

WIJZIGING ALGEMENE VOORWAARDEN

Per 1 januari 2025 veranderen we een aantal bepalingen uit onze Voorwaarden voor Effectendiensten via Zelfstandige Beleggingsonderneming (hierna: Algemene Voorwaarden). Het gaat om enkele praktische aanpassingen en tekstuele verbeteringen. Hiermee maken we onze Algemene Voorwaarden weer actueel.

Hieronder vindt u een overzicht van de belangrijkste wijzigingen. De volledige nieuwe voorwaarden kunt u vinden op www.insingergilissen.nl/voorwaardenservices. Ook kunt u uw contactpersoon vragen om een exemplaar van de Algemene Voorwaarden naar u te sturen.

We vinden het belangrijk dat u op de hoogte bent van de veranderingen en hopen dat alles duidelijk is. Heeft u toch vragen? Uw contactpersoon beantwoordt die graag.

OVERZICHT WIJZIGINGEN

Voorwaarden voor Beleggingsdiensten via Zelfstandige Beleggingsonderneming

Artikel 5: mogelijkheden om een rekening te blokkeren

We verduidelijken dat als een rekening langere tijd niet wordt gebruikt of als daarop alleen niet-verhandelbare posities zijn achtergebleven, we de mogelijkheid hebben om de rekening (tijdelijk) te blokkeren.

Artikel 10A: mogelijkheden om diensten en opdrachten (tijdelijk) te beperken of weigeren

Als verduidelijking geven we een extra voorbeeld van een situatie waarin we een opdracht of dienst (tijdelijk) kunnen weigeren, opschorten of beperken.

Artikel 17: verantwoordelijkheden terugvordering bronbelasting

We verduidelijken dat als we voor u een verzoek doen om ingehouden bronbelasting terug te vorderen bij een buitenlandse belastingautoriteit, we niet kunnen garanderen dat het verzoek wordt gehonoreerd en dat we geen invloed hebben op hoe lang de afhandeling van het verzoek duurt.

Tripartite Voorwaarden

Artikel 6: alleen handel in effecten uit ons Beleggingsuniversum

We verduidelijken wanneer Effecten in ons Beleggingsuniversum kunnen worden opgenomen en verwijderd. Als bepaalde Effecten niet langer kunnen worden aangehouden vanwege een wijziging van het Beleggingsuniversum, zal InsingerGilissen cliënten hierover informeren. We spreken af dat we cliënten dan tijdig laten weten wat er met de Effecten moet gebeuren. Als cliënten niets laten weten, mag InsingerGilissen een keuze maken. Als Effecten niet kunnen worden verkocht, mag InsingerGilissen de Effecten van de rekening afschrijven.

Voorwaarden Opties en Derivaten

Naast enkele tekstuele verbeteringen wijzigen de volgende artikelen:

Artikel 7: verantwoordelijkheden bij handel in derivaten door zakelijke cliënten

We spreken af dat als zakelijke cliënten in derivaten handelen, ze ons vooraf laten weten of ze zich kwalificeren als financiële dan wel niet-financiële tegenpartij en of ze onder de clearingverplichtingen uit de Europese EMIR-regelgeving vallen. Als zakelijke cliënten dit niet laten weten, dan bepalen wij de classificatie. Ook spreken we af dat wij de verplichte rapportage over derivaten voor cliënten zullen verzorgen, tenzij cliënten ons laten weten dat zij de rapportage zelf willen doen. Als wij de rapportage verzorgen zijn onze Rapportagevoorwaarden, zoals gepubliceerd op onze website, van toepassing.

Artikel 9: klachtenprocedure voor handel in derivaten

We voegen toe dat vragen en klachten over transacties in derivaten kunnen worden gestuurd naar een speciaal e-mailadres.

Voorwaarden Spaardeposito

De Voorwaarden Spaardeposito worden als extra hoofdstuk opgenomen in de Algemene Voorwaarden. Hierdoor hoeft u niet apart akkoord te gaan met de voorwaarden op het moment dat u een deposito wilt afsluiten. De Voorwaarden Spaardeposito beschrijven de afspraken die gelden als u bij ons een deposito afsluit. Zo leggen we onder andere vast wat de voorwaarden zijn om een deposito te openen, hoe we de rente berekenen, wanneer een deposito eindigt en wat er gebeurt als een deposito voortijdig wordt afgebroken.

Verwijdering Algemene Kredietvoorwaarden

De Algemene Kredietvoorwaarden publiceren we voortaan uitsluitend op de website, www.insingergilissen.nl/juridischeinformatie. Deze maken dus niet langer deel uit van de Algemene Voorwaarden.