



SPECIALE VOORWAARDEN VOOR ETF SPAARPLAN

Intesa Sanpaolo Wealth Management - Belgium Branch Succursale de/Succursaal van Intesa Sanpaolo Wealth Management S.A. (Luxembourg)
Branch address: Poortakkerstraat 9E, 9051 Gent · Ph +32 (0) 9 321 21 21 · No. BCE/Nr. KBO (B): 0563.635.128 · VAT BE 0563.635.128
Permanent unit address: Chaussée de la Hulpe/Terhulpssteenweg 166, 1170 Bruxelles/Brussel · Ph +32 (0) 2 233 83 51
Intesa Sanpaolo Wealth Management S.A. 28, Boulevard de Kockelscheuer L-1821 Luxembourg · P.O. Box 1106 L-1011 Luxembourg
R.C.S. Luxembourg B117.963

1. INLEIDING

Deze Bijzondere Voorwaarden bevatten de bepalingen en voorwaarden die van toepassing zijn op de dienstverlening op basis van ETF Spaarplan (de '**Dienstverlening**') door Intesa Sanpaolo Wealth Management – het Belgische bijkantoor van Intesa Sanpaolo Wealth Management S.A. met bankrekeningnummer LU75 0019 0150 0576 0000 (BCEELULL), maatschappelijke zetel in de Poortakkerstraat 9E, 9051 Gent, België en ingeschreven bij de Kruispuntbank van Ondernemingen onder nummer 0563.635.128 (RPR Gent, afdeling Gent), in België ingeschreven bij de Nationale Bank van België, met maatschappelijke zetel op het adres Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, België, tel.: +32 (0)2 221 211 21 21, België, fax: +32 (0)2 221 211 21, België: +32 (0)2 221 21 11 (www.nbb.be/en) (de '**NBB**') als kredietinstelling onderworpen aan de wetgeving van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte met bijkantoor in België en onder toezicht van de NBB en de Autoriteit voor Financiële Markten en Diensten, met maatschappelijke zetel in de Congresstraat 12, 1000 Brussel, België, tel.: +32(0)2 220 52 11 (www.fsma.be/en) (*Financial Services and Markets Authority*, '**FSMA**') (de '**Bank**', '**wij**' of '**ons**'). De Dienstverlening stelt de cliënt in staat een ETF Spaarplan op te stellen voor het ontvangen, verzenden en uitvoeren van periodieke orders, zonder prijslimieten, met betrekking tot deelbewijzen van op de beurs verhandelde fondsen ('**ETF's**').

U kunt te allen tijde contact met ons opnemen via e-mail op support@fideuramdirect.be.

Intesa Sanpaolo Wealth Management S.A., een naamloze vennootschap (*société anonyme*) naar Luxemburgs recht, ingeschreven in het handels- en vennootschapsregister van Luxemburg onder nummer B117963 en met maatschappelijke zetel aan de Boulevard de Kockelscheuer 28, 1821 Luxemburg, Groothertogdom Luxemburg, is een kredietinstelling gevestigd en erkend in Luxemburg ('**ISPWM**'). ISPWM staat onder toezicht van de volgende toezichthoudende autoriteiten:

- de Europese Centrale Bank (hierna de '**ECB**' genoemd), gevestigd in de Kaiserstrasse 29, 60311 Frankfurt am Main, Duitsland, <http://www.ecb.europa.eu/ecb/contacts/html/index.en.html>; en
- de Toezichtcommissie voor de Financiële Sector (*Commission de surveillance du secteur financier*, hierna de '**CSSF**' genoemd), met maatschappelijke zetel aan de route d'Arlon 283, 1150 Luxemburg, Groothertogdom Luxemburg, www.cssf.lu/en/contacts/.

De vergunning van Intesa Sanpaolo Wealth Management S.A. kan worden nagekeken op de website van de CSSF (www.edesk.apps.cssf.lu/search-entities/search) en de vergunning van het Belgische bijkantoor op de website van de NBB (www.nbb.be/).

Deze Dienst is uitsluitend beschikbaar voor cliënten die reeds een zakelijke relatie met de Bank zijn aangegaan via FIDEURAM DIRECT, het platform voor onlinebankdiensten en beleggingsdiensten van de Bank (het '**Platform**'), voor de volgende diensten zoals nader omschreven in de Algemene Voorwaarden van de Bank en de toepasselijke Bijzondere Voorwaarden van de Bank (de '**Algemene Voorwaarden**')

- de opening van bankrekeningen, bestaande uit de opening op naam van de cliënt van een zichtrekening, een niet-gereguleerde spaarrekening en een effectenrekening overeenkomstig de toepasselijke algemene voorwaarden (de '**Rekeningen**'); en
- de beleggingsdienst, bestaande uit het ontvangen en doorgeven van orders en het uitvoeren van orders namens Cliënten rond ETF's. Voor meer informatie over de belangrijkste kenmerken van en risico's verbonden aan ETF's verwijzen we naar Paragraaf 5.2.1 van het Algemeen Informatiedocument.

Bij het aangaan van de zakelijke relatie voor het beheer van bankrekeningen en de beleggingsdienst, bestaande uit het ontvangen en doorgeven van orders en het uitvoeren van orders namens Cliënten rond ETF's, hebt u uitdrukkelijk ingestemd met de Algemene Voorwaarden van de Bank en de van toepassing zijnde Bijzondere

Voorwaarden, het Tariefoverzicht, het Tariefinformatiedocument en het Algemeen Informatiedocument en hebt u het Cliëntaanmeldingsformulier ondertekend. Die documenten zijn beschikbaar op het Platform.

U erkent dat u zich voor de duur van uw zakelijke relatie met de Bank niet kunt in- of uitschrijven voor een of meer (maar niet alle) van de hierboven genoemde diensten en dat u zich alleen kunt afmelden voor de diensten als geheel door uw zakelijke relatie met de Bank op te zeggen of te beëindigen in overeenstemming met de Algemene Voorwaarden. Meer informatie over het productaanbod is te vinden in Hoofdstuk 1 'Dienstverleningsomschrijving' van het Algemeen.

De vergoedingen die van toepassing zijn op de Diensten en producten worden afzonderlijk beschreven in ons Tariefoverzicht dat beschikbaar is op het Platform. De tarieven van de Bank kunnen te allen tijde worden gewijzigd in overeenstemming met de bepalingen van de Algemene Voorwaarden.

Dit document moet samen worden gelezen met de toepasselijke Algemene Voorwaarden, het Algemeen Informatiedocument en het Tariefoverzicht. Termen met een hoofdletter die hierin niet afzonderlijk zijn gedefinieerd, hebben de betekenis die daaraan is toegekend in de Algemene Voorwaarden van de Bank, tenzij de context anders vereist.

2. VOORWERP

De Dienstverlening houdt in dat de cliënt de Bank opdracht geeft om een ETF Spaarplan op te zetten (het '**ETF Spaarplan**'), wat inhoudt dat de cliënt de Bank vraagt een doorlopend, periodiek order uit te voeren voor de aankoop van een specifiek ETF (de '**Periodieke Order(s)**'), in overeenstemming met deze Bijzondere Voorwaarden.

Beleggen in ETF's brengt risico's met zich mee, zoals marktschommelingen, die tot verliezen kunnen leiden. Sectorspecifieke ETF's kunnen onvoldoende gediversifieerd zijn, waardoor ze kwetsbaarder zijn voor economische veranderingen. Daarnaast kunnen trackingfouten ertoe leiden dat de prestaties van het ETF afwijken van de onderliggende index, waardoor het rendement mogelijk daalt. Meer informatie is te vinden in hoofdstuk 5 van het Algemeen Informatiedocument (*Overzicht van de belangrijkste kenmerken en risico's van financiële instrumenten*).

De Dienst is beperkt tot het ontvangen, doorgeven en het uitvoeren van orders op uitsluitend initiatief van de cliënt. De Dienst omvat geen adviesdiensten door de Bank en er wordt gespecificeerd dat de Dienst geen verstrekking van beleggingsadvies omvat. De ETF's in het kader van het ETF Spaarplan worden volledig autonoom door de cliënt geselecteerd, zonder dat er gepersonaliseerde aanbevelingen worden gedaan of de geschiktheid of passendheid vooraf door de Bank in welke hoedanigheid dan ook wordt beoordeeld.

3. OPENING, WIJZIGING EN BEËINDIGING VAN EEN ETP SPAARPLAN

3.1. ALGEMEEN

Elk ETF Spaarplan heeft betrekking op één enkel ETF, geselecteerd door de cliënt. De cliënt kan de Dienstverlening uitsluitend gebruiken voor de ETF's waarvoor de Bank deze Dienst beschikbaar stelt, zoals aangegeven in de relevante lijst die van tijd tot tijd wordt bijgewerkt en die beschikbaar is op het Platform. De Bank stelt de cliënt via het Platform alle informatie ter beschikking die vereist is op grond van de Toepasselijke Wetgeving, met inbegrip

van met name, voor elk ETF, het prospectus, indien beschikbaar, en het document met de belangrijkste kenmerken (het '**Essentiële Informatiedocument**' of '**EID**').

Openen, wijzigen en beëindigen van een ETF Spaarplan moet gebeuren via het Platform, in overeenstemming met de bepalingen die in deze Bijzondere Voorwaarden zijn uiteengezet.

De Bank verstrekt aan zijn cliënten geen kredieten of leningen, inclusief rekening-courantkredieten, voor de financiering van aankopen van ETF's onder een ETF Spaarplan.

3.2. OPENINGSVOORWAARDEN

De cliënt moet het ETF selecteren waarvoor zij of hij een ETF Spaarplan wil openen.

De cliënt moet de periodiciteit van de Periodieke Orders onder het ETF Spaarplan specificeren, waarbij zij of hij kan kiezen tussen:

- **wekelijkse periodiciteit:** er wordt belegd op de volgende dagen van elke maand: (i) 1e dag; (ii) 8e dag; (iii) 15e dag; en (iv) 22e dag.
- **Tweewekelijkse periodiciteit:** er wordt belegd op de volgende dagen van elke maand: (i) 1e dag; en (ii) 15e dag.
- **maandelijkse periodiciteit:** investeringen worden gedaan op de eerste dag van elke maand;
- **driemaandelijkse periodiciteit:** investeringen vinden plaats op 1 januari, 1 april, 1 juli en 1 oktober.

Voor de eerste belegging in het geselecteerde ETF selecteert de cliënt een uitvoeringsdatum voor de eerste belegging (de '**Eerste Beleggingsdatum**') die alleen de (i) eerste dag of (ii) de vijftiende dag van een kalendermaand kan zijn.

Elke datum waarop een belegging gepland is, is een '**Beleggingsdatum**'. Als een Beleggingsdatum geen werkdag is of een dag waarop de relevante markt gesloten is, wordt de belegging uitgevoerd op de eerstvolgende werkdag waarop de relevante markt open is, wat dan de Beleggingsdatum is. De cliënt specificeert ook het bedrag in euro dat hij of zij in het ETF wenst te beleggen, voor elke order onder het ETF Spaarplan (het '**Beleggingsbedrag**'). Het investeringsbedrag is ten minste 100 euro voor wekelijkse, tweewekelijkse en maandelijkse periodiciteit en 300 euro voor driemaandelijkse periodiciteit en in elk geval is het investeringsbedrag ten minste gelijk aan de aandelenprijs van het ETF, zijnde de openingsveilingprijs van het ETF op de relevante markt, of de meest relevante marktfaseprijs op de handelsdag (de '**ETF-aandelenprijs**').

Na verificatie van bovengenoemde selecties stemt de cliënt vervolgens in met de inschrijving op het ETF Spaarplan via het Platform. Dit betekent de overdracht van de instemming van de cliënt aan de Bank en het activeren van het ETF Spaarplan en de bijbehorende Periodieke Order, zonder verdere bevestiging van de Bank.

De Bank behoudt zich het recht voor om het ETF Spaarplan niet te activeren. In dergelijke gevallen informeert de Bank de cliënt onverwijld via het Platform over de omstandigheid en de redenen van deze weigering.

3.3. PERIODE

Elk ETF Spaarplan wordt aangegaan voor onbepaalde tijd.

3.4. WIJZIGINGEN

Indien de klant de voorwaarden van een actief ETF Spaarplan wil wijzigen (zoals de beleggingsfrequentie en/of het beleggingsbedrag), moet hij eerst het de voormalige actieve ETF Spaarplan beëindigen in overeenstemming met artikel 3.6(a) (Beëindiging door de klant) hieronder, en vervolgens een nieuw ETF Spaarplan afsluiten dat aan de gewenste voorwaarden voldoet, in overeenstemming met artikel 3.2 hierboven (Openingsvoorwaarden).

3.5. MEERDERE ETF SPAARPLAN'S

De cliënt kan meer dan één ETF Spaarplan openen. Behoudens de bepalingen van de Algemene Voorwaarden en eventuele toepasselijke Bijzondere Voorwaarden, is er geen beperking op het aantal ETF Spaarplan 's dat een cliënt kan openen.

3.6. BEËINDIGING

A. **DOOR DE KLANT**

De cliënt kan te allen tijde een ETF Spaarplan via het Platform. Deze opzegging wordt van toepassing op de eerstvolgende werkdag.

B. **DOOR DE BANK**

De Bank kan te allen tijde en zonder opgave van redenen eenzijdig een ETF Spaarplan beëindigen met inachtneming van een redelijke opzegtermijn.

C. **GEVOLGEN VAN BEËINDIGING**

De beëindiging van het ETF Spaarplan leidt niet tot de verkoop van de ETF-aandelen die al via de Dienstverlening zijn aangekocht. Deze blijven op de Effectenrekening staan en blijven beschikbaar voor de cliënt.

4. **UITVOERING VAN ORDERS**

4.1. GEEN FRACTIES VAN ETF-AANDELEN

Elke aankoop van ETF-aandelen zal altijd voor ten minste één aandeel in een dergelijk ETF zijn. Cliënten kunnen geen fracties van aandelen kopen. Als het Beleggingsbedrag lager is dan de ETF-aandelenprijs, worden de orders niet verwerkt.

4.2. AANKOOPPRIJS VAN HET ETF

A. **INGANGSDATUM VAN HET ETF SPAARPLAN**

Op de Eerste Beleggingsdatum geselecteerd door de cliënt zoals beschreven in artikel 3 hierboven, koopt de namens de cliënt aandelen in het betreffende ETF tegen de ETF-aandelenprijs, op voorwaarde dat het vereiste bedrag op de lopende rekening van de cliënt staat. Als de rekening van de cliënt niet met het vereiste bedrag gecrediteerd is, worden de orders door de Bank niet verwerkt en is er mogelijkheid dat het ETF Spaarplan niet geopend wordt.

B. BELEGGINGSDATA

Op elke Beleggingsdatum na de in de vorige paragraaf genoemde datum is de aankoopprijs van een ETF-aandeel op een specifieke Beleggingsdatum de 'ETF-aandeelprijs'.

4.3. BETALING VAN DE PERIODIEKE ORDER

A. PRINCIPE

Op de Eerste Beleggingsdatum en de daaropvolgende Beleggingsdata in een ETF Spaarplan zal de Bank automatisch een bedrag van de zichtrekening van de cliënt afschrijven dat gelijk is aan: (i) het Beleggingsbedrag (met dien verstande dat als dit geen exact veelvoud is van de toepasselijke ETF-Aandelenprijs, het Beleggingsbedrag een bedrag zal zijn gelijk aan het hoogste veelvoud van de toepasselijke ETF-Aandelenprijs en een aantal ETF-Aandelen dat niet hoger is dan het oorspronkelijke Beleggingsbedrag dat voor de Periodieke Order werd vastgesteld); (ii) de bemiddelingskosten voor de Periodieke Order die door de cliënt aan de Bank verschuldigd zijn (indien van toepassing); en (iii) eventuele andere kosten en uitgaven met betrekking tot de Periodieke Order. Dit totaalbedrag is de '**Aankoopprijs**'.

B. ONVOLDOENDE SALDO

Als het saldo op de zichtrekening onvoldoende is om de Aankoopprijs voor een ETF Spaarplan-order te dekken, zal de Bank de Periodieke Order die op die Beleggingsdatum is gepland, niet verzenden. Aan de zichtrekening van de cliënt is geen rekening-courantkrediet gekoppeld.

Bij niet-doorgeven van de Periodieke Order op grond van dit artikel, wordt de Periodieke Order geacht te zijn geannuleerd voor de betreffende Beleggingsdatum en zal de cliënt hier door de Bank naar behoren van in kennis worden gesteld. Tot de eerstvolgende Periodieke Order op de eerstvolgende Beleggingsdatum zal geen order worden geplaatst. De Bank kan niet geacht worden in gebreke te zijn. De cliënt verklaart en bevestigt dat hij de Bank vrijwaart voor alle aansprakelijkheid die direct en/of indirect zou kunnen voortvloeien uit het niet-doorgeven van de Periodieke Order wegens onvoldoende saldo op de rekening van de cliënt bij de Bank.

4.4. UITVOERING VAN ORDERS

Elke aankooporder van ETF's in het kader van een ETF Spaarplan zal worden uitgevoerd in overeenstemming met het beleid van de Bank rond de best mogelijke orderuitvoering en de Speciale Voorwaarden voor Beleggingsdiensten. De verkooporders met betrekking tot ETF's die zijn gekocht in het kader van een ETF Spaarplan zullen worden uitgevoerd in overeenstemming met de Bijzondere Voorwaarden voor Beleggingsdiensten.

5. VERGOEDINGEN EN KOSTEN

De vergoedingen en kosten met betrekking tot een ETF Spaarplan en de Periodieke Orders in het kader van een ETF Spaarplan staan vermeld in het Tariefoverzicht van de Bank.

6. **ALGEMENE VOORWAARDEN, BIJZONDERE VOORWAARDEN VOOR GELDREKENINGEN EN BIJZONDERE VOORWAARDEN VOOR BELEGINGSDIENSTEN**

De Bijzondere Voorwaarden voor Beleggingsdiensten zijn cumulatief van toepassing met deze Bijzondere Voorwaarden voor ETF Spaarplan. De Algemene Voorwaarden, de Bijzondere Voorwaarden voor Geldrekeningen en de Bijzondere Voorwaarden voor Effectenrekeningen van de Bank zullen van toepassing zijn op de diensten die niet onder deze Bijzondere Voorwaarden voor ETF Spaarplan vallen.

In geval van tegenstrijdigheid tussen deze Bijzondere Voorwaarden voor ETF Spaarplan, de Algemene Voorwaarden, de Bijzondere Voorwaarden voor Geldrekeningen, de Bijzondere Voorwaarden voor Effectenrekeningen en de Bijzondere Voorwaarden voor Beleggingsdiensten van de Bank, prevaleren de bepalingen van deze Bijzondere Voorwaarden voor ETF Spaarplan.