



- 2 Ex: 1. Mail : FBBE - Operations
Account Management
2. Klant

BEWARING VAN EFFECTEN: KEUZE VOOR EEN GEINDIVIDUALISEERDE KLANTENREKENING MET VERMOGENSSCHEIDING

Wettelijk kader

Verordening 909/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 (de "Central Securities Depositories Regulation" of CSDR-Verordening) stelt uniforme regels vast voor de afwikkeling van op een handelsplatform of beurs verhandelde financiële instrumenten en voor de organisatie van en het toezicht op centrale effectenbewaarinstellingen (CSD's of Central Securities Depositories) om een veilige, efficiënte en vlotte afwikkeling van effectentransacties te bevorderen.

Artikel 38 van deze Verordening verplicht de Bank ook om een keuze te bieden tussen het bewaren van uw klantentegoeden via een omnibusrekening (d.i. een algemene rekening met klantentegoeden) en een rekening per individuele klant. De Bank moet de klant mededelen welke risico's en kosten aan beide opties verbonden zijn.

Wanneer u als belegger effecten (aandelen, obligaties, fondsen, ...) koopt en deze op uw effectenrekening deponeert, geeft de Bank deze effecten in bewaring bij zo'n CSD. De CSD heeft (een) rekening(en) geopend, op naam van de Bank of een andere onderbewaarnemer van de Bank, waarop deze effecten worden geboekt. Onder voorbehoud van lokaal recht (buiten de EU), staat de Bank in voor de afzonderlijke identificeerbaarheid van haar eigen tegoeden ten opzichte van die van haar klanten, zoals bepaald in artikel 9.2 van de Algemene Voorwaarden inzake Beleggingsdiensten.

We geven u een keuze tussen 2 types van bewaring bij het aanbieden van effectenrekeningen:

- De Bank gebruikt, zoals vroeger ook al het geval was, een 'Omnibusrekening'. Op een Omnibusrekening worden effecten gekocht door verschillende klanten van de Bank, gezamenlijk geboekt. Stel: 10.000 beleggers kopen via BNP Paribas Fortis samen 100.000 aandelen van bedrijf X; dan worden al deze aandelen op dezelfde Omnibusrekening of sub-rekening geboekt.
- De Bank kan, **op uw vraag**, aan de effectenbewaarinstelling vragen om uw effecten aan te houden op een geïndividualiseerde klantenrekening met vermogensscheiding. In dat geval zal de CSD een afzonderlijke rekening openen waarop dan enkel de effecten die u hebt gekocht worden geboekt. Let wel: de Bank voorziet deze service (enkel) voor die CSD's waarbij ze rechtstreeks is aangesloten; vandaag gaat het dan om de Nationale Bank van België, Euroclear Bank en Euroclear Belgium.

Belangrijk om weten

- Wanneer u effecten boekt op een effectenrekening bij de Bank (ongeacht of ze op een Omnibusrekening worden bewaard, waarop dus ook de effecten van andere klanten staan), dan verleent de inschrijving op uw effectenrekening u rechten als titularis (o.a. recht op inkomsten, eventuele stem- of lidmaatschapsrechten, recht om het effect van de hand te doen of op naam te laten inschrijven in een register van de uitgever, recht op verhaal tegen de failliete emittent). U verkrijgt een onlichamelijk mede-eigendomsrecht op de onverdeelde van effecten van dezelfde categorie die door de bank of haar onderbewaarder worden aangehouden en dit in verhouding tot de effecten die u aanhoudt. Aangezien de effecten onderling inwisselbaar zijn, maakt dit in de praktijk eigenlijk geen verschil.
Het is voor u dus vooral van belang dat u de boekingen van effecten op uw effectenrekening goed opvolgt.



- Het risico van het eventuele verlies of tekort van effecten, vastgesteld naar aanleiding van een samenloop of het eventueel faillissement van de Bank, een onderbewaarnemer of de effectenbewaarinstelling, wordt proportioneel gedragen door alle mede-eigenaars, ongeacht of de effecten bewaard zijn op een Omnibusrekening of op een geïndividualiseerde klantenrekening. In dat geval zal de terugvordering van effecten op grond van de inschrijving in uw effectenrekening collectief worden uitgeoefend door de klanten die mede-eigenaar zijn, ook als u over een geïndividualiseerde klantenrekening beschikt, zodat uw keuze voor zo'n rekening niet noodzakelijk betekent dat er ook een snellere uitbetaling zal zijn.
- Dankzij de Belgische wetgeving genieten uw effecten al een hoog beschermingsniveau. Daardoor zult u, wanneer u kiest voor een geïndividualiseerde klantenrekening in principe geen hogere bescherming genieten dan bij een Omnibusrekening.

Het beheer van een geïndividualiseerde klantenrekening met vermogensscheiding vereist extra administratie, wat leidt tot een hogere kostprijs voor dit type rekening.

Volgend tarief is van toepassing (*):

- Bij opening van rekening 968 € (BTW inbegrepen)
- Op jaarbasis: 1.452 € (**), ongeacht aantal operaties (BTW inbegrepen)

(*) Tarief geldig op 1/9/2019 (**) Bovenop kosten aangerekend voor effectenverrichtingen

Ondergetekende,

----- (Naam en voornaam)

houder van Effectenrekening(en) nummer(s)

heeft kennis genomen van bovenstaande informatie en

bevestigt hierbij uitdrukkelijk dat hij/zij voor de effecten, aangehouden op voormelde Effectenrekening(en), wenst te kiezen voor de optie "geïndividualiseerde klantenrekeningen met vermogensscheiding", zoals voorzien in artikel 38 van CSDR-Verordening 909/2014.

Handtekening