peaks

Reglement Stichting Beheer Derdengelden Peaks

2017

peaks

Artikel 1 Uitleg gebruikte woorden

In dit reglement maken we gebruik van begrippen. Dit zijn de schuingedrukte woorden in de tekst. De betekenis van deze begrippen staat hieronder uitgelegd. Soms staan de begrippen in enkelvoud in de tekst en soms in meervoud. De betekenis verandert daardoor niet. Verder zijn de kopjes in dit reglement alleen bedoeld voor leesgemak. Ze hebben geen invloed op de betekenis van dit reglement.

Klant:	De natuurlijke persoon voor wie Peaks een Peaks-account aanhoudt en die volgens het reglement en de voorwaarden van de stichting een Peaks-rekening bij de stichting aanhoudt.
Peaks:	De beleggingsonderneming Peaks B.V.
Stichting:	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 dit reglement staan de regels en bepalingen van de stichting en de afspraken met de klant.
Peaks-rekening:	De rekening waarop Peaks administreert welke vorderingen (in effecten en/of gelden) de stichting voor rekening en risico van de klant aanhoudt. Als de klant geld inlegt, komt het geld eerst op de Peaks-rekening van de klant te staan, daarna wordt het zo snel mogelijk belegd in de indexfondsen die bij het door de klant gekozen portfolio horen.
Bankrekening:	De betaalrekening bij een in Nederland gevestigde bank die op jouw naam staat en die gekoppeld is aan je Peaks-rekening. Van deze rekening wordt je inleg geïncasseerd.
Centrale rekening:	De bank- en/of effectenrekening op naam van de stichting bij een financiële instelling.
Effecten:	De beleggingen in indexfondsen waarin de klant kan beleggen.
Indexfonds(en):	Een beursgenoteerd fonds dat een index volgt, ook wel index-tracker of ETF genoemd.

peaks

Portfolio:	Het door de klant gekozen portfolio met indexfondsen. Peaks heeft een aantal verschillende portfolio's samengesteld met elk hun eigen risico. De klant kiest bij Peaks zelf het portfolio dat bij hem past. In de app vind je meer informatie over de portfolio's, de verwachte rendementen, risico's en de verhoudingen van de indexfondsen waarin iedere portfolio belegt.
Order:	Een opdracht die de klant geeft via de Peaks-account die hoort bij de Peaks-rekening van de klant. Dus een opdracht die te maken heeft met de *effecten* van de klant. Zoals geld inleggen of opnemen.
Inleggen:	Het geven van een order waarbij de klant *effecten* koopt die horen bij het door de klant gekozen portfolio.
Opnemen:	Het geven van een order waarbij de klant beleggingen verkoopt ter waarde van een bepaald bedrag.
Herbalanceren:	Door het portfolio te herbalanceren kan de klant de actuele gewichten van het portfolio terugbrengen naar de originele gewichten van het door de klant initieel gekozen portfolio.
Overeenkomst:	Een overeenkomst tussen Peaks en de klant voor het verrichten van de execution only beleggingsdienstverlening door Peaks.
Bancaire werkdag:	Een dag waarop commerciële banken in Nederland geopend zijn en de dagen waarop in geval van genoteerde effecten (de beleggingen in indexfondsen), de betreffende officiële markt waarop de effecten (de beleggingen in indexfondsen), in financiële instrumenten (zoals een beurs) geopend is om transacties te doen.
Reglement:	Het Reglement Stichting Beheer Derdengelden Peaks (dit reglement)

peaks

Artikel 2 Inschakelen van derden en Peaks

2.1 De *stichting* treedt alleen op in het belang van de *klant*.

2.2 De *stichting* kan voor het uitvoeren van dit *reglement* en gerelateerde werkzaamheden gebruik maken van de diensten van derden.

2.3 De *stichting* zorgt ervoor dat *Peaks* de effecten en/of gelden - die de stichting in bewaring heeft - administratief beheert. Hieronder valt ook het innen van dividenden en andere uitkeringen, het behandelen van *orders* en het (doen) geven van instructies aan derden.

2.4 *Peaks* zal alle informatie die de *stichting* van de *indexfondsen* ontvangt en die nog niet openbaar is gemaakt (op welke manier dan ook) en relevant is voor de *klant*, aan de *klant* doorgeven.

2.5 De *stichting* zal, voor zover mogelijk, *Peaks* steeds in staat stellen deze werkzaamheden te verrichten.

2.6 *Peaks* heeft het recht om bij het uitvoeren van werkzaamheden gebruik te maken van de diensten van derden.

Artikel 3 Openen Peaks-rekening

3.1 Een *Peaks-rekening* wordt geopend op naam van de *klant* nadat *Peaks* een door de *klant* volledig ingevuld en akkoord gegeven aanvraag via de mobiele app van Peaks heeft ontvangen, waaronder een door de *klant voor akkoord gegeven overeenkomst*. Daarnaast moet aan de overige, door *Peaks* voorgeschreven eisen voor het openen van een *Peaks-rekening,* zijn voldaan om de rekening te kunnen activeren.

3.2 Om geld in te kunnen leggen op de Peaks-rekening, dient de *klant* een *tegenrekening* aan te houden bij een in Nederland gevestigde bank. Iedere inleg van de klant op de *centrale rekening* van de *stichting* dient afkomstig te zijn van deze *tegenrekening*.

3.3 De administratie van de *stichting* van de vorderingen van de klant op basis van de *Peaks-rekening* geldt als volledig bewijs van de vorderingen van de klant, tenzij de klant relevant tegenbewijs levert.

3.4 De *klant* kan in de app van Peaks een overzicht zien van alle mutaties in zijn *Peaks-rekening*. Alle andere overzichten en rapportages die betrekking hebben op de *Peaks-rekening* ontvangt de *klant* via *de Peaks-app of per e-mail.*

peaks

Artikel 4 Vorderingen in effecten

4.1 Als de klant een Peaks-rekening opent en geld inlegt en belegt via Peaks, krijgt de klant een *vordering* op de stichting in *effecten* en/of geld..

4.2 De vorderingen in *effecten* worden door de *stichting* ten behoeve van de *klant* in maximaal acht decimalen nauwkeurig geadministreerd op de *Peaks-rekening*. De waarde van de vordering wordt bepaald door de (slot)koers of prijs van het desbetreffende *effect*.

4.3 Vorderingsrechten van meer dan acht decimalen vervallen.

4.4 De *stichting* heeft juridisch recht op de *effecten*. De *klant* heeft economisch recht op de *effecten*. De *stichting* administreert en neemt de *effecten* in bewaring op eigen naam, maar ten behoeve en voor rekening en risico van de *klant*.

4.5 Alle voor- en nadelen die voortvloeien uit of verband houden met het door de *stichting* in bewaring nemen van *effecten* komen voor rekening van de *klant*. Hierdoor loopt de *stichting* met de door haar gehouden *effecten* geen enkel economisch of commercieel risico.

4.6 De *stichting* neemt de effecten ten behoeve van de klant in bewaring wanneer de effecten op de *centrale rekening* van de *stichting worden bijgeschreven,* dan wel bewaart ze op een andere wijze bij derden op naam van de *stichting*.

4.7 De *stichting* is niet verplicht de in bewaring genomen *effecten* per *klant* te individualiseren.

Artikel 5 Orders

5.1 *Orders (inleggen en opnemen)* kunnen door de *klant* alleen aan *Peaks* worden doorgegeven op een door *Peaks* vast te stellen manier. Specifieke informatie over het doorgeven van *orders* staat in de Algemene voorwaarden van Peaks. Deze zijn te vinden op de website en in de mobiele app van *Peaks*.

5.2 Pas nadat de *klant* een duidelijke of correcte *order* heeft gegeven, zal *Peaks* deze laten uitvoeren. De *stichting* en/of *Peaks* zijn niet aansprakelijk wanneer een *order* niet of met vertraging wordt uitgevoerd.

5.3 *Peaks* en de *stichting zullen* zonder *order van de klant niet* over de door de *stichting* gehouden *effecten* en/of gelden beschikken, dan wel enig ander aan de *effecten* verbonden recht uitoefenen, tenzij anders bepaald in dit *reglement*.

5.4 *Peaks* legt direct na ontvangst van een *order* de datum en tijdstip van ontvangst vast. *Peaks* bewaart deze gegevens zorgvuldig en kan deze als bewijsmateriaal gebruiken.

peaks

Artikel 6 Aankoop van effecten

6.1 *Orders* tot aankoop van *effecten (geld inleggen*) worden op de door *Peaks* voorgeschreven manier gegeven.

6.2 *Peaks* zal een *order* tot aankoop van *effecten* alleen laten uitvoeren nadat de *klant* de benodigde *inleg* aan de *stichting* heeft overgemaakt op de door *Peaks* voorgeschreven manier.

6.3 De *klant* heeft, na verwerking van de *order*, een vordering in *effecten*. De grootte van de vordering wordt bepaald door het door de *stichting* ontvangen bedrag te delen door de koers van de aankoop van de desbetreffende *effecten*.

6.4 Zodra de *effecten ten behoeve van de klant* door de *stichting* in bewaring zijn genomen, zal *Peaks* de vordering van de klant op de *stichting* administreren op zijn *Peaks-rekening*. Een *order* tot aankoop van *effecten* resulteert voor de *klant* dus in een vordering in die *effecten* op de *stichting*.

Artikel 7 Verkoop van effecten

7.1 *Orders* tot verkoop van *effecten* worden op de door *Peaks* voorgeschreven wijze gegeven.

7.2 De opbrengst van *orders* tot verkoop van *effecten* wordt overgeboekt naar de *tegenrekening van de klant.*

7.3 Als de effecten zijn verkocht, houdt de *stichting* deze niet langer in bewaring. Een *order* tot verkoop van *effecten (geld opnemen)* resulteert voor de *klant* in het vervallen van (een deel van) de vordering van de klant in die *effecten* op de *stichting*.

Artikel 8 Omruilen van effecten

8.1 *Peaks* behandelt o*rders* tot het omruilen van *effecten (wisselen van portfolio of fonds)* als een *order* tot verkoop van *effecten* en een daaropvolgende *order* tot aankoop van *effecten*. Op deze *orders* zijn artikelen 6 en 7 van toepassing, onder de voorwaarde dat *Peaks* de order tot aankoop van de *effecten* pas kan laten uitvoeren nadat *Peaks* de opbrengst van de verkoop van effecten heeft ontvangen op de *centrale rekening* van de *stichting.*

peaks

Artikel 9 Gelden op de Peaks-rekening

9.1 Gelden die de klant voor de aankoop van *effecten* via de mobiele app van *Peaks* overmaakt naar de *centrale rekening* van de stichting of die via automatische incasso worden geïncasseerd door *Peaks* van de *tegenrekening* van de klant, worden door Peaks binnen 5 werkdagen belegd in het door de klant gekozen portfolio.

9.2 Peaks stort gelden die op de Peaks-rekening staan als gevolg van een order tot verkoop van effecten door de klant of een andere reden, binnen 5 werkdagen naar de tegenrekening van de klant, tenzij de klant deze beleggingen herbelegt door middel van het herbalanceren van het portfolio. De gelden worden dan belegd in het door de klant gekozen portfolio.

Artikel 10 Kosten

10.1 De kosten in verband met het aanhouden van de *Peaks-rekening*, worden in bedragen en/of percentages door *Peaks* vastgesteld.

10.2 De kosten staan op de website en mobiele app van *Peaks*. De kosten kunnen door *Peaks* worden aangepast, met inachtneming van het gestelde in artikel 15.

Artikel 11 Niet-overdraagbaarheid

11.1 Het is de klant niet toegestaan zijn vorderingen op de *stichting* te vervreemden of te bezwaren met een beperkt recht zonder voorafgaande toestemming van Peaks.

Artikel 12 Garantie

12.1 De *stichting* en *Peaks* hanteren regels voor vermogensscheiding. De *effecten* van de *klant* zijn beschermd tegen de gevolgen van een faillissement van *Peaks*.

12.2 *Peaks garandeert dat de* verplichtingen van de *stichting* ten aanzien van de *klant worden nagekomen* volgens de bepalingen van de garantie die op grond van de wet door *Peaks* is afgegeven en is in te zien op de website van *Peaks*.

12.3 Het beleggerscompensatiestelsel is van toepassing op de *effecten* die de klant aanhoudt op zijn *Peaks-rekening*. Deze regeling is uitdrukkelijk niet bedoeld voor compensatie van verliezen voortvloeiend uit *effecten*.

peaks

Artikel 13 Opzeggen

13.1 De *Peaks-rekening* kan zowel door de *klant* als door de *stichting* worden opgezegd.

13.2 Als de *klant* zijn *Peaks-rekening* opzegt, worden de *effecten* van de *klant* verkocht op de manier die is beschreven in dit *reglement*.

13.3 Als de *stichting* een *Peaks-rekening* opzegt, zal zij de *klant* informeren over de reden van het opheffen van zijn *Peaks-rekening*. De *effecten worden* verkocht op de manier zoals staat aangegeven in dit *reglement*.

13.4 Na het opheffen van de *Peaks-rekening,* wikkelt *Peaks* de nog openstaande *orders* en de overige zaken af. Tijdens de afwikkeling blijft dit *reglement* van kracht.

Artikel 14 Beëindiging van de stichting

14.1 De *stichting* kan haar taken in het kader van dit *reglement* niet beëindigen zonder voorafgaande, schriftelijke goedkeuring van *Peaks*, die deze goedkeuring alleen onder bijzondere omstandigheden zal verlenen. De *klant* zal een kennisgeving van de beëindiging ontvangen.

14.2 De *stichting* kan bij de beëindiging de *effecten* overdragen aan een derde, die in overleg tussen de *stichting* en *Peaks* wordt aangewezen.

1\4.3 In de kennisgeving van de beëindiging staat de termijn vermeld waarbinnen de *klant* kenbaar kan maken of de effecten die aan zijn vordering ten grondslag liggen moeten worden overgemaakt naar de in artikel 13.2 genoemde derde partij of moeten worden verkocht. Deze termijn zal minimaal 30 dagen bedragen, gerekend vanaf het moment dat de *klant* van de bedoelde beëindiging op de hoogte is gebracht.

14.4 Bij gebrek aan een tijdige keuze van de *klant* heeft de *stichting* het recht om, mits tevoren aangekondigd, de effecten over te dragen naar de in artikel 13.2 genoemde derde partij of de *effecten* te verkopen op de manier zoals bepaald in dit *reglement.* De stichting zal voor zowel de overdracht als verkoop geen kosten in rekening brengen.

14.5 De *stichting* blijft in functie totdat de overdracht aan de aangewezen derde is geëffectueerd en/of alle *effecten* die aan de vorderingen van de *klant* ten grondslag liggen zijn overgeboekt of verkocht, rekening houdend met het bepaalde in dit artikel.

14.6 Tot dat moment zal dit *reglement* van kracht blijven inclusief wijzigingen op grond van wat in artikel 14 is beschreven. Hierbij geldt dat *klanten* geen vorderingen in *effecten* op de *stichting* meer kunnen verkrijgen.

Artikel 15 Wijziging reglement

15.1 *Peaks* is bevoegd na overleg met de *stichting* de bepalingen van dit *reglement* te wijzigen.

15.2 De *klant* zal via e-mail en/of de app en/of website van *Peaks* van een dergelijke wijziging op de hoogte worden gesteld.

15.3 Wijzigingen ten gunste van de *klant* of wijzigingen op aangeven van de wetgever gelden direct na de bekendmaking.

15.4 Wijzigingen ten nadele van de *klant* zijn van kracht vanaf 30 dagen na de bekendmaking. De *klant* heeft gedurende die 30 dagen het recht zijn *Peaks-rekening* op te zeggen, zonder dat hiervoor kosten in rekening zullen worden gebracht.

15.5 In gevallen waarin dit *reglement* niet voorziet, beslist *Peaks*.

Artikel 16 Overige bepalingen

16.1 Iedere bijschrijving op een *Peaks-rekening* gebeurt onder het voorbehoud dat, wanneer de *stichting* de tegenwaarde daarvoor nog moet ontvangen, deze tijdig en geheel in haar bezit komt. Bij gebreke daarvan is *Peaks* bevoegd de bijschrijving ongedaan te maken.

16.2 Door het doen van een order gaat de klant een betalingsverplichting aan. Deze blijft ook bestaan als er een tekort is op de betaalrekening van de klant en om deze reden de incasso geen doorgang kan vinden. De reden hiervoor is dat de stichting de effecten dan al kan hebben aangekocht. Eventuele winsten of verliezen op deze effecten zijn vanaf dat moment voor rekening en risico van de klant. Peaks is bevoegd in voorkomend geval alsmede bij stornering van een incasso ten behoeve van de klant aangekochte effecten te verkopen voor rekening en risico van de klant.

16.3 *Peaks* en de *stichting* zijn bevoegd alle verliezen die ontstaan of schade die *Peaks* en/of de *stichting* lijdt doordat de klant zijn betalingsverplichtingen niet nakomt te verhalen op de klant.

16.4 *Peaks* en de *stichting* zijn bevoegd iedere vordering op de klant in verband met het niet nakomen van een betalingsverplichting door de klant te verrekenen met iedere vordering van de klant op *Peaks* en/of de *stichting*.

16.5 Alle rechten en verplichtingen die gelden in de verhouding tussen de stichting en de *indexfondsen* waar de *stichting in* belegt, gelden voor zover mogelijk op gelijke manier in de verhouding tussen de stichting en de klant

16.6 Onder voorwaarden van de *indexfondsen* worden verstaan: de voorwaarden van *indexfondsen*, zoals die op enig moment gelden en blijken uit voorwaarden, statuten, prospectus, reglement of enig ander document van de indexfondsen. Punt 15.2 geldt ook voor reglementen en voorschriften van de betrokken toezichthoudende instanties, (gereglementeerde) markten, clearingorganisaties en centrale instituten die het girale effectenverkeer verzorgen.

Artikel 17 Toepasselijk recht

17.1 Op dit *reglement* is alleen Nederlands recht van toepassing.

17.2 Geschillen met betrekking tot dit *reglement* zullen worden voorgelegd aan de bevoegde rechter te Amsterdam.