

WIJZIGING ALGEMENE VOORWAARDEN

Per 1 januari 2025 veranderen we een aantal bepalingen uit onze 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. U vindt de volledige nieuwe voorwaarden op www.insingergilissen.nl/voorwaarden. Ook kunt u uw Client Advisor 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 Client Advisor beantwoordt die graag.

OVERZICHT WIJZIGINGEN

Voorwaarden Private Banking

Naast enkele tekstuele verbeteringen wijzigen de volgende artikelen:

Artikel 6: 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 15: verantwoordelijkheden terugvordering bronbelasting

We verduidelijken dat als we voor u een verzoek doen om 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.

Artikel 18A: 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.

Voorwaarden Beleggingsdienstverlening

Naast enkele tekstuele verbeteringen wijzigen de volgende artikelen:

Artikel 2: jaarlijkse verlenging LEI code voor zakelijke cliënten

We verduidelijken dat zakelijke cliënten een LEI code (Legal Entity Identifier) ieder jaar dienen te verlengen.

Artikel 17: mogelijkheden voor aanpassen Beleggingsuniversum

We verduidelijken dat Effecten uit het Beleggingsuniversum kunnen worden verwijderd als ze voor langere tijd niet verhandelbaar (illiquide) zijn. In dat geval kunt u niet langer in deze Effecten beleggen.

Artikel 34 en 44: 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 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 43: 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 Spaardeposito wilt afsluiten. De Voorwaarden Spaardeposito beschrijven de afspraken die gelden als u bij ons een Spaardeposito afsluit. Zo leggen we onder andere vast wat de voorwaarden zijn om een Spaardeposito te openen, hoe we de rente berekenen, wanneer een Spaardeposito eindigt en wat er gebeurt als een Spaardeposito voortijdig wordt afgebroken.