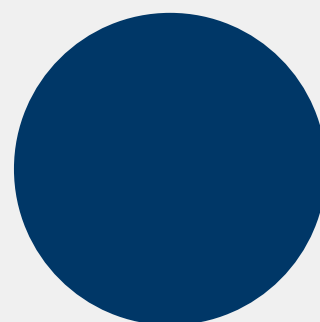


# Algemene Voorwaarden Bolero Matti



## • Algemene Voorwaarden Bolero Matti

### INHOUDSTAFEL

• DEEL 1 – ALGEMENE BEPALINGEN.....	3
1. Voorstelling van KBC Bank (Bolero Matti).....	3
2. Uitleg bij dit document .....	3
2.1. Algemene voorwaarden.....	3
2.2. Documenten die de Algemene Voorwaarden Bolero Matti aanvullen.....	4
3. Identificatie van de klant .....	4
3.1. Algemene regels.....	4
3.2. Wijze van identificatie.....	5
3.3. Fiscale regels .....	5
3.4. Wijziging van de meegedeelde gegevens.....	5
3.5. Naamlening en vertegenwoordiging is niet toegelaten .....	6
4. Indeling van de klant in een categorie .....	6
5. Opening, beheer en werking van Bolero Matti-rekeningen .....	7
6. Bankgeheim .....	7
7. Verwerking van persoonsgegevens .....	7
8. Overlijden.....	8
8.1. Kennisgeving van het overlijden .....	8
8.2. Gevolgen van het overlijden .....	8
8.3. Aansprakelijkheid voor het onrechtmatig beschikken over de tegoeden.....	8
8.4. Vereffening van de nalatenschap.....	8
8.5. Verstrekken van informatie aan de erfgenamen .....	9
8.6. Tegoeden aangehouden op een wachtrekening.....	9
8.7. Correspondentie.....	9
8.8. Vorderingen van Bolero Matti op de overleden klant .....	9
9. Opdrachten gegeven aan Bolero Matti.....	10
10. Overeenkomsten gesloten op afstand.....	11
11. Correspondentie en communicatie .....	11
12. Waarborgen ten gunste van Bolero Matti .....	12
12.1. Eenheid van rekening en compensatie .....	12
12.2. Pand op financiële instrumenten en rekeningtegoeden.....	13
12.3. Verbod op waarborgverstrekking ten gunste van derden .....	13
12.4. Wettelijk voorrecht .....	13
13. Verzet, blokkering en verbeurdverklaring van tegoeden .....	14

14. Geschillen.....	14
14.1. Klachtenbehandeling.....	14
14.2. Rechtzetting van vergissingen.....	15
14.3. Aansprakelijkheid van Bolero Matti.....	15
14.4. Verjaring.....	16
14.5. Toepasselijk recht en bevoegde rechtbank.....	16
15. Debetvoorwaarden.....	16
16. Beëindiging van de klantenrelatie.....	17
17. Beveiliging van klantgoeden.....	19
18. Slapende rekeningen overeenkomstig de wet van 24 juli 2008.....	19
19. Prijzen, tarieven, kosten, rentevoeten en wisselkoersen.....	19
20. Betalingen aan en door Bolero Matti.....	20
21. Bewaring van documenten.....	20
22. Bewijs.....	21
23. Wijziging.....	21
24. Embargo's.....	21
25. Intellectuele eigendomsrechten.....	21
26. Beleggingen.....	22
26.1. Belangenconflicten.....	22
26.2. Inducements.....	22
26.3. Bewaarneming van financiële instrumenten.....	23
26.4. Creditering van de rekening onder voorbehoud van goede afloop.....	25
26.5. Beleggingsorders.....	26
• DEEL 2 - WERKING VAN HET BOLERO MATTI PLATFORM.....	28
1. Definities.....	28
2. Diensten via het Bolero Matti Platform.....	28
3. Grensbedragen.....	29
4. Toegang tot het Bolero Matti Platform.....	30
5. Inloggen en opdrachten ondertekenen.....	30
5.1. Ondertekening met Toegangs- en ondertekeningsmiddelen.....	30
5.2. Specifieke bepalingen per toegangs- en ondertekeningsmiddel.....	30
5.3. Verplichtingen van de klant met het oog op de veiligheid.....	31
5.4. Verplichtingen van Bolero Matti met het oog op de veiligheid.....	31
5.5. Aansprakelijkheid en risicoregeling voor de Toegangs- en ondertekeningsmiddelen.....	32
6. Beschikbaarheid van het Bolero Matti Platform en verplichte verkoop van in uitzonderlijke omstandigheden.....	32

## • DEEL 1 – ALGEMENE BEPALINGEN

### 1. Voorstelling van KBC Bank (Bolero Matti)

Het Bolero Matti Platform is een digitaal platform van KBC Bank voor gerobotiseerd beleggingsadvies waarmee de klant kan beleggen in portefeuilles die uitsluitend bestaan uit Exchange Traded Funds ("ETF's") (hierna "**het Bolero Matti Platform**" genoemd).

KBC Bank is een naamloze vennootschap naar Belgisch recht met maatschappelijke zetel te 1080 Brussel, Havenlaan 2, ingeschreven in het rechtspersonenregister onder het nr. 0462.920.226, met BTW nr. BE0462.920.226 (hierna "**Bolero Matti**" of ook "**KBC Bank**" of "**de bank**" genoemd).

KBC Bank is een kredietinstelling naar Belgisch recht en staat onder het prudentieel toezicht van de Europese Centrale Bank (ECB, Sonnemannstrasse 22, 60314 Frankfurt am Main, Duitsland). Concreet oefent de Europese Centrale Bank het toezicht uit via een "Joint Supervisory Team" waarvan ook personeelsleden van de Nationale Bank van België (NBB, de Berlaumontlaan 14, 1000 Brussel, [www.nbb.be](http://www.nbb.be)) deel uitmaken.

KBC Bank staat ook onder toezicht van de FSMA, meer bepaald voor het toezicht op de gedragsregels en de financiële markten.

KBC Bank maakt deel uit van de KBC-groep. De website [www.kbc.com](http://www.kbc.com) bevat uitgebreide informatie over de KBC-groep.

De KBC-groep past nultolerantie toe met betrekking tot fraude, omkoping, witwassen en andere ernstige wanpraktijken. Meer informatie over het beleid van de KBC-groep daaromtrent is beschikbaar op [www.kbc.com](http://www.kbc.com) onder de rubriek duurzaam ondernemen. De bank verwacht dat zijn klanten een gelijkaardige houding aannemen ten aanzien van dergelijke praktijken.

KBC Bank neemt deel aan de Belgische deposito- en beleggersbeschermingsregeling. Indien KBC Bank in gebreke blijft, voorziet deze regeling onder meer in een schadevergoeding van maximaal 20 000 euro ter dekking van financiële instrumenten die de bank aanhoudt voor rekening van de klant en die zij niet zou kunnen teruggeven. De voorwaarden en bepalingen van de beleggersbeschermingsregeling kunnen worden geraadpleegd op [www.beschermingsfonds.be](http://www.beschermingsfonds.be) en die van de depositobescherming op <http://garantiefonds.belgium.be/nl>. De brochure "[Beschermt deposito's en financiële instrumenten in België](https://www.kbc.be/particulieren/nl/depositobescherming)" en meer informatie is beschikbaar via <https://www.kbc.be/particulieren/nl/depositobescherming>.

## 2. Uitleg bij dit document

### 2.1. Algemene voorwaarden

Deze Algemene Voorwaarden Bolero Matti regelen de contractuele relatie tussen KBC Bank (hierna ook "**Bolero Matti**" of "**de bank**" genoemd) en zijn klanten voor de diensten die KBC Bank via het Bolero Matti Platform levert en die in Deel 2 van deze Algemene Voorwaarden Bolero Matti gedefinieerd worden (hierna "**Diensten**" genoemd). Deze Algemene Voorwaarden Bolero Matti bepalen de rechten en plichten van de klanten en van Bolero Matti bij die dienstverlening. De klant kan nog andere contractuele relaties hebben met KBC Bank, maar die zijn niet geregeld in deze Algemene Voorwaarden Bolero Matti.

De Algemene Voorwaarden Bolero Matti bestaan uit twee delen:

- Deel 1 bevat de algemene bepalingen van toepassing op de Diensten.
- Deel 2 bevat specifieke bepalingen die de werking van het Bolero Matti Platform regelen.

Deze Algemene Voorwaarden Bolero Matti zijn opgemaakt in het Nederlands, Frans en Engels. In geval van tegenstrijdigheid tussen de verschillende teksten of betwisting, is de Nederlandse tekst doorslaggevend.

De tekst van deze Algemene Voorwaarden Bolero Matti kan steeds worden geraadpleegd op de website [www.boleromatti.be](http://www.boleromatti.be).

## 2.2. Documenten die de Algemene Voorwaarden Bolero Matti aanvullen

Deze Algemene Voorwaarden Bolero Matti worden verder aangevuld door:

- de Tarieven Bolero Matti
- het informatiedocument over het orderuitvoeringsbeleid van Bolero & Bolero Matti (KBC Bank NV) voor retail klanten
- de Overeenkomst beleggingsadvies Bolero Matti
- de internationaal of in België geldende algemene bankgebruiken
- de praktische richtlijnen op de website [www.boleromatti.be](http://www.boleromatti.be), waarnaar verwezen wordt in deze Algemene Voorwaarden

De Overeenkomst beleggingsadvies Bolero Matti heeft voorrang op deze Algemene Voorwaarden Bolero Matti in geval van tegenstrijdigheden.

KBC Bank ondertekende de Gedragscode voor banken, waarin onder meer de basisbeginselen voor goed bankieren worden opgesomd. Dat document kan worden verkregen in elk KBC-bankkantoor of op de website van Febelfin ([goedebankrelatie.be](http://goedebankrelatie.be)).

## 3. Identificatie van de klant

### 3.1. Algemene regels

3.1.1. Elke persoon die een beroep doet op diensten van de bank wordt als klant beschouwd, ook al doet hij dat slechts eenmalig of sporadisch. De klant verbindt zich ertoe de regels over de identificatie van klanten na te leven, bepaald in:

- de Antiwitwaswet
- de Circulaires en het Reglement van de toezichthoudende autoriteiten
- de financiële deontologie
- alle andere relevante rechtsbronnen over identificatie van klanten

3.1.2. De klant verbindt zich ertoe zijn identiteit en wettelijke woonplaats mee te delen aan Bolero Matti aan de hand van officiële identificatiestukken. Hij aanvaardt dat Bolero Matti daarvan een kopie maakt en die kopieën bewaart op papier of op een elektronische drager.

Bolero Matti kan altijd eisen dat identificatiestukken worden vertaald op kosten van de klant, en eventueel door een beëdigd vertaler, als hij dat nodig acht. De klant machtigt Bolero Matti ertoe om de authenticiteit van zijn documenten en de juistheid van de identificatiegegevens na te gaan bij publiek- of privaatrechtelijke instanties, zoals het Rijksregister.

Bolero Matti kan altijd bijkomende gegevens en documenten vragen, zoals gegevens over de rechts- en handelingsbekwaamheid, burgerlijke staat, huwelijksvermogensstelsel, feitelijke scheiding, wettelijke samenwoning, de gezinstoestand en toestand van het vermogen, de professionele en economische activiteiten, en dergelijke.

Bolero Matti kan de relatie met de klant als niet tot stand gekomen beschouwen, zolang hij niet alle noodzakelijke bewijsstukken en gegevens heeft ontvangen of aanvaard.

De identificatie van de klant door de bank slaat overeenkomstig de Antiwitwaswet ook op het voorwerp en de verwachte aard van de zakenrelatie met Bolero Matti. De bank kan ook eisen dat de klant de nodige bewijsstukken voorlegt ter staving van de oorsprong van de gelden, en/of een ondertekende verklaring verschaft met een achterliggende motivering van een bepaalde verrichting.

Transacties en gelijkgestelde acties in bepaalde financiële instrumenten zijn enkel mogelijk als de klant geïdentificeerd is volgens de MiFID-wetgeving.

3.1.3. Bolero Matti heeft het recht om personen die verblijven of gedomicilieerd zijn in of onderworpen zijn aan de wetgeving van de Verenigde Staten, niet als klant te aanvaarden. Elke klant die in de loop van het contract op eender welke wijze onderworpen wordt aan de wetgeving van de Verenigde Staten, moet Bolero Matti hiervan onmiddellijk op de hoogte stellen. De bank heeft in dergelijk geval het recht om een einde te stellen aan de contractuele relatie met de klant overeenkomstig deze Algemene Voorwaarden Bolero Matti.

## 3.2. Wijze van identificatie

Natuurlijke personen van Belgische nationaliteit moeten hun identiteit kenbaar maken aan de hand van hun identiteitskaart.

Natuurlijke personen van buitenlandse nationaliteit moeten hun identiteit kenbaar maken aan de hand van hun identiteitskaart of hun paspoort of een gelijkwaardig document (met foto), evenals hun identificatienummer dat gebruikt wordt voor de transactierapportering onder MiFID. Bolero Matti kan altijd andere stavingsstukken eisen ter bevestiging van de voorgelegde identiteitsbewijzen.

Elke klant is verplicht een bewijs van woonst over te maken, zijn burgerlijke staat mee te delen en desgevallend mee te delen of hij een politiek prominent persoon (PPP) is .

## 3.3. Fiscale regels

KBC Bank heeft het statuut van *Foreign Financial Institution (FFI)* in de zin van de Amerikaanse *Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)*. Dat betekent dat Bolero Matti ten aanzien van de Amerikaanse fiscale overheid een aantal rechten en verplichtingen heeft. Een van die verplichtingen betreft de klantrelatie met *US persons* of met klanten waarvoor *US indicia* gelden in de zin van FATCA.

Bolero Matti kan eisen dat de klant een formulier W-8, W-9, alsook enig ander vereist document invult, waarin hij (1) zichzelf identificeert zoals bepaald onder FATCA, en (2) Bolero Matti machtigt om zijn identiteit, en onder meer gegevens over bepaalde genoten inkomsten of opbrengsten zoals bepaald onder FATCA, mee te delen aan de Amerikaanse fiscale overheid.

Bij afwezigheid van het formulier W-8, W-9 of enig ander vereist document zoals bepaald onder FATCA, heeft Bolero Matti het recht om de relatie met de klant onmiddellijk geheel of gedeeltelijk te beëindigen.

## 3.4. Wijziging van de meegedeelde gegevens

De klant moet altijd onmiddellijk en schriftelijk alle wijzigingen van de meegedeelde gegevens aan Bolero Matti melden. De klant kan dat doen door een eigen gehandtekend schrijven of het op de website beschikbare en gehandtekende [modelformulier](#) te bezorgen aan KBC Bank – Bolero Matti ([administratie@bolero.be](mailto:administratie@bolero.be) of KBC Bank – Bolero (BOL), Havenlaan 2, 1080 Brussel).

Wanneer de bank daarom verzoekt, verbindt de klant zich ertoe een bijzonder document te ondertekenen waarop de bank essentiële wijzigingen aanbrengt, of een document voor te leggen als bewijs van de gemelde wijziging (zoals de elektronische identiteitskaart of de publicatie in de bijlagen bij het Belgisch Staatsblad).

De gegevens waarvan de wijziging zonder enig uitstel moet worden meegedeeld betreffen onder meer:

- de wettelijke woonplaats, het verblijf- en het correspondentieadres, de fiscale woonplaats, het rijksregisternummer, het e-mailadres, het gsm-nummer, de rechtstoestand, waaronder de vertegenwoordigingsbevoegdheid, de burgerlijke staat en de handelingsbekwaamheid, alsook in voorkomend geval de feitelijke scheiding tussen echtgenoten
- een nationaliteitswijziging
- het verwerven of verliezen van het statuut van politiek prominent persoon

Ingeval van gehuwden en wettelijk samenwonenden moet elk van de partners afzonderlijk de adreswijziging meedelen aan de bank voor zijn account.

Bolero Matti is slechts gehouden met de wijzigingen, van welke aard ook, rekening te houden vanaf ontvangst van de mededeling, zelfs als de wijzigingen al eerder openbaar werden gemaakt. Bolero Matti is niet aansprakelijk voor de gevolgen van de niet-mededeling of de niet-tijdige mededeling van wijzigingen (zoals het niet ontvangen van correspondentie), noch voor de echtheid, geldigheid of eventueel verkeerde interpretatie van de voorgelegde documenten, of algemeen voor de inhoud van de verstrekte gegevens.

### **3.5. Naamlening en vertegenwoordiging is niet toegelaten**

De aan Bolero Matti toe te vertrouwen of toevertrouwde tegoeden (gelden, financiële instrumenten of andere tegoeden) moeten altijd op naam van de werkelijke eigenaar worden geplaatst. Naamlening is verboden en is niet tegenstelbaar aan de bank. De bank is niet verplicht rekening te houden met aanspraken van derden, die ingevolge de wet, een overeenkomst, huwelijksvermogensstelsel of andere, eigenaar of mede-eigenaar zijn van tegoeden die niet op hun naam zijn geplaatst.

De bank heeft het recht de gegevens van de klant aan te passen overeenkomstig de realiteit en in voorkomend geval bijkomende formaliteiten op te leggen.

Klanten kunnen niet voor rekening van iemand anders handelen als ze de Diensten van Bolero Matti afnemen en het Bolero Matti Platform gebruiken. Rechtspersonen, feitelijke verenigingen, onverdeeldheden en andere groepen van personen kunnen de Diensten van Bolero Matti niet afnemen en het Bolero Matti Platform niet gebruiken. Ook minderjarigen en handelingsonbekwamen kunnen dat niet. Indien deze situatie zich alsnog zou voordoen, heeft Bolero Matti het recht om de Bolero Matti Diensten te beëindigen.

## **4. Indeling van de klant in een categorie**

Bolero Matti is wettelijk verplicht haar klanten in te delen in drie verschillende categorieën in functie van hun kennis en de ervaring met de financiële instrumenten en de eraan verbonden risico's. Voor de verschillende categorieën zijn er verschillende beschermingsniveaus voorzien.

De drie categorieën van klanten zijn, in dalende orde van beschermingsniveau:

- "Niet-Professionele Cliënt", ook "Retail Cliënt" genoemd
- "Professionele Cliënt"
- "In Aanmerking komende Tegenpartij"

Als de klant reeds in een categorie werd ingedeeld in het kader van andere diensten van KBC Bank, dan behoudt de klant de categorie waarin hij eerder werd ingedeeld. Als de Bolero Matti Diensten de eerste diensten zijn waarvoor een indeling in een categorie nodig is, dan wordt de klant door Bolero Matti automatisch ingedeeld in de categorie "Niet-Professionele Cliënt" (ook "Retail Cliënt" genoemd). Het Bolero Matti Platform en de Diensten zijn immers enkel toegankelijk voor Retail Cliënten en gaan steeds gepaard met het hoogste beschermingsniveau.

Niet-Professionele Cliënten kunnen opteren voor de toepassing van het lager beschermingsniveau als Professionele Cliënt en dit voor alle of sommige soorten diensten, producten of transacties, mits voldaan is aan de voorwaarden als voorzien in MiFID. Bij ontvangst van dergelijk schriftelijk verzoek heeft Bolero Matti het recht het verzoek te aanvaarden dan wel te weigeren (bijvoorbeeld indien er onvoldoende elementen zijn voor Bolero Matti om te besluiten dat de deskundigheid, ervaring en kennis van de klant in het licht van de beoogde transacties of diensten voldoende is om de klant in staat te stellen zelf zijn beleggingsbeslissingen te kunnen nemen en de daaraan verbonden risico's in te schatten). De klant zal tevens schriftelijk dienen te bevestigen dat hij zich bewust is van de gevolgen die aan het verlies van de bescherming als Niet-Professionele Cliënt verbonden zijn. Aangezien de Diensten van Bolero Matti steeds gepaard gaan met het hoogste beschermingsniveau, heeft

de indeling van de klant als Professionele Client geen gevolgen voor het beschermingsniveau dat de klant toekomt wanneer hij gebruik maakt van de Diensten van Bolero Matti.

## 5. Opening, beheer en werking van Bolero Matti-rekeningen

Het staat Bolero Matti vrij om al of niet in te gaan op het verzoek van een klant tot het verlenen van Diensten, zonder dit te moeten verantwoorden. Bolero Matti kan de modaliteiten van haar Diensten ook eenzijdig wijzigen.

Bolero Matti kan enkel Diensten verlenen aan klanten die hun hoofdverblijfplaats hebben in een land waar Bolero Matti de vereiste toelating heeft voor het verlenen van beleggingsdiensten.

Bolero Matti opent in zijn boeken, op naam van de klant, rekeningen en dit al dan niet onder hetzelfde klantnummer.

## 6. Bankgeheim

Bolero Matti deelt aan derden geen gegevens mee over zijn klanten, behalve met hun uitdrukkelijke instemming of zoals beschreven in de privacyverklaring van de bank ([www.kbc.be/privacy](http://www.kbc.be/privacy)):

- wanneer hij daartoe wettelijk verplicht is;
- ter beoordeling voor het sluiten van een contract;
- in de uitvoering van een contract met hen; of
- als daarvoor een gerechtvaardigd belang bestaat.

Bolero Matti kan gegevens over klanten aan alle andere vennootschappen van de KBC-groep meedelen (i) zoals beschreven in de privacyverklaring van de bank, (ii) voor de opvolging en uitvoering van het beleid van de KBC-groep, bijvoorbeeld voor zijn beleid rond Duurzaam Ondernemen.

De klant stemt in met:

- de verspreiding van correspondentie met Bolero Matti naar andere personen dan de met naam vermelde bestemming (bijvoorbeeld andere KBC-medewerkers of partijen die in opdracht van de bank werken);
- de opname van gesprekken voor verschillende doeleinden, waaronder de opleiding en coaching van de medewerkers, de verbetering van de kwaliteit, de beveiliging en de processen, de bewijsvoering van opdrachten en voor de ontwikkeling en training van artificiële intelligentie.

## 7. Verwerking van persoonsgegevens

De klant vindt algemene informatie over de verwerking van persoonsgegevens door Bolero Matti in de privacyverklaring van Bolero Matti. De privacyverklaring is beschikbaar op [www.kbc.be/privacy](http://www.kbc.be/privacy). Met die verklaring wil de bank de klant informeren over de manier waarop en de redenen waarom Bolero Matti persoonsgegevens verwerkt. De privacyverklaring bevat ook informatie over de rechten (zoals recht van inzage, recht van verzet, recht op verbetering, recht op verwijdering en recht op gegevensoverdraagbaarheid) van natuurlijke personen en de manier waarop ze die rechten kunnen uitoefenen.

De klant is er zich van bewust dat de verwerking van persoonsgegevens kan evolueren onder invloed van verschillende factoren zoals veranderende regelgeving, technische ontwikkelingen en wijzigingen van verwerkingsdoeleinden. Om de klant daarover te informeren, publiceert Bolero Matti op geregelde tijdstippen een geactualiseerde versie van zijn privacyverklaring op [www.kbc.be/privacy](http://www.kbc.be/privacy).

Klanten die aan Bolero Matti gegevens meedelen van andere natuurlijke personen, gaan de verbintenis aan die mededeling maar te doen in de mate dat dat wettig kan en de betrokken natuurlijke personen daarvan vooraf voldoende op de hoogte zijn en, indien nodig, ermee instemmen. Dit geldt bijvoorbeeld ook voor



ondernemingen en rechtspersonen, of hun vertegenwoordigers, die aan Bolero Matti gegevens meedelen van natuurlijke personen die met hen verbonden zijn (zoals vertegenwoordigers, uiteindelijk begunstigen, contactpersonen). De klant vrijwaart de bank dan ook voor alle aanspraken op dat vlak.

Bolero Matti kan niet worden aansprakelijk gesteld wanneer partijen waaraan hij gegevens doorgeeft, persoonsgegevens van klanten aan lokale autoriteiten overmaken overeenkomstig in het buitenland opgelegde verplichtingen.

## 8. Overlijden

### 8.1. Kennisgeving van het overlijden

Het overlijden van een klant of van zijn of haar echtgeno(o)t(e) moet onmiddellijk aan Bolero Matti ter kennis worden gebracht via een schrijven gericht aan aan KBC Bank – Bolero Matti (administratie@bolero.be of KBC Bank – Bolero (BOL), Havenlaan 2, 1080 Brussel). Die kennisgevingsplicht rust zowel op de overlevende echtgeno(o)t(e) als op de andere rechtsopvolgers van de overledene en zijn volmachthebbers. Bolero Matti heeft het recht om de voorlegging van een officieel bewijsstuk van overlijden te vragen vooraleer gevolgen te verbinden aan de melding van het overlijden.

### 8.2. Gevolgen van het overlijden

Bolero Matti blokkeert de rekeningen en tegoeden op naam van de overleden klant en van zijn of haar echtgeno(o)t(e) en hun accounts in het Bolero Matti Platform, ongeacht hun huwelijksstelsel, zodat Bolero Matti kan voldoen aan zijn wettelijke verplichtingen. Bolero Matti heeft het recht, zonder daartoe verplicht te zijn, om de openstaande nog niet uitgevoerde orders van een klant te annuleren, wanneer hij in kennis wordt gesteld van het overlijden van die klant.

De Overeenkomst beleggingsadvies Bolero Matti eindigt automatisch zodra Bolero Matti kennis heeft gekregen van het overlijden van de klant. Wanneer de echtgeno(o)t(e) van de klant overlijdt, zet Bolero Matti de dienstverlening uit de overeenkomst beleggingsadvies Bolero Matti stop. Dit doet Bolero Matti zodra hij kennis heeft gekregen van het overlijden en ongeacht het huwelijksstelsel. Zodra de vereffeningdocumenten door alle erfgenamen ondertekend zijn, eindigt de Overeenkomst beleggingsadvies Bolero Matti automatisch, behalve als de klant het volgende bewijst met de nodige bewijsstukken:

- De tegoeden en financiële instrumenten behoren tot het eigen vermogen van de klant en vallen dus buiten de boedel van de nalatenschap,
- De klant is de enige erfgenaam en verwerft dus de volle eigendom van de tegoeden en financiële instrumenten.

In die gevallen zal Bolero Matti de rekeningen en tegoeden van de klant en zijn accounts in het Bolero Matti Platform deblokkeren en herneemt de dienstverlening beschreven in de Overeenkomst beleggingsadvies Bolero Matti voor onbepaalde duur.

### 8.3. Aansprakelijkheid voor het onrechtmatig beschikken over de tegoeden

Wanneer na het overlijden van de klant nog onrechtmatig over zijn tegoeden (gelden, financiële instrumenten of andere tegoeden) wordt beschikt, kan Bolero Matti alleen maar aansprakelijk worden gesteld als de beschikking plaatsvond na verloop van twee bankwerkdagen nadat hij kennis heeft gekregen van het overlijden.

### 8.4. Vereffening van de nalatenschap

Voor de uitbetaling van tegoeden en de teruggave van financiële instrumenten waarvan de overledene en/of zijn of haar echtgeno(o)t(e) (mede)rekeninghouder was, kan de bank eisen dat de rechthebbenden de nodige bewijsstukken voorleggen waaruit de overgang van de nalatenschap en de voorwaarden van de uitbetaling of de teruggave blijken. Daarbij heeft de bank het recht, zonder daartoe verplicht te zijn, te eisen dat alle rechthebbenden daarin uitdrukkelijk toestemmen, en dat de door de wet voorgeschreven formaliteiten

(bijvoorbeeld bewijs dat er geen fiscale en sociale schulden zijn in hoofde van de overledene of een van zijn erfgenamen, legatarissen of begunstigde van de contractuele erfstelling; machtiging van de vrederechter) worden nageleefd. Bolero Matti is niet aansprakelijk wat de echtheid van de hem voorgelegde stukken betreft, in het bijzonder maar niet uitsluitend, wanneer er buitenlandse stukken worden voorgelegd.

Bolero Matti heeft het recht, zonder daartoe verplicht te zijn, enkel rekening te houden met instructies die op de totaliteit van de geblokkeerde tegoeden betrekking hebben.

Om de uitbetaling van tegoeden en de teruggave van financiële instrumenten te bekomen, hebben de rechthebbenden de volgende mogelijkheden:

- Verkopen van de financiële instrumenten en overschrijven van de opbrengst naar één of meerdere rekeningen van de rechthebbende(n) bij KBC Bank of bij een andere financiële instelling.
- Transfereren van de financiële instrumenten en overschrijven van de tegoeden van de rekening van de overledene of zijn of haar echtgeno(o)t(e) binnen het Bolero Matti Platform naar één of meerdere rekeningen van de rechthebbende(n) bij KBC Bank (waaronder bv. Bolero) of bij een andere financiële instelling. Een transfer van financiële instrumenten naar een andere rekening binnen het Bolero Matti Platform is evenwel niet mogelijk.
- Een combinatie van bovenstaande mogelijkheden.

Het intuïtief karakter van de relatie tussen de bank en de klant verhindert niet dat na het overlijden van de klant, door Bolero Matti ontvangen tegoeden op het credit van zijn rekening worden geboekt.

## **8.5. Verstrekken van informatie aan de erfgenamen**

Bolero Matti heeft het recht informatie te verschaffen over alle tegoeden, financiële instrumenten en producten die op datum van overlijden werden aangehouden door de overledene en zijn of haar echtgeno(o)t(e). Deze informatie kan gegeven worden aan alle personen die bewijsstukken voorleggen betreffende het overlijden van de erflater en hun erfgerechtigdheid in zijn nalatenschap.

De informatie die de bank aan de erfgenamen verstrekt over de tegoeden, financiële instrumenten en producten die worden aangehouden door de overleden klant en zijn echtgeno(o)t(e) op datum van overlijden, doet evenwel geen afbreuk aan de eigen verantwoordelijkheid van de erfgenamen om, wanneer dit wettelijk vereist is, een persoonlijke aangifte te doen aan de fiscus. De erfgenamen blijven zelf verantwoordelijk voor de inhoud van hun aangifte.

Bolero Matti kan informatie geven over de producten en tegoeden van de overledene aan de personen die reservataire erfgenamen zijn, vooraleer die personen de nodige bewijsstukken hebben voorgelegd betreffende hun erfgerechtigdheid.

## **8.6. Tegoeden aangehouden op een wachtrekening**

Wanneer zich binnen het jaar na datum van overlijden geen erfgenamen hebben aangemeld, heeft de bank het recht om de rekening van een overleden klant te vereffenen en de tegoeden te reserveren op een speciale wachtrekening.

## **8.7. Correspondentie**

De correspondentie van de overledene en de correspondentie met betrekking tot de afhandeling van de nalatenschap worden, behoudens andersluidende instructies, verzonden aan het laatst bekende adres van de overledene of aan een van de rechthebbenden. De verzending is rechtsgeldig ten aanzien van alle andere rechthebbenden.

## **8.8. Vorderingen van Bolero Matti op de overleden klant**

Ten aanzien van vorderingen van Bolero Matti op de overleden klant wegens debetstanden, debetinteressen en kosten ontstaan door welke oorzaak ook, zijn de erfgenamen, rechtsopvolgers en rechthebbenden hoofdelijk en

ondeelbaar aansprakelijk. De bank heeft het recht om de kosten in verband met de afhandeling van de nalatenschap van rechtswege te debiteren van de rekening van de overledene of diens erfgenamen.

## 9. Opdrachten gegeven aan Bolero Matti

9.1. Elke opdracht van de klant, waaronder beleggingsorders, moet worden uitgevoerd over een rekening op zijn naam. Bolero Matti heeft het recht om opdrachten die door de klant gegeven worden te weigeren, zonder deze weigering te moeten motiveren. Bolero Matti zal dergelijke weigering zo snel mogelijk aan de klant meedelen.

9.2. Alle beleggingsorders moeten via het Bolero Matti Platform gegeven worden. Andere opdrachten, zoals het afsluiten van de account en het transfereren van de effecten, kunnen enkel schriftelijk gegeven worden (vb. op papier of per e-mail) en moeten voorzien zijn van een handtekening.

9.3. Bolero Matti mag ook opdrachten uitvoeren die niet zijn gegeven op door de bank ter beschikking gestelde formulieren, bijvoorbeeld per telefoon of via de Matti Service Desk, zonder daartoe verplicht te zijn. De bank heeft evenwel het recht de uitvoering van die opdrachten uit te stellen tot bij de ontvangst van een bevestiging, eventueel in de vorm van een originele en ondertekende schriftelijke verklaring. De bank kan ook eisen dat onmiddellijk uitgevoerde opdrachten hem nadien schriftelijk worden bevestigd.

9.4. Met betrekking tot opdrachten die gegeven worden via niet of onvoldoende beveiligde kanalen wijst Bolero Matti elke aansprakelijkheid af voor de schade veroorzaakt door bedrog, onbevoegdheid, fouten, vergissingen of vertragingen bij het geven van de opdracht. Aangezien dergelijke opdrachten onduidelijkheden kunnen bevatten en bewijsproblemen kunnen opleveren, wijst Bolero Matti ook alle aansprakelijkheid af met betrekking tot de uitvoering ervan, behoudens bewezen opzet of zware fout vanwege de bank, zijn aangestelden of lasthebbers. Opdrachten worden geacht te zijn uitgevoerd overeenkomstig de opdracht van de klant, tenzij die het tegenbewijs levert.

9.5. Om vergissingen te voorkomen, moeten de onderrichtingen van de klant volledig en duidelijk zijn. Om nadere onderrichtingen te vragen, mag Bolero Matti zo nodig de uitvoering van een opdracht uitstellen, zonder om die reden aansprakelijk te kunnen worden gesteld. Bolero Matti zal de klant daartoe zo snel mogelijk contacteren.

Wordt de opdracht toch uitgevoerd, dan blijft de klant aansprakelijk voor vergissingen of vertragingen die te wijten zijn aan de onvolledigheid of de onduidelijkheid van zijn opdracht.

9.6. Bolero Matti kan de uitvoering van opdrachten onderwerpen, enerzijds aan het verkrijgen van alle relevante informatie, anderzijds aan het ontvangen van passende verantwoordingsstukken zoals financiële en handelsdocumenten. Bolero Matti heeft het recht, zonder daartoe verplicht te zijn, de handtekeningen van de betrokkenen te vragen evenals de naleving van de voorwaarden gesteld in deze Algemene Voorwaarden Bolero Matti, alvorens overeenkomsten met betrekking tot tegoeden aangehouden bij Bolero Matti, uit te voeren. Bolero Matti heeft dit recht eveneens in geval van overlijden, onbekwaamverklaring, feitelijke onbekwaamheid of faillissement van een van de betrokken partijen bij deze overeenkomst. Bolero Matti heeft ook het recht de uitvoering van opdrachten uit te stellen of te weigeren om tegemoet te komen aan zijn wettelijke verplichtingen. Bolero Matti brengt, voor zover mogelijk, de klant daarvan binnen een korte termijn op de hoogte. Bolero Matti kan niet aansprakelijk worden gesteld voor de eventuele nadelige gevolgen die voortvloeien uit de toepassing van dit artikel.

9.7. De klant verbindt zich ertoe de hem ter beschikking gestelde documenten, informatiedragers en toegangsmiddelen zorgvuldig te bewaren en geheim te houden. De klant verbindt zich ertoe Bolero Matti onverwijld in kennis te stellen van verlies of diefstal van deze documenten, informatiedragers, kanalen en toegangsmiddelen. Behoudens andersluidende wettelijke bepalingen en behoudens in geval van bewezen opzet of zware fout vanwege de bank, zijn aangestelden of lasthebbers, is de klant aansprakelijk voor de eventuele

gevolgen van diefstal, verlies of misbruik van de desbetreffende documenten, informatiedragers, kanalen en toegangsmiddelen, en van het onzorgvuldig bewaren en/of misbruik van het toegangsmiddel.

## 10. Overeenkomsten gesloten op afstand

De klant kan bepaalde overeenkomsten, waaronder de Overeenkomst beleggingsadvies Bolero Matti, sluiten op afstand of buiten de verkooppriimte, zoals bedoeld in Boek VI van het Wetboek van Economisch Recht. Tenzij bijzondere reglementen anders bepalen, heeft de klant het recht om die overeenkomst gedurende veertien kalenderdagen te herroepen zonder boete en zonder opgave van enige reden. Deze termijn van veertien kalenderdagen gaat in op de dag van het sluiten van de overeenkomst, of op de dag waarop de klant de contractvoorwaarden heeft ontvangen indien dat later zou zijn.

De klant oefent zijn herroepingsrecht uit door een ondubbelzinnige verklaring schriftelijk per post of e-mail te richten aan de Matti Service Desk voordat de herroepingstermijn is verstreken. Mocht de klant reeds kosten hebben betaald voor die overeenkomst, dan zullen die onverwijld worden terugbetaald en uiterlijk binnen de veertien kalenderdagen nadat Bolero Matti op de hoogte is gesteld van de beslissing om de overeenkomst te herroepen.

De klant stemt ermee in dat (pre)contractuele informatie op een andere duurzame gegevensdrager dan papier verstrekt kan worden.

Dit herroepingsrecht geldt onder andere niet voor financiële diensten waarvan de prijs afhankelijk is van schommelingen op de financiële markt waarop de bank geen vat heeft en die zich kunnen voordoen tijdens de herroepingstermijn, bijvoorbeeld beursorders.

## 11. Correspondentie en communicatie

11.1. Alle correspondentie wordt in principe digitaal verzonden. Door klant te worden voor de Diensten van Bolero Matti aanvaardt de klant dat Bolero Matti de inbox van de klant in het Bolero Matti Platform, e-mail en internet als een communicatiemiddel mag gebruiken in zijn communicatie naar de klant, ook voor borderellen, rekeninguittreksels en portefeuilleoverzichten. De correspondentie kan eveneens via enige andere elektronische weg, per sms, door middel van een magnetische informatiedrager of via een externe digitale brievenbus ter beschikking worden gesteld van de klant. De klant stemt er specifiek mee in dat KBC Bank hem informatie kan meedelen via de website [www.boleromatti.be](http://www.boleromatti.be).

Bolero Matti kan ook een mededeling of kennisgeving die bij een ter post aangetekende brief moet geschieden, via elektronische weg verzenden.

De correspondentie wordt in ieder geval geldig verzonden naar het laatst opgegeven gsm-nummer of e-mailadres. De bank is niet aansprakelijk voor eventuele schade wanneer de klant de wijziging van die gegevens niet of niet tijdig heeft meegedeeld.

11.2. Bolero Matti heeft evenwel het recht om ook correspondentie te verzenden naar de woonplaats van de klant of naar het door de klant schriftelijk opgegeven adres. Dat adres kan worden gewijzigd op schriftelijk gehandtekend verzoek van de klant. Deze wijziging zal maar tegenstelbaar zijn aan KBC bank vanaf de vijfde werkdag volgend op de ontvangst van dat verzoek.

De correspondentie wordt in ieder geval geldig verzonden naar het laatst opgegeven adres. De bank is niet aansprakelijk voor eventuele schade wanneer de klant de wijziging van zijn adres niet of niet tijdig heeft meegedeeld.

De verzendingskosten vallen ten laste van de klant.

11.3. Bolero Matti en de klant doen uitdrukkelijk afstand van elk recht de geldigheid of het bewijs van per e-mail verstuurd informatie en/of berichten aan te vechten louter op grond van het feit dat ze per e-mail verstuurd zijn.

Bolero Matti mag er redelijkerwijze van uitgaan dat het e-mailbericht afkomstig is van de klant. Het bericht geldt als bewijs van ontvangst door de bank en als bewijs van de datum en de inhoud.

Wanneer Bolero Matti correspondentie verstuurt naar de klant per e-mail of via enige vorm van telefonische of elektronische transmissie, kan hij niet aansprakelijk worden gesteld voor een juiste of onvolledige ontvangst, enige vertraging of onderbreking van de transmissie, een eventueel verlies van een e-mailbericht of voor een laattijdige uitvoering, behoudens bewezen opzet of zware fout vanwege de bank, zijn aangestelden of lasthebbers.

Bolero Matti en de klant komen uitdrukkelijk overeen dat de e-mailberichten alsook de afdruk ervan op papieren dragers toelaatbaar zijn voor de rechtbank en bewijs vormen voor het daarin vervatte bericht.

De klant draagt de volledige verantwoordelijkheid voor de risico's verbonden aan zijn eigen elektronische apparatuur, en meer bepaald voor risico's van onbevoegde toegang, wijziging, vernietiging of verlies van een e-mailbericht tijdens de transmissie. De schade die daaruit voortvloeit, is uitsluitend voor rekening van de klant.

11.4. Elke verzending door de bank, ook naar derden, gebeurt voor risico voor de klant. De bank is niet aansprakelijk voor eventuele schadelijke gevolgen, onder welke vorm ook, die voortvloeien uit het verlies van of de vertraging in de verzending van documenten of om het even welke andere vorm van communicatie.

Het versturen van de correspondentie wordt op geldige wijze bewezen door de overlegging van een kopie ervan door Bolero Matti. Die kopie mag een andere vorm aannemen dan het origineel, als zij het resultaat is van een registratie op een informatiedrager.

11.5. Bolero Matti is niet verplicht onbestelde correspondentie te bewaren.

11.6. Occasionele mededelingen vanwege Bolero Matti inzake aangelegenheden die vreemd zijn aan de contractuele relatie met de klant, kunnen geen aanleiding geven tot aansprakelijkheid van de bank. De bank kan evenmin aansprakelijk worden gesteld wanneer bij analoge situaties geen mededeling wordt gedaan.

11.7. De communicatie tussen de klant en Bolero Matti kan verlopen in het Nederlands, Frans en Engels. Bij het begin van de klantrelatie kan de klant aangeven in welke taal de communicatie bij voorkeur zal gebeuren. De klant kan zijn voorkeurtal op elk moment wijzigen via een schrijven gericht aan de Matti Service Desk.

Bepaalde informatie kan in een andere taal dan de voorkeurtal ter beschikking worden gesteld als dat een taal is die gebruikelijk is in de financiële markten of het internationale financiewezen.

## **12. Waarborgen ten gunste van Bolero Matti**

### **12.1. Eenheid van rekening en compensatie**

12.1.1. Alle bestaande en toekomstige rekeningen van een klant in een of meer vestigingen van KBC Bank vormen, ongeacht hun rechtskarakter of de ermee verbonden modaliteiten, slechts onderdelen van een ondeelbare rekening-courant, waarvan de credit- en debetsaldi elkaar voortdurend compenseren, ongeacht of de rekeningen zijn uitgedrukt in euro of deviezen. Bijgevolg mag Bolero Matti op elk ogenblik de vereiste boekhoudkundige verrichtingen uitvoeren om de saldi van deze rekeningen samen te voegen tot een saldo.

De eenheid van rekening strekt zich niet uit tot rekeningen die een hypothecair krediet vertegenwoordigen, verschillende termijnen hebben of exclusief gewaarborgd zijn door een zekerheid.

12.1.2. Wanneer Bolero Matti en de klant elkaars schuldenaar zijn van opeisbare schuldvorderingen, dan heeft Bolero Matti, ongeacht de aard van de schuldvorderingen of de hoedanigheid van de klant (zoals

hoofdschuldenaar, medeschuldenaar, borg, en dergelijke), op elk ogenblik het recht om over te gaan tot compensatie, zelfs bij of na beslag, een insolventieprocedure of samenloop met andere schuldeisers. Bolero Matti bezit dat recht zowel met betrekking tot schuldvorderingen van dezelfde soort als met betrekking tot schuldvorderingen van een verschillende soort (bijvoorbeeld rekeningtegoeden en financiële instrumenten). Bolero Matti heeft het recht om deze compensatie ook door te voeren tussen de rekeningen die de klant aanhoudt in het kader van het Bolero Matti Platform en andere rekeningen en tegoeden die de klant heeft bij KBC Bank, bv. bij Bolero.

12.1.3. Wanneer de eenheid van rekening of de compensatie een omwisseling van vreemde munten vergt, zal die omwisseling gebeuren op basis van de wisselkoers van de dag.

## **12.2. Pand op financiële instrumenten en rekeningtegoeden**

12.2.1. De klant geeft alle financiële instrumenten die zich voor zijn rekening in handen van Bolero Matti bevinden, in pand aan Bolero Matti tot zekerheid van zijn huidige en toekomstige verbintenissen tegenover Bolero Matti. Bolero Matti mag die financiële instrumenten in portefeuille houden of overeenkomstig de op dat ogenblik geldende wettelijke bepalingen te gelde maken tot aanzuivering van de schulden van de klant, ongeacht het tijdstip en zonder aansprakelijkheid van de bank wat betreft het tijdstip van de tegeldemaking.

12.2.2. De klant geeft al zijn huidige en toekomstige vorderingen wegens rekeningtegoeden, zowel op Bolero Matti als op andere financiële instellingen, in pand aan Bolero Matti, tot zekerheid van zijn huidige en toekomstige verbintenissen tegenover Bolero Matti.

Bolero Matti mag op kosten van de klant de schuldenaars van de verpande rekeningtegoeden kennis geven van die verpanding en alles doen om het pand aan derden te kunnen tegenwerpen. Bolero Matti mag een kopie van de akten waaruit de schulden van de klant tegenover hem blijken, aan de schuldenaars van de verpande rekeningtegoeden bezorgen.

Het feit dat een of meer rekeningen het voorwerp uitmaken van een specifieke verpanding, doet geen afbreuk aan dit pand.

12.2.3. De klant verbindt zich ertoe op het eerste verzoek van Bolero Matti alle nodige gegevens over de identiteit van zijn schuldenaars te verschaffen.

Bolero Matti mag de bedragen, aan de klant verschuldigd uit hoofde van de verpande rekeningtegoeden, rechtstreeks ontvangen van hun schuldenaar tegen eenvoudige kwitantie, en zonder enige andere formaliteit of ingebrekestelling van de klant.

## **12.3. Verbod op waarborgverstrekking ten gunste van derden**

De klant mag zijn vorderingen op Bolero Matti volgend uit zijn portefeuilles in het Bolero Matti Platform en de effecten in die portefeuilles niet overdragen, in pand geven of op enige andere wijze als waarborg laten gelden ten gunste van derden, tenzij met de schriftelijke toestemming van Bolero Matti.

Elk verzoek tot afwijking van dat verbod moet door de klant schriftelijk aan Bolero Matti worden gericht.

## **12.4. Wettelijk voorrecht**

Bolero Matti beschikt over een wettelijk voorrecht op de financiële instrumenten, gelden en deviezen conform de voorwaarden van artikel 31 van de Wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten of enige latere bepaling die dit vervangt. Bolero Matti zal de Klanten in overeenstemming met het toepasselijke recht informeren over zakelijke zekerheidsrechten, voorrechten of rechten van compensatie op de financiële instrumenten van de Klant.

## 13. Verzet, blokkering en verbeurdverklaring van tegoeden

Bolero Matti is gerechtigd, maar geenszins verplicht, om in uitzonderlijke gevallen en naar zijn uitsluitend oordeel rekening te houden met een buitengerechtelijk verzet door derden in zijn handen gedaan op tegoeden (gelden, financiële instrumenten of andere tegoeden), op rekening of andere, van zijn klanten. Dat verzet moet met redenen omkleed zijn en schriftelijk gebeuren. Bolero Matti kan die tegoeden onbeschikbaar houden voor een beperkte termijn om de verzetdoende partij in staat te stellen de passende rechtspleging in te leiden.

Bolero Matti wijst alle aansprakelijkheid af bij het treffen van een dergelijke maatregel, en kan niet aansprakelijk worden gesteld wat betreft de kennisgeving aan de partij die het verzet moet ondergaan.

Bolero Matti heeft het recht om eigenmachtig de tegoeden van zijn klanten te blokkeren als de door de rechtsorde ter beschikking gestelde middelen niet met de vereiste snelheid kunnen worden aangewend.

In geval van beslag of een andere gerechtelijke blokkeringsmaatregel, van welke aard ook, met betrekking tot de rekeningen en tegoeden van de klant, zal Bolero Matti deze blokkeren om tegemoet te komen aan zijn wettelijke verplichtingen.

Bolero Matti heeft ook het recht om, zonder voorafgaande kennisgeving en zonder recht op schadevergoeding voor de klant, de uitvoering van zijn verbintenissen te schorsen en/of de rekeningen van de klant te blokkeren, in geval de klant ernstig in gebreke blijft zijn verplichtingen ten opzichte van de bank na te komen, of in geval Bolero Matti ernstige onregelmatigheden vaststelt die nadere uitklaring vragen.

## 14. Geschillen

### 14.1. Klachtenbehandeling

14.1.1. Alle klachten van de klant over door Bolero Matti verleende Diensten in het kader van het Bolero Matti Platform moeten zo snel mogelijk ter kennis worden gebracht van de Matti Service Desk (KBC Bank - Bolero Matti – BOL, Havenlaan 2, 1080 Brussel, mail: [info@bolero.be](mailto:info@bolero.be), telefoon: 02 303 33 00 (NL) en 02 303 33 01 (FR)).

Elke klant moet iedere betwisting omtrent de aan hem gerichte briefwisseling, rekeningafschriften, bijlagen bij de rekeningafschriften of andere berichten van Bolero Matti in het kader van de Diensten en het Bolero Matti Platform aan Bolero Matti meedelen binnen de drie maanden na de terbeschikkingstelling daarvan.

In afwijking van het voorgaande moet elke klant iedere betwisting omtrent een beleggingsorder met betrekking tot financiële instrumenten schriftelijk aan de Matti Service Desk meedelen binnen de twee bankwerkdagen na ontvangst van het bericht van uitvoering of, bij niet-uitvoering, binnen een termijn van twee bankwerkdagen vanaf het ogenblik dat de ontvangst van het bericht van uitvoering had moeten plaatsvinden. Daarna kan de uitvoering niet langer worden betwist.

Bij gebrek aan een reactie van de klant binnen de bovenvermelde termijnen wordt de inhoud van het document, de brief, het rekeningafschrift met het afgedrukte saldo of de inhoud van andere berichten van Bolero Matti onherroepelijk als volledig aanvaard beschouwd, en wordt de klant geacht definitief afstand te doen van elk recht op betwisting.

De in artikel 14.4. van Deel 1 van de Algemene Voorwaarden Bolero Matti beschreven verjaringstermijn met betrekking tot het instellen van een gerechtelijke vordering tegen Bolero Matti, begint in voorkomend geval te lopen vanaf de datum van een tijdige en geformaliseerde klacht.

14.1.2. Voor klachtenmanagement gelden volgende praktische procedures:

- KBC Bank onderschreef de gedragscodes voor klachtenmanagement in financiële instellingen en is gehouden tot buitengerechtelijke regeling van consumentengeschillen.



- De klant die zijn klacht heeft geformuleerd bij de Matti Service Desk kan zich bijkomend wenden tot de dienst Cliëntenservice, e-mail: [clientenservice@bolero.be](mailto:clientenservice@bolero.be)
- De klant-consument kan, als hij geen afdoend antwoord heeft ontvangen op zijn klacht over bancaire diensten, zich eveneens wenden tot de Ombudsman in financiële geschillen, een gekwalificeerde entiteit in de zin van het Wetboek van Economisch Recht, Belliardstraat 15-17 bus 8, 1040 Brussel, telefoon 02 545 77 70, fax 02 545 77 79, e-mail: [ombudsman@ombudsfm.be](mailto:ombudsman@ombudsfm.be), [www.ombudsfm.be](http://www.ombudsfm.be).
- De klant-consument kan zijn klacht eveneens laten beslechten via het online dispute resolution platform ontwikkeld door de Europese Commissie in het kader van de Verordening nr. 524/2013 betreffende online beslechting van consumentengeschillen (<http://ec.europa.eu/consumers/odr>). Informatie over dit platform kan bekomen worden bij het Nationaal contactpunt-België, Hollandstraat 13, 1060 Brussel, telefoon 02 892 37 12, fax 02 542 32 43.
- Alle klanten kunnen klachten eveneens richten aan de Algemene Directie Controle en Bemiddeling bij de Federale Overheidsdienst Economie, K.M.O., Middenstand & Energie, NGIII, Koning Albert II-laan 16, 3e verdieping, 1000 Brussel, telefoon 02 277 54 84, fax 02 277 54 52, e-mail: [eco.inspec.fo@economie.fgov.be](mailto:eco.inspec.fo@economie.fgov.be). Formulieren zijn ter beschikking op de website <http://economie.fgov.be>.
- De partijen behouden evenwel het recht om hun vordering voor te leggen aan de bevoegde rechtbank. Als één van de partijen de voorgestelde regeling van het geschil verwerpt, kan zij dus nog altijd een beroep doen op de bevoegde rechtbank.

## 14.2. Rechtzetting van vergissingen

Vergissingen vanwege Bolero Matti, andere vennootschappen van de KBC-groep of een andere financiële instelling optredend in het kader van de uitvoering van een transactie, van welke aard ook of door welke oorzaak ook, mogen op elk ogenblik en zonder opdracht van de klant worden rechtgezet.

De bank heeft het recht om hiertoe correctieboekingen uit te voeren.

Vertoont de rekening na de rechtzetting een debetsaldo, dan zijn daarop de voorwaarden en de debetrente van toepassing zoals beschreven in artikel 15 van Deel 1 van de Algemene Voorwaarden Bolero Matti. Daarvan wordt afgeweken als de vergissing te wijten is aan een fout van Bolero Matti, en als de klant te goeder trouw handelt. In dat geval zal het eventuele debetsaldo, in de mate dat het te wijten is aan de rechtzetting, pas aanleiding geven tot het aanrekenen van debetrente wanneer de klant na ingebrekestelling het debetsaldo niet heeft aangezuiverd binnen een termijn van dertig dagen.

## 14.3. Aansprakelijkheid van Bolero Matti

De aansprakelijkheid van de bank tegenover de klant als gevolg van een tekortkoming van de bank kan in geen geval aanleiding geven tot schadeloosstelling voor onrechtstreekse schade van financiële, commerciële of andere aard.

Bolero Matti besteedt de nodige inspanningen en middelen om het Bolero Matti Platform stabiel en veilig te laten werken. Het kan evenwel gebeuren dat het Bolero Matti Platform tijdelijk niet werkt als gevolg van onderhoud of wanneer er risico's zouden bestaan voor de algemene integriteit of de veiligheid van het Bolero Matti Platform. Bolero Matti kan niet aansprakelijk worden gesteld voor de schade die het gevolg is van een gebrekkige infrastructuur van de klant.

Bolero Matti besteedt altijd de grootste zorg aan een correcte uitvoering van alle opdrachten, maar kan niet aansprakelijk worden gesteld voor de rechtstreekse of onrechtstreekse schade die voor zijn klanten zou kunnen voortspuiten uit een gehele of gedeeltelijke ontreding van zijn diensten door overmacht.

Onder onrechtstreekse schade wordt onder meer verstaan: de verhoging van de algemene kosten, het verstoren van de planning, het verder moeten leveren van prestaties, het verlies van winst, imago, klanten of verhoopte besparingen.



Overmacht is elke onvoorzienbare gebeurtenis die aan de redelijke controle van een partij ontsnapt en de uitvoering van zijn verbintenissen redelijkerwijze onmogelijk maakt of ernstig belemmert.

Als overmacht geldt onder meer maar niet uitsluitend:

- oorlog, oproer, terrorisme, een externe staking (bij ander dan eigen personeel), overval en inbraak in gebouwen, safes, waardentransport of computernetwerk;
- de al dan niet aangekondigde onderbreking van de elektrische stroom, telefoon- en andere televerbindingen, alsook de buitenwerkingstelling van het computernetwerk veroorzaakt door factoren buiten de onmiddellijke controle van Bolero Matti, en niet veroorzaakt door opzet of een zware fout vanwege de bank, zijn aangestelden of lasthebbers;
- verzendingsproblemen veroorzaakt door factoren buiten de onmiddellijke controle van Bolero Matti, zoals een tijdelijke ontredning van de postdiensten of poststaking;
- maatregelen getroffen door Belgische of buitenlandse overheden;
- brand, overstroming, aardbeving, storm en andere natuurrampen, en kernrampen;
- het niet-nakomen door derden van verplichtingen die zij tegenover Bolero Matti op zich hebben genomen, om redenen onafhankelijk van hun wil;
- schorsing van de notering van een financieel instrument of opschorting of sluiting van de handel daarin;
- de onmogelijkheid om op een banksluitingsdag of buiten de openingsuren van Bolero Matti orders door te geven of uit te voeren (ook al is dit een handelsdag voor het betrokken handelsplatform);
- alle andere maatregelen genomen door de bevoegde autoriteiten van het betrokken handelsplatform of wegens buitengewone omstandigheden die de goede werking, de orde of de veiligheid van om het even welk handelsplatform belemmeren;
- onderbreking of storingen als gevolg van overbelasting van het internet of het Bolero Matti Platform;
- onderbreking of storing van de dienst als gevolg van tekortkomingen, acties, storingen of fouten van de provider, een derde of de klant(en);
- schade veroorzaakt door virussen die, ondanks de voorziene beveiligingen niet konden worden opgespoord of vermeden.

Bolero Matti kan evenmin aansprakelijk worden gesteld voor fouten, onjuistheden of tekortkomingen in de door derden geleverde informatie, zoals bijvoorbeeld informatie over koersen.

Wanneer de klant schade lijdt als gevolg van een tekortkoming van de bank, moet hij alle redelijke inspanningen leveren om verdere schade te vermijden.

#### **14.4. Verjaring**

Elke vordering tegen Bolero Matti verjaart na een termijn van vijf jaar, tenzij er kortere wettelijke of conventionele verjaringstermijnen bestaan.

Deze termijn van vijf jaar begint te lopen vanaf de datum van een tijdige en geformaliseerde klacht.

Bij gebreke aan een klacht begint deze termijn te lopen vanaf de datum van het feit dat tot de eis aanleiding geeft.

#### **14.5. Toepasselijk recht en bevoegde rechtbank**

De rechten en verplichtingen van de klanten en Bolero Matti zijn, behoudens uitdrukkelijk bedongen afwijking, onderworpen aan het Belgische recht. Alle geschillen vallen onder de bevoegdheid van de Belgische rechtbanken.

### **15. Debetvoorwaarden**

15.1. De klant moet ervoor zorgen dat er op het ogenblik van de afwikkeling van een transactie of een corporate action steeds voldoende gelden in de juiste valuta op zijn rekening aanwezig zijn om te kunnen overgaan tot een

aankoop van financiële instrumenten of voldoende financiële instrumenten ingeval van een opdracht tot verkoop of levering van financiële instrumenten.

Als de klant in gebreke blijft om financiële instrumenten te leveren of geldsommen te betalen wanneer die onder om het even welke transactie verschuldigd zijn, heeft KBC Bank het recht om ambtshalve en zonder bijkomende waarschuwing:

- de verkochte financiële instrumenten terug in te kopen en de aangekochte financiële instrumenten terug te verkopen op risico en kosten van de klant of
- voor te stellen om een overeenkomst tot lening van financiële instrumenten af te sluiten of er zelf een aan te gaan in naam en voor rekening van klant.

De klant verklaart Bolero Matti in dit kader volledig te vrijwaren en schadeloos te stellen voor verplichtingen, verliezen, schade of kosten of andere betalingen van welke aard ook die voortvloeien uit de nalatigheid van de klant.

De bank behoudt zich het recht voor de uitvoering te weigeren van opdrachten waarvoor er geen of onvoldoende dekking op de rekening is.

15.2. Elk debetsaldo op een rekening waarover geen bijzondere overeenkomst werd aangegaan:

- moet onmiddellijk en zonder ingebrekestelling worden aangezuiverd. Uit het feit dat Bolero Matti niet, of niet onmiddellijk, tot invordering overgaat, kan niet worden afgeleid dat de klant over enig huidig of toekomstig verworven recht op krediet beschikt. Zelfs herhaalde of langdurige debetstanden of overschrijdingen van een overeengekomen kredietlimiet kunnen geen kredietopening, respectievelijk kredietverhoging, in het leven roepen. Daarvoor is altijd een uitdrukkelijke overeenkomst vereist;
- geeft van rechtswege aanleiding tot het aanrekenen van debetrente tegen het tarief dat Bolero Matti toepast voor onregelmatige debetstanden en dat wordt vastgesteld mede rekening houdend met de marktgegevens.

15.3. In geval van eisbare vordering van de bank, op welke wijze ook ontstaan en onder voorbehoud van andersluidende bepalingen van dwingend recht, worden terugbetalingen vanwege de klant als volgt aangerekend: eerst op de kosten, vervolgens op de rente en tenslotte op het kapitaal. Die wijze van aanrekening geldt ongeacht of er een gerechtelijke procedure loopt.

## 16. Beëindiging van de klantenrelatie

16.1. Onder voorbehoud van wat is bepaald in bijzondere overeenkomsten, is Bolero Matti op elk moment gerechtigd de relatie met een klant zonder motivering schriftelijk te beëindigen. Hij zal dan een opzeggingstermijn van 7 kalenderdagen in acht nemen.

Onder voorbehoud van bijzondere overeenkomsten en van gerechtelijke maatregelen of wettelijke bepalingen (of de gevolgen ervan), is de klant op elk moment gerechtigd de relatie met Bolero Matti zonder motivering en zonder opzeggingstermijn op te zeggen. De opzeg moet schriftelijk gegeven worden (vb. op papier of per e-mail) en moeten voorzien zijn van een handtekening.

16.2. Bolero Matti behoudt evenwel het recht de relatie met de andere partij eenzijdig te beëindigen, zonder inachtneming van een opzeggingstermijn:

- wanneer het vertrouwen in de andere partij ernstig is geschaad (bijvoorbeeld in geval van fraude, omkoping, witwassen, of wanneer Bolero Matti transacties of handelingen vanwege de klant vaststelt die niet stroken met wettelijke, fiscale of deontologische voorschriften),
- als de klant de beveiligingsprocedures niet naleeft,
- in geval van ernstige wanprestatie van de andere partij.

Dit geldt ook wanneer er contractueel een bepaalde termijn is bedongen voor de beëindigde dienst(en).

Bolero Matti heeft bovendien het recht de relatie met de klant onmiddellijk, zonder inachtneming van een opzeggingstermijn, te beëindigen, wanneer de klant verzuimt te voldoen aan de identificatieplicht overeenkomstig artikel 3 van Deel 1 van de Algemene Voorwaarden Bolero Matti.

Het faillissement van de klant leidt van rechtswege tot de beëindiging van de klantrelatie.

16.3 Bolero Matti heeft het recht om beleggingsorders die werden geplaatst vóór de kennisgeving van de beëindiging van de relatie, maar nog niet werden uitgevoerd, te annuleren. Wat betreft de vóór de beëindiging reeds uitgevoerde, doch nog niet afgewikkelde transacties, is de bank gerechtigd om voldoende financiële instrumenten of geld te blokkeren om de transactie verder af te wikkelen en de aan de transacties verbonden kosten te voldoen.

16.4. Bolero Matti heeft het recht om rekeningen waarop gedurende één kalenderjaar geen verrichtingen zijn gebeurd en waarvan het saldo, na eventuele verrekening van interesten en terugstorting van vergoedingen, nul bedraagt, te vereffenen zonder de klant hiervan op de hoogte te brengen.

Bolero Matti heeft het recht de relatie met de klant of zijn toegang tot het Bolero Matti Platform en de Diensten onmiddellijk en zonder voorafgaande kennisgeving te beëindigen, als de klant zich gedurende een onafgebroken periode van 12 maanden niet meer heeft aangemeld of als de klant gedurende één kalenderjaar niet voor elk van zijn portefeuilles minstens één keer op een "alert" heeft geklikt om zijn periodieke geschiktheidsbeoordeling over die portefeuille in ontvangst te nemen en te lezen.

16.5. KBC Bank heeft tevens het recht om te beslissen de relatie met de klant af te bouwen en geen nieuwe afname van producten en diensten toe te staan.

16.6. Ingevolge de beëindiging van de relatie door Bolero Matti worden het eventuele debetsaldo en de andere schulden of verbintenissen van zijn gewezen klant onmiddellijk en van rechtswege, zonder aanmaning, opeisbaar. Alle gerechtskosten en buitengerechtigde kosten die Bolero Matti te dragen heeft voor de invordering daarvan vallen ten laste van de klant.

Bolero Matti heeft het recht aan zijn klant de op het ogenblik van de beëindiging van toepassing zijnde provisie en afsluitingskosten aan te rekenen.

Na beëindiging van de contractuele relatie met de klant blijven de toepasselijke debetvoorwaarden van toepassing op de eventuele debetsaldi.

16.7. Bij beëindiging van de klantrelatie worden de aangehouden rekeningen van de klant vereffend en wordt het eindsaldo hem meegedeeld.

Bij beëindiging van de klantrelatie worden de tegoeden (gelden, financiële instrumenten of andere tegoeden) van de klant, na aftrek van de schulden, renteloos te zijner beschikking gehouden. De klant moet Bolero Matti de opdracht geven om de tegoeden die hij via het Bolero Matti Platform bij Bolero Matti aanhoudt, te transfereren of over te schrijven naar één of meerdere andere rekeningen bij KBC Bank (waaronder bv. bij Bolero) of bij een andere financiële instelling. Daarvoor gelden de tarieven bepaald in de Tarieven Bolero Matti. Een transfer of overschrijving naar een andere rekening in het Bolero Matti Platform is evenwel niet mogelijk. Wanneer de klant nalaat om die opdracht te geven binnen de drie maanden na de beëindiging, heeft Bolero Matti het recht om de tegoeden, na aftrek van de kosten, aan de klant over te maken op de wijze die de bank het meest geschikt acht. In dat geval heeft Bolero Matti ook het recht om de financiële instrumenten te verkopen en de opbrengst, na aftrek van de kosten, over te maken aan de klant op de wijze die de bank het meest geschikt acht.

16.8. Als de klant schuldenaar is van een verbintenis in vreemde munt, mag Bolero Matti op elk ogenblik en zonder voorafgaande waarschuwing het uitstaande saldo omzetten in euro. Die omzetting brengt geen

schuldvernieuwing mee. De omzetting gebeurt tegen de koers van de datum van omzetting. Na de omzetting zal de klant zijn schulden alleen nog in euro kunnen kwijten.

16.9. Een opzeggingsbrief aan de klant wordt geacht te zijn ontvangen als Bolero Matti hem heeft verzonden naar het laatst opgegeven adres van woonplaats of naar het laatst door de klant opgegeven adres voor correspondentie.

16.10 Bij beëindiging van de relatie is de klant verplicht om alle toegangscode's voor het Bolero Matti Platform die hij van Bolero Matti heeft ontvangen, terug te bezorgen aan de bank. Bij gebreke daaraan zal de klant aansprakelijk blijven voor alle transacties die via deze toegangscode's werden uitgevoerd voor zijn rekening.

## 17. Beveiliging van klanttegoeden

Dit artikel regelt de behandeling van tegoeden, waarden en bankdiensten op naam van klanten die op geen enkel door de bank bekend adres meer bereikbaar zijn, en waarvan de door Bolero Matti opgestuurde correspondentie als onbesteld terugkeert.

Zes maanden na vaststelling van de terugkeer van de onbestelde correspondentie worden de tegoeden, waarden, diensten en rekeningen veiligheidshalve geblokkeerd voor debetverrichtingen.

In het belang van de klant kan Bolero Matti ook rekeningen blokkeren voor debetverrichtingen na loutere vaststelling van het feit dat op die rekeningen gedurende een relatief lange periode, waarover de bank oordeelt in functie van de omstandigheden, geen verrichtingen hebben plaatsgevonden die de klant of zijn volmachthebber hebben geïnitieerd.

De bank zal zijn klant van een dergelijke maatregel op voorhand op de hoogte brengen met een bericht aan zijn laatst bekende adres. De maatregel wordt opgeheven op eerste verzoek van de klant.

Bolero Matti is niet aansprakelijk voor de gevolgen van het toepassen of het niet toepassen van een van de bovenstaande bewarende maatregelen.

## 18. Slapende rekeningen overeenkomstig de wet van 24 juli 2008

Wanneer rekeningen niet het voorwerp uitmaken van enige tussenkomst door de houders of rechthebbenden sinds minstens vijf jaar, zullen die gekwalificeerd worden als slapende rekeningen.

Bolero Matti zal vervolgens overeenkomstig de wet van 24 juli 2008 een procedure opstarten om de houders of rechthebbenden actief op te sporen. Bolero Matti zal daartoe per brief contact opnemen met de houders of rechthebbenden.

Als, ondanks die opsporingsprocedure, de slapende rekeningen niet het voorwerp hebben uitgemaakt van een tussenkomst door de houders of hun rechthebbenden, zullen de activa van die rekeningen ten laatste op het einde van het zesde jaar volgend op de laatste tussenkomst worden overgemaakt aan de Deposito- en Consignatiekas. Bolero Matti heeft het recht alle kosten die uit bovenvermelde opsporingsprocedure voortvloeien, aan te rekenen op de tegoeden en waarden die de klant bij hem aanhoudt.

## 19. Prijzen, tarieven, kosten, rentevoeten en wisselkoersen

19.1. Prijzen, tarieven, kosten en rentevoeten worden de klant ter kennis gebracht via de Tarieven Bolero Matti op [www.boleromatti.be](http://www.boleromatti.be).

Komen onder andere ten laste van de klant:

- heffingen en belastingen opgelegd van overheidswege, zoals roerende voorheffing, beursbelasting, en dergelijke;
- de kosten die Bolero Matti kan aanrekenen als derde-beslagene;

- kosten voor beursorders,
- gerechtskosten en buitengerechtelijke kosten veroorzaakt door de invordering van schulden en de erkenning en vrijwaring van de rechten van Bolero Matti;
- de kosten veroorzaakt door beslag onder derden, verzet of gewettigde navorsing door een bevoegde overheid;
- kosten voor de bijkomende, veelvuldige of met andere communicatiemiddelen verstrekte informatie, waar de klant om verzocht heeft;
- kosten van adviezen, opzoekingen in het archief, afgifte van documenten (zoals afschriften, attesten, duplicaten, en dergelijke), briefport, telefoon, e-mail, verzekeringen, honoraria, commissielonen, provisies;
- kosten van documenten die de bank genoodzaakt is bij derden op te vragen;
- kosten van bewaring van correspondentie;
- kosten voor het vestigen en tegenstelbaar maken van waarborgen;
- administratiekosten veroorzaakt door de overdracht van schuldvordering die door een derde aan Bolero Matti wordt meegedeeld aangaande een tegoed van een van zijn klanten (die kosten zijn analoog aan de beslagkosten);
- dossierkosten voor de afhandeling van nalatenschappen of de afsluiting van betalingsregelingen;
- kosten voor de (ondersteuning van de) recuperatie van tegoeden, bijvoorbeeld bij een foutieve transactie ten gevolge van een onjuiste unieke identificator.

Bolero Matti kan de rekeningen van de klant en/of de cashpositie van elk van zijn portefeuilles in het Bolero Matti Platform van rechtswege debiteren met de bedragen van die kosten en de kosten of vergoedingen voor producten of diensten verstrekt door Bolero Matti. Dat geldt ook voor de kosten (inclusief premies) die de klant verschuldigd is in het kader van zijn relatie met andere vennootschappen van de KBC-groep.

19.2. Behoudens andersluidende wettelijke bepalingen of bepalingen in de overeenkomsten met zijn klanten, heeft Bolero Matti het recht om, rekening houdend met de stijging van de kosten en de ontwikkeling van de markt, de prijzen, tarieven en kosten die hij aanreket voor zijn Diensten te wijzigen. De aanpassing wordt vooraf en overeenkomstig de wettelijke voorschriften aan de klant ter kennis gebracht en kan worden toegepast op de eerstvolgende vervaldag of, bij gebrek aan vervaldag, bij de eerstvolgende aanrekening.

De klant wordt geacht met de wijziging in te stemmen als hij verder gebruik maakt van de dienst, of als hij niet binnen een periode van dertig dagen na de kennisgeving uitdrukkelijk en schriftelijk heeft gekozen af te zien van de aangeboden dienst.

Bolero Matti kan ook eenzijdig de debetrentevoeten voor de Bolero Matti Diensten wijzigen, mede rekening houdend met de marktgegevens en onder voorbehoud van wat is bepaald in bijzondere overeenkomsten of specifieke wetgeving. Bolero Matti past die wijziging met onmiddellijke ingang en zonder voorafgaande kennisgeving toe.

## 20. Betalingen aan en door Bolero Matti

Alle aan Bolero Matti verschuldigde betalingen zijn draagbaar en moeten worden voldaan op de door hem aangegeven wijze en plaats.

Bolero Matti rekent alle voor rekening van de klant ontvangen sommen, ongeacht hun herkomst, aan op de schulden van de klant die hij bij voorrang wenst vereffend te zien. De klant ziet in dat verband af van de toepassing van de artikelen 1253 en 1256 van het Burgerlijk Wetboek.

## 21. Bewaring van documenten

KBC bank is niet verplicht zijn boekhouding, de verantwoordingsstukken en alle andere documenten en gegevens voor een langere termijn of in een andere vorm te bewaren dan hem door de wet is opgelegd. Bij het opvragen

van documenten of informatie, van welke aard ook, heeft Bolero Matti het recht aan de verzoeker opzoekingskosten aan te rekenen.

## 22. Bewijs

De klant aanvaardt dat Bolero Matti telefoongesprekken en elektronische communicaties registreert en bewaart. De klant aanvaardt dat deze registraties als exclusief bewijs kunnen worden gebruikt tegen de klant.

## 23. Wijziging

Deze Algemene Voorwaarden Bolero Matti kunnen door Bolero Matti op elk ogenblik eenzijdig worden gewijzigd. Dergelijke wijzigingen zullen aan de klanten worden meegedeeld en zij zullen bindend zijn vanaf de datum vermeld in deze mededeling, tenzij de klant vóór deze datum zijn relatie met Bolero Matti in het kader van de Bolero Matti Diensten en het Bolero Matti Platform heeft opgezegd.

## 24. Embargo's

Rekening houdende met de financiële en handelsembargo's kan Bolero Matti een eigen embargobeleid uitwerken en toepassen op de producten en diensten die hij aanbiedt. Op grond van dit embargobeleid behoudt Bolero Matti zich het recht voor om transacties aan bepaalde beperkingen te onderwerpen of niet uit te voeren.

Klanten die grensoverschrijdende transacties uitvoeren, worden verzocht zich op de hoogte te houden van de landen waarmee financiële en handelstransacties worden beperkt ingevolge embargo's. Wanneer klanten transacties verrichten met landen onder embargo worden zij met aandrang verzocht voorafgaand kennis te nemen van het KBC-embargobeleid, hetzij op [www.kbc.be](http://www.kbc.be) onder de rubriek Juridische info/Documentatie. Bolero Matti weigert namelijk uitvoering te verlenen aan zowel uitgaande als inkomende transacties wanneer die in strijd zijn met het door hem bekendgemaakte embargobeleid. Bolero Matti kan niet aansprakelijk worden gesteld voor de gevolgen van de niet-uitvoering van transacties die strijdig zijn met zijn bekendgemaakt embargobeleid of met het embargobeleid van een andere bank die betrokken is bij de uitvoering van de transacties. Bolero Matti kan evenmin aansprakelijk worden gesteld voor de eventuele vertragingen die voortvloeien uit de embargocontroles.

## 25. Intellectuele eigendomsrechten

Alle intellectuele eigendomsrechten (of minstens de rechten om aan de klant gebruiksrechten toe te staan) op de software, de gebruikershandleiding, en alle componenten die er deel van uitmaken, met inbegrip van, maar niet beperkt tot, de data, teksten, logo's, merken, handelsnamen die in het Bolero Matti Platform voorkomen, komen toe aan Bolero Matti of zijn derde licentiegevers.

De klant krijgt een persoonlijk, niet-exclusief en niet-overdraagbaar recht tot gebruik van de software en de toepassingen die hem door Bolero Matti in het kader van het Bolero Matti Platform en de Bolero Matti Diensten ter beschikking worden gesteld voor de duur van deze overeenkomst.

De klant onthoudt zich van elke inbreuk op genoemde intellectuele eigendomsrechten en verbindt zich ertoe het Bolero Matti Platform alleen te gebruiken zoals in deze Algemene Voorwaarden Bolero Matti is bepaald. De klant mag de software, de toepassingen en de informatie – waaronder de beurskoersinformatie - die hem door Bolero Matti in het kader van het Bolero Matti Platform en de Bolero Matti Diensten worden verschaft, niet ter beschikking stellen van derden. De klant mag ze ook niet kopiëren, decompileren, aanpassen of wijzigen.

## 26. Beleggingen

### 26.1. Belangenconflicten

26.1.1. De bank heeft passende organisatorische en administratieve maatregelen genomen om te voorkomen dat belangenconflicten tussen de bank (met inbegrip van zijn bestuurders, werknemers en met de bank verbonden ondernemingen) en zijn klanten, of tussen klanten onderling, de belangen van klanten zouden schaden. Overeenkomstig de principes die voor de volledige KBC-groep worden toegepast, heeft de bank een beleid inzake belangenconflicten opgesteld om te verzekeren dat alle redelijke stappen worden genomen om te handelen in het beste belang van de klant.

26.1.2 Het beleid inzake belangenconflicten omvat de maatregelen die de bank heeft genomen om mogelijke belangenconflicten te identificeren, te voorkomen en te beheren. Het omschrijft de omstandigheden die kunnen leiden tot een belangenconflict dat een wezenlijk risico inhoudt dat de belangen van een of meer klanten worden geschaad. Het beleid vermeldt ook de procedures die gevolgd moeten worden en de maatregelen die genomen moeten worden om dat belangenconflict te beheren, en om te garanderen dat de relevante personen betrokken bij de bedrijfsactiviteiten van de bank kunnen handelen met de passende onafhankelijkheid.

Die procedures en maatregelen zijn onder andere:

- interne gedragscodes om te verzekeren dat het personeel van de bank eerlijk en in het belang van de klant handelt;
- Chinese muren die de scheiding tussen gevoelige bedrijfsactiviteiten van de bank waarborgen;
- preventie van ongepaste informatiestromen;
- preventie van ongepaste invloed;
- passende regels inzake transacties die het personeel van de bank voor eigen rekening uitvoert;
- passende regeling over ontvangen en/of betaalde inducements (zie verder);
- passende remuneratie van medewerkers, onder meer door te zorgen dat er geen verband bestaat tussen verloningen van departementen waarvan de belangen kunnen conflicteren.

26.1.3. Als de procedures en maatregelen in bepaalde omstandigheden onvoldoende blijken om te garanderen dat de belangen van klanten niet geschaad worden, zal de bank in overeenstemming met de toepasselijke wetgeving overgaan tot bekendmaking aan de klanten. De bekendmaking zal de algemene aard en bronnen van belangenconflicten bevatten, alsook de risico's die voor de klant ontstaan als gevolg van belangenconflicten en de stappen die zijn gedaan om die risico's te limiteren, zodat de klant met kennis van zaken een beslissing kan nemen.

26.1.4. De klant kan bij de bank op verzoek meer informatie over het beleid inzake belangenconflicten verkrijgen

### 26.2. Inducements

26.2.1 Inducements zijn voordelen die verband houden met een beleggingsdienst of nevendienst die de bank verleent aan de klant. De bank ontvangt die voordelen van derden of geeft ze aan derden. Het kan gaan om geldelijke of niet-geldelijke voordelen. Voorbeelden van geldelijke voordelen zijn commissies of provisies.

26.2.2. De inducements moeten gebruikt worden om de kwaliteit van de betrokken dienst voor de klant te verbeteren. De inducements mogen geen afbreuk kunnen doen aan de plicht van de bank om zich in te zetten voor de belangen van de klant. De bank hanteert een 'beleid inzake inducements' om aan deze verplichtingen te voldoen.

In bepaalde omstandigheden kan de bank een niet-geldelijke vergoeding ontvangen (bijvoorbeeld een opleiding) die de bank o.a. kan gebruiken voor het verstrekken van beleggingsdiensten. Bolero Matti kan van een aantal marktpartijen gratis publicaties ontvangen die algemeen macro-economisch onderzoek en onderzoek rond bepaalde markten en munten bevatten. Deze publicaties vormen kleine niet-geldelijke voordelen.



## 26.3. Bewaarneming van financiële instrumenten

### 26.3.1. Rol van Bolero Matti en aard van de financiële instrumenten

Bolero Matti treedt op als bewaarnemer van financiële instrumenten die zij voor de klant in bewaring houdt op één of meer rekeningen.

De klant aanvaardt de vervangbaarheid (ook “fungibiliteit” genoemd) van de financiële instrumenten.

De Bolero Matti Diensten zijn enkel mogelijk voor gedematerialiseerde financiële instrumenten. Zij kunnen derhalve uitsluitend op girale wijze worden overgedragen.

Bolero Matti kan niet aansprakelijk gesteld worden voor eender welke schade die de klant zou lijden als gevolg van gebreken die betrekking hebben op de financiële instrumenten zelf, of als gevolg van onregelmatigheden die ontstaan zijn voor het deponeren van de financiële instrumenten. Onder meer de volgende gevallen worden geacht een gebrek uit te maken:

- Financiële instrumenten waarvan de eigendomstitel voorwerp van discussie is.
- Financiële instrumenten waarop verzet is gedaan of die in rechte geblokkeerd werden
- Niet authentieke, nagemaakte of vervalste financiële instrumenten

De boeken en rekeningen van Bolero Matti laten Bolero Matti toe op elk moment en onmiddellijk het onderscheid te kunnen maken tussen financiële instrumenten die toebehoren aan een klant en diegene van andere klanten en de eigen financiële instrumenten van Bolero Matti. Bolero Matti houdt deze boeken en rekeningen nauwkeurig bij.

Bolero Matti reconcilieert regelmatig de totale aantallen financiële instrumenten ingeschreven in de boeken van Bolero Matti op naam van klanten en eigen financiële instrumenten met de aantallen financiële instrumenten aangehouden bij emittenten, derde partijen, met inbegrip van onderbewaarnemers, centrale depositarissen, vereffeningsinstellingen en verrekeningsinstellingen, nominees of andere agenten, op basis van de bevestigingen van inschrijving op naam of van rekeninguittreksels ontvangen van dergelijke partijen.

Behoudens uitdrukkelijke en voorafgaande toestemming van de klant maakt de bank op geen enkele wijze gebruik van de aan de klant toebehorende financiële instrumenten. Dit houdt onder andere in dat deze financiële instrumenten niet in pand kunnen worden gegeven voor rekening van de bank en dat deze financiële instrumenten niet kunnen worden uitgeleend aan de bank of andere derde partijen.

### 26.3.2. Corporate actions

Corporate actions waarbij de klant geen instructie moet geven en/of geen keuze moet maken, zal Bolero Matti naar best vermogen uitvoeren, zoals de verplichte regularisaties. Voor andere verrichtingen dient de klant instructies te geven aan Bolero Matti vóór het verstrijken van de geldende termijn, onder meer voor toekenningen, aan- en verkoop van rechten, enzovoort. Als de klant geen tijdige instructies geeft, geldt het volgende:

- voor dividenden waarbij de klant moet kiezen tussen financiële instrumenten en geld: Bolero Matti maakt de keuze zoals is aangegeven in de kennisgeving over de dividenduitkering.
- voor voorkeur- of inschrijvingsrechten: Bolero Matti is niet verplicht de rechten te gelde te maken. De klant verleent Bolero Matti de toestemming om op de dag van de laatste notering, automatisch alle resterende toekenningsrechten met betrekking tot de financiële instrumenten ingeschreven op zijn rekening te verkopen.

Als er onvoldoende ruchtbaarheid werd gegeven aan een verrichting of als de aankondiging van het feit dat tot de verrichting aanleiding zou hebben gegeven, laattijdig gebeurde, is Bolero Matti niet aansprakelijk, behoudens haar opzet of haar zware fout.



Bolero Matti kan evenmin aansprakelijk worden gesteld indien zij de klant niet in kennis stelt van een aflossing door uitloting of door vervroegde terugbetaling, een “class action” of soortgelijke verrichtingen, ook al zou Bolero Matti occasioneel, of zelfs bij herhaling, de klant verwittigen van dergelijke gebeurtenissen.

### 26.3.3. Onderbewaargeving

Bolero Matti kan de financiële instrumenten in onderbewaring geven bij derden, zoals bij Euroclear Belgium of bij een andere (inter)professionele depositaris of clearinginstelling (onderbewaarnemer genoemd).

De in onderbewaargeving gegeven financiële instrumenten zijn onderworpen aan de werkingsregels van de onderbewaarnemer en aan de overeenkomsten die werden gesloten tussen Bolero Matti en de onderbewaarnemer.

De onderbewaarnemers kunnen een zakelijk zekerheidsrecht, een voorrecht of een recht van compensatie hebben op de financiële instrumenten.

De onderbewaarnemers kunnen gevestigd zijn in België, in een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte, of daarbuiten. De onderbewaarnemers kunnen op hun beurt een beroep doen op andere onderbewaarnemers, die al dan niet in hetzelfde land gevestigd zijn. Dat betekent dat verschillende rechtsstelsels van toepassing kunnen zijn. Het recht dat van toepassing is, de mate van toezicht door toezichthoudende autoriteiten en de regels m.b.t. het toepasselijke beleggersbeschermingssysteem (zoals het maximaal terugbetaalbare bedrag in geval van insolventie van de onderbewaarnemer) verschillen van land tot land, en hebben een invloed op de rechten die klanten kunnen laten gelden. Bolero Matti zal de klant informeren over de landen waarvoor specifieke risico's bestaan wat betreft de bewaring van financiële instrumenten in geval van insolventie van de onderbewaarnemer en informatie verstrekken over de aard van die risico's.

Bolero Matti geeft geen financiële instrumenten in onderbewaarneming bij een onderbewaarnemer die gevestigd is in een land waar de bewaarneming van financiële instrumenten niet is onderworpen aan een specifieke regelgeving en een specifiek prudentieel toezicht. Bolero Matti doet alleen een beroep op onderbewaarnemers die onderworpen zijn aan die specifieke regelgeving en aan toezicht van hun toezichthoudende autoriteit en die zijn aangesloten bij hun nationale beleggersbeschermingssysteem. Dit geldt echter niet als de aard van het betrokken financieel instrument of van de gevraagde beleggingsdienst anders vereist.

Bolero Matti is zelf niet verantwoordelijk indien de onderbewaarnemer een fout begaat of ingeval tegen hem een insolventieprocedure wordt geopend, behalve in geval van grove nalatigheid, bedrog of opzettelijke fout van Bolero Matti, bijvoorbeeld in de selectie, aanwijzing en periodieke beoordeling van haar onderbewaarnemers. Behoudens uitzonderingen in de lokale wet- en regelgeving van landen buiten de Europese Unie, heeft de insolventie van de onderbewaarnemer in principe geen gevolgen voor de rechten van de klant.

Bolero Matti legt de nodige voorzichtigheid, zorgvuldigheid en waakzaamheid aan de dag bij de selectie, aanwijzing en periodieke beoordeling van haar onderbewaarnemers, alsook wat betreft de wettelijke en contractuele bepalingen voor het bewaren van Financiële Instrumenten. In het bijzonder wordt rekening gehouden met de deskundigheid en de marktrepputatie van de geselecteerde onderbewaarnemers, alsook met toepasselijke wettelijke en reglementaire bepalingen of marktpraktijken m.b.t. het bewaren van financiële instrumenten, met name wanneer die een invloed kunnen hebben op de rechten van de klant.

Om de rechten van de klant te beschermen ziet Bolero Matti erop toe dat elke onderbewaarnemer de financiële instrumenten van klanten van Bolero Matti duidelijk onderscheidt van de eigen financiële instrumenten van Bolero Matti, alsook van de eigen financiële instrumenten van de onderbewaarnemer, tenzij het toepasselijke recht van het rechtsgebied waar de financiële instrumenten worden aangehouden dat zou beletten. Financiële instrumenten kunnen worden onderscheiden door gebruik te maken van afzonderlijke rekeningen waarop financiële instrumenten van klanten worden geboekt, of door andere vergelijkbare maatregelen waarmee

hetzelfde beschermingsniveau wordt bereikt. Wanneer afzonderlijke rekeningen worden gebruikt, kunnen dat zowel gezamenlijke of geïndividualiseerde klantenrekeningen zijn. Financiële instrumenten van klanten zullen in principe worden geboekt op een gezamenlijke rekening (omnibusrekening) bij de onderbewaarnemer. Enkel in de gevallen die aan de klant worden meegedeeld, zullen ze op een op naam van elke klant geïndividualiseerde rekening worden geboekt. De klant heeft de mogelijkheid om zijn financiële instrumenten op een geïndividualiseerde rekening te boeken, hoewel dit geen hogere bescherming impliceert (zie 26.3.4 hieronder) en – afhankelijk van de uiteindelijke vereffeningstelling – een hogere kostprijs met zich mee brengt.

#### 26.3.4. Gevolgen van faillissement of insolventie van Bolero Matti of een onderbewaarnemer

In geval van faillissement of in gebreke blijven van Bolero Matti bezitten de klanten geen individueel eigendomsrecht, maar een gedeeld mede-eigendomsrecht. Daardoor heeft elke klant een proportioneel vorderingsrecht op een fungibele hoeveelheid financiële instrumenten in verhouding tot zijn aandeel.

Het risico van het eventuele verlies of tekort van financiële instrumenten, bijvoorbeeld ten gevolge van het faillissement van de onderbewaarnemer, wordt proportioneel gedragen door alle mede-eigenaars, rekening houdend met het feit of zij al dan niet toestemming hebben gegeven aan Bolero Matti om de financiële instrumenten te gebruiken. Het gebruik van omnibusrekeningen of op naam van elke klant geïndividualiseerde rekeningen, heeft geen invloed op het mede-eigendomsrecht van de klant, maar bij het gebruik van omnibusrekeningen kan het risico op fouten in de administratie mogelijk groter zijn.

Als het op de financiële instrumenten toepasselijke recht de onderbewaarnemer belet om de financiële instrumenten van de klanten van Bolero Matti te onderscheiden van de financiële instrumenten van Bolero Matti, stemt de klant ermee in dat Bolero Matti de desbetreffende financiële instrumenten van de klant houdt op een rekening bij deze onderbewaarnemer waarop ook de financiële instrumenten van Bolero Matti geboekt staan. In geval van faillissement van Bolero Matti kan dit negatieve gevolgen hebben op de rechten van de klant met betrekking tot zijn financiële instrumenten aangezien het risico kan bestaan dat deze in de boedel van het faillissement van Bolero Matti vallen.

#### 26.3.5. Inlichtingen en documenten aan derden

De klant geeft Bolero Matti onherroepelijk de toestemming om alle inlichtingen en documenten te verstrekken aan derde partijen, als die op basis van de wetgeving van toepassing op Bolero Matti of op de (buitenlandse) onderbewaarnemer kunnen worden opgevraagd. Het kan bijvoorbeeld gaan om de identiteit van de klant en zijn posities.

#### 26.3.6. Teruggave of transfer van financiële instrumenten

De teruggave of transfer van financiële instrumenten gebeurt uitsluitend door overschrijving naar een andere rekening bij KBC Bank buiten het Bolero Matti platform of bij een andere financiële instelling. De teruggave of overdracht gebeurt binnen een redelijke termijn na het beleggingsorder van de klant. Geen teruggave is verschuldigd in geval van overmacht, zoals gedefinieerd in artikel 14.3 van Deel 1 van de Algemene Voorwaarden Bolero Matti.

Bij de overdracht van financiële instrumenten aan een andere financiële instelling blokkeert Bolero Matti de financiële instrumenten in de effectenrekening van de klant totdat Bolero Matti bevestiging heeft gekregen dat de andere financiële instelling ze ontvangen heeft. Dan pas worden ze uitgeboekt uit de effectenrekening van de klant bij Bolero Matti.

## **26.4. Creditering van de rekening onder voorbehoud van goede afloop**

Als de vereffening van een verrichting nog niet bepaald of definitief is, maakt de terbeschikkingstelling aan de klant van gelden of financiële instrumenten een voorschot uit van Bolero Matti aan de klant onder voorbehoud van goede afloop van de betrokken verrichting. Dit geldt zelfs indien het beding “onder gebruikelijk voorbehoud” niet uitdrukkelijk werd vermeld op de documenten met betrekking tot die verrichting. De voorwaarde van goede

afloop is vervuld door de volledige en onherroepelijke vereffening van de verrichting rekening houdend met de aard van de verrichting.

De bedragen of financiële instrumenten die de klant toekomen uit hoofde van verrichtingen uitgevoerd via een Belgische of buitenlandse correspondent van Bolero Matti, zijn door de klant slechts verworven vanaf het ogenblik dat Bolero Matti effectief en onherroepelijk in het bezit ervan is en dit ongeacht elke ontvangst van een mededeling welke de uitvoering en/of de afwikkeling van de verrichting zou aankondigen of bevestigen.

Als de volledige en onherroepelijke vereffening niet gebeurt, dan heeft Bolero Matti het recht om het geldbedrag of de financiële instrumenten die onder voorbehoud van goede afloop in de rekening werden geboekt, terug te debiteren. De klant aanvaardt dat dat bedrag en de bijhorende interesten zonder voorafgaande kennisgeving van zijn rekening worden gedebiteerd. De klant aanvaardt eveneens dat Bolero Matti automatisch de financiële instrumenten terugneemt die bij haar in bewaring zijn. De klant verbindt er zich toe onmiddellijk een bedrag terug te betalen aan Bolero Matti gelijk aan het geldbedrag dat hij ontving of om de financiële instrumenten die hem werden bezorgd terug te geven of de financiële tegenwaarde daarvan terug te betalen, verhoogd met de overeenstemmende interesten. Dit geldt eveneens indien Bolero Matti de bedragen die aan Bolero Matti werden uitbetaald of de financiële instrumenten die Bolero Matti ontving zou moeten terug bezorgen aan de betalende instelling.

## 26.5. Beleggingsorders

### 26.5.1. Algemene en bijzondere bepalingen

Naast de algemene bepalingen voor opdrachten uit artikel 9 van Deel 1 van de de Algemene Voorwaarden Bolero Matti, gelden voor beleggingsorders ook de specifieke bepalingen uit dit artikel 26.5.

### 26.5.2. Plaats en/of handelsplatform waar het order wordt uitgevoerd

Bolero Matti voert de beleggingsorders uit voor rekening en voor risico van de klant, met inachtneming van de reglementen en de gebruiken van de plaats en/of het handelsplatform waar ze worden uitgevoerd. De reglementen en marktpraktijken van een handelsplatform bepalen onder meer de mogelijke impact van corporate actions op beleggingsorders.

Indien gewenst of vereist, mag Bolero Matti beroep doen op erkende derden voor de uitvoering van beleggingsorders.

Voor bepaalde markten (b.v. US markten) en handelsplatformen zijn specifieke wetten, reglementen of gebruiken van toepassing. Die bepalen, in functie van de marktomstandigheden, op welk handelsplatform een beleggingsorder moet worden uitgevoerd. De toepassing van zulke wetten, reglementen of gebruiken kan ertoe leiden dat het beleggingsorder wordt uitgevoerd buiten een handelsplatform. De klant stemt uitdrukkelijk in met dergelijke uitvoering buiten een handelsplatform.

De klant stemt ermee in dat Bolero Matti of een verbonden onderneming als tegenpartij mag optreden voor transacties in financiële instrumenten die genoteerd worden op een handelsplatform voor zover toegelaten door de wetgeving en regelgeving.

### 26.5.3. Tijdstip voor het geven van een beleggingsorder en uitvoering

Bolero Matti geeft de door haar aanvaarde beleggingsorders zo snel mogelijk door ter uitvoering, naargelang het uur van ontvangst en rekening houdend met de openingsuren van de relevante handelsplatformen en het tijdsverschil. Het is de verantwoordelijkheid van de klant om ervoor te zorgen dat de beleggingsorders tijdig ontvangen worden door Bolero Matti voor het sluiten van het handelsplatform. De klant aanvaardt dat er een redelijk tijdsverloop is tussen het moment waarop het beleggingsorder wordt gegeven en de uitvoering op het handelsplatform. Bolero Matti geeft de beleggingsorders door voor uitvoering op de dag waarop het die

ontvangt, in zoverre die beleggingsorders ontvangen zijn 15 minuten of meer voor het sluiten van het relevant handelsplatform waarop de financiële instrumenten verhandeld worden.

Bolero Matti zal redelijkerwijze proberen om beleggingsorders die na voormeld tijdstip worden doorgegeven niettemin dezelfde dag te laten uitvoeren, zonder dat Bolero Matti evenwel aansprakelijk gehouden kan worden indien hij hier, geheel of gedeeltelijk, niet in slaagt.

Bolero Matti behoudt zich het recht voor om alle uitstaande beleggingsorders op het einde van het kalenderjaar te verwijderen. Het komt de klant in dat geval toe om zijn beleggingsorder desgewenst te hernieuwen.

#### 26.5.4. Verificatieprocedure

Bolero Matti behoudt zich het recht voor, zonder daartoe verplicht te zijn, om beleggingsorders voorafgaand aan hun uitvoering te onderwerpen aan verificatieprocedures inzake authenticiteit en integriteit, zoals callback procedures. De klant aanvaardt dat dit ertoe kan leiden dat het beleggingsorder later naar de markt wordt doorgestuurd, of zelfs helemaal niet, wanneer Bolero Matti twijfels heeft bij de authenticiteit van het beleggingsorder, en de klant aanvaardt hiervan de gevolgen.

#### 26.5.5. Informatie aan de klant

De uitvoering van de beleggingsorders van de klant wordt hem, behoudens overmacht, bevestigd aan de hand van de verzending van een borderel, met de details van de transactie, dat ten laatste de dag na de transactie aan de klant wordt verzonden. Wanneer een beleggingsorder werd uitgevoerd door een derde, dan verstrekt Bolero Matti de bevestiging aan de klant uiterlijk de eerste werkdag na de ontvangst van de bevestiging van deze derde, voor zover de bevestiging niet rechtstreeks aan de klant werd overgemaakt.

## • DEEL 2 - WERKING VAN HET BOLERO MATTI PLATFORM

### 1. Definities

In dit Deel 2 van de Algemene Voorwaarden Bolero Matti hebben de volgende woorden de volgende betekenis als ze met een hoofdletter worden vermeld:

- **Bolero Matti Platform:** het digitaal platform voor gerobotiseerd beleggingsadvies waarmee de klant kan beleggen in portefeuilles die uitsluitend bestaan uit Exchange Traded Funds ('ETF's').
- **Bolero Klant:** een klant die de Algemene Voorwaarden van KBC Bank - Bolero aanvaard heeft en de daarin beschreven diensten afneemt.
- **Diensten:** de huidige en toekomstige diensten die via het Bolero Matti Platform beschikbaar worden gesteld aan de klant. Ze worden verder beschreven in artikel 2 van Deel 2 van de Algemene Voorwaarden Bolero Matti.
- **Toegangs- en ondertekeningsmiddelen:** de middelen waarmee de klant toegang krijgt tot het Bolero Matti Platform en Opdrachten kan ondertekenen. Dit zijn de Bolero Digipass Token, Itsme en EID.
- **Bolero Digipass:** een toestelletje dat door KBC Bank ter beschikking wordt gesteld voor de duur van de relatie met de klant in het kader van Bolero en dat de Bolero Klant ook kan gebruiken voor toegang tot het Bolero Matti Platform en akkoordverklaring/bevestiging van orders. Meer informatie over het gebruik van de Bolero Digipass is te vinden onder "Veelgestelde vragen" op de website [www.boleroatti.be](http://www.boleroatti.be).
- **Bolero Digipass Token:** een unieke, in tijdsduur beperkt geldige code die gegenereerd wordt door de Bolero Digipass door het ingeven van de Persoonlijke code. De Bolero Digipass Token verleent, in combinatie met het User-ID toegang tot het Bolero Matti Platform en kan worden ingegeven bij wijze van akkoordverklaring/bevestiging van orders. De precieze daartoe te volgen procedure wordt aangegeven op de website en kan van tijd tot tijd worden aangepast.
- **Persoonlijk code:** een code die door Bolero Matti naar de klant wordt verstuurd en door deze laatste eenmalig gebruikt wordt om de Bolero Digipass te activeren, waarna die code moet worden vervangen door een door de klant gekozen Persoonlijke code.
- **Itsme:** een applicatie met een digitale ID voor Android of iOS mobiele apparaten die de klant installeert op zijn smartphone met een registratie-, login- en tekenfunctie. Het gebruik van Itsme wordt geregeld door de "Algemene voorwaarden Itsme app" die de klant aanvaardt bij het aanmaken van zijn Itsme account en die terug te vinden zijn op de website van Belgian Mobile ID NV. Itsme® is een app die wordt aangeboden door Belgian Mobile ID NV ([www.belgianmobileid.be](http://www.belgianmobileid.be)) met maatschappelijke zetel Sint-Goedeleplein 5, 1000 Brussel, België, (KBO nr. 541.659.084), BTW nummer BE 541.659.084.
- **Itsme-code:** de persoonlijke, geheime vijfcijferige identificatiecode waarmee de klant zich moet identificeren om toegang te krijgen tot zijn Itsme-account.
- **EID:** de elektronische identiteitskaart in combinatie met de bijhorende pincode, software en kaartlezer.
- **Opdracht:** elk beleggingsorder dat de klant via het Bolero Matti Platform geeft, en elk document of verklaring die hij via zijn Toegangs- en ondertekeningsmiddelen ondertekent of elke actie die hij met zijn Toegangs- en ondertekeningsmiddelen bevestigt.
- **User-ID:** het identificatienummer dat Bolero Matti aan de klant toekent en meedeelt en waarmee de klant toegang kan krijgen tot het Bolero Matti Platform.
- **Toestel:** het instrument waarmee de klant toegang heeft tot het Bolero Matti Platform.

### 2. Diensten via het Bolero Matti Platform

Via het Bolero Matti Platform zijn de volgende Diensten beschikbaar:

- **Beleggingsadvies**
  - Het beleggingsadvies zoals geregeld in de 'Overeenkomst beleggingsadvies Bolero Matti'.

- **Uitvoering van orders**
  - De klant kan enkel orders geven die in overeenstemming zijn met het beleggingsadvies. Alle aan- en/of verkoopvoorstellen uit het beleggingsadvies worden dan uitgevoerd. Daarnaast kan de klant enkel een order geven om zijn volledige portefeuille te verkopen.
- **Bewaring van ETF's**
  - De ETF's zijn geboekt op een rekening in het Bolero Matti Platform.
- **Aanhouden van cash**
  - De klant kan cash aanhouden op zijn cashrekening in het Bolero Matti Platform (de Bolero Matti-rekening). Daarnaast is in elke portefeuille een cashbuffer voorzien. De klant kan enkel cash overschrijven van zijn cashrekening in het Bolero Matti Platform naar zijn tegenrekening.
- **Informatie**
  - De klant kan steeds de laatste stand van zaken van zijn portefeuilles raadplegen. De klant ontvangt alle wettelijk verplichte rapportering in zijn inbox in het Bolero Matti Platform.

De klant erkent dat:

- Hij voor het aanvaarden van deze Algemene Voorwaarden Bolero Matti alle informatie over de kenmerken en functies van de Diensten heeft ontvangen zodat hij kon nagaan of hij al dan niet gebruik wil maken van het Bolero Matti Platform,
- Hij de Diensten enkel kan gebruiken op de manier bepaald in deze Algemene Voorwaarden Bolero Matti.

Bolero Matti kan steeds nieuwe Diensten toevoegen aan het Bolero Matti Platform. Bolero Matti zal de klant informeren over de voornaamste kenmerken, voorwaarden en prijs van de nieuwe Diensten, zoals vereist door de wetgeving. De klant kan vervolgens onmiddellijk zijn toestemming daarmee geven, als hij de nieuwe dienst wil afnemen.

De klant zal met de aangeduide frequentie de volgende rapportering ontvangen over de geleverde Diensten:

- Het geschiktheidsoverzicht: telkens de klant via het Bolero Matti Platform beleggingsadvies krijgt ontvangt hij deze geschreven verklaring over de geschiktheid van dat beleggingsadvies. De klant verbindt er zich in de "Overeenkomst Beleggingsadvies Bolero Matti" bovendien toe om voor elk van zijn portefeuilles minstens één keer per jaar op een "alert" te klikken om zo zijn periodieke geschiktheidsbeoordeling over die portefeuille in ontvangst te nemen.
- Een overzicht van de ETF's en gelden die de klant aanhoudt in het Bolero Matti Platform: ten minste elk kwartaal en, tegen vergoeding, frequenter als de klant dat vraagt.
- Een overzicht van de kosten verbonden aan de beleggingen: voorafgaand aan elke belegging ontvangt de klant een inschatting van de kosten en jaarlijks ontvangt de klant een rapport over de kosten verbonden aan de beleggingen van het afgelopen kalenderjaar.

### 3. Grensbedragen

De volgende grensbedragen zijn van toepassing voor de Bolero Matti Diensten:

- De klant moet minimaal 1.000,00 euro investeren bij zijn eerste investering. Boven die ondergrens is elk investeringsbedrag mogelijk, bijvoorbeeld 1.001,00 euro investeren is mogelijk.
- Als de klant vervolgens bijkomend wil investeren, bedraagt de ondergrens van het investeringsbedrag 500,00 euro.
- Als de klant een deel van zijn portefeuille wil verkopen, moet dat gedeelte minimaal 500,00 euro bedragen.

- De klant kan slechts een deel van zijn portefeuille verkopen, als er een bedrag van 1.000,00 euro in de portefeuille geïnvesteerd blijft. Als de klant dat niet wenst, moet hij zijn volledige portefeuille verkopen.
- Als een portefeuille door omstandigheden minder dan 500,00 euro zou bedragen, dan zal Bolero Matti geen alerts of beleggingsadvies meer afleveren. De klant kan dan enkel de volledige portefeuille verkopen of bijkomend investeren tot het bedrag van de portefeuille in het totaal minimum 1.000,00 euro bedraagt. Ook dan bedraagt de ondergrens van het investeringsbedrag 500,00 euro.
- De klant kan per overschrijvingsopdracht maximaal 62.000,00 euro overschrijven naar zijn tegenrekening.

## 4. Toegang tot het Bolero Matti Platform

Om klant te worden voor de Bolero Matti Diensten, moet de klant zich registreren via de website [www.boleromatti.be](http://www.boleromatti.be). De klant identificeert zich met zijn Toegangs- en ondertekeningmiddelen door zijn persoonlijke gegevens in te vullen. De klant moet uitdrukkelijk akkoord gaan met de volgende documenten:

- Deze Algemene Voorwaarden Bolero Matti,
- Het informatiedocument over het orderuitvoeringsbeleid van Bolero & Bolero Matti (KBC Bank NV) voor retail klanten,
- De Tarieven Bolero Matti

De klant moet daarnaast de “Overeenkomst beleggingsadvies Bolero Matti” ondertekenen met zijn Toegangs- en ondertekeningmiddelen.

Vervolgens ontvangt de klant zijn User-ID en kan hij het Bolero Matti Platform opstarten via de website [www.boleromatti.be](http://www.boleromatti.be).

Bolero Klanten kunnen via het Bolero platform klant worden voor de Bolero Matti Diensten. Zij moeten eveneens uitdrukkelijk akkoord gaan met de in dit artikel opgesomde documenten en de “Overeenkomst beleggingsadvies Bolero Matti” ondertekenen met hun Toegangs- en ondertekeningmiddelen.

Bolero Matti verleent hierbij de nodige ondersteuning, aan de hand van de “Veelgestelde vragen” op [www.boleromatti.be](http://www.boleromatti.be) en via de Matti Service Desk (KBC Bank - Bolero Matti – BOL, Havenlaan 2, 1080 Brussel, mail: [info@bolero.be](mailto:info@bolero.be), telefoon: 02 303 33 00 (NL) en 02 303 33 01 (FR)).en en Opdrachten ondertekenen

## 5. Inloggen en opdrachten ondertekenen

### 5.1. Ondertekening met Toegangs- en ondertekeningmiddelen

Onder “Veelgestelde vragen” op de website [www.boleromatti.be](http://www.boleromatti.be) is bepaald welke Toegangs- en ondertekeningmiddelen gebruikt kunnen worden voor welke acties en Opdrachten.

De klant erkent dat alle Toegangs- en ondertekeningmiddelen een elektronische handtekening vormen. Die elektronische handtekening voldoet aan de wettelijke vereisten over de toerekenbaarheid en integriteit van de inhoud van de Opdracht. Onverminderd andersluidende bepalingen in deze Algemene Voorwaarden Bolero Matti, erkent de klant de rechtsgeldigheid van alle via het Bolero Matti Platform geïnitieerde en door Bolero Matti uitgevoerde Opdrachten ondertekend met de Toegangs- en ondertekeningmiddelen. Deze vormen een geldig en voldoende bewijs van zijn akkoord met het bestaan en de inhoud van de Opdracht.

De klant aanvaardt de exclusieve bewijskracht van de logbestanden die Bolero Matti bijhoudt van de Opdrachten die door de klant worden gegeven met gebruik van de hem toegekende Toegangs- en ondertekeningmiddelen. Elk uitgevoerd beleggingsorder maakt een prima facie bewijs uit.

### 5.2. Specifieke bepalingen per toegangs- en ondertekeningmiddel

Per toegangs- en ondertekeningmiddel gelden volgende regels:



- **Bolero-Digipass**

Als de klant de Persoonlijke code gebruikt om toegang te krijgen tot het Bolero Matti Platform of om bepaalde Opdrachten te ondertekenen en hij daarbij drie keer na elkaar een foutieve Persoonlijke code ingeeft, zal de toegang tot het Bolero Matti Platform worden geblokkeerd. In dat geval moet de contractant een nieuwe Persoonlijke code aanvragen via de Matti Service Desk.

Bij beëindiging van de klantrelatie moet de klant de Bolero Digipass onverwijld aan Bolero Matti terug bezorgen.

- **Itsme**

De toegang tot de Itsme-account zal geblokkeerd zijn vanaf het ogenblik dat de klant driemaal opeenvolgend een foutieve Itsme-code heeft ingevoerd. Om te deblokkeren, moet de klant de Itsme app heractiveren.

### 5.3. Verplichtingen van de klant met het oog op de veiligheid

De klant moet zijn Toegangs- en ondertekeningsmiddelen bewaren en gebruiken volgens de bepalingen van deze Algemene Voorwaarden Bolero Matti. Hij is verplicht de veiligheidsvoorschriften van Bolero Matti na te leven. De klant moet ervoor zorgen dat zijn Toestel voorzien is van de meest recente software en het meest recente besturingssysteem.

De klant moet alle redelijke maatregelen nemen om de veiligheid te waarborgen van zijn Toegangs- en ondertekeningsmiddelen. Zo:

- Mag de klant zijn Toegangs- en ondertekeningsmiddelen niet onbeheerd achterlaten (bijv. op de werkplek, in een hotel of vliegtuig – zelfs als dat afgesloten is – of in feitelijk voor het publiek toegankelijke ruimten).
- Mag de klant zijn Toestel en zijn Toegangs- en ondertekeningsmiddelen nooit aan derden (met inbegrip van partner, familie en vrienden) geven of door hen laten gebruiken.
- Mag de klant zijn Toegangs- en ondertekeningsmiddelen niet telefonisch of via e-mail bekendmaken en deze ook niet op papier of een andere duurzame drager noteren.
- Moet de klant zijn Toegangs- en ondertekeningsmiddelen discreet invoeren en het Toestel discreet gebruiken. De klant moet ervoor zorgen dat niemand ze kan zien en moet Bolero Matti op de hoogte brengen als hij ongewoon gedrag vaststelt.
- Moet de klant, wanneer hij een nieuwe Persoonlijke code kiest, voor de hand liggende combinaties vermijden. Als de klant weet dat het vertrouwelijke karakter van zijn Persoonlijke code niet meer gegarandeerd is, moet hij bij de Matti Service Desk een nieuwe Persoonlijke code aanvragen.
- Moet de klant Bolero Matti onmiddellijk in kennis stellen van het verlies, de diefstal, de vervalsing of elk ander misbruik van het Bolero Matti Platform en/of zijn Toegangs- en ondertekeningsmiddelen. De klant kan zijn kennisgeving op elk ogenblik doen op het nummer 02 303 33 00. In geval van enig misbruik van zijn Toegangs- en ondertekeningsmiddelen of het verloren gaan van het geheime karakter ervan, dient de klant het best onmiddellijk een klacht in bij de politie.

### 5.4. Verplichtingen van Bolero Matti met het oog op de veiligheid

Bolero Matti verbindt zich ertoe:

- Om het risico te dragen van de verzending aan de klant van de Toegangs- en ondertekeningsmiddelen, in het bijzonder de gepersonaliseerde veiligheidskenmerken.
- De klant de nodige middelen te verschaffen om de kennisgeving van misbruik van zijn Toegangs- en ondertekeningsmiddelen hierboven vermeld op elk ogenblik te verrichten, en de klant de middelen te geven waarmee hij kan bewijzen, dat hij dergelijke kennisgeving heeft gedaan.



- Elk nieuw gebruik van het Bolero Matti Platform – voor zover technisch mogelijk – te beletten zodra de klant de kennisgeving van verlies, diefstal of misbruik heeft gedaan.
- De klant periodiek in te lichten over de te nemen voorzorgsmaatregelen om elk onrechtmatig gebruik van het Bolero Matti Platform te verhinderen en de klant in kennis te stellen van een vermoede of daadwerkelijke fraude en van beveiligingsdreigingen. Algemene kennisgevingen van beveiligingsdreigingen zullen gebeuren via de berichten in het Bolero Matti Platform of via een melding op de aanmeldpagina van het Bolero Matti Platform. Een specifieke kennisgeving aan de klant bij een vermoede of daadwerkelijke fraude in het Bolero Matti Platform gebeurt per telefoon.

## **5.5. Aansprakelijkheid en risicoregeling voor de Toegangs- en ondertekeningsmiddelen**

Onder voorbehoud van wat hierna bepaald is, geldt de aansprakelijkheidsregeling zoals omschreven in artikel 14.3. van Deel 1 van de Algemene Voorwaarden Bolero Matti.

Bolero Matti draagt de risico's van elke verzending van de Toegangs- en ondertekeningsmiddelen aan de klant.

De klant is vanaf de uitreiking van de Toegangs- en ondertekeningsmiddelen aansprakelijk voor alle schuldvorderingen die uit het gebruik ervan voortvloeien, onder voorbehoud van wat volgt. In geval van verlies, diefstal of misbruik van de Toegangs- en ondertekeningsmiddelen draagt de klant het risico voortvloeiend uit het onrechtmatige gebruik ervan tot op het ogenblik van de hierboven vermelde kennisgeving.

De klant moet er zich wel van bewust zijn dat hij zijn Toegangs- en ondertekeningsmiddelen op een veilige en voorzichtige wijze moet bewaren en gebruiken zoals hierboven nader omschreven. Doet hij dat niet, dan kan het Bolero Matti Platform worden misbruikt. Bolero Matti waarschuwt de klant dat onder meer de volgende houdingen schadegevallen in de hand werken waarvoor hij aansprakelijk kan worden gesteld:

- Het niet-naleven door de klant van zijn verplichtingen, of het overtreden van de veiligheidsvoorschriften hierboven omschreven;
- Het niet onmiddellijk waarschuwen in geval van verlies, diefstal, vervalsing of ander misbruik;
- Het niet onmiddellijk laten blokkeren van het Bolero Matti Platform en de Diensten wanneer de klant verlies, diefstal, vervalsing of misbruik van zijn Toegangs- en ondertekeningsmiddelen, of van zijn Toestel samen met een code (bijv. Persoonlijke code) vaststelt;
- Het nalaten door de klant Bolero Matti onmiddellijk in kennis te stellen van de boeking op zijn rekening van elke transactie waarvoor geen toestemming werd gegeven en van elke fout of onregelmatigheid vastgesteld in de rekeninginformatie.

De klant draagt geen risico voor eventuele schade die als gevolg van verlies, diefstal, vervalsing of misbruik van de Toegangs- en ondertekeningsmiddelen is ontstaan na de kennisgeving, behalve wanneer de klant bedrieglijk, opzettelijk of met grove nalatigheid heeft gehandeld.

In afwijking van wat voorafgaat en behoudens het bewijs van frauduleus handelen door de klant, is deze niet aansprakelijk en draagt hij geen enkel verlies indien het verlies is veroorzaakt door het handelen of nalaten van een werknemer, agent of bijkantoor van Bolero Matti of van een entiteit waaraan Bolero Matti zijn activiteiten waren uitbesteed.

## **6. Beschikbaarheid van het Bolero Matti Platform en verplichte verkoop van in uitzonderlijke omstandigheden**

Bolero Matti garandeert naar best vermogen de continuïteit van het Bolero Matti Platform en de daaraan verbonden Diensten.

Bolero Matti besteedt de nodige inspanningen en middelen om het Bolero Matti Platform stabiel en veilig te laten werken. Niettemin kan het gebeuren dat het Bolero Matti Platform gedurende enige tijd niet werkt, onder meer als gevolg van onderhoud of wanneer er risico's zouden bestaan voor de algemene integriteit of veiligheid van het Bolero Matti Platform. In dat geval heeft de klant geen recht op schadevergoeding. Hij kan de waarde van zijn portefeuille raadplegen via de Matti Service Desk.

Bolero Matti kan de toegang van de klant tot het Bolero Matti Platform ook blokkeren:

- Blokkering gebeurt om gerechtvaardigde redenen die verband houden met de veiligheid van het Bolero Matti Platform of als Bolero Matti vermoedt dat het Bolero Matti Platform of de Toegangs- en ondertekeningsmiddelen op een niet-toegestane of een bedrieglijke manier gebruikt worden.
- Bolero Matti informeert de klant zo mogelijk vóór de blokkering of onmiddellijk daarna per telefoon of per e-mail. Deze informatieverstrekking is niet vereist als dat gerechtvaardigde veiligheidsoverwegingen zou doorkruisen of verboden is krachtens de toepasselijke wetgeving.
- Bolero Matti deblokkeert het Bolero Matti Platform zodra de redenen voor de blokkering niet langer bestaan.

In uitzonderlijke omstandigheden kan het voor Bolero Matti onmogelijk worden om een welbepaalde ETF op te volgen en er correct over te rapporteren aan de klant. Dit doet zich voor wanneer de ETF een specifiek type corporate action ondergaat (corporate action waardoor een nieuwe ETF ontstaat). In dat geval kan Bolero Matti beslissen om die welbepaalde ETF te verwijderen uit alle portefeuilles van alle klanten in het Bolero Matti Platform, door die ETF te verkopen. Bolero Matti zal de klant van die verkoop op de hoogte brengen, indien mogelijk vooraf en anders achteraf. Bolero Matti zal daarbij de reden voor de verplichte verkoop vermelden. Als de persoonlijke portefeuille van de klant door de verkoop van de ETF te veel afwijkt van de modelportefeuille, zal Bolero Matti de klant beleggingsadvies bezorgen met de aan- en verkoopvoorstellen om de persoonlijke portefeuille opnieuw in lijn te brengen met de modelportefeuille.