeft daarom niet telkens zelf aparte pandakten te ondertekenen. Voor deze volmacht geldt verder:
 - i. De volmacht houdt ook in dat wij namens u steeds alles mogen doen wat nodig of nuttig is voor de verpanding, zoals bijvoorbeeld het doen van mededeling van de verpanding.
 - ii. Deze volmacht is onherroepelijk. U kunt de volmacht dus niet intrekken. De volmacht eindigt zodra onze relatie met u is geëindigd en volledig is afgewikkeld.
 - iii. Wij mogen de volmacht doorgeven aan een ander. Dit betekent dat ook die ander de verpanding kan uitvoeren. Voorbeeld: Als wij met andere rechtspersonen een groep vormen, kan het bijvoorbeeld gebeuren dat wij de uitvoering van de verpanding overlaten aan een van die andere rechtspersonen. Deze volmachtverlening komt tot stand bij het van toepassing worden van de ABV.
 - e. U garandeert ons dat u bevoegd bent de goederen aan ons te verpanden. U garandeert ons ook dat anderen daarop nu of later geen (pand)recht of aanspraak hebben of zullen hebben, tenzij wij uitdrukkelijk anders met u overeenkomen.
2. Voor het pandrecht op de goederen geldt verder:
 - a. U kunt ons om vrijgave vragen van een of meer verpande goederen. Hieraan moeten wij voldoen, als de overblijvende goederen waarop wij een pandrecht houden, ons voldoende dekking geven voor de schulden die u aan ons heeft of zal hebben. Met vrijgave bedoelen wij hier dat u de goederen kunt gebruiken voor transacties in het kader van de overeengekomen dienstverlening (bijvoorbeeld gebruik van uw tegoeden voor het doen van betalingen). Bij goederen die wij voor u onder ons hebben, betekent vrijgave dat wij de goederen aan u teruggeven. Andere vormen van vrijgave zijn mogelijk als wij dat uitdrukkelijk nader met u overeenkomen.
 - b. Wij mogen ons pandrecht gebruiken om betaling te verkrijgen van onze vorderingen op u. Dit betekent onder meer:
 - i. Als u in verzuim bent met de voldoening van onze vorderingen op u, mogen wij de verpande goederen (laten) verkopen. De opbrengst mogen wij dan gebruiken voor de voldoening van onze vorderingen op u. Denkt u bij verzuim bijvoorbeeld aan het geval dat u ons op een bepaalde datum moet betalen en u dit niet doet. Wij zullen niet méér verpande goederen (laten) verkopen dan, volgens een redelijke beoordeling, nodig is voor de voldoening van onze vorderingen op u.
 - ii. Als wij een pandrecht hebben op vorderingen van u op ons, mogen wij die vorderingen ook innen. De ontvangen betaling mogen wij dan gebruiken voor de voldoening van onze vorderingen op u, zodra die vorderingen opeisbaar zijn.
 - iii. Als wij ons pandrecht hebben gebruikt voor de voldoening van onze vorderingen op u, zullen we u dit zo spoedig mogelijk laten weten.

Artikel 25 – Verrekening

Wij mogen uw tegoeden en uw schulden bij ons tegen elkaar wegstrepen.

1. Wij mogen steeds alle vorderingen die wij op u hebben verrekenen met alle vorderingen die u op ons heeft. Als wij verrekenen betekent dit dat wij onze vordering op u 'wegstrepen' tegen een gelijk bedrag van uw vordering op ons. Wij mogen ook verrekenen als:
 - a. onze vordering niet opeisbaar is
 - b. uw vordering niet opeisbaar is
 - c. de vorderingen niet in dezelfde muntsoort luiden
 - d. onze vordering voorwaardelijk is.

2. Als wij dit artikel willen gebruiken om niet-opeisbare vorderingen te verrekenen, geldt er een beperking. Wij maken dan alleen van deze verrekenbevoegdheid gebruik in de volgende gevallen:
 - a. Iemand legt beslag op uw vordering op ons (bijvoorbeeld het tegoed op uw bankrekening) of probeert zich daarop op een andere manier te verhalen.
 - b. Iemand krijgt een beperkt recht op uw vordering op ons (bijvoorbeeld een pandrecht op het tegoed op uw bankrekening).
 - c. U draagt uw vordering op ons aan iemand over.
 - d. U bent failliet of heeft (voorlopige) surseance van betaling.
 - e. Voor u geldt een wettelijke schuldsaneringsregeling of een andere insolventieregeling. Deze beperking geldt niet als de vorderingen luiden in verschillende muntsoorten. In dat geval mogen wij wel altijd verrekenen.
3. Als wij volgens dit artikel gaan verrekenen, zullen wij u daarover vooraf, of anders zo snel mogelijk daarna, informeren. Wij houden ons bij de verrekening aan onze zorgplicht zoals genoemd in artikel 2 lid 1 ABV.
4. Vorderingen in verschillende muntsoorten verrekenen wij tegen de wisselkoers van de dag van verrekening.

Artikel 26 – Zekerheden

Als wij dit vragen geeft u ons zekerheid voor de betaling van uw schulden. Dit artikel bevat enkele regels die voor zekerheden van belang kunnen zijn.

1. U verbindt zich om meteen (aanvullende) zekerheid voor uw schulden aan ons te geven, als wij dat vragen. Deze zekerheid kan bijvoorbeeld zijn een pand- of hypotheekrecht op een goed van u. Voor de zekerheid die u ons moet geven, geldt verder:
 - a. De zekerheid is voor de voldoening van alle schulden die u aan ons heeft of zal hebben. Het maakt hierbij niet uit hoe die schulden ontstaan. Die schulden kunnen bijvoorbeeld ontstaan door een lening, krediet (rood staan), hoofdelijke aansprakelijkheid, borgtocht of garantie.
 - b. U hoeft niet meer zekerheid te geven dan redelijkerwijs nodig is. Maar u moet ervoor zorgen dat onze zekerheid op ieder moment voldoende is voor de voldoening van de schulden die u aan ons heeft of zal hebben. Bij de beoordeling hiervan wordt rekening gehouden met uw risicoprofiel, ons kredietrisico op u, de (dekkings-) waarde van eventuele zekerheid die wij al hebben, een eventueel gewijzigde beoordeling van zulke factoren, en alle andere factoren of omstandigheden waarvan wij aannemelijk kunnen maken dat deze voor ons van belang zijn.
 - c. U moet ons de zekerheid geven die wij wensen. Als wij bijvoorbeeld een pandrecht vragen op uw voorraden, kunt u niet in plaats daarvan een pandrecht geven op uw inventaris.
 - d. Het geven van zekerheid kan ook zijn dat u ermee instemt dat een derde die zekerheden van u krijgt of heeft gekregen, zich voor u borg of garant stelt en daarvoor verhaal kan nemen op die zekerheden. Die instemming houdt dan ook in dat wij ons tegenover die derde borg of garant voor u mogen stellen en daarvoor verhaal kunnen nemen op zekerheden die wij van u krijgen of hebben gekregen.
 - e. Als wij in plaats van bestaande zekerheid andere zekerheid wensen, moet u daaraan voldoen. Deze verbintenis komt tot stand bij het van toepassing worden van de ABV.
2. Als een andere bank (een deel van) onze onderneming voortzet en u daardoor klant wordt van die andere bank, is er de vraag of die andere bank gebruik kan maken van onze pand- en hypotheekrechten voor uw schulden. Voor het geval hierover bij de vestiging van het pandrecht of hypotheekrecht geen uitdrukkelijke afspraak is gemaakt geldt als afspraak dat dit pand- of hypotheekrecht niet alleen bedoeld is als zekerheid voor ons maar ook voor die andere bank. Als de zekerheden gelden voor schulden die u in de toekomst aan ons heeft, gelden zij mede voor schulden die u in de toekomst aan die andere bank heeft.
3. Wij kunnen onze pand- of hypotheekrechten op ieder moment geheel of gedeeltelijk door opzegging beëindigen. Dit betekent bijvoorbeeld ook dat wij kunnen bepalen dat het pand- of hypotheekrecht wel blijft bestaan maar voortaan niet meer alle vorderingen dekt waarvoor dit aanvankelijk is gevestigd.
4. Als wij nieuwe zekerheid krijgen, blijven bestaande zekerheden gelden. Dit is alleen anders als wij dit uitdrukkelijk met u afspreken. Denkt u aan het geval dat wij met u afspreken dat u nieuwe zekerheid geeft om bestaande zekerheid te vervangen.
5. Het kan zijn dat wij volgens eerdere algemene (bank-)voorwaarden al zekerheden, rechten op zekerheden en bevoegdheden om te verrekenen hebben. Deze (blijven) gelden naast de zekerheden, rechten op zekerheden en verrekenbevoegdheden die wij volgens deze ABV hebben.

Artikel 27 – Onmiddellijke opeisbaarheid

U moet aan uw verplichtingen voldoen. Als u dit niet doet, kunnen wij al onze vorderingen op u meteen opeisbaar maken.

U komt uw verplichtingen aan ons tijdig, volledig en op de juiste manier na. Met verplichtingen bedoelen wij niet alleen geldschulden die u aan ons heeft, maar ook andere verplichtingen. Denkt u bijvoorbeeld aan uw zorgplicht zoals genoemd in artikel 2 lid 2 ABV. Het kan zijn dat u toch in verzuim bent met de nakoming van een verplichting.

Voor dat geval geldt het volgende:

- a. Wij mogen dan al onze vorderingen op u meteen opeisbaar maken, dus ook de vorderingen uit een overeenkomst die u wel correct nakomt. Wij maken van dit recht geen gebruik als uw verzuim van weinig betekenis is en houden ons aan onze zorgplicht zoals genoemd in artikel 2 lid 1 ABV.
Wij geven een voorbeeld: Stel u heeft bij ons een betaalrekening waarop u volgens de afspraken met ons maximaal € 500,- rood mag staan terwijl u een keer € 900,- rood staat. U heeft dan een niet toegestaan tekort van € 400,- op uw betaalrekening. Als u daarnaast een woningfinanciering bij ons heeft, is dit tekort geen voldoende reden om uw woningfinanciering op te eisen. U moet dan natuurlijk wel aan al uw verplichtingen uit de woningfinanciering voldoen en het tekort snel aanzuiveren.
- b. Als wij onze vorderingen opeisbaar maken, doen wij dat door een verklaring. Wij vertellen u daarin waarom wij dat doen.

Artikel 28 – Bijzondere kosten

Welke bijzondere kosten kunnen wij u in rekening brengen?

1. Het kan zijn dat wij worden betrokken bij een geschil tussen u en een ander, bijvoorbeeld een beslag of een procedure. Dit kan dan voor ons kosten meebrengen. Die kosten moet u volledig aan ons vergoeden. Wij zijn immers geen partij bij het geschil tussen u en die ander. Denkt u bijvoorbeeld aan de kosten voor de behandeling van een beslag dat een schuldeiser van u legt op uw tegoeden bij ons. Kosten kunnen bijvoorbeeld ook zijn de kosten van inschakeling van een advocaat.
2. Er kunnen ook andere bijzondere kosten voor ons ontstaan in verband met onze relatie met u. Deze moet u aan ons vergoeden voor zover dit redelijk is. Denkt u hierbij aan taxatiekosten, advieskosten en kosten van extra rapportages. Wij vertellen u waarom de kosten nodig zijn. Als er voor bijzondere kosten een wettelijke regeling is, wordt die toegepast.

Artikel 29 – Belastingen en heffingen

Belastingen en heffingen in verband met onze dienstverlening aan u komen voor uw rekening.

Uit onze relatie met u kunnen belastingen, heffingen en dergelijke voortvloeien. Deze vergoedt u aan ons. Denkt u aan bedragen die wij moeten betalen in verband met onze dienstverlening aan u (bijvoorbeeld een aan de overheid verschuldigde vergoeding bij de vestiging van zekerheden). Uit dwingend recht of een afspraak met u kan iets anders volgen. Dwingend recht is het recht waarvan u en wij niet kunnen afwijken.

Artikel 30 – Vorm mededelingen

Hoe kunt u ons iets laten weten?

Als u ons iets wilt laten weten, doet u dat schriftelijk. Wij kunnen aangeven dat u dit op een andere manier mag of moet doen, bijvoorbeeld per internetbankieren, e-mail of telefoon.

Artikel 31 – Incidenten en calamiteiten

Uw medewerking bij (dreigende) incidenten en calamiteiten.

Het kan gebeuren dat een ernstige gebeurtenis onze dienstverlening dreigt te verstoren, verstoort of heeft verstoord. Denkt u bijvoorbeeld aan een aanval van hackers op het bancaire internetsysteem. Wij kunnen u binnen redelijke grenzen vragen ons te helpen om ongestoorde dienstverlening mogelijk te maken en schade zoveel mogelijk te voorkomen. U moet hieraan voldoen. Noodzakelijk is wel dat u altijd controleert of de vraag van ons afkomstig is. Neemt u bij twijfel contact met ons op.

Artikel 32 – Nietigheid of vernietigbaarheid

Wat is het gevolg als een bepaling ongeldig blijkt?

Stel dat een bepaling in de ABV nietig is of wordt vernietigd. Die bepaling is dan ongeldig. In plaats van die ongeldige bepaling geldt dan een bepaling die zoveel mogelijk daarop lijkt en wel geldig is. De overige bepalingen in de ABV blijven gewoon geldig.

Artikel 33 – Toepasselijk recht

Hoofregel: op de relatie tussen u en ons is het Nederlandse recht van toepassing.

Op onze relatie met u is het Nederlandse recht van toepassing. Uit dwingend recht of een afspraak met u kan iets anders volgen. Dwingend recht is het recht waarvan u en wij niet kunnen afwijken.

Artikel 34 – Klachten en geschillen

Hoe lossen wij geschillen met elkaar op?

1. Wij willen graag dat u tevreden bent over onze dienstverlening. Als u niet tevreden bent, laat u ons dat weten. Wij kijken dan of wij u een passende oplossing kunnen bieden. Informatie over de klachtenprocedure staat op onze website en is ook verkrijgbaar bij onze kantoren.
2. Geschillen tussen u en ons worden alleen voorgelegd aan de Nederlandse rechter. Dit geldt als u de rechter inschakelt maar ook als wij dit doen. Uitzonderingen hierop zijn:
 - a. Als dwingend recht een andere rechter aanwijst, zijn u en wij daaraan gebonden.
 - b. Als er een voor u in aanmerking komende buitenlandse rechter is, kunnen wij het geschil ook aan die rechter voorleggen.
 - c. U kunt uw geschil met ons ook voorleggen aan de bevoegde geschillen- en klachtencommissies.

Artikel 35 – Opzegging van de relatie

U kunt de relatie opzeggen. Wij kunnen dit ook. Opzegging betekent dat de relatie eindigt en alle lopende overeenkomsten zo snel mogelijk worden afgewikkeld.

1. U kunt de relatie tussen u en ons opzeggen. Wij kunnen dit ook. Het is daarvoor niet nodig dat u in verzuim bent met de nakoming van een verplichting. Wij houden ons bij opzegging aan onze zorgplicht als genoemd in artikel 2 lid 1 ABV. Als u ons vraagt waarom wij de relatie opzeggen, dan laten wij u dat weten.
2. Opzegging betekent dat de relatie en alle lopende overeenkomsten worden beëindigd. Gedeeltelijke opzegging kan ook. In dat geval kunnen er bijvoorbeeld bepaalde overeenkomsten blijven bestaan.
3. Als er voor de beëindiging van een overeenkomst voorwaarden gelden, zoals een opzegtermijn, worden die nageleefd. Tijdens de afwikkeling van de relatie en de beëindigde overeenkomsten blijven alle toepasselijke voorwaarden van kracht.

Artikel 36 – Contractoverneming

Uw contracten met ons kunnen mee overgaan als wij onze onderneming overdragen.

Wij kunnen onze onderneming (deels) overdragen aan een ander. Wij kunnen daarbij mee overdragen de rechtsverhouding die wij met u hebben uit een overeenkomst met u. U geeft nu alvast uw medewerking hieraan. Deze overdracht van de overeenkomst met u noemen wij ook wel contractoverneming. Uiteraard krijgt u van die contractoverneming bericht.

Artikel 37 – Wijzigingen en aanvullingen van de algemene bankvoorwaarden

Dit artikel geeft aan hoe wijzigingen en aanvullingen van de ABV plaatsvinden.

De ABV kunnen worden gewijzigd of aangevuld. Die wijzigingen of aanvullingen kunnen bijvoorbeeld nodig zijn door technische of andere ontwikkelingen. Voordat wijzigingen of aanvullingen ingaan, worden representatieve Nederlandse consumenten- en ondernemersorganisaties benaderd voor overleg. In dit overleg kunnen deze organisaties zich uitspreken over wijzigingen of aanvullingen en over de manier waarop u daarover wordt geïnformeerd. De gewijzigde voorwaarden worden neergelegd bij de griffie van de rechtbank in Amsterdam en gaan niet eerder in dan twee maanden daarna.

Bijlage 2 Informatieblad Nederlandse Depositogarantie

De wettelijke Nederlandse Depositogarantie beschermt uw tegoeden, wanneer Brand New Day Bank haar financiële verplichtingen niet meer kan nakomen. Deze regeling geldt voor alle banken die onder toezicht staan van De Nederlandsche Bank. De Nederlandse Depositogarantie beschermt uw tegoeden tot maximaal 100.000 Euro.

Het maakt daarbij niet uit hoeveel rekeningen u heeft bij Brand New Day Bank N.V. De tegoeden op uw spaarrekeningen, spaardeposito's en niet belegde tegoeden op uw beleggingsrekeningen worden bij elkaar opgeteld. Vervolgens geldt een limiet van 100.000 Euro voor uw totale tegoed. Bij gezamenlijke rekeningen is deze limiet op elke rekeninghouder afzonderlijk van toepassing.

Informatie over de bescherming van tegoeden	
Tegoeden aangehouden bij Brand New Day Bank N.V. worden beschermd door	De Nederlandse Depositogarantie, het wettelijke Nederlandse Depositogarantiestelsel, uitgevoerd door De Nederlandse Bank (DNB) (i)
Limiet van de bescherming	100.000 Euro per rekeninghouder per bank (ii) De volgende merknamen maken deel uit van Brand New Day Bank N.V.: Brand New Day Bank, BND Bank, Brand New Day Bank N.V.
Indien u meer rekeningen heeft bij dezelfde bank	Al uw tegoeden bij dezelfde bank worden bij elkaar opgeteld en op het totaal wordt de limiet van 100.000 Euro toegepast.
Indien u een gezamenlijke rekening heeft met andere personen	De limiet van 100.000 Euro is op elke rekeninghouder afzonderlijk van toepassing. (iii)
Termijn voor terugbetaling indien een bank niet langer aan haar verplichtingen kan voldoen	7 werkdagen (iv)
Munteenheid van terugbetaling	Euro/EUR
Contact over bankspecifieke vragen en productvoorwaarden	Brand New Day Bank N.V. E-mail: klant@brandnewday.nl Telefoon: 020 75 85 210 (bereikbaar op maandag t/m donderdag van 09.00 tot 21.00 uur / vrijdag van 09.00 tot 17.30 uur) Adres: Hoogoorddreef 15, 1101 BA Amsterdam Website: new.brandnewday.nl
Contact over Nederlandse Depositogarantie:	De Nederlandsche Bank N.V. Postbus 98 1000 AB Amsterdam Bezoekadres: Spaklerweg 4 1096 BA Amsterdam Telefoon (bereikbaar op werkdagen van 9:00 tot 15:30 uur): Vanuit Nederland: 0800-0201068 Vanuit het buitenland: + 31 20 524 91 11 E-mail: info@dnb.nl Website: www.depositogarantiestelsel.nl

Aanvullende informatie

In het algemeen vallen alle particuliere rekeninghouders en bedrijven onder de Nederlandse Depositogarantie. Voor bepaalde tegoeden geldt een uitzondering. Deze worden op de website van het verantwoordelijke depositogarantiestelsel vermeld. Brand New Day Bank zal u op verzoek mededelen of bepaalde producten al dan niet zijn gedekt.

Voor meer informatie kunt u terecht op de website van Brand New Day (new.brandnewday.nl) of op www.depositogarantiestelsel.nl.

De inhoud van dit Informatieblad is niet uitputtend en er kunnen geen rechten aan worden ontleend.

Voetnoten

- (i) Uw tegoeden zijn gedekt door de wettelijke Nederlandse Depositogarantie. Indien uw bank failliet gaat, worden uw tegoeden terugbetaald tot 100.000 Euro.
- (ii) Algemene beschermingslimiet: Indien een tegoed niet beschikbaar is voor de rekeninghouder omdat een bank niet aan haar financiële verplichtingen kan voldoen, worden de rekeninghouders terugbetaald door de Nederlandse Depositogarantie. De terugbetaling bedraagt ten hoogste 100.000 Euro per bank. Dit betekent dat alle tegoeden bij dezelfde bank bij elkaar worden opgeteld om te bepalen welk bedrag wordt gedekt. Als een rekeninghouder bijvoorbeeld een spaarrekening met 90.000 Euro en een betaalrekening met 20.000 Euro heeft, dan ontvangt hij of zij een terugbetaling van slechts 100.000 Euro.

Dit geldt ook als een bank onder verschillende merknamen actief is. Brand New Day Bank N.V. opereert ook onder de naam BND Bank en Brand New Day Bank. Heeft u tegoeden onder deze merknamen, dan zijn deze tegoeden samen gedekt tot 100.000 Euro.

In een aantal gevallen worden deposito's van meer dan 100.000 Euro beschermd door het Nederlandse Depositogarantiestelsel. Dan geldt gedurende zes maanden na het storten van het betreffende bedrag een aanvullende bescherming van maximaal 500.000 Euro per rekeninghouder per bank, bovenop de standaardbescherming van 100.000 Euro. Bijvoorbeeld in het geval dat op het moment van het faillissement van uw bank door u een tegoed wordt aangehouden dat direct verband houdt met de koop of verkoop van een particuliere eigen woning. Deze tijdelijk verhoogde bescherming geldt ook voor saldi die ontstaan zijn door een aantal specifieke gebeurtenissen zoals uitkering van een pensioenvoorziening of ontslagvergoeding, de ontbinding van een huwelijk of geregistreerd partnerschap, een verzekeringsuitkering of vergoeding voor schade ontstaan door criminele activiteiten of een onterechte veroordeling. De tijdelijk verhoogde bescherming geldt alleen voor natuurlijke personen, niet voor rechtspersonen.

- (iii) Beschermingslimiet voor gezamenlijke rekeningen: Bij gezamenlijke rekeningen geldt de limiet van 100.000 Euro voor elke rekeninghouder afzonderlijk.
- (iv) Terugbetaling: Het verantwoordelijke depositogarantiestelsel is de Nederlandse Depositogarantie dat wordt uitgevoerd door De Nederlandsche Bank N.V. (DNB). Binnen 7 werkdagen kunt u uw vergoeding laten uitbetalen op een bankrekening bij een andere bank.
Rekeninghouders die een beroep op de Nederlandse Depositogarantie willen doen hebben vijf jaar de tijd om hun geld op te vragen.