

PEAKS

Algemene Voorwaarden

Peaks

April 2019

Inhoud

Algemene voorwaarden Peaks

Algemeen	4
Goed om vooraf te weten	4
Uitleg gebruikte woorden	4
Beleggen bij Peaks	6
Zelf beleggen	6
Risico's van beleggen	7
Wijzigingen in het assortiment indexfondsen	7
Koersinformatie	8
Orders, inleggen en opnemen	8
Orders	8
Uitvoering van je orders	9
Orderuitvoeringsbeleid	9
Dividend	10
Inleggen via automatische incasso	10
Inleggen via online betalen	10
Storneren	10
Opnemen	11
Transactiegegevens delen	11
Wisselgeld beleggen	12
Meevallers beleggen	13
Kosten	14
Kosten	14
Wijzigingen van de kosten	14

Je Peaks-account	15
Informatie in de app over je beleggingen, transacties en kosten	15
Veilig gebruik maken van je Peaks-account	15
Je overeenkomst met Peaks opzeggen	15
Overlijden	16
Je gegevens	16
Je gegevens	16
Privacy	17
Verstrekken van informatie over jou aan een toezichthouder of belastingautoriteit	17
Beleggen via een bewaarinstelling	18
Stichting Beheer Derdengelden Peaks	18
Aansprakelijkheid	18
Overige bepalingen	19
Taal	19
Nederlands recht, Nederlandse rechter	19
Bescherming van je beleggingen bij Peaks	19
Fusie, splitsing, contractoverneming en overdracht	20
Toezichthouders	20
Heb je een klacht?	21
Wijziging van de algemene voorwaarden	21
Tot slot	22

Algemene voorwaarden Peaks

1. Algemeen

Goed om vooraf te weten

We hebben deze algemene voorwaarden gemaakt om je uit te leggen hoe Peaks werkt en wat je rechten en plichten zijn. Je kunt meer informatie vinden op onze website www.peaks.nl, daar kun je ook terecht bij onze FAQ voor de meest gestelde vragen. Staat het daar ook niet bij? Dan kun je ons bereiken via mail op klantenservice@peaks.nl, per telefoon op 020-21188000 of via Facebook en Twitter. Ook klachten nemen we serieus. In deze voorwaarden is opgenomen waar je met een klacht terecht kan.

Uitleg gebruikte woorden

We gebruiken bepaalde woorden in de overeenkomst en in deze algemene voorwaarden. Hieronder lees je wat wij met een aantal van deze woorden bedoelen.

Jij	De natuurlijke persoon voor wie wij een Peaks-account aanhouden en die volgens het reglement en de voorwaarden van de stichting een Peaks-rekening bij de stichting aanhoudt.
Wij/Peaks	Peaks B.V.
Stichting	De stichting Beheer Derdengelden Peaks (de bewaarinstelling). De stichting houdt de beleggingen van klanten van Peaks aan, zodat ze veilig zijn in het geval van een faillissement van Peaks. In het reglement van de stichting staan de regels en bepalingen van de stichting en de afspraken die van toepassing zijn op jou. Het reglement staat op www.peaks.nl .
Beleggingen	De vordering die je hebt op de stichting. De vordering bestaat uit geld dat is belegd op je Peaks-rekening in indexfondsen en het geld op je Peaks-rekening dat (nog) niet is belegd.
Indexfonds	Een indexfonds, of ook wel een index-tracker of Exchange Traded

Fund (ETF) genoemd, is een beursgenoteerd fonds dat een index volgt.

Gekozen portfolio	De door jou gekozen mix van indexfondsen waarin je belegt. Bij Peaks hebben we een aantal verschillende portfolio's samengesteld met elk hun eigen risico. Je kiest bij Peaks zelf het portfolio dat bij je past. In de app vind je meer informatie over de portfolio's, de verwachte rendementen, risico's en de verdeling van de portfolio's.
Huidige portfolio	De huidige verdeling van de indexfondsen in je portfolio. De verdeling van de indexfondsen in je portfolio verandert door de tijd heen als gevolg van de koersontwikkelingen van de individuele indexfondsen. De verdeling van je huidige portfolio wijkt daardoor naar verloop van tijd af van het door jou gekozen portfolio.
Herbalanceren	Door je huidige portfolio te herbalanceren, breng je de verdeling van de indexfondsen terug naar de gewichten van het door jou gekozen portfolio.
Order	Als je Peaks via je Peaks-account een opdracht geeft die van toepassing is op je Peaks-rekening. Dus een opdracht die te maken heeft met je beleggingen. Zoals geld inleggen of opnemen.
Inleggen	Het geven van een order tot het beleggen van geld in de indexfondsen die bij het door jou gekozen portfolio horen.
Opnemen	Het geven van een order waarbij je je beleggingen verkoopt ter waarde van een bepaald bedrag.
Analyse-rekening(en)	De bankrekening(en) waarvoor je toestemming hebt gegeven om je transactiegegevens met Peaks te delen. Met de gegevens van de analyserekening(en) kan Peaks bijvoorbeeld je wisselgeld berekenen als je ervoor hebt gekozen om je bankafschrijvingen af te laten ronden of je financiële meevallers herkennen.
Wisselgeld	Je hebt een aantal mogelijkheden om je wisselgeld te beleggen. Je kunt je transactiegegevens met Peaks delen en je bankafschrijvingen door Peaks af laten ronden. Je kunt ook dagelijks een vast bedrag opzij zetten zonder dat je hiervoor je transactiegegevens met Peaks deelt.

Meevaller	Een Meevaller is een inlegsuggestie in de app die Peaks doet op basis van jouw transactiegegevens, nadat je hiervoor toestemming hebt gegeven. Een meevaller kan bijvoorbeeld een bijschrijving uit een betaalverzoek op je rekening zijn, vakantiegeld van jouw werkgever of een (belasting)teruggave.
Bankafschrijving	Een bedrag dat op je analyse-rekening wordt afgeschreven. Dit zijn bijvoorbeeld je overboekingen, pintransacties, incasso's en online betalingen.
Bankbijschrijving	Een bedrag dat op je rekening wordt bijgeschreven.
Peaks-rekening	De rekening waarop Peaks je vorderingen op de stichting administreert en het geld staat dat (nog) niet is belegd. Als je geld inlegt, komt het eerst op je Peaks-rekening te staan, daarna wordt het zo snel mogelijk belegd in de indexfondsen die bij het door jou gekozen portfolio horen.
Peaks-account	De verzameling van instellingen en voorkeuren in de app zoals de ingestelde bankrekening, analyse-rekeningen en instellingen voor inleggen en pushberichten.
Bankrekening	De betaalrekening bij een bank die (mede)-op jouw naam staat en die gekoppeld is aan je Peaks-rekening. Van deze rekening wordt je inleg geïncasseerd.
Dividend	Indexfondsen in je portfolio kunnen af en toe geld uitkeren. Dit geld wordt door de indexfondsen uitgekeerd aan de stichting. Peaks zorgt ervoor dat dit geld op jouw Peaks-rekening komt te staan en opnieuw wordt belegd in het indexfonds dat dividend heeft uitgekeerd.

2. Beleggen bij Peaks

Zelf beleggen

Bij Peaks beleg je zelf. Bij zelf beleggen geef je zelfstandig en op eigen initiatief orders tot aan- en verkoop van indexfondsen aan ons, zonder dat wij je

beleggingsadvies geven. Dit heet ook wel ‘execution only’. Wij beoordelen niet of deze manier van beleggen bij je past. Dat bepaal je zelf. Wij hebben je ingedeeld in de groep van niet-professionele beleggers. De wet regelt dat beleggingsondernemingen tegenover een niet-professionele belegger een verdergaande zorgplicht hebben dan tegenover een professionele belegger.

Je kunt bij Peaks alleen een rekening openen voor jezelf en op je eigen naam, een gezamenlijke rekening is niet mogelijk.

Risico's van beleggen

1. Wij geven je informatie over de risico's die horen bij beleggen. Zo staat in de bijlage(n) bij deze algemene voorwaarden wat de kenmerken zijn van indexfondsen (ETFs) en wat de risico's van beleggen in indexfondsen zijn. Je vindt ook informatie op onze website. Ook vind je in de app voor elk indexfonds de Essentiële Beleggersinformatie (EBI). Loop geen onnodig risico, lees de EBI. Wil je nog meer informatie? Dan kun je ons daarom vragen.
2. Met het aangaan van de overeenkomst en het accepteren van de voorwaarden, verklaar je dat je je bewust bent van de risico's die horen bij beleggen en dat je deze risico's accepteert.
3. De waarde van je beleggingen kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. Je kunt verlies lijden op je beleggingen. Je moet er zelf voor zorgen dat je deze verliezen kunt dragen.

Wijzigingen in het assortiment indexfondsen

Wij kunnen genoodzaakt zijn ons beleggingsassortiment te wijzigen en besluiten om bepaalde indexfondsen niet langer in ons beleggingsassortiment aan te houden. Hiervoor kunnen verschillende redenen zijn: de aanbieder kan bijvoorbeeld stoppen met het aanbieden van het indexfonds of er beleggen nog maar heel weinig klanten bij Peaks in het indexfonds. Ook is het mogelijk dat de notering van het indexfonds aan een beurs wordt beëindigd, of de vereiste vergunning of registratie kan zijn ingetrokken door de bevoegde toezichthouder.

Als een indexfonds uit het assortiment gaat, dan informeren we je hier minimaal 30 dagen van te voren over. Je hebt dan dertig dagen de tijd om het nieuwe portfolio of een andere portfolio te kiezen. Doe je dat niet, dan zullen wij het indexfonds dat uit het assortiment gaat voor jouw rekening en risico verkopen op een door ons te bepalen tijdstip. De opbrengst van de verkoop van het indexfonds komt op je Peaks-rekening te staan. Je krijgt hierover bericht van ons. De opbrengst van de verkoop van het indexfonds storten we na vijf werkdagen automatisch terug op je

bankrekening, tenzij je switcht naar een nieuw portfolio.

Zolang je niet voor de nieuwe of een andere portfolio kiest, kun je geen nieuwe inleg doen. De reden hiervoor is dat het risico van je portfolio door het verwijderen van een fonds dermate is veranderd dat deze niet meer aansluit bij het risico van de initieel door jouw gekozen portfolio. Als je wilt inleggen, dan dien je eerst de nieuwe portfolio of een andere portfolio te kiezen.

Nieuwe portfolio's

Peaks kan nieuwe portfolio's introduceren met één of meerdere nieuwe indexfondsen en/of een nieuwe verdeling tussen de indexfondsen. Als wij een portfolio vervangen door een nieuwe portfolio, dan informeren we je hierover. In dit geval kun je je huidige portfolio aanhouden of switchen naar het nieuwe portfolio.

Als je een order geeft om te switchen naar het nieuwe portfolio, zullen wij indexfondsen in je huidige portfolio indien nodig verkopen en nieuwe indexfondsen aankopen zodanig dat de gewichten en indexfondsen overeenkomen met het nieuwe portfolio.

Als je niet voor het nieuwe portfolio kiest, dan houd je je huidige portfolio. Het is niet mogelijk om van je nieuwe portfolio naar je oude terug te switchen.

Koersinformatie

Wij geven je koersinformatie, maar zijn dit niet verplicht. Het kan zijn dat deze informatie minder actueel of volledig is dan je verwacht. We proberen koersinformatie te tonen die niet meer dan 15 minuten vertraagd is, maar we kunnen dit niet altijd garanderen. Baseer je je mening of besluit op de koersinformatie, houd er dan rekening mee dat wij niet aansprakelijk zijn als je hierdoor schade lijdt.

3. Orders, inleggen en opnemen

Orders

Je kan ons orders geven tot aan- of verkoop van indexfondsen via de app. Peaks verwerkt je order zo snel mogelijk. Peaks is niet verplicht om je order te accepteren, bijvoorbeeld omdat deze naar ons oordeel marktverstoring is.

Je kunt op verschillende manieren je orders doorgeven via je Peaks-account. Dit kan

bijvoorbeeld door een eenmalige inleg, periodieke inleg (bijv maandelijks inleg of door je wisselgeld te beleggen), een inleg via online betaling (bijv. iDEAL) en ook als je een opname doet, je huidige portfolio herbalanceert, een ander of nieuw portfolio kiest of je Peaks-account opzegt. Een combinatie van deze manieren is ook mogelijk.

Je moet er voor zorgen dat er genoeg geld staat op je bankrekening om de incasso te kunnen doen. Als er onvoldoende saldo op je bankrekening staat om de incasso uit te voeren, dan vervalt daarmee niet je betaalverplichting.

Geef je ons een order om indexfondsen te verkopen? Dan mogen wij wachten met het overboeken van de opbrengst van de verkoop naar je bankrekening totdat het geld van de verkoop op je Peaks-rekening staat.

Uitvoering van je orders

Als je geld inlegt, geef je daarmee een order tot de aankoop van indexfondsen volgens je gekozen portfolio.

Als je geld opneemt, geef je een order om indexfondsen te verkopen naar rato van de actuele verdeling van je huidige portfolio.

Wanneer je je huidige portfolio herbalanceert, geef je een order om indexfondsen te verkopen en aan te kopen om je huidige portfolio (en eventueel geldsaldo op je Peaks-rekening) zo goed mogelijk in lijn te brengen met je oorspronkelijk gekozen portfolio. Hetzelfde gebeurt wanneer je wisselt van portfolio: je geeft daarmee een order om indexfondsen te verkopen en aan te kopen zodat je huidige portfolio in lijn is met je nieuw gekozen portfolio.

Mocht je een negatief saldo hebben op je Peaks-rekening, dan zal dat eerst in mindering worden gebracht op het te beleggen bedrag.

Orderuitvoeringsbeleid

Bij het verwerken van aan- en verkooporders van indexfondsen houden wij ons aan het orderuitvoeringsbeleid van Peaks. Het orderuitvoeringsbeleid van Peaks kun je vinden op www.peaks.nl. Je stemt in met dit orderuitvoeringsbeleid en geeft, voor zover nodig, uitdrukkelijk toestemming daarvoor.

Wij kunnen het orderuitvoeringsbeleid aanpassen als wij dat nodig vinden. Veranderen er belangrijke dingen? Dan laten wij je dat weten.

Is er sprake van een bijzondere omstandigheid? Bijvoorbeeld het uitvallen van een

ordersysteem of grote drukte op de beurs? Dan zijn wij niet verplicht orders uit te voeren binnen de daarvoor gebruikelijke tijd. Wij zijn niet aansprakelijk voor schade die je daardoor lijdt. Behalve bij opzet of grove schuld van ons.

Als je order niet uitgevoerd wordt en het geld blijft langer dan 5 werkdagen op je Peaks-rekening staan, dan zullen wij het automatisch overboeken naar je bankrekening. Om dit te voorkomen kun je het geld opnieuw beleggen door je huidige portfolio te herbalanceren.

Dividend

Ontvang je dividend op een indexfonds waarin je belegt, dan keren we dit niet uit, maar beleggen we dit direct in hetzelfde indexfonds.

Inleggen via automatische incasso

Je inleg wordt geïncasseerd van je bankrekening. Je geeft Peaks bij het openen van je Peaks-rekening een (doorlopende) machtiging om je eenmalige, wekelijkse, en/of maandelijkse inleg te incasseren. Dit betekent dat je toestemming geeft het bedrag te incasseren van je bankrekening als je geld inlegt op je Peaks-rekening.

Als je een eenmalige inleg doet tijdens het openen van je Peaks-rekening dan wordt dit bedrag enkele dagen daarna geïncasseerd. Een eenmalige inleg na het openen van je Peaks-rekening gaat via een online-betaling (bijv iDEAL).

Een doorlopende maandelijkse inleg wordt maandelijks aan het einde van de maand geïncasseerd. Dit bedrag kun je zelf wijzigen in de app.

Je kunt je bankrekening wijzigen door een nieuwe doorlopende machtiging af te geven in de Peaks-app. Je kunt op de website van Peaks lezen hoe je een doorlopende machtiging afgeeft.

Inleggen via online betalen

Je kunt ook geld inleggen op je Peaks-rekening door het doen van een online-betaling. Door het doen van een online -betaling (bijv iDEAL) geef je een order om het bedrag dat je inlegt te beleggen in indexfondsen volgens het door jou gekozen portfolio.

Storneren

Wanneer je een incasso storneert, kunnen we je account blokkeren omdat je je

betalingsverplichting niet nakomt. Je ontvangt in dat geval een bericht en we vragen je met ons contact op te nemen over je betalingsverplichting. Zodra je die verplichting bent nagekomen, kunnen we je Peaks-account weer activeren.

Indien je de betalingsverplichting niet nakomt, zullen we een deel van je beleggingen verkopen om je Peaks-rekening aan te vullen. Als er dan nog steeds sprake is van onvoldoende saldo, zullen wij onze incassoprocedure in gang zetten. Hier zullen extra kosten voor bij jou in rekening worden gebracht.

Opnemen

Je kunt geld opnemen van je Peaks-rekening door een verkooporder te geven in de Peaks-app. We verkopen dan (een deel van) je beleggingen en boeken de opbrengst binnen enkele werkdagen over naar je bankrekening. Als er geld op je Peaks-rekening staat dat nog niet belegd is, wordt dit eerst in mindering gebracht op het bedrag waarvoor we indexfondsen verkopen.

In sommige gevallen kunnen we één of meerdere dagen wachten met het uitbetalen van een opname om er zeker van te zijn dat een recente inleg door middel van een automatische incasso volledig is verwerkt. We stellen de opname uit om te voorkomen dat er een negatief saldo ontstaat op je Peaks-rekening als gevolg van een mislukte incasso.

Als je meer dan 90% van je beleggingen wilt opnemen, betekent dit dat je al je beleggingen moet verkopen en dus 100% van je beleggingen moet opnemen. Dit doen we omdat we de opbrengst van je huidige portfolio niet exact kunnen voorspellen, dit is afhankelijk van de verkoopprijs van de indexfondsen. Bij een opname van 90% of meer van je beleggingen berekenen we ook de kosten van de maand waarin je deze order geeft. Als je al een opname hebt gedaan die nog niet is voltooid, moet je hier eerst op wachten. Daarna kun je een nieuwe opname doen.

4. Transactiegegevens delen

Met Peaks kun je gebruik maken van verschillende diensten. Voor een aantal van deze diensten, zoals je wisselgeld beleggen is het noodzakelijk om je transactiegegevens met Peaks te delen om de dienst te kunnen gebruiken.

Voordat je gebruik kunt maken van een dienst waarbij er toegang tot je transactiegegevens nodig is, dien je toestemming te geven voor het gebruik van je transactiegegevens van de analyse-rekening(en). Deze toestemming dien je per analyse-rekening af te geven. Daarnaast vragen we je ook toestemming voor het

gebruik van deze transactiegegevens voor analyses; zoals wisselgeld beleggen of meevallers beleggen. Geef je toestemming aan Peaks voor het ophalen en verwerken van je transactiegegevens, dan zal Peaks die gegevens alleen gebruiken voor de doelen waarvoor je via de Peaks-app toestemming hebt gegeven. Dit betekent dat je zelf controle hebt over je transactiegegevens en de doelen voor het verwerken hiervan.

Peaks is op basis van de wet gebonden aan een maximumperiode voor de toegang tot je transactiegegevens. Deze maximumperiode is in principe 90 dagen. Na het verlopen van de maximumperiode kunnen we sommige diensten niet meer volledig voor je uitvoeren. Om dit te voorkomen dien je Peaks tijdig opnieuw toestemming geven om je transactiegegevens bij je bank op te kunnen halen. Je bent zelf verantwoordelijk voor het tijdig vernieuwen van je toestemming. Peaks kan je wijzen op het verlopen van de termijn voor het ophalen van transactiegegevens.

Wil je niet langer dat Peaks transactiegegevens verwerkt, dan kun je de toestemming voor het gebruik van je transactiegegevens per dienst intrekken. Dit kun je eenvoudig doen via de Peaks-app door de dienst uit te zetten..

Heb je een gezamenlijke rekening (en/of) bij een bank, dan dienen jij en de mederekeninghouder toestemming verlenen voor de toegang tot je transactiegegevens. Wij vragen jou aan te geven of er sprake is van een mederekeninghouder. Wij bepalen op welke wijze de tweede rekeninghouder toestemming geeft voor de toegang tot de rekening. De mederekeninghouder heeft ook de mogelijkheid om de toestemming voor het ophalen van de transactiegegevens in te trekken.

Wisselgeld beleggen

Bij Peaks kun je met je wisselgeld beleggen in het door jou gekozen portfolio. Door je transactiegegevens met Peaks te delen, kun je bankafschrijvingen door Peaks laten afronden naar de eerstvolgende hele euro.

Om je bankafschrijvingen af te kunnen ronden, is het nodig dat jij een analyse-rekening selecteert. Peaks gebruikt de transactiegegevens van deze analyse-rekening uitsluitend voor het berekenen van je wisselgeld, om je inzicht te geven hoe het wisselgeld is berekend en waar je je betalingen hebt gedaan.

Het kan voorkomen dat wij je transactiegegevens niet meer kunnen ophalen doordat de maximumperiode voor het delen van gegevens bij je bank is verstreken. Op dat moment kan Peaks je wisselgeld niet meer berekenen. Hiervoor vragen we je Peaks

opnieuw toestemming te geven voor het ophalen van je transactiegegevens bij je bank. In de tussentijd, gebruikt Peaks het wisselgeld dat je in de periode voor het verlopen van de toestemming gemiddeld per week hebt belegd, als inleg. Peaks incasseert dit bedrag wekelijks van je gekoppelde bankrekening. Indien je dit niet wilt, dien je de wisselgeldfunctie uit te zetten in de app. Hoe we je gemiddelde wisselgeld precies berekenen kun je vinden op onze website.

Je wisselgeld wordt wekelijks bij elkaar opgeteld. Na afloop van de week wordt een incasso aangemaakt die leidt tot een inleg in het door jou gekozen portfolio. De precieze dagen waarover Peaks je wisselgeld berekent en het moment waarop Peaks je inleg verwerkt tot een order, kun je vinden op www.peaks.nl.

Wanneer je je wisselgeld inlegt en je je bankafschrijvingen laat afronden naar de eerstvolgende hele euro kan het bedrag van de incasso wekelijks variëren. Door het inleggen van wisselgeld geef je een order om dit bedrag te beleggen in indexfondsen volgens het door jou gekozen portfolio.

Je kunt meerdere varianten en combinaties van wisselgeld beleggen kiezen. Deze kies je zelf via de Peaks-app.

We informeren je vooraf via een incassoschema wanneer we jouw wekelijkse inleg gaan incasseren. Wanneer je je wisselgeld een week niet wilt inleggen, dan moet je ons dat via de app laten weten binnen 24 uur nadat de week is afgelopen waarover je wisselgeld wordt berekend. De periode waarover we je wisselgeld berekenen, is te vinden bij de FAQ op www.peaks.nl.

Meevallers beleggen

Bij Peaks kun je als je hiervoor toestemming hebt verleend meevallers beleggen in het door jou gekozen portfolio. Door je transactiegegevens met Peaks te delen, kun je je bankbijschrijvingen door Peaks laten herkennen. Je kunt per meevaller bepalen of je 'm wilt inleggen in het door jou gekozen portfolio. Om een meevaller in te leggen, is het nodig dat jij een analyse-rekening selecteert. Peaks gebruikt de transactiegegevens van deze rekening uitsluitend voor het herkennen van je meevallers en om jou te tonen welke meevaller dit is. Meevallers worden automatisch zichtbaar in de app. Je kunt er voor kiezen om de een meevaller in te leggen in het door jouw gekozen portfolio of deze niet in te leggen.

Je kunt uitsluitend een meevaller beleggen als Peaks jouw transactiegegevens kan ophalen. Hiervoor geeft je Peaks ook toestemming. Het kan voorkomen dat wij jouw transactiegegevens niet meer kunnen ophalen en jou daarom geen meevallers meer

kunnen tonen in de app. Bijvoorbeeld omdat de toestemming van het delen van je transactiegegevens met Peaks is verlopen bij je bank. Je moet Peaks dan opnieuw toestemming geven voor het kunnen ophalen van de transactiegegevens bij je bank.

Peaks geeft je uitsluitend feitelijke informatie over je meevallers. Jij bepaalt zelf of je de door Peaks herkende meevaller wilt inleggen en/of dit bij je persoonlijke financiële situatie past.

5. Kosten

Kosten

Voor Peaks betaal je kosten.

Wij mogen de kosten innen door ze van je Peaks-rekening af te halen. Als er niet genoeg geld op staat, verkopen we een deel van je beleggingen om je Peaks-rekening aan te vullen. Wil je weten wat de kosten nu zijn? Dat staat op onze website.

Naast de kosten die je voor het gebruik van Peaks betaalt, zijn er ook lopende kosten in de indexfondsen zelf. De kosten van ieder indexfonds kun je vinden in de Essentiële Beleggersinformatie (EBI) in de Peaks-app en op de website www.peaks.nl. Peaks kan in bijzondere situaties andere kosten in rekening brengen. Bijvoorbeeld incassokosten als je je inleg niet voldoet of als je de kosten van Peaks niet betaalt.

Wijzigingen van de kosten

Peaks probeert de kosten altijd zo laag mogelijk te houden. Toch kunnen de kosten wijzigen en kunnen wij ook nieuwe kosten toevoegen. Wij laten het je tijdig weten als we de kosten aanpassen. Minimaal twee maanden voordat de wijziging ingaat, hoor je dat van ons. Redenen om de kosten aan te passen kunnen onder andere zijn: nieuwe of gewijzigde dienstverlening, wijzigingen in het assortiment indexfondsen, prijsverhogingen of verlagingen door partijen waar wij mee samenwerken, aanpassingen in wet- en regelgeving, ontwikkelingen in de markt of maatschappij.

6. Je Peaks-account

Informatie in de app over je beleggingen, transacties en kosten

In de Peaks-app kun je informatie vinden over je beleggingen, je wisselgeld-overzicht, transacties en de kosten die je hebt betaald.

Wij informeren je over belangrijke zaken via de Peaks-app, per e-mail, of via de website of via een andere online dienst. Dit geldt ook voor wijzigingen in de voorwaarden. Het is aan jou om regelmatig, bijvoorbeeld één keer per week, maar in ieder geval eens per 14 dagen, te controleren of de informatie in de app klopt. Klopt de informatie niet? Laat het ons dan zo snel mogelijk weten. Heb je binnen 13 maanden niet gereageerd? Dan gaan we er vanuit dat de informatie klopt en hoeven we het niet meer aan te passen.

Informatie in de app kan afwijken of achterlopen met de informatie die op dat moment echt op je Peaks-account staat. Fouten mogen wij altijd herstellen.

Veilig gebruik maken van je Peaks-account

Wij doen ons uiterste best om alles rond je Peaks-account te beveiligen maar dit kunnen wij niet zonder jou. Neem daarom de juiste maatregelen om ongewenste toegang en gebruik van je account te voorkomen en je account te beschermen tegen criminelen. Hier hebben we wat tips om je op weg te helpen:

- Houd je inlogcode geheim en zorg dat niemand meekijkt als je deze intoetst.
- Kies een niet te makkelijke inlogcode.
- Bescherm de toegang tot je telefoon en e-mail goed.
- Geef nooit een inlogcode door per telefoon, e-mail, op een website of in een andere app dan de Peaks-app. Medewerkers van Peaks zullen nooit om je inlogcode vragen.
- Zorg dat je telefoon beveiligd is en je besturingssysteem up-to-date is.
- We updaten de Peaks-app regelmatig, het kan ook zijn dat je zelf een update moet doen om in te kunnen loggen. Zorg dat je de updates regelmatig installeert.
- Controleer je Peaks-account en e-mail regelmatig.
- Als er onregelmatigheden zijn, neem dan direct contact met ons op.

Je overeenkomst met Peaks opzeggen

Je kan de overeenkomst iedere dag opzeggen via de app. Door op te zeggen, geef je

Peaks de order om al je beleggingen bij de stichting te verkopen. De opbrengst van je beleggingen komt op je Peaks-rekening. Vervolgens verrekenen we de nog openstaande kosten voor die maand. Daarna boeken we wat er overblijft over naar je bankrekening.

Ook Peaks kan de overeenkomst beëindigen door deze op te zeggen. Wij zullen je dit per e-mail laten weten. Als we de overeenkomst beëindigen dan geldt er een opzegtermijn van één maand waarin je de tijd hebt om je beleggingen te verkopen. Doe je dat niet, dan is Peaks bevoegd om je beleggingen voor jouw risico en rekening te verkopen binnen dertig dagen na afloop van de opzegtermijn. De opbrengst wordt gestort op je bankrekening. Peaks houdt voor het verkopen van je beleggingen geen rekening met de hoogte van de verkoopprijs van de indexfondsen.

De opzegtermijn geldt niet als wij vinden dat de klantrelatie een gevaar is voor de integriteit van ons of van de financiële sector. Bijvoorbeeld bij een vermoeden van fraude of als de goede naam van ons of van anderen wordt aangetast.

Overlijden

Je erfgenamen moeten het ons zo snel mogelijk laten weten als je overleden bent. We beëindigen de overeenkomst nadat je erfgenamen je overlijden hebben bevestigd aan Peaks. We verkopen dan je beleggingen en de opbrengst komt op je Peaks-rekening. Vervolgens verrekenen we de nog openstaande kosten voor die maand. Daarna boeken we wat overblijft over naar je bankrekening. Peaks hoeft geen informatie te geven over wat er op je Peaks-account en je Peaks-rekening is gebeurd toen je nog leefde.

7. Je gegevens

Je gegevens

Het is belangrijk dat je gegevens actueel zijn.

- Wijzigt er iets in je contactgegevens? Bijvoorbeeld je e-mailadres, telefoonnummer of je adres. Geef dit dan zo spoedig mogelijk aan ons door.
- Veranderen er andere zaken, je verhuist bijvoorbeeld naar het buitenland of wordt belastingplichtig in het buitenland, neem dan contact op met de customer service van Peaks.
- Verandert er iets in je situatie wat belangrijk is voor je Peaks-rekening en op jou van toepassing wordt verklaard? Dit kan bijvoorbeeld een faillissement, uitstel van betaling, onderbewindstelling, ondercuratelestelling of wettelijke schuldsanering

zijn. Laat het ons dan meteen weten (telefonisch of per e-mail.).

Geef je wijzigingen in je gegevens niet door, of te laat? Dan zijn we niet verantwoordelijk voor de gevolgen. Het kan zelfs voorkomen dat we (afhankelijk van de situatie) de overeenkomst opzeggen of je Peaks-account en -rekening (tijdelijk) blokkeren. Je kunt ons bereiken via de klantenservice van Peaks (www.peaks.nl/contact).

Privacy

Wij verwerken je persoonsgegevens. Het Privacy Statement op www.peaks.nl beschrijft de manier waarop wij omgaan met je persoonsgegevens. Wij kunnen onder andere om beveiligingsredenen aanvullende (historische) gegevens verzamelen en vasthouden over je transacties. Wij kunnen ook (historische) gegevens vasthouden over de toegang via internet (zoals IP-adressen), gebruikte apparaten (zoals je computer of mobiele telefoon), software en sessies met onze systemen. Deze gegevens kunnen worden gebruikt voor het verbeteren van de veiligheid van de dienstverlening door ons.

Verstrekken van informatie over jou aan een toezichthouder of belastingautoriteit

Je moet ons de informatie verstrekken die nodig is om onze verplichtingen tegenover een toezichthouder of de Belastingdienst in Nederland en/of andere landen na te kunnen komen nu en in de toekomst.

Als er wijzigingen zijn in de informatie die je ons gegeven hebt, moet je die zo spoedig mogelijk aan ons doorgeven, zodat wij actuele informatie doorgeven aan toezichthouders en de belastingautoriteit.

Wij zijn verplicht aan onze toezichthouder te rapporteren over de door ons uitgevoerde orders. Daarnaast mogen wij je gegevens ook verwerken voor zover die verwerking nodig is om onze verplichtingen uit een overeenkomst met of andere verplichtingen tegenover een belastingautoriteit van Nederland of een ander land na te komen. Onder de verwerkingen die wij mogen doen, vallen onder meer het gebruik van gegevens die wij al van je hebben, het verzamelen en opslaan van gegevens en het doorgeven van gegevens aan een belastingautoriteit van Nederland of van een ander land.

Wat als wij op grond van een overeenkomst of om een andere reden van een belastingautoriteit van Nederland of een ander land bronbelasting moeten inhouden op betalingen aan jou en deze moeten afdragen aan die belastingautoriteit? Dan komt

deze bronbelasting voor jouw rekening. Wij mogen het bedrag van de bronbelasting aftrekken van betalingen aan jou of afboeken van je Peaks-rekening. Ook mogen wij deze bronbelasting op een andere wijze bij je in rekening brengen.

Wij helpen je niet bij het terugvorderen van bronbelasting ('tax reclaim service').

8. Beleggen via een bewaarinstelling

Stichting Beheer Derdengelden Peaks

Bij Peaks beleg je niet rechtstreeks in indexfondsen maar je belegt via de stichting Beheer Derdengelden Peaks, die is opgericht om de beleggingen en gelden van klanten te beschermen in het geval Peaks failliet zou gaan. De beleggingen en gelden van klanten zijn door middel van de stichting afgescheiden van Peaks. De stichting mag geen commerciële en economische handelingen doen. Dit om te voorkomen dat de stichting zelf risico's loopt. Als Peaks failliet zou gaan dan kun je als klant je vordering op de stichting via de curator van Peaks opeisen.

De beleggingen van de klanten van Peaks staan op naam van de stichting. De stichting belegt volgens jouw opdracht in de indexfondsen waarvoor je een order hebt gegeven bij Peaks. Wij zorgen voor het beheer en administratie van je vorderingen op de stichting. Verdere details over hoe dit precies is geregeld, kun je vinden in het reglement van de stichting, dat te vinden is op www.peaks.nl.

Zodra het geld voor je order is bijgeschreven op je Peaks-account, heb je een vordering op de stichting. De stichting heeft dus een schuld aan jou.

Peaks administreert je vordering op de stichting op je Peaks-rekening. Je ziet in de Peaks-app tot op de twee cijfers achter de komma per indexfonds je vordering. In de Peaks-systemen administreren we je vordering tot op 8 cijfers achter de komma.

Aansprakelijkheid

Alle handelingen die wij met betrekking tot de beleggingen of de administratie van je Peaks-rekening verrichten, voeren wij voor jouw rekening en risico uit. Bijvoorbeeld het aan- of verkopen van je beleggingen.

Lijd je verlies of heb je minder winst doordat de beleggingen in waarde dalen of stijgen? Dan zijn wij daarvoor niet aansprakelijk.

Wij kunnen wel aansprakelijk worden gesteld als de schade het rechtstreeks gevolg is van opzet of grove schuld van ons.

Worden wij door een derde aansprakelijk gesteld in verband met de beleggingen die de stichting voor je aanhoudt? Dan kunnen wij je in een eventuele rechtszaak betrekken of een door ons te betalen vergoeding op je verhalen.

Wij zijn bijvoorbeeld niet aansprakelijk voor schade die je lijdt door:

- Fouten van derden, zoals beurs-, betaal- en afwikkelssystemen of (inter)nationale centrale bewaarinstellingen
- Storingen in het systeem van Peaks
- Storingen in betaal- en afwikkelssystemen
- Het blokkeren van je Peaks-account
- Maatregelen die wij nemen op basis van:
 - nieuwe of veranderde regelgeving
 - een voorschrift van een beurs, clearingsinstelling of settlementsysteem
 - bijzondere omstandigheden

Zijn wij aansprakelijk tegenover jou? Dan is onze aansprakelijkheid beperkt tot de directe schade die je lijdt. Voor indirecte schade, gevolgschade en gederfde winst zijn wij niet aansprakelijk.

Hebben wij derden ingeschakeld bij de uitvoering van de overeenkomst? En zijn wij bij de keuze van deze derde partijen zorgvuldig geweest? Dan zijn wij niet aansprakelijk voor fouten van deze derden.

9. Overige bepalingen

Taal

De overeenkomst, de algemene voorwaarden, de bijlagen en alle andere informatie zijn in het Nederlands.

Nederlands recht, Nederlandse rechter

Nederlands recht is van toepassing op de overeenkomst en de daarop van toepassing verklaarde algemene voorwaarden. Als je een geschil voorlegt aan een rechter, dan moet dat een Nederlandse rechter zijn.

Bescherming van je beleggingen bij Peaks

Bij Peaks zijn je beleggingen beschermd doordat ze zijn ondergebracht in de stichting.

Het vermogen van Peaks is gescheiden van dat van de stichting.

Daarnaast valt Peaks onder het beleggerscompensatiestelsel (BCS). Het BCS beschermt natuurlijke personen tegen een faillissement van Peaks. De vergoeding is gemaximeerd op €20.000 en is van toepassing op het geld en de beleggingen op je Peaks-rekening.

Fusie, splitsing, contractsovername en overdracht

Peaks kan samengaan met een andere rechtspersoon. Dat heet fuseren. Peaks kan ook in onderdelen worden opgesplitst. Dat heet splitsen. Als Peaks fuseert of splitst dan kunnen onze rechtsopvolgers zelfstandig en ieder voor het geheel alle rechten en bevoegdheden uitoefenen die Peaks tegenover jou heeft en alle verplichtingen tegenover jou nakomen.

Ook kan Peaks de onderneming (deels) overdragen aan een ander. Wij kunnen daarbij de overeenkomst met jou overdragen aan de nieuwe eigenaar van Peaks. Dat heet contractsovername. Jij geeft ons daarvoor nu al toestemming door het sluiten van deze overeenkomst. Uiteraard krijg je van een eventuele contractsovername bericht.

Ook kunnen wij alle vorderingen op jou, de rechten uit de overeenkomst en de nevenrechten die daarbij horen, geheel of gedeeltelijk aan een ander overdragen, verpanden of hiervoor een zogenaamde financiële zekerheidsovereenkomst sluiten.

Toezichthouders

Onze toezichthouders zijn:

De stichting Autoriteit Financiële Markten ("AFM")
Vijzelgracht 50
1017 HS Amsterdam
Informatie vind je op www.afm.nl.

De Nederlandsche Bank N.V. ("DNB")
Westeinde 1
1017 ZN Amsterdam
Informatie vind je op www.dnb.nl.

Heb je een klacht?

Ben je niet tevreden en heb je een klacht, stuur dan een e-mail naar klacht@peaks.nl of via ons formulier op www.peaks.nl/contact. Meer informatie hierover vind je op www.peaks.nl/contact.

De klachtenprocedure kun je op onze website vinden.

Ben je niet tevreden over de afhandeling van je klacht door Peaks? Dan kun je jouw klacht voorleggen aan:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

Postbus 93257

2509 AG Den Haag

Informatie over de klachtbehandeling door het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening vind je op www.kifid.nl.

Wijziging van de algemene voorwaarden

- Wij kunnen de algemene voorwaarden altijd wijzigen, aanvullen of vervangen. Wij informeren je hierover als dat gebeurt.
- Wij kunnen je via de Peaks app, website, e-mail, push bericht of een andere online dienst informatie geven over een wijziging in de algemene voorwaarden.
- We laten je dit minimaal twee maanden voordat de wijziging, aanvulling of vervanging ingaat weten.
- Wij mogen de voorwaarden onder meer wijzigen in de volgende gevallen:
 - Onze dienstverlening wijzigt of een deel daarvan stopt, bijvoorbeeld als gevolg van nieuwe ontwikkelingen.
 - Er komt nieuwe regelgeving of bestaande regelgeving wijzigt, en die regelgeving heeft invloed op onze dienstverlening en daarmee op onze voorwaarden.
 - Wij willen onze afspraken met je anders opschrijven. Bijvoorbeeld omdat wij denken dat de tekst duidelijker kan.
- Als wij de voorwaarden wijzigen, laten wij je weten waarom wij dit doen.
- Als je het niet eens bent met een wijziging, heb je het recht de overeenkomst op te zeggen. Aan de opzegging van de overeenkomst zijn geen kosten verbonden. Zie hiervoor ook 'Je Peaks-account opzeggen' eerder in deze voorwaarden. Om de overeenkomst af te wikkelen moet je je beleggingen verkopen. Als je vóór de ingangsdatum van de wijziging niet reageert, heb je de wijziging aanvaard.
- De bijlagen bij deze algemene voorwaarden kunnen wij wijzigen zonder de

algemene voorwaarden zelf te wijzigen. Je krijgt hier dan bericht over. De actuele versie vind je op www.peaks.nl.

10. Tot slot

De tekst van deze Algemene voorwaarden voor de dienstverlening van Peaks is op 18 april 2019 gedeponneerd ter griffie van de rechtbank Amsterdam te Amsterdam.