

Voorwaarden Niet- Beursverhandelde Derivaten

Voor niet-professionele beleggers

Geldig met ingang van 15 augustus 2023



Wanneer zijn deze voorwaarden van toepassing?

Deze Voorwaarden, die van tijd tot tijd door ons kunnen worden aangepast, zijn van toepassing wanneer u met ons onder de Overeenkomst transacties in Niet-Beursverhandelde Derivaten afsluit.

1. Definities

In deze Voorwaarden wordt verstaan onder:

Allowance Faciliteit: een overeenkomst met betrekking tot een faciliteit waarover de Klant kan beschikken voor het voldoen aan Marginverplichtingen die voortvloeien uit met ING afgesloten transacties in Niet-Beursverhandelde Derivaten.

ING Bank N.V., hierna 'ING', statutair gevestigd aan de Bijlmerdreef 106, 1102 CT Amsterdam, handelsregister nr. 33031431 Amsterdam

Klant: één of meer natuurlijke of rechtsperso(n)en die met ING de Overeenkomst hebben afgesloten.

Marginverplichting: de actuele verplichtingen die voortvloeien uit de posities die de Klant in Niet-Beursverhandelde Derivaten heeft.

MiFID brief: de per e-mail of via een online ING-omgeving verstrekte brief waarin ING de Klant voorafgaand aan de dienstverlening onder de Overeenkomst heeft geïnformeerd over classificatie van de Klant als niet-professionele belegger.

Niet-Beursverhandelde Derivaten: tussen ING en de Klant afgesloten transacties in derivaten.

Order: een door de Klant aan ING gegeven order tot het verrichten van een of meer transactie(s) in Niet-Beursverhandelde Derivaten, inclusief de situatie dat de Klant enkel een prijsaanvraag voor een dergelijke transactie heeft gedaan maar die prijsaanvraag nog niet is uitgevoerd.

Overeenkomst: de met de Klant gesloten Raamovereenkomst inzake Niet-Beursverhandelde Derivaten waarvan deze Voorwaarden onderdeel van uitmaken.

Voorwaarden: deze Voorwaarden Niet-beursverhandelde Derivaten.

Wft: de "Wet op het financieel toezicht" en de bij of krachtens deze wet gestelde regels en beleid.

In deze Voorwaarden wordt onder enkelvoud tevens meervoud verstaan en onder mannelijk tevens vrouwelijk, en vice versa.

Met een hoofdletter geschreven termen, die in deze Voorwaarden niet gedefinieerd zijn, hebben de betekenis zoals gedefinieerd in de Algemene Voorwaarden Beleggen ING of in de Overeenkomst.

2. Toepasselijke voorwaarden en prioriteit

- 2.1. Onze relatie met betrekking tot Niet-Beursverhandelde Derivaten wordt beheerst door de Overeenkomst en daarnaast ook door de volgende voorwaarden:
 - a) deze Voorwaarden;
 - b) de Algemene Voorwaarden Beleggen ING; en
 - c) de Algemene Bankvoorwaarden opgesteld door de Nederlandse Vereniging van Banken.Bij tegenstrijdigheid tussen de Overeenkomst en de verschillende voorwaarden, geldt de Overeenkomst. Bij tegenstrijdigheid tussen de verschillende voorwaarden onderling, geldt bovenstaande rangorde. Dat betekent dat de Voorwaarden voor gaan op de Algemene Voorwaarden Beleggen ING, die op haar beurt weer voor gaan op de Algemene Bankvoorwaarden.
- 2.2. Deze Voorwaarden zijn van toepassing als wij u overeenkomstig artikel 3 hebben geclassificeerd als niet-professionele belegger in de zin van de Wft in het kader van dienstverlening onder de Overeenkomst. Als u ons verzoekt om als professionele belegger te worden aangemerkt, dan blijven deze Voorwaarden van toepassing tenzij en totdat wij expliciet andere voorwaarden van toepassing verklaren.
- 2.3. Door het aangaan van de Overeenkomst verklaart u de in artikel 2.1 genoemde voorwaarden te hebben ontvangen, daarvan kennis te hebben genomen en deze te accepteren.
- 2.4. Alle in artikel 2.1 genoemde voorwaarden omvatten tevens de wijzigingen en aanvullingen die daarop van tijd tot tijd worden aangebracht.
- 2.5. De in artikel 2.1(a) en (b) genoemde voorwaarden zijn [HIER](#) op onze website te vinden op. De in artikel 2.1(c) genoemde voorwaarden zijn [HIER](#) te vinden. Tevens kunt u de in dit artikel genoemde voorwaarden kosteloos opvragen.



2.6. In aanvulling op de Algemene Voorwaarden Beleggen ING mag de communicatie tussen ons in het kader van de dienstverlening onder de Overeenkomst ook plaatsvinden in de Engelse taal.

3. Classificatie van Klanten

- 3.1. Wij hebben u ingedeeld als een niet- professionele belegger in de zin van de Wft zoals wij u hebben bevestigd in de MiFID brief.
- 3.2. U kunt ons verzoeken om een classificatie als professionele belegger in de zin van de Wft. Een dergelijk verzoek doet u in overeenstemming met en onder de voorwaarden van de Algemene Voorwaarden Beleggen ING en zoals nader uiteengezet in de MiFID brief en de daarbij behorende bijlagen.
- 3.3. Uw classificatie met betrekking tot Niet-Beursverhandelde Derivaten kan afwijken van uw classificatie met betrekking tot andere producten afgesloten met ons. U moet ons informeren als zich wijzigingen voordoen die van invloed zijn op uw classificatie als niet-professionele belegger.

4. Geen Beleggingsadvies of Beheer

Bij Niet-Beursverhandelde Derivaten is de beleggingsdienstverlening door ING beperkt tot de Beleggingsdienst 'Zelf' (*execution only*). In overeenstemming de Algemene Voorwaarden Beleggen ING, betekent dit dat deze Voorwaarden uitsluitend van toepassing zijn op het ontvangen, doorgeven, uitvoeren of doen uitvoeren van Orders en dus niet op Vermogensbeheer of Beleggingsadvies. Wij geven u geen advies over de voordelen, gevolgen of risico's die verband houden met Niet-Beursverhandelde Derivaten.

5. Risico's bij het beleggen in Niet-Beursverhandelde Derivaten

- 5.1. Een Niet-Beursverhandelde Derivaat is een bilateraal contract afgesloten met ING. De onderlinge verplichtingen die volgen uit het contract zijn afhankelijk van ontwikkelingen in een onderliggende waarde (zoals bijvoorbeeld rente, valuta, grondstoffen en/of emissierechten). Prijswisselingen in de markt kunnen anders verlopen dan in eerste instantie ingeschat. Hierdoor kan het risico ontstaan – al dan niet met voortschrijdend inzicht – dat het niet

afdekken van een bepaald risico of het op een andere manier afdekken van dat risico een beter financieel resultaat zou hebben opgeleverd. Er kan zich bij een Niet- Beursverhandelde Derivaat een negatieve marktwaarde voordoen, die bij tussentijdse beëindiging van het contract kan leiden tot een betalingsverplichting van de Klant aan ING.

- 5.2. Een door u afgesloten Niet-Beursverhandelde Derivaat kan naast aankoop- of afsluitkosten extra financiële en andere (voorwaardelijke) verplichtingen met zich meebrengen. Deze extra verplichtingen worden mogelijk pas gedurende de looptijd van het contract zichtbaar.
- 5.3. Voor een volledig overzicht van risico's bij het beleggen in effecten als bedoeld in artikel 1:1 van de Wft en Niet-Beursverhandelde Derivaten wordt verwezen naar de Overeenkomst, de door ons verstrekte productbeschrijvingen, de Algemene Voorwaarden Beleggen ING en de MiFID brief inclusief relevante bijlagen.

6. Uitvoering Orders

- 6.1. Tenzij wij anders met u afspreken, zullen Orders worden uitgevoerd in overeenstemming met het aan u verstrekte Orderuitvoeringsbeleid. Het Orderuitvoeringsbeleid zal periodiek worden beoordeeld en de meest recent versie van het Orderuitvoeringsbeleid is [HIER](#) op onze website te vinden. Wij hebben het Orderuitvoeringsbeleid bij het tekenen van de Overeenkomst verstrekt. Als u vervolgens een Order inlegt, dan stemt u in met het Orderuitvoeringsbeleid.
- 6.2. Wij zullen bij de uitvoering van Orders alle redelijke stappen zetten om het best mogelijke resultaat te behalen, rekening houdend met onder andere de prijs van het Niet-Beursgenoteerde Derivaat en de kosten van executie van uw Order, in overeenstemming met het Orderuitvoeringsbeleid.
- 6.3. De Klant kan Orders telefonisch doorgeven aan ING, maar kan dit, voor zover van toepassing, ook via een digitale omgeving doen.

7. Belangenconflicten

- 7.1. ING beschikt over procedures en maatregelen voor het voorkomen van en omgaan met belangenconflicten tussen ING en de Klant of tussen Klanten onderling.
- 7.2. De betreffende procedures en maatregelen zijn vastgelegd in het beleid ter voorkoming van



belangenverstremgeling en in de Algemene Voorwaarden Beleggen ING. Beide documenten zijn voorafgaand aan de dienstverlening verstrekt. Bij tegenstrijdigheid gaat het beleid ter voorkoming van belangenverstremgeling voor.

- 7.3. Het beleid ter voorkoming van belangenverstremgeling zal ten minste jaarlijks opnieuw worden beoordeeld. De meeste recente versie is [HIER](#) op onze website te vinden. Indien een belangenconflict onvermijdelijk blijkt te zijn en wij niet in staat zijn om een dergelijk conflict doeltreffend te mitigeren terwijl er wel een risico is van schade aan uw belangen, dan zullen wij u informeren. U kunt vervolgens op basis van deze informatie zelf beslissen om al dan niet verder te gaan.

8. Marginverplichtingen

- 8.1. Wij zijn wettelijk verplicht om te zorgen dat u voortdurend beschikt over voldoende saldo om aan de Marginverplichting te kunnen blijven voldoen. ING zal iedere werkdag de betreffende Marginverplichting berekenen.
- 8.2. Wij bieden een Allowance Faciliteit aan zodat u te allen tijde aan de Marginverplichting kunt voldoen. De Allowance Faciliteit wordt uitsluitend aangeboden in combinatie met Niet-Beursgenoteerde Derivaten. Eventuele kosten die verband houden met de Allowance Faciliteit zijn opgenomen in de overeenkomst bij die faciliteit.

9. Overzicht financiële instrumenten

Wij sturen u ten minste eenmaal per kwartaal een overzicht van alle uitstaande Niet-Beursverhandelde Derivaten, tenzij u online toegang heeft tot een door ons opgestelde omgeving met actuele overzichten van de met ING afgesloten Niet-Beursverhandelde Derivaten. U bent in dat geval zelf verantwoordelijk om ten minste eenmaal per kwartaal de betreffende overzichten te raadplegen.

10. Premies en kosten

- 10.1. Wij brengen kosten in rekening voor transacties die u met ons afsluit in Niet-Beursverhandelde Derivaten. Deze kosten zijn, tenzij anders met u overeengekomen, onder deel van de prijs die u betaalt voor een Niet-Beursverhandeld Derivaat.
- 10.2. Voor een volledig overzicht van premies en

kosten die wij in rekening brengen, verwijzen wij naar de Overeenkomst en de bijbehorende productbeschrijvingen zoals door ons verstrekt voorafgaand aan de dienstverlening onder de Overeenkomst.

11. Duur en beëindiging

- 11.1. De relatie tussen de Klant en ING uit hoofde van de Overeenkomst wordt aangegaan voor onbepaalde tijd.
- 11.2. Beide partijen zijn gerechtigd de Overeenkomst schriftelijk op te zeggen in overeenstemming met de hiervoor opgenomen procedure in de Overeenkomst.

12. Wijzigingen van de Voorwaarden

- 12.1. Wij zijn gerechtigd deze Voorwaarden te allen tijde te wijzigen, waarbij onder wijziging tevens een aanvulling wordt verstaan. Wijzigingen zijn voor de Klant en ING bindend met ingang van een door ons opgegeven ingangsdatum, of met ingang van vijf (5) werkdagen nadat wij deze wijzigingen hebben gepubliceerd op onze website.
- 12.2. Indien de Klant niet akkoord gaat met een wijziging van deze Voorwaarden, dient de Klant dit binnen drie (3) weken na publicatie van de wijzigingen overeenkomstig artikel 12.1 van deze Voorwaarden, schriftelijk mede te delen. ING zal na ontvangst van deze mededeling van de Klant de Overeenkomst met onmiddellijke ingang beëindigen, met inachtneming van het bepaalde in de Overeenkomst en artikel 12 van deze Voorwaarden.
- 12.3. Indien op aanwijzing van de Stichting Autoriteit Financiële Markten of een andere bevoegde toezichthouder, op gezag van of in verband met een uitspraak van rechterlijk college of van een klachten- of geschillencommissie, dan wel in verband met een wijziging van de Wft of van een andere wet, Europese verordening of Europese richtlijn de Voorwaarden worden gewijzigd, zal een dergelijke wijziging niettegenstaande het voorgaande, deel uitmaken van de Voorwaarden zodra wij deze gewijzigde Voorwaarden hebben gepubliceerd overeenkomstig artikel 12.1.

13. Partiële nietigheid of vernietigbaarheid

De niet-uitvoerbaarheid, ongeldigheid of nietigheid van één van de bepalingen uit de Voorwaarden zal



in geen geval leiden tot de niet-uitvoerbaarheid, ongeldigheid, of nietigheid van de gehele Voorwaarden of gehele Overeenkomst. In het geval waarin de niet- uitvoerbaarheid, ongeldigheid of nietigheid van een bepaling onbetwistbaar vast komen te staan, zal de betreffende bepaling worden geacht zodanig te zijn aangepast of verwijderd dat deze in overeenstemming is met de wet- en regelgeving. Dit is niet van invloed op de overige verplichtingen van partijen, die in hun gewijzigde vorm blijven bestaan.

14. Rechtskeuze/Forumkeuze

14.1. Op deze Voorwaarden, inclusief dit artikel 14, is Nederlands recht van toepassing.

14.2. Geschillen tussen de Klant en ING zullen uitsluitend aanhangig worden gemaakt bij de bevoegde Nederlandse rechter te Amsterdam.

14.3. In afwijking van artikel 14.2 is ING, indien zij als

eisende partij optreedt, bevoegd om een geschil aanhangig te maken bij de voor de Klant in aanmerking komende buitenlandse rechter. Indien de Klant als eisende partij optreedt, is hij bevoegd om, met inachtneming van het Reglement Geschillencommissie Financiële Dienstverlening (**KiFiD**), geschillen aanhangig te maken bij de Geschillencommissie KiFiD, mits de Klant daar ook op grond van het Reglement Geschillencommissie Financiële Dienstverlening (**KiFiD**) toe bevoegd is.

15. Inwerkingtreding Voorwaarden Niet-Beursverhandelde Derivaten

Alle andere voorwaarden die voorheen aan de Klant zijn verstrekt in het kader van het afsluiten van Niet-Beursverhandelde Derivaten, met uitzondering van de Algemene Voorwaarden Beleggen ING, deze Voorwaarden en de Algemene Bankvoorwaarden, zijn niet meer van toepassing.

