

Bijlage 5 van het Hello fins! Contract

Algemene precontractuele informatie over het discretionair beheer op afstand door Hello bank!

Dit document bevat nadere informatie over het contract van discretionair beheer “Hello fins!”.

De beschreven diensten worden beheerst door de regels van Richtlijn 2014/65/EU en haar uitvoerings- en omzettingwetgeving (MiFID II) en de regels voor de verkoop op afstand in Boek VI van het Wetboek Economisch Recht.

Samengevat

De klant die een contract “Hello fins!” sluit, geeft aan de Bank de opdracht om:

- De tegoeden die hij overmaakt, discretionair te beheren volgens zijn Beleggersprofiel;
- Gratis een beleggersrekening en effectenrekening te openen;
- Periodiek te rapporteren over de beheerde tegoeden.

De bank gaat een middelenverbintenis aan bij het beheren van de tegoeden van de klant. Louter op grond van een minderwaarde of op basis van opportuiniteitsverlies als gevolg van genomen beslissingen of het zich onthouden van beleggingen, kan de bank niet aansprakelijk worden gesteld.

De klant bevestigt bij ondertekening het waarheidsgetrouw karakter van de antwoorden die de klant eerder op de vragenlijsten heeft ingevuld via een online aanvraag en aanvaardt het uiteindelijk door de bank toegekend Beleggersprofiel. De beleggingsbeslissingen van de Bank voor de individuele portefeuille van de klant zullen op basis van dit Beleggersprofiel op geautomatiseerde wijze worden bepaald en uitgevoerd.

Het discretionair beheer “Hello fins!” wordt als een geheel aangeboden aan Belgische residenten, samen met de ontvangst en doorgifte van orders en de bewaring van de tegoeden op de beleggersrekening en effectenrekening in het kader van “Hello fins!” klant.

Het discretionair beheer kan niet afzonderlijk van de verbonden rekeningen of de orderverwerking worden verkregen.

De klant gaat akkoord met het verstrekken en ontvangen van precontractuele en contractuele informatie in digitale vorm en op afstand, dit wil zeggen via e-mail en/of een website, in plaats van op papier.

Algemene precontractuele informatie

Informatie over Hello Bank

Hello Bank is het mobiele merk van BNP Paribas Fortis NV, Warandeborg 3, 1000 Brussel, RPR te Brussel onder nummer BTW BE 0403.199.702. Zij staat onder het gemeenschappelijk toezicht van de Europese Centrale Bank en de Nationale Bank van België en de controle van de Autoriteit voor financiële diensten en markten (FSMA) op het gebied van beleggers- en consumentenbescherming en van de Federale Overheidsdienst Economie .

Contractueel kader

De contractuele relatie tussen de bank en de klant wordt in hoofdzaak beheerst door:

- Het contract voor discretionair beheer Hello fins!
- De Bijzondere Voorwaarden voor de Hello fins! Effectenrekening
- De Bijzondere Voorwaarden voor de Hello fins! Beleggersrekening
- De Algemene Voorwaarden inzake Beleggingsdiensten
- De Algemene Bankvoorwaarden
- Het Beleid inzake de Uitvoering en Verwerking van Orders
- Het Belangenconflictenbeleid
- De verklarende nota: Hello fins! vergoedingen en informatie over de taksen en kosten
- Het herroepingsformulier

De contractuele relatie wordt aangevuld met de algemene en/of bijzondere voorwaarden verbonden aan het digitaal identificeren of authenticeren van de klant, het gebruik van en het aanloggen op een website (bijvoorbeeld Hello Bank).

Gedagsregels

In haar relaties met particuliere klanten (natuurlijke personen die handelen in het kader van hun privébelangen en niet van hun beroepsactiviteiten) volgt Hello bank! de volgende gedragscodes die je kan raadplegen op de officiële website van de bank (<https://www.hellobank.be/nl/over-ons/hello-bank/wettelijke-infos>):

- Gedragscode van de Belgische federatie van de financiële sector (Febelfin) “Goede bankrelatie”
- Gedragscode van de Belgische federatie van de financiële sector (Febelfin) “ Klachtenbehandeling”
- Gedragscode van het “BeCommerce Kwaliteitslabel”

Privacyverklaring

De Bank verwerkt jouw persoonsgegevens in overeenstemming met de Privacyverklaring van BNP Paribas Fortis NV, beschikbaar op <https://www.hellobank.be/nl/wettelijke-info/privacy>.

Verhaalsrecht

Onverminderd verhaal in rechte kunnen eventuele klachten schriftelijk worden gezonden naar het Klachtenmanagement van de Bank, op volgend adres:

BNP Paribas Fortis NV
Klachtenmanagement
Warandeberg 3
1000 Brussel
Tel. +32 2 762 20 00
Fax: +32 2 228 72 00
Email: klachtenmanagement@bnpparibasfortis.com

Of via het online formulier dat beschikbaar is op <https://www.hellobank.be/nl/help/klachten> >online aangifteformulier

Indien de oplossing die door het Klachtenmanagement wordt voorgesteld, je geen voldoening schenkt, kan je een beroep doen op een buitengerechtelijke geschillenregeling bij de volgende gekwalificeerde entiteit:

Ombudsfin – Ombudsman in financiële geschillen
Per gewone brief naar volgend adres:

North Gate II
Koning Albert II-laan 8 bus 2
1000 Brussel
Fax: +32 2 545 77 79
E-mail: ombudsman@ombudsfin.be

Je kan hiervoor gebruik maken van het online formulier dat beschikbaar is op www.ombudsfin.be > Klacht indienen

Geldigheidsduur van verstrekte informatie

De Bank kan op elk moment de kenmerken, voorwaarden en andere modaliteiten wijzigen van de financiële diensten die in dit precontractueel document worden vermeld. Bijgevolg is de verstrekte informatie uitsluitend geldig op de datum waarop het document je ter beschikking wordt gesteld, tenzij anders wordt bepaald.

Betalingsmodaliteiten

Alle bedragen die als gevolg van de geïmporteerde financiële diensten, waaronder de aankoop van financiële instrumenten, en verrichtingen zijn verschuldigd, zullen worden vereffend via het debet en/of het credit van de Hello fins! Beleggersrekening. De bank houdt zich het recht voor een andere door de klant aangehouden zichtrekening bij de Bank te debiteren (bijvoorbeeld bij overschrijving of in geval van beëindiging van het Contract).

Taal

De diensten en informatie verbonden aan het contract Hello fins! zijn uitsluitend beschikbaar in het Nederlands of het Frans. De documentatie wordt, behoudens tegenbericht en voor zover dit mogelijk is, opgesteld in de taal die in de bestanden van de bank werd geregistreerd in het kader van de opening of het beheer van de klantenrelatie.

Toepasselijk recht – Bevoegde rechtbanken

Zowel de precontractuele relatie als de contractuele relatie tussen de klant en Hello bank wordt, in het kader van verrichtingen m.b.t. financiële instrumenten of andere financiële diensten, beheerst door het Belgische recht.

Elke rechtsvordering m.b.t. een verrichting op financiële instrumenten of een andere financiële dienst moet worden ingesteld voor de rechter aangeduid in artikel 23 van de Algemene Voorwaarden van BNP Paribas Fortis NV.

Precontractuele informatie over het Hello fins! contract

Kenmerken van het online en geautomatiseerd discretionair beheer

Bij het discretionair beheer geeft de klant aan de Bank een volmacht om de tegoeden die de klant op de beleggersrekening overmaakt, discretionair te beheren in beurs verhandelde fondsen en cash volgens de bepalingen van het contract. De Bank neemt beleggingsbeslissingen die geschikt zijn voor de klant en houdt daarbij rekening met de gegevens die ze over zijn of haar kennis en ervaring, financiële toestand en de beleggingsdoelstellingen heeft vastgesteld. Dit betekent dat het beleggingsbeleid van de Bank bij iedere transactie rekening houdt met de geschiktheid ervan voor de portefeuille van de klant.

Het Beleggersprofiel wordt de klant toegekend op basis van de daartoe door de klant verstrekte informatie met name de vragenlijsten op de website www.fins.idp.hellobank.be. De kennis en ervaring, de beleggingsdoelstellingen, waaronder de beleggingshorizon en de risicotolerantie, en de financiële situatie van de klant zorgen ervoor dat de Bank, op basis van een algoritme, het Beleggersprofiel van de klant kan opmaken en een beheer kan voeren dat geschikt is voor de klant. Dit Beleggersprofiel maakt integraal deel uit van het contract van discretionair beheer "Hello fins!".

De klant staat continu in voor de correctheid en de volledigheid van de door hem/haar (online) meegedeelde gegevens. Indien de contactgegevens, kennis en ervaring, financiële situatie en/of beleggingsdoelstellingen achteraf wijzigen, verbindt de klant zich er toe om de Bank onverwijld te informeren. Hiertoe worden via de vragenlijsten op de website www.fins.idp.hellobank.be opnieuw door de klant doorlopen.

De Bank stelt aan de klant het beheermandaat voor dat met zijn/haar Beleggersprofiel overeenstemt. De Bank maakt gebruik van verschillende beheermodaliteiten voor haar discretionair beheer. Het onderstaande overzicht geeft een samenvatting van de diverse risico-rendement scenario's van Hello fins!:

<Conservatief> Ik wil zeer weinig risico nemen. Ik besef dat ik hierdoor mijn kapitaal zoveel mogelijk bescherm en accepteer een minimaal rendement waardoor mijn belegging zeer beperkt groeit. Mijn beleggingshorizon moet minstens 3 jaar zijn.

<Defensief> Ik wil weinig risico nemen om het rendement van mijn belegging te verhogen. Ik aanvaard wel dat de waarde van mijn belegging beperkt kan schommelen. Mijn beleggingshorizon moet minstens 4 jaar zijn.

<Neutraal> Ik wil een goed evenwicht tussen risico en rendement. Ik besef dat ik hierdoor meer risico loop op een mogelijk kapitaalverlies en aanvaard dat de waarde van mijn belegging sterk kan schommelen. Mijn beleggingshorizon moet minstens 5 jaar zijn.

<Dynamisch> Ik wil veel risico nemen om een zo hoog mogelijk rendement te halen. Ik besef dat mijn belegging onderhevig kan zijn aan sterke waarde schommelingen en dat de verliezen kunnen oplopen. Mijn beleggingshorizon moet minstens 6 jaar zijn.

<Agressief> Ik wil zeer veel risico nemen om een maximaal rendement te halen. Ik besef dat mijn belegging onderhevig kan zijn aan heel sterke waarde schommelingen en dat de verliezen aanzienlijk kunnen oplopen. Mijn beleggingshorizon moet minstens 7 jaar zijn.

In functie van het Beleggersprofiel wordt, op basis van meerdere algoritme(s), een portefeuille met beurs verhandelde fondsen of Exchange Traded Funds (afgekort ETF) samengesteld en een cashbuffer aangelegd. De financiële instrumenten en kaspositie worden ingedeeld in de activaklassen 'Aandelen', 'Obligaties' en 'Cash'. Daarbij worden specifieke grenzen vastgesteld per activaklasse die onder normale marktomstandigheden gehanteerd worden in functie van het Beleggersprofiel. De spreiding houdt rekening met de onderliggende financiële instrumenten van de beurs verhandelde fondsen.

Het detail per activaklasse dat voor elk Beleggersprofiel geldt, staat in onderstaande tabel:

Activa- klassen in %	Conservatief			Defensief			Neutraal			Dynamisch			Agressief		
	Min	Neut	Max	Min	Neut	Max	Min	Neut	Max	Min	Neut	Max	Min	Neut	Max
Aandelen	0	0	0	10	20	30	25	45	65	45	65	90	45	90	95
Obligaties	40	90	95	30	70	90	15	45	55	0	25	40	0	0	0
Cashpositie	5	10	60	5	10	60	5	10	60	5	10	60	5	10	55
	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100

De beleggingskeuzes per volmacht type worden genomen op grond van parameters die overeenstemmen met de beleggingsstrategie van de Bank en de evoluerende marktinzichten van de beleggingsspecialisten volgen. De uiteindelijke beleggingsbeslissingen worden vervolgens genomen op een geautomatiseerde wijze aan de hand van verscheidene algoritmes. Deze algoritmes worden vooraf door de Bank geregeld en gekalibreerd. De algoritmes werken onder meer op basis van de informatie met betrekking tot de kennis en ervaring, de financiële situatie en de beleggingsdoelstellingen zoals deze voortvloeien uit de antwoorden van de klant op de laatst ingevulde vragenlijsten, alsook op basis van de te (her)beleggen bedragen.

De Bank beheert de tegoeden van de klant zodra er 1000 EUR op de beleggersrekening wordt overgeschreven.

De klant komt niet tussen in het eigenlijke beheer. De klant heeft slechts de mogelijkheid om, volgens aanvaarde communicatiekanalen, opnames en/of bijstortingen te doen op de beleggersrekening. Er kan enige tijd verlopen vooraleer het beheer daardoor opnieuw in lijn is met je Beleggersprofiel.

De bank gaat een middelenverbintenis aan bij het beheren van de tegoeden van de klant. Louter op grond van een minderwaarde of op basis van opportuniteitsverlies als gevolg van genomen beslissingen of het zich onthouden van beleggingen, kan de bank niet aansprakelijk worden gesteld, tenzij er sprake is van bedrog of een grove fout.

Bij wijziging van het Beleggersprofiel zal de bank binnen een redelijke termijn, voor zover dit althans in het belang is van de klant, aanpassingen doen aan de bestaande portefeuille. Een verandering van Hello bank! is het mobiele merk van BNP Paribas Fortis NV, Warandeborg 3, 1000 Brussel, RPR te Brussel onder nummer BTW BE0403.100.702. Zij staat onder het gemeenschappelijk toezicht van de Europese Centrale Bank en de Nationale Bank van België en onder controle van de Autoriteit voor financiële diensten en markten (FSMA) op het gebied van beleggers- en consumentenbescherming en van de Federale Overheidsdienst Economie. Tel. 02 /433.42.90

Beleggersprofiel kan dus tot gevolg hebben dat het rendement of het risico van de beleggersportefeuille niet onmiddellijk of volledig in lijn wordt gebracht met de Beleggingsstrategie of de referentiewaarde voor dat nieuwe Beleggersprofiel.

Toegelaten financiële instrumenten en transacties

De Bank beheert de financiële instrumenten en liquiditeiten die worden bewaard op de verbonden rekeningen. De Bank voert alle verrichtingen uit met betrekking tot deze tegoeden en/of waartoe ze op grond van haar mandaat heeft besloten, zoals de aankoop, verkoop, inschrijving of terugkoop. Opbrengsten worden herbelegd volgens de contractuele voorwaarden en grenzen.

De Bank kan met name volgende categorieën van financiële instrumenten in de portefeuille van de klant opnemen: 'Trackers' of 'Exchange Traded Funds' (afgekort ETF's) waarvan je een beschrijving vindt in de Informatiebrochure financiële instrumenten die samen met het contract (en contractvoorstel) wordt verstrekt.

De Bank kan de volgende verrichtingen uitvoeren in het kader van het discretionair beheer, met inachtneming van het Beleggersprofiel van de klant en van de overige wettelijke en/of contractuele verplichtingen:

- verrichtingen in financiële instrumenten die niet op een handelsplatform worden verhandeld;
- verrichtingen in financiële instrumenten buiten een handelsplatform;
- verrichtingen in rechten van deelneming van instellingen voor collectieve belegging (van het ETF type) die worden beheerd door BNP Paribas Fortis NV of door een andere entiteit van de groep waartoe de Bank behoort.

De Bank kan in voorkomend geval verrichtingen uitvoeren in financiële instrumenten die niet liquide, moeilijk verhandelbaar, erg volatiel en/of risicovol zijn of worden.

De orders worden door de Bank gegeven en verwerkt in overeenstemming met haar Beleid inzake Optimale Uitvoering en Verwerking van Orders.

De klant verklaart zich met de hierboven vermelde financiële instrumenten, transacties en beleid uitdrukkelijk akkoord.

Niet bij overeenkomst vermelde financiële instrumenten of transacties zijn niet toegelaten (zoals verrichtingen die een financiering veronderstellen of beleggingen die een bijkomende verplichting boven het belegd bedrag kunnen impliceren).

De aard en de risico's van de financiële instrumenten waarin de Bank de tegoeden van de klant op grond van zijn Beleggersprofiel kan beleggen, zijn beschreven in de 'Informatiebrochure financiële instrumenten', die de klant ontvangt bij intekening op het contract "Hello fins!".

De Bank verbindt zich in het kader van haar beheer niet tot een specifiek beleggingsresultaat of rendement. De klant heeft, zelfs in een conservatief beheer, geen volledige kapitaalbescherming op de ingelegde tegoeden en erkent dat informatie uit het verleden en gesimuleerde informatie uit het verleden geen betrouwbare indicator zijn voor toekomstige resultaten (met name indien de klant voorafgaand simulaties heeft uitgevoerd op de website www.fins.idp.hellobank.be). De klant erkent eveneens dat de prijs van financiële instrumenten, de kosten en lasten, alsook de wisselkoersen voor vreemde deviezen, aan verandering onderhevig zijn en het resultaat van de beleggingen kunnen beïnvloeden, onafhankelijk van de beslissingen of inschattingen van de bank. De fiscale behandeling is afhankelijk van individuele omstandigheden en kan wijzigen in de toekomst.

Overige contractuele verbintenissen als gevolg van beheer en bewaring

De Bank bewaart de tegoeden van de klant en zorgt voor de administratieve opvolging ervan. Deze activiteit omvat verder de inning of de afrekening van kosten en fiscale lasten.

De bank neemt niet deel aan een algemene vergadering van een vennootschap waarvan de financiële instrumenten in portefeuille gehouden worden.

De Bank geeft de klant op trimestriële basis een officieel en gedetailleerd overzicht van de portefeuille volgens de bepalingen van het contract. Daarin wordt, onder meer, de inhoud en de waardering van de portefeuille en het kassaldo vermeld bij het begin en het einde van de rapportageperiode. De resultaten van de portefeuille worden vergeleken met een of meer in het contract vermelde referentiewaarden (of 'benchmarks'). Het totale bedrag van de provisies en kosten en van de periodieke inkomsten en betalingen wordt opgenomen alsook nadere informatie over de verrichtingen tijdens de rapportageperiode.

Bij de waardering van de financiële instrumenten houdt de bank rekening met de marktwaarde op basis van de laatst gekende koers en bij koersen met gelijke datum, deze van de referentiemarkt en het kassaldo, aan het begin en het einde van de rapportageperiode. Waardering gebeurt prioritair op basis van beurskoersen (contantprijs voor 'Over the Counter' (OTC) en voor de Openbare Veilingen) en bij gebrek daaraan, op basis van ramingen. De waardering gebeurt conform de interne regels van de bank (dit wil zeggen volgens Belgisch recht en met tegenwaarde in euro voor beleggingen in deviezen).

De waardering van genoteerde indexfondsen kan beïnvloed worden doordat het fonds niet volledig gealigneerd is met de gevolgde index ("tracking error"). Bovendien kan het voorkomen dat beleggers bij het kopen van rechten van deelneming in beursgenoteerde fondsen meer betalen dan de huidige intrinsieke waarde en bij het verkopen ervan minder krijgen dan de huidige intrinsieke waarde.

De prestatie van een beheerde portefeuille kan worden vergeleken met een of meer referentiewaarden (benchmarks). De lijst van benchmarks en hun weging per profiel is als volgt:

	Naam van de index	Index-ticker	Conservatief	Defensief	Neutraal	Dynamisch	Agressief
EMU Staatsobligaties	JP Morgan GBI EMU (TR)	JPMGEMLC	45%	35%	22,5%	12,5%	-
EMU Bedrijfsobligaties	Markit iBoxx EUR Liquid Corporates (TR)	IB8A	45%	35%	22,5%	12,5%	-
Europese aandelen	STOXX Europe 600 (NTR)	SXXR	-	9%	19%	28%	39%
Amerikaanse aandelen	S&P 500 Composite (NTR)	SPTR500N	-	6%	15%	21%	29%
Japane Aandelen	MSCI Japan ex Controversial Weapons (NTR)	M0JPCW	-	1%	3%	4%	5%
Groeimarkt Aandelen	MSCI Emerging Markets ex Controversial Weapons (NTR)	M1EFXW	-	4%	8%	12%	17%
Cash	EONIA Capitalization Index	EONACAPL	10%	10%	10%	10%	10%
Aandelen			-	20%	45%	65%	90%
Obligaties			90%	70%	45%	25%	-

Om de resultaten van de portefeuille te berekenen houdt de bank rekening met de bijkomende stortingen en opnames tijdens de rapportageperiode volgens een berekening van de Time Weighted Rate of Return (TWRR), die in het Contract nader wordt uiteengezet.

De klant ontvangt van De Bank een driemaandelijks rapport met details over de portefeuille. Daarnaast informeert de Bank de klant telkens tijdens een lopende trimester de waarde van de portefeuille gedaald is met 10% of een veelvoud (20 procent, 30 procent, enz.) ten opzichte van de geschatte waarde van de portefeuille aan het einde van de vorige trimester, zoals vermeld in het respectievelijke driemaandelijks rapport.

Communicatie

De Bank kan de klant met alle mogelijke middelen bereiken en onder meer per e-mail, per telefoon, via de website, per chatbericht, per brief, of, in voorkomend geval, per aangetekende brief.

De klant beschikt over een functionerend e-mail adres en wordt aangeraden om regelmatig toegang tot internet te hebben zodat je in staat bent om alle informatie te ontvangen per mail of via de beveiligde site van Hello fins!. De klant heeft de mogelijkheid om de bank te contacteren via de website www.fins.idp.hellobank.be, per e-mail of per telefoon (namelijk volgens de regels van Easy Banking Phone). Correspondentieadres is: Hello Bank!, Vooruitgangsstraat 55, 1210 Brussel, e-mail: administration.be@hellobank.com, telefoon: +32 2 433 42 90

Telefoongesprekken, correspondentie en/of elektronische communicatie wordt opgenomen en/of bewaard in het klantendossier, maximaal tot het verstrijken van de contractuele verjaringsperiode bij beëindiging van de relatie.

De klant kan de geldende contractvoorwaarden op uitdrukkelijk verzoek op papier ontvangen via het Hello team.

Hello bank! is het mobiele merk van BNP Paribas Fortis NV, Warandeborg 3, 1000 Brussel, RPR te Brussel onder nummer BTW BE0403.100.702. Zij staat onder het gemeenschappelijk toezicht van de Europese Centrale Bank en de Nationale Bank van België en onder controle van de Autoriteit voor financiële diensten en markten (FSMA) op het gebied van beleggers- en consumentenbescherming en van de Federale Overheidsdienst Economie. Tel. 02 /433.42.90

Één belangrijk informatiekanaal: www.fins.idp.hellobank.be

Behoudens kennisgeving door de Bank of overmacht, wordt gepersonaliseerde informatie over het beheer (zoals tussentijdse rapportering) beschikbaar gesteld tijdens de duur van het contract Hello fins! op een beveiligde website. De klant wordt per e-mail op de hoogte gebracht van nieuwe informatie over zijn contract.

Aangezien Hello fins! online wordt verstrekt, kan de dienstverlening aan beperkingen onderworpen zijn wanneer contractuele informatie niet via de website kan worden meegedeeld.

De bank houdt zich het recht voor om de informatie op de website Hello fins! op ieder ogenblik aan te passen.

De bank verzoekt de klant om de eventuele instructies en procedures en alle redelijke voorzorgsmaatregelen (bijv. het gebruik van een antivirus en firewall, geen mededeling van paswoorden aan derden) na te leven bij het gebruik van de website. Door het gebruik van www.fins.idp.hellobank.be, met name als een gepersonaliseerde website met informatie voor de klant, erkent de klant op de hoogte te zijn van de laatste versie van alle eventuele voorwaarden voor toegang en gebruik van de website en deze te aanvaarden.

De rechten of licenties verbonden aan het platform "Hello fins!" behoren toe aan de bank of werden aan haar toegekend. De klant kan slechts voor persoonlijke doeleinden gebruik maken van de inlichtingen en documentatie die beschikbaar wordt gesteld.

De informatie wordt gearhiveerd door de bank en bewaard tot het verstrijken van de contractuele verjaringsperiode.

Duurzame drager

De Bank nodigt klanten uit om het Hello fins! contract te sluiten, indien ze ervoor kiezen om alle informatie digitaal te ontvangen, in plaats van op papier.

Hello bank! wijst erop dat Hello fins!, de dienst voor discretionair beheer, tijdens de hele looptijd uitsluitend op afstand en digitaal wordt aangeboden. Door het Contract af te sluiten maak je dus onvermijdelijk de keuze om een digitale versie in plaats van een 'papieren' versie te ontvangen van alle informatie en documenten die de Bank je op een duurzame drager moet bezorgen. Die informatie en documenten bestaan onder meer uit de precontractuele informatie en de periodieke overzichten.

Tarifering en voordelen

De tarieven van het contract van discretionair beheer "Hello fins!" omvatten:

- een beheersvergoeding,

De lasten en kosten worden periodiek ingehouden van de Beleggersrekening in het kader van Hello fins! Om in te spelen op deze lasten en kosten zal de bank een cash buffer (kaspositie) aanhouden (minimaal 5% van de portefeuille).

Rechten van deelneming van beursgenoteerde fondsen (of ETF) kunnen niet rechtstreeks aan deze fondsen of hun beheerders worden terug verkocht, maar dienen te worden aangekocht of verkocht op de secundaire markt door een beursmakelaar, veelal tegen de betaling van commissies. Tijdens de duur van het Hello fins! contract is die vergoeding echter niet van toepassing, met name als gevolg van het beperkt beleggersuniversum.

Voor een gedetailleerd overzicht van de tarieven en de aangerekende vergoedingen wordt er verwezen naar een apart informatiedocument: de verklarende nota over de Hello fins! vergoedingen en informatie over de taksen en kosten.

Duur van het contract - Opzegging- Beëindiging

Het contract voor discretionair beheer wordt aangegaan voor een onbepaalde duur.

De herroepingstermijn is 14 dagen. Een herroeping tijdens de herroepingstermijn doet echter geen afbreuk aan een volledige, voorafgaande uitvoering van het contract.

De klant en de Bank hebben het recht om het contract op elk ogenblik en zonder schadevergoeding op te zeggen, bij aangetekende brief.

De opzegging op initiatief van de klant gaat onmiddellijk in bij ontvangst van de opzegging door de Bank, op basis van een opgenomen telefoongesprek met het daartoe aangewezen callcenter van de Bank (Hello team), onder voorbehoud van specifieke instructies over de datum van de opzegging.

Een opzegging van het contract door de Bank gaat in, 15 kalenderdagen

- na de verzending van een aangetekende opzeggingsbrief. De opzegging gebeurt in principe aan het laatst gekende adres opgenomen in de bestanden van de bank; of
- na een opgenomen telefoongesprek met het daartoe aangewezen callcenter van de Bank (Hello team).

De beëindiging van het contract heeft tot gevolg dat de Bank niet meer gerechtigd is om in jouw naam en voor jouw rekening de tegoeden te beheren. Hieruit volgt dat de Bank niet meer aansprakelijk is voor het behoud van je portefeuille volgens jouw Beleggersprofiel. De Bank zal, niettegenstaande de opzegging van het contract, wel kunnen overgaan tot:

- de afwikkeling van lopende transacties of verrichtingen;
- de verkoop of omzetting, van rechtswege en zonder verder akkoord, van de financiële instrumenten waarvan de bewaring uitsluitend toegelaten is voor klanten van de Bank met een contract van discretionair beheer in toepassing van beperkingen, zoals de beperkingen opgelegd door de emittent of door wettelijke, reglementaire of statutaire bepalingen;
- de uitvoering van behoorlijk meegedeelde instructies na of vanaf de opzegging van het contract.

Het contract eindigt van rechtswege bij overlijden van de klant (of van één van de klanten, indien er meerdere titularissen zijn), zonder opzegging of schadevergoeding. De Bank kan de tegoeden dan alleen vrijgeven op basis van een gezamenlijke instructie van alle rechthebbenden.

In afwijking van artikel 2003 van het Burgerlijk Wetboek wordt uitdrukkelijk overeengekomen dat dit

Hello bank! is het mobiele merk van BNP Paribas Fortis NV, Warandeborg 3, 1000 Brussel, RPR te Brussel onder nummer BTW BE0403.100.702. Zij staat onder het gemeenschappelijk toezicht van de Europese Centrale Bank en de Nationale Bank van België en onder controle van de Autoriteit voor financiële diensten en markten (FSMA) op het gebied van beleggers- en consumentenbescherming en van de Federale Overheidsdienst Economie. Tel. 02 /433.42.90

Contract geen einde zal nemen in geval je (of één van de cliënten als er meerdere lastgevers zijn) komt te verkeren in een staat bedoeld in artikel 488/1 of 488/2 van het Burgerlijk Wetboek. Deze staat kan er wel toe leiden dat het Beleggersprofiel dat je eerder door de bank werd toegewezen in het kader van dit contract dient herzien te worden.

De Bank behoudt zich in dat geval het recht voor om dit contract bij schriftelijke kennisgeving en met onmiddellijke ingang te schorsen totdat deze hernieuwing heeft plaats gevonden.

Wijziging

De Bank behoudt zich het recht voor om tijdens de duur van het contract, zonder akkoord van de klant, op basis van een gewone kennisgeving, de volgende wijzigingen aan te brengen aan onder meer:

- de verdeling per activaklasse voor ieder Beleggersprofiel;
- de minimum- en maximumgrenzen per activaklasse;
- de lijst van toegelaten financiële instrumenten en/of transacties;
- de lijst van referentiewaarden (benchmarks);
- de methode voor de beoordeling van de resultaten van de portefeuille;
- de waarderingsmethode(n) voor de financiële instrumenten;
- de opening van (sub)rekening(en) verbonden aan het contract.

“De beleggingsstrategie die Hello bank! voor het beheer van je portefeuille toepast, wordt bepaald door je Beleggersprofiel. Wijzigingen aan je Beleggersprofiel gebeuren in hoofdzaak op basis van de informatie verzameld aan de hand van de specifieke vragen die deel uitmaken van de Vragenlijst (bijlage 1). Je kan de volledige Vragenlijst op ieder ogenblik updaten via het Hello fins! platform. Daarnaast kunnen wijzigingen bijvoorbeeld aan je financiële situatie die buiten Hello fins! worden verstrekt of door de Bank worden vastgesteld (bijvoorbeeld via een BNP Paribas Fortis kantoor) eveneens een impact hebben op je Beleggersprofiel. Als de Bank in zo'n geval van mening is dat deze wijzigingen moeten leiden tot een lager, minder risicovol Beleggersprofiel binnen Hello fins!, zal de Bank onmiddellijk je Beleggersprofiel en dus de beleggingsstrategie aanpassen, je hierover informeren en je de tabel bezorgen met de nieuwe spreiding van de activaklassen die op de samenstelling van je portefeuille zal worden toegepast. In geval de wijzigingen aan je financiële situatie een hoger, meer risicovol Beleggersprofiel toelaten, terwijl ze eveneens verenigbaar blijven met je bestaande Beleggersprofiel en je portefeuille, zal de Bank dit echter niet zelf aanpassen, zonder u te consulteren . In dit geval wordt je uitgenodigd om zelf in het Hello fins! platform de volledige Vragenlijst (bijlage 1) te hernemen om je Hello fins! Beleggersprofiel te updaten.

Bij wijziging van de tarificatie of van belangrijke contractvoorwaarden ontvang je een kennisgeving en heb je de mogelijkheid om binnen 1 of 2 maanden, naar gelang het geval, het contract op te zeggen.

Precontractuele informatie van de Effectenrekening in het kader van het Hello fins! contract

Algemeen

De effectenrekening is bestemd voor een niet-professionele klant onder MiFID II.

De klant bevestigt de keuze voor het ontvangen van digitale informatie op afstand in plaats van op papier. Behoudens andersluidend bericht van de Bank, wordt informatie over de effectenrekening beschikbaar gesteld op het platform “Hello fins!” gedurende de looptijd van het contract Hello fins!

Kenmerken van een effectenrekening

De Hello fins! effectenrekening is een rekening waarop de financiële instrumenten van de klant worden ingeschreven die aangehouden worden door de Bank binnen het kader van het discretionair beheer van Hello Fins. De Bank opent de effectenrekening op basis van de opdracht van de klant in het contract van discretionair beheer “Hello fins”.

De Bank staat in voor het bewaren van de tegoeden ingeschreven op de effectenrekening en kan hiervoor, conform de Algemene Voorwaarden inzake Beleggingsdiensten, een beroep doen op onderbewaarders, al dan niet gevestigd binnen de Europese Economische Ruimte en al dan niet behorend tot de groep waartoe de Bank behoort. Zodra een verrichting wordt uitgevoerd, wordt deze hernomen in de effectenrekening.

De Bank spant zich, conform de Algemene Voorwaarden inzake Beleggingsdiensten, naar best vermogen in voor het uitvoeren van een aantal administratieve taken zoals (i) het innen en storten van interesten en dividenden en andere bedragen (zoals de terugbetaling van het kapitaal van financiële instrumenten) op de Beleggersrekening; (ii) het informeren van klanten over verrichtingen op effecten (corporate actions zoals kapitaalverhogingen, openbaar ruilaanbod, keuzedividend) die een beslissing van hun kant vereisten en (iii) het uitvoeren van verrichtingen die geen beslissing van de klant vereisen. Zij aanvaardt hiervoor geen aansprakelijkheid, tenzij voor eigen bedrog of grove fout.

Op basis van het periodiek overzicht van het contract Hello fins! wordt aan de houders van de effectenrekening een staat overgemaakt en een waardering gegeven van alle tegoeden, ingeschreven op de effectenrekening.

Duur van de effectenrekening – Recht van opzegging.

De effectenrekening heeft een onbepaalde duur.

Zowel de Bank als de klant kan, conform artikel 14 van de Algemene Bankvoorwaarden, op elk ogenblik en zonder opgave van reden, een einde stellen aan de effectenrekening, mits een opzegging bij aangetekende brief en een opzegtermijn van 30 dagen, ingaand op de datum van verzending.

De opzegging van de effectenrekening beëindigt van rechtswege het contract “Hello fins!”.

Hello bank! is het mobiele merk van BNP Paribas Fortis NV, Warandeborg 3, 1000 Brussel, RPR te Brussel onder nummer BTW BE0403.100.702. Zij staat onder het gemeenschappelijk toezicht van de Europese Centrale Bank en de Nationale Bank van België en onder controle van de Autoriteit voor financiële diensten en markten (FSMA) op het gebied van beleggers- en consumentenbescherming en van de Federale Overheidsdienst Economie. Tel. 02 /433.42.90



De effectenrekening wordt, na afwikkeling van de lopende verrichtingen en instructies tot overdracht of verkoop van tegoeden, afgesloten bij beëindiging van het contract "Hello fins!". De klant zal de vermelde instructies zo spoedig mogelijk meedelen.

Een dienstverlening voor beperkte kosten

De tarieven en toegepaste rentevoeten van de Effectenrekening zijn opgenomen in de verklarende nota: Hello fins! vergoedingen en informatie over de taksen en kosten. (beschikbaar via www.hellofins.be).

De kosten en/of taksen worden gedebiteerd via de gekoppelde Beleggersrekening.

Tijdens de duur van het Hello fins! contract betaal je geen bewaarloon

Na beëindiging van het Hello fins! contract geldt de gewone tarificatie van toepassing op de klant.

Transfers uit de effectenrekening

Een transfer van tegoeden uit de effectenrekening is niet toegestaan tijdens de duur van het "Hello fins" contract.

Precontractuele informatie van de Beleggersrekening in het kader van het Hello fins! contract

Kenmerken

De Beleggersrekening is een zichtrekening waarvan het gebruik beperkt is tot de verrichtingen in het kader van Hello fins! De opening van de Beleggersrekening volgt uit de opdracht van de klant in het contract van discretionair beheer "Hello fins".

Creditverrichtingen of stortingen op de Beleggersrekening zijn enkel toegelaten in euro.

Debiteringen van de Beleggersrekening zijn slechts toegelaten voor de afrekening van volgende verrichtingen:

- Transfert of overschrijving naar een zichtrekening op naam van de titularis van de Beleggersrekening;
- Betaling aan de Bank van de aankoopprijs van of de inschrijving op een financieel instrument op naam van de titularis van de Beleggersrekening;
- Betaling van kosten en taksen verbonden aan of als gevolg van het Hello fins! contract.

De Beleggersrekening mag geen negatief saldo vertonen.

De Bank houdt zich het recht voor om over te gaan tot betaling en/of inhouding van eventuele andere kosten en taksen verbonden aan de klantenrelatie met de Bank.

Het te gelde maken van tegoeden op de Effectenrekening gebeurt via de Beleggersrekening. Behoudens gedwongen uitwinning kan dit enkel geïnitieerd worden via contact name met het Hello team op +32 2 433.42.90 in het kader van een partiële of volledige verkoop van de Hello fins! beleggingsportefeuille.

Op trimestriële basis wordt, via het periodiek overzicht van het contract Hello fins!, aan de houders van een Beleggersrekening een staat overgemaakt en een waardering gegeven van alle tegoeden, ingeschreven op de Beleggersrekening.

Informatie

Behoudens kennisgeving door de Bank, wordt informatie over de Beleggersrekening beschikbaar gesteld op het platform "Hello fins!" gedurende de looptijd van het contract Hello fins!

Duur

De Beleggersrekening heeft een onbepaalde duur.

De herroepingstermijn voor de Beleggersrekening is 14 dagen, te rekenen vanaf de datum waarop het Hello fins! contract wordt ondertekend. De eventuele herroeping doet geen afbreuk aan reeds uitgevoerde verrichtingen.

Hello bank! is het mobiele merk van BNP Paribas Fortis NV, Warandeborg 3, 1000 Brussel, RPR te Brussel onder nummer BTW BE0403.100.702. Zij staat onder het gemeenschappelijk toezicht van de Europese Centrale Bank en de Nationale Bank van België en onder controle van de Autoriteit voor financiële diensten en markten (FSMA) op het gebied van beleggers- en consumentenbescherming en van de Federale Overheidsdienst Economie. Tel. 02 /433.42.90



Zowel de Bank als de klant kan, conform artikel 14 van de Algemene Bankvoorwaarden, op elk ogenblik en zonder opgave van reden, een einde stellen aan de Beleggersrekening, mits een opzegging bij aangetekende brief en een opzegtermijn van 30 dagen, ingaand op de datum van verzending.

De Beleggersrekening wordt, na afwikkeling van de lopende verrichtingen en instructies tot overdracht van tegoeden, afgesloten bij beëindiging van het contract "Hello fins!". De klant zal de vermelde instructies zo spoedig mogelijk ter kennis brengen.

Tarificatie

De tarieven en toegepaste rentevoeten van de Beleggersrekening zijn opgenomen in de verklarende nota: Hello fins! vergoedingen en informatie over de taksen en kosten (beschikbaar via de website www.hellofins.be).