



Productinformatie-bladen

BUX B.V. is een besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid, gevestigd te Amsterdam, Nederland, en ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel in Amsterdam onder nummer 58403949. BUX B.V. staat als beleggingsonderneming onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten (AFM).

1 Inleiding

In deze Productinformatiebladen voor BUX Zero kan Jij alle relevante informatie over Jouw BUX Zero Account en werking van procedures die voor Jou van belang zijn vinden.

De Productinformatiebladen bevatten onder andere informatie over het overboeken van geld en de manier waarop Jij wijzigingen in Jouw persoonlijke gegevens kunt doorvoeren. We raden Jou daarom aan om deze goed door te nemen en jezelf goed voor te bereiden op het handelen met BUX Zero.

De Productinformatiebladen vormen een integraal onderdeel van de BUX Zero Klantovereenkomst. De in deze Productinformatiebladen gebruikte termen hebben daarom dezelfde betekenis als daaraan is toegekend in de BUX Zero Klantovereenkomst, tenzij hierna nader gedefinieerd.

2 Zelf Beleggen

BUX biedt alleen execution-only dienstverlening aan. Dit houdt in dat BUX uitsluitend aankoop en/of verkooporders van de Klant ontvangt en doorgeeft. Deze worden vervolgens tot uitvoering gebracht door de 'Executing Broker'. Het is belangrijk om te weten dat Jij verantwoordelijk bent voor de beleggingsbeslissingen en zelf de beleggingsportefeuille samenstelt en beheert. BUX biedt haar klanten een zeer gebruiksvriendelijke BUX Zero app en verstrekt klanten informatie over vele uiteenlopende onderwerpen die relevant kunnen zijn voor de investeringen.

BUX toetst tevens of de Financiële Instrumenten passen bij het kennisniveau en de risicobereidheid van de Klant. Op deze manier wil BUX ervoor zorgdragen dat Jij de werking en de risico's van de Financiële Instrumenten goed beheerst en de gevolgen goed overziet.

3 BUX Zero Account

Hieronder kan Jij informatie vinden over Jouw Account. Ook kan Jij informatie vinden over hoe Jij Jouw instellingen kunt instellen of wijzigen.

Pincode

Eén van de eerste zaken die aan Jou wordt gevraagd bij het aanmaken van Jouw Account is een pincode in te stellen. Deze code is belangrijk en is elke keer dat Jij inlogt nodig. Onthoud de pincode daarom goed.

Omwille van veiligheid van Jouw Account is het voor BUX medewerkers niet mogelijk om Jouw pincode op te zoeken.

E-mailadres

Jouw Account is gekoppeld aan het e-mailadres dat Jij opgeeft. Zorg dat Jij altijd bij dit e-mailadres kan en beveilig deze goed.

Know Your Customer

Als onderdeel van Jouw aanmelding stelt BUX Jou een aantal vragen, zoals bijvoorbeeld de volgende gegevens: naam, nationaliteit, geboortedatum, geboorteplaats en woonadres. Daarnaast word Jij gevraagd een geldig legitimatiebewijs te scannen. Met deze informatie kan BUX Jouw identiteit vaststellen en verifiëren wie Onze Klant wordt.

Inbox

Jij hebt in Jouw Account een eigen inbox. Daar vind Jij relevante informatie over activiteiten op Jouw Account, zoals de status van Jouw Account of van Jouw orderuitvoeringen.

Account

Wanneer Jij een Account opent bij BUX Zero, wordt er een effecten- en een geldrekening geopend. Ook wordt er een Cash Trading Account geopend bij ABN AMRO Clearing Bank.

Jouw Account zal worden aangemaakt en zal enkel beschikbaar zijn in de valuta van het land waar Jij woont op het moment van het openen van Jouw rekening. Als Jij bijvoorbeeld de Deense nationaliteit hebt, maar Jij woont en opent een Account in Nederland, dan zal het Account worden geopend in de gehanteerde valuta van Nederland (EUR) en niet in Deense Kronen (DKK).

Op het moment dat Jij Klant wordt zal er een geldrekening worden geopend, zowel bij BUX als bij ABN AMRO Clearing Bank. Beide Accounts tonen het geldsaldo van wat Jij bezit. Het BUX Zero Account zal ook toekomstige geldstromen tonen die op valutadatum zullen worden verwerkt op Jouw bankrekening bij ABN AMRO Clearing Bank. Jij krijgt via de BUX Zero app het BUX Zero Account te zien. BUX zal zorgdragen dat het saldo overeenkomt met Jouw Cash Trading Account bij ABN AMRO Clearing Bank.

Alle transacties in een vreemde valuta, bijvoorbeeld bij de aankoop van Amerikaanse aandelen, zullen worden afgerekend in de valuta van Jouw Account. Indien Jouw Account beschikbaar is in EUR, zal er een omwisseling plaatsvinden van EUR naar USD of andersom. Bij uitvoering van de Order zal de berekening gebeuren op basis van de valutakoers op dat moment. Het is belangrijk dat Jij voldoende Beschikbare Cash hebt op Jouw Account om de Orders te kunnen betalen. Een debetstand op Jouw Account is niet mogelijk. Mocht door onverwachte omstandigheden een situatie ontstaan waardoor Jouw Account wel debet komt te staan, dan kan Jij verzocht worden om het ontstane tekort aan te zuiveren. Jij kunt vervolgens geld overboeken naar Jouw Account om de debetstand op te heffen.

Vastlegging van transacties

Op Jouw Account zullen alle mutaties plaatsvinden, zoals alle geld overboekingen en aan- en verkopen van Financiële Instrumenten. Dit gebeurt doorgaans real time. Echter, op Jouw

Cash Trading Account bij ABN AMRO Clearing Bank zal Jij gedebiteerd en/of gecrediteerd worden op de valutadatum.

Wanneer Jij een aankoop of verkoop doet van Financiële Instrumenten dan is het gebruikelijk dat de verkoper pas over twee dagen na de transactiedatum de Financiële Instrumenten moet leveren en dat de betaling ervan ook plaatsvindt. Jij vindt de valutadatum ook terug bij de transactiegegevens in Jouw inbox. De valutadatum zal bij elke mutatie zichtbaar zijn. BUX zal elke mutatie real time verwerken en de mutaties in Jouw Cash Trading Account bij ABN AMRO Clearing Bank worden vervolgens op de valutadatum verwerkt.

Jouw vaste tegenrekening

Om overboekingen van en naar Jouw Account mogelijk te maken, is het zaak dat Jij eenmalig een storting doet vanaf een persoonlijke Bankrekening op Jouw naam. Deze wordt vervolgens gekoppeld aan Jouw Account en alleen vanaf en naar deze Bankrekening zul Jij overboekingen kunnen uitvoeren.

Let op: deze Bankrekening dient op Jouw naam te staan bij een EU kredietinstelling. Soms kan het zijn dat BUX Jouw naam niet direct kan herleiden uit de overboeking. In dat geval kan het zijn dat Onze Klantenservice contact met Jou opneemt.

Geld overboekingen

Jij kunt gemakkelijk geld overmaken naar Jouw Account en vanaf Jouw Account naar Jouw vaste tegenrekening. Gebruik hiervoor de knoppen “Storten” of “Opnemen”. Indien Jij geld opneemt duurt het maximaal vijf Werkdagen voordat dit geld op Jouw tegenrekening staat. Jij kunt de gehele dag een opdracht geven en het wordt onmiddellijk verwerkt in Jouw Account. Jij kunt de opdracht om geld op te nemen niet later intrekken. BUX biedt haar services online aan en accepteert geen contante betalingen of opnames.

Valutadatum

Indien Jij een opname of storting doet dan zal BUX de valutadatum op een toekomstige datum zetten. Dit heeft te maken met de instructie die BUX verzorgt voor Jou om bij ABN AMRO Clearing Bank Jouw Cash Trading Account te doen muteren.

Overboeken binnen BUX

Overboeken tussen Accounts binnen BUX is niet mogelijk. Dit geldt ook voor Financiële Instrumenten.

Overboeken Financiële Instrumenten van en naar BUX

BUX biedt niet de mogelijkheid om Financiële Instrumenten te ontvangen of over te boeken van of naar een andere partij waar Jij ook een account hebt.

Overzichten

Jij kunt via Jouw Account meerdere overzichten terugvinden zoals:

- Portfolio overzicht;
- Geldrekening overzicht;
- Orderoverzicht;

- Transactie overzicht.

Jaaroverzicht

BUX verschaft Jou na afloop van het fiscale jaar een (financieel) jaaroverzicht. Dit is een overzicht waarop de saldi staan van Jouw Account en het bedrag aan dividendbelasting dat is ingehouden. Jij hebt dit jaaroverzicht nodig voor Jouw belastingaangifte bij de Belastingdienst. BUX zal de fiscus op de hoogte brengen van de saldi en betaalde dividendbelasting.

Beveiliging

Het is belangrijk dat Jij zorgvuldig omgaat met Jouw vertrouwelijke gegevens, zoals e-mail en wachtwoord. Pas ook op met websites of frauduleuze e-mails die lijken van BUX te komen. Wees er op alert; BUX zal nooit naar Jouw pincode vragen. Mocht Jij twijfelen, neem dan contact op met Onze Klantenservice.

Mocht het onverhoopt gebeuren dat Jij Jouw inloggegevens kwijt bent of dat deze gestolen zijn, neem dan in alle gevallen contact op met Onze Klantenservice.

Website

BUX heeft een website: <https://getbux.nl/bux-zero/>, waarop Jij meer informatie vindt over BUX en de service. Ook vind Jij daar bijvoorbeeld het BUX Zero Orderuitvoeringsbeleid en informatie over de fees.

Klantenservice

Als Jij vragen, opmerkingen, suggesties of klachten hebt over de dienstverlening van BUX dan kan Jij terecht bij Onze Klantenservice. Deze is doorgaans bereikbaar van 9:00u tot en met 18:00u Centraal Europese Timezone (CET) op werkdagen.

In de BUX Zero app vind Jij onder 'Instellingen' de optie 'Support', waarbij Jij de keuze hebt om te chatten of te bellen met een Klantenservice medewerker. Ook kun Jij Onze Klantenservice bereiken per e-mail via support@getbux.com.

4 Risico's van Beleggen

Kennis en Ervaring

Het is van belang om te weten dat BUX van Jou informatie nodig heeft om Jouw kennis en ervaring te toetsen met betrekking tot een bepaald product of dienst. Hiervoor stelt BUX Jou tijdens Jouw aanmelding een aantal vragen. Op basis van de verkregen informatie kan BUX beoordelen of het product en/of de dienst passend is voor Jou.

Jij dient over voldoende kennis te beschikken van beleggen en de financiële markten, omdat Jij risico loopt bij elke investering die Jij doet. Veel kennis kun Jij opdoen door educatief materiaal te lezen, bijvoorbeeld op het internet of in gespecialiseerde boeken. Relevante informatie over de markt, het product zelf, maar ook het nieuws omtrent het financiële product zijn van belang om te weten. De financiële situatie van een bedrijf is beschreven in de jaarrekening welke gepubliceerd wordt op de website van het bedrijf.

Zodra Jij geld gaat investeren bestaat het risico dat Jouw geld minder waard wordt of dat Jij Jouw gehele inleg verliest, door verschillende omstandigheden. De meest belangrijke risico's zijn beschreven in het BUX Zero Risico Informatie document. Met dit document dien Jij akkoord te gaan alvorens een Account te openen bij BUX.

Storingen/Calamiteiten

De handel in een Financieel Instrument is niet gegarandeerd op elk moment en in elke situatie; het risico van storingen bestaat. Er kan bijvoorbeeld een storing ontstaan in de koersvoorziening of bij een partij die diensten aan Ons levert of bij Jouw eigen telefoon provider. Bij een calamiteit kan de schade groot uitvallen, ondanks dat BUX en haar providers al het nodige doen om de schade en overlast beperkt te houden. Houd hier rekening mee.

5 Orders

Ordertypen

Bij het plaatsen van orders is er de keuze tussen verschillende ordertypen.

Marktorder:

Een Marktorder is een koop- of verkooporder waarbij Jij geen limiterende bepalingen ten aanzien van de koers meegeeft. Dit ordertype zal bij afronding van de instructie in principe meteen naar de beurs worden gestuurd. Marktorders zijn altijd dagorders. Deze orders worden ongeacht de hoogte van de koers uitgevoerd. BUX heeft ter bescherming van Jouu limieten ingesteld om te voorkomen dat de koers waartegen wordt uitgevoerd teveel afwijkt van de laatst bekende koers. Indien de eerstvolgende koers op de financiële markten de limieten overschrijdt zal je Order geweigerd worden. Let erop dat er geen Marktorders kunnen worden geplaatst buiten beurstijd. Het geldbedrag ter waarde van Jouw aankooporder zal worden gereserveerd om aan de verplichting te kunnen voldoen. Ben er van bewust dat een indicatieve prijs zal worden gebruikt bij de aanmaak van de aankooporder. Bij een verkooporder zal BUX een indicatieve prijs gebruiken waartegen de Order mogelijk tot uitvoering kan komen. De uiteindelijke uitvoering bepaalt de definitieve totale waarde. Het voordeel van een Marktorder is de snelle uitvoering. Een nadeel is echter dat de prijs waartegen de Order wordt uitgevoerd door koersfluctuaties kan afwijken van de laatst gedane koers. Het kan gebeuren dat de situatie in het orderboek sterk is gewijzigd.

Limiet Order:

Bij een Limiet Order geef Jij bij een aankoopopdracht aan welke prijs Jij maximaal wenst te betalen en bij een opdracht tot verkoop de minimale prijs die Jij wenst te ontvangen. Het geldbedrag ter waarde van Jouw aankooporder zal worden gereserveerd om op settlementdatum aan de verplichting te kunnen voldoen. Bij een verkooporder zal Jij de totale waarde zien welke Jij wenst te ontvangen wanneer het prijslimiet bereikt wordt en tot

uitvoering komt. Dit ordertype zal bij afronding van de instructie meteen naar de beurs worden gestuurd. De Limiet Order zal in geval van een dagorder indien deze niet is gecancelld of uitgevoerd aan het eind van de handelsdag vervallen. In geval van een Order met een langere looptijd zal de Order indien deze niet is uitgevoerd of gecancelld vervallen aan het einde van de handelsdag.

De eventuele belasting en berekende fees zullen in mindering worden gebracht en als indicatief worden getoond bij het orderscherm. De uiteindelijke uitvoering van de Order zal de definitieve berekening bepalen. Alle orders kunnen alleen worden aangemaakt gedurende reguliere handelstijden van de beurs waar het financieel instrument primair verhandelbaar is.

Zero Order:

Bij een Zero Order geef Jij een aankoopopdracht of opdracht tot verkoop om de Order tot uitvoering te brengen kort na de Cutoff Time (deadline) van de specifieke markt. Cutoff Time is het tijdstip op de dag wanneer we geen nieuwe Order instructies voor die dag zullen aannemen. Dit tijdstip kan per beurs variëren. Verdere details zullen via de website en/of app worden verstrekt. Een limiet meegeven is niet mogelijk. BUX zal het aankoopbedrag bij de dan geldende prijs van het financieel instrument op het moment van aanmaken van de Order berekenen en daarbovenop een kleine buffer reserveren. Dit zal het maximale aankoopbedrag zijn. BUX houdt rekening mee dat de Order uitgevoerd kan worden tegen een hogere prijs en zal aangeven hoeveel aandelen Jij maximaal kan kopen. Meer aandelen verkopen dan Jij bezit kan niet en wordt geweigerd. Bij een verkooporder zal BUX het totaal minimum verkoopbedrag berekenen. BUX houdt rekening met negatieve prijsfluctuaties. De Zero Order kan worden aangemaakt gedurende de handelstijden van de desbetreffende beurs van het financieel instrument om tot uitvoering te worden aangeboden door BUX bij de eerstvolgende Cutoff Time. Elke handelsdag van de desbetreffende beurs van het financieel instrument zal een eigen Cutoff Time kennen. De Cutoff Time zal afhangen van het financieel instrument waar het verhandelbaar is, een Amerikaans aandeel zal een andere Cutoff Time hebben dan een Nederlands aandeel. Bij het aanmaken van de Order zal bij het teruglees scherm van de aangemaakte Zero Order de eerstvolgende Cutoff Time worden aangegeven. Zolang de Cutoff Time niet is bereikt kan Jij de aangemaakte Zero Order weer intrekken.

Indien de prijs de ingestelde maximum limieten overschrijdt, zal de Zero Order niet geplaatst worden door BUX, maar vervallen. Jij kan immers niet meer besteden dan het geld dat Jij hebt op de rekening van BUX. Controleer altijd of de Zero Order geheel of partieel tot uitvoering is gekomen of (partieel) is vervallen. De limieten gelden alleen voor negatieve prijsafwijkingen. Een Zero aankooporder waar de prijs van het financieel instrument enorm is gezakt zal gewoon worden uitgevoerd Dit geldt ook voor een Order tot verkoop, waar de prijs is gestegen.

De Zero Order wordt niet meteen doorgestuurd naar de financiële markten, maar eerst verzamelt en zal na de Cutoff Time in het execution window tot uitvoering worden aangeboden. BUX zal kort na Cutoff Time de Order plaatsen. De Order zal na de Cutoff Time maar voor het sluiten van de beurs tot uitvoering worden aangeboden. Dit heet het execution

window. Jij krijgt altijd een bericht van wat er met Jouw Order is gebeurd, doorgaans een bericht van uitvoering. Het is bijvoorbeeld mogelijk dat Jouw Order maar partieel wordt uitgevoerd of wordt geweigerd door een negatieve prijsschommeling. Het is mogelijk dat de prijs van het financieel instrument zo fluctueert dat het na het plaatsen van de Order de prijs buiten de gestelde BUX limieten bevindt, in dit geval wordt de Order geweigerd en krijg Jij daarvan bericht.

De prijs waartegen een Zero Order wordt uitgevoerd, is afhankelijk van de geldende marktprijs op het moment dat de transactie wordt uitgevoerd. Dit kan in Jouw voordeel of nadeel werken afhankelijk van de prijsschommelingen op de desbetreffende markt.

Jij moet Je ervan bewust zijn dat Jij de aan dit ordertype inherente risico's accepteert. BUX is niet aansprakelijk voor verliezen die zijn geleden als gevolg van de selectie van het ordertype Zero Order. Het is belangrijk dat Jij de status van Jouw Zero Order in de gaten houdt. Het is belangrijk dat Jij Je realiseert dat de prijs bij het aanmaken van de Zero Order in de regel niet overeenkomt met de prijs op het moment van uitvoering van de Zero Order.

Jij kunt Orders plaatsen via de BUX Zero app, in het menu kies Jij het aandeel of ander Financieel Instrument van Jouw keuze of Jij zoekt dit op via de zoekfunctie. Indien Jij een

Order wilt plaatsen is het van belang dat Jij alles goed controleert voordat Jij de Order bevestigt en dus instuurt.

Order Status

Een Order heeft een levenscyclus en kan de volgende status hebben:

- Created: de Order is aangemaakt
- Placed: de Order is geplaatst in het orderboek
- Executed: de Order is uitgevoerd
- Partially executed: de Order is deels uitgevoerd
- Cancelled: de Order is doorgehaald
- Rejected: de Order is geweigerd
- Expired: de Order is verlopen in tijd

De status van een Order geeft de meest recente situatie aan. De status is belangrijk om in de gaten houden, want dan weet Jij of Jij actie moet ondernemen. Denk bijvoorbeeld aan de situatie dat de Order wordt geweigerd (rejected) door de beurs of wanneer de Order door tijd verloopt (expired).

Wanneer Jij zelf de Order wilt annuleren, dan kan dit wanneer de looptijd van een Order nog niet verstreken is. Een dagorder loopt tot de sluiting van de beurs op de handelsdag dat Jij de Order hebt ingelegd.

Check

Elke Order die gecreëerd wordt door Jou, moet door middel van een extra scherm gevalideerd worden. Jij wordt gevraagd expliciet de Order te bevestigen. Het is van belang dat Jij de details controleert op juistheid.

Mocht Jij niet voldoende geld beschikbaar hebben op Jouw Account dan kan de Order niet worden geplaatst.

De transactiekosten en vreemde valuta omwisseling koers (indien van toepassing) worden meegenomen bij elke berekening van de totale waarde van een Order. Belastbare transacties die onderhevig zijn aan "Financial Transaction Tax" worden automatisch meegenomen in de berekening van de Order. De reservering van de belasting, transactiekosten en vreemde valuta omwisseling koers wordt aangepast bij de uitvoering van de Order. De BUX wisselkoers opslag is verwerkt in de koers van de vreemde valuta omwisseling. Op dat moment is het duidelijk tegen welke prijs de Order is uitgevoerd. Het kan dus zijn dat de daadwerkelijke transactiekosten, de vreemde valuta omwisseling koers en wisselkoers opslag of Financial Transaction Tax iets lager of hoger uitvalt na uitvoering van de Order. De wisselkoers bij uitvoering van een Order in een valuta anders dan de Euro, is van toepassing op de totale waarde van de transactie. BUX brengt een opslag van de wisselkoers bij elke uitgevoerde Order in rekening, dit is direct zichtbaar in Jouw Account na uitvoering van de Order.

De actuele fees worden weergegeven op website van BUX Zero.

Het is niet mogelijk Financiële Instrumenten te verkopen die Jij niet hebt (short selling).

Openingstijden

Op dit moment is het alleen mogelijk een Order in te sturen op het moment dat de beurs open is. De meeste Europese beurzen gaan om 9:00u open en sluiten om 17:30u CET. Beurzen in andere tijdzones dan CET kunnen afwijken van deze tijden.

Uitvoering van Orders

Wanneer een Order wordt uitgevoerd vindt de afrekening plaats in Jouw Portfolio. De Account Value, de Beschikbare Cash en gereserveerde cash worden op dat moment aangepast. Een uitgevoerde Order wordt ook wel als transactie omschreven. Gebaseerd op de afspraken die zijn gemaakt in de financiële markten wordt een transactie afgewikkeld twee transactiedagen na de handelsdag (T+2). Dit houdt in dat de betaling en levering van de Financiële Instrumenten op T+2 plaatsvinden. Bij Jouw transactiegegevens kan Jij de afwikkelingsdatum terugvinden. BUX verwerkt alles real time in Jouw portfolio. Echter, het geld op Jouw Cash Trading Account bij ABN AMRO Clearing Bank wordt pas op de valutadatum gedebiteerd of gecrediteerd.

Op het moment van aankoop van Financiële Instrumenten word Jij economisch eigenaar. Op de afwikkelingsdatum van de Financiële Instrumenten word Jij juridisch eigenaar. Op de afwikkelingsdatum krijg Jij daadwerkelijk de Financiële Instrumenten geleverd of moet Jij leveren. Een economisch eigenaar heeft recht op het dividend in het geval dat de aankoop is gedaan één dag voordat de aandelen zonder het dividendrecht verhandelbaar zijn. Dit wordt ook wel de ex-datum genoemd.

Beperkingen en limieten

BUX kan, in het licht van de ontwikkelingen op de markt of in de portfolio van de Klant, van tijd tot tijd beperkingen en limieten stellen met betrekking tot orders en posities in Financiële Instrumenten wanneer BUX dit nodig acht.

Voorbeelden van dergelijke limieten en beperkingen zijn – maar niet beperkt tot – de volgende:

- Nominale waarde beperking

Met deze beperking is bedoeld te voorkomen dat orders met een hoge nominale waarde, die hoge marktschommelingen veroorzaken, naar het orderboek worden gestuurd. De nominale check berekent de nominale waarde op orderniveau (hoeveelheid*prijs*FX rate) en stelt configureerbare limieten vast. Orders boven het maximum van de nominale waarde zullen worden geweigerd door BUX.

- Prijslimiet

Deze beperking voorkomt dat orders naar de Plaats van Uitvoering worden gestuurd die hoger zijn dan door BUX vooraf vastgestelde prijslimieten. Bijvoorbeeld, de prijslimieten voor aandelen mogen niet >5% van de huidige marktprijs overschrijden.

- Vreemde Valuta

Bij een Order die niet direct wordt uitgevoerd (maar op een later moment) wordt een reservering op Jouw Account geplaatst om grote schommelingen van de vreemde valuta op te vangen. Deze reservering vervalt wanneer de Order daadwerkelijk is uitgevoerd of is doorgehaald.

- Volume beperking

Deze beperking voorkomt dat orders met een hoog volume, die extreme marktschommelingen kunnen veroorzaken, naar de Plaats van Uitvoering worden gestuurd.

- Beperking aan annuleringen van orders

Met deze beperking wordt voorkomen dat het aantal geannuleerde orders dat wordt gestuurd hoger is dan het aantal geplaatste orders.

Ticksiz

Het minimale stapje waarin prijzen van Financiële Instrumenten, zoals aandelen, bewegen noemt men de tick. De financiële markt heeft bepaald met welke 'ticksiz' de koersen van instrumenten mogen bewegen. Elk aandeel is ingedeeld in een ticksiz bandbreedte. Elk jaar wordt dit aangepast.

Freeze

Het kan voorkomen dat de koers van een Financieel Instrument een grote koerssprong maakt. Om te voorkomen dat de markt niet ordentelijk verloopt, wordt de handel een korte tijd bevroren; dat wordt ook wel 'freeze' genoemd. De bandbreedte ('collar') verschilt per Financieel Instrument en wordt door de beurs vastgesteld. Elke Order die door de beurs wordt ontvangen tijdens een freeze wordt geweigerd, de Order krijgt dan de status rejected.

Storing

Een technische storing kan tot gevolg hebben dat Jij geen Order kunt plaatsen in de BUX Zero app. In dat geval kun Jij contact opnemen met Onze Klantenservice voor het telefonisch plaatsen van een Order. Let op: het is telefonisch alleen mogelijk om verkooporders te plaatsen.

Belasting op Financiële Transacties

Belasting op Financiële Transacties (of Financial Transaction Tax, FTT) is een belasting die in rekening wordt gebracht wanneer Jij aandelen (of soortgelijke effecten, zoals certificaten van aandelen) koopt die aan bepaalde criteria voldoen, ongeacht de plaats van verhandeling en/of opname in indexen.

- op Franse effecten sinds 1 augustus 2012
- op Italiaanse effecten sinds 1 maart 2013

Het is van toepassing op de volgende instrumenten:

Voor Franse effecten:

- aandelen van bedrijven,
 - certificaten van aandelen (IDR's, ADR's),
-

genoteerd op een Franse of buitenlandse gereguleerde markt en uitgegeven door Franse bedrijven met een gemiddelde beurskapitalisatie van meer dan 1 miljard euro in het afgelopen jaar.

Ga naar de website van BUX Zero. Hier vindt je een link naar de huidige FTT-instrumentenlijst in de FAQ/Support sectie.

Voor Italiaanse effecten:

- aandelen van bedrijven,
- certificaten van aandelen (IDR's, ADR's),

genoteerd op een Italiaanse of buitenlandse gereguleerde markt en uitgegeven door Italiaanse bedrijven met een gemiddelde beurskapitalisatie van meer dan 500 miljoen euro in het afgelopen jaar.

FTT is van toepassing wanneer de eigendomsoverdracht plaatsvindt en van kracht is bij de afwikkeling. Concreet is de belasting verschuldigd bij:

- netto-aankopen op de secundaire markt;
- overdrachten tussen rekeningen, op voorwaarde dat de overdracht onder bezwarende titel en met overdracht van eigendom plaatsvindt;
- bepaalde transacties in effecten (Corporate Actions).

Netto Aankoop toegelicht. De wetgeving maakt de toepassing van de FTT mogelijk op basis van de dagelijkse netto aankoop per eindbegunstigde per aandeel. Dit betekent dat alle aankopen en verkopen van hetzelfde aandeel op dezelfde dag kunnen worden gesaldeerd en dat het totale netto aankoopbedrag zal worden gebruikt voor de berekening van de belasting.

Voor de volgende transacties is geen FTT-belasting verschuldigd:

- aankopen op de primaire markt IPO);
- overdrachten tussen rekeningen zonder eigendomsoverdracht (overdrachten tussen twee rekeningen van dezelfde rekeninghouder(s));
- overdrachten onder vrije titel (bv. erfenissen, schenkingen, vrije overdracht);
- verkopen, terugkopen, terugbetalingen;
- bepaalde transacties in effecten (Corporate Actions).

De belasting wordt geheven over het bedrag van de transactie, het netto aankoopbedrag.

Voor Franse effecten is het belastingtarief 0,30% op de aankoop van aandelen.

Voor Italiaanse effecten bedraagt het belastingtarief 0,10% op de aankoop van aandelen.

Een schatting van de FTT wordt berekend en getoond wanneer Jij een inkooporder invoert. Wanneer Jouw order wordt uitgevoerd, wordt de werkelijke FTT berekend en wordt deze onmiddellijk van je tegoed afgetrokken. Na het sluiten van de markt wordt het netto aankoopbedrag berekend. In de situatie dat Jij ook aandelen van hetzelfde bedrijf hebt verkocht op dezelfde dag, zal BUX jouw account crediteren.

Voorbeeld

Je hebt de volgende transacties in Air France/KLM gedaan op dezelfde handelsdag:

Je kocht 100 aandelen à 12,10

Je verkocht 40 aandelen à 12,50

Je wordt na je aankoop gedebiteerd voor 100 aandelen $\times 12,10 \times 0,3\% = 3,63$ Euro.

Na sluiting van de markt wordt je netto aankoop berekend.

De netto aankoop is $100 - 40 = 60$ aandelen en je correcte netto aankoopbelasting is $60 \times 12,10 \times 0,3\% = 2,17$.

Je creditbedrag is $3,63 - 2,17 = 1,46$ Euro.

6 Corporate Actions

Corporate Actions en andere administratieve acties

Wanneer er een Corporate Action plaatsvindt die impact heeft op Jouw Account, zal BUX er altijd naar streven Jou hiervan op de hoogte te brengen. Voor de verwerking van Corporate Actions heeft BUX de mogelijkheid om te handelen naar eigen goeddunken, waaronder mogelijk helemaal geen actie ondernemen.

BUX zal in het algemeen Corporate Actions verwerken als een distributie van geld in de valuta van Jouw Account op de betaaldatum of wanneer BUX het dividend van de bewaarder heeft ontvangen. Indien de Corporate Action in een vreemde valuta is, zal deze eerst worden omgezet in de valuta van Jouw Account alvorens deze wordt uitgekeerd.

Deadline

Veel vrijwillige Corporate Actions zullen een deadline bevatten, BUX zal de deadline opvolgen met de bewaarder. In de gevallen dat de deadline voor Jou geldt, dan zal BUX Jou hiervan op de hoogte brengen.

6.1 Corporate Actions uitgelegd

Er zijn verschillende soorten Corporate Actions. BUX zal ze hier nader toelichten.

Keuze-dividend

Bedrijven bieden soms een keuze-dividend aan, hierbij wordt dividend in geld of aandelen ontvangen. BUX zal in deze gevallen de keuze maken voor een dividend in geld en deze verwerken op Jouw Account. Eventuele belastingen zullen worden afgetrokken.

Cash dividend

Alle Corporate Actions in de vorm van cash dividend zullen worden toegepast door een distributie van geld. BUX zal het dividend verwerken en zal Jou het bruto dividend minus eventuele belastingen uitbetalen.

Claimrechten

Bij deze Corporate Action wordt de aandeelhouder de mogelijkheid geboden om nieuwe aandelen te kopen met een korting, of om de claims te verkopen. Ook is er de mogelijkheid de claims te behandelen als niet-uitgeoefend waardoor vervolgens de waarde kan worden uitgekeerd. Vanwege de verscheidenheid aan claimrechten en hun specifieke kenmerken, zal BUX Jou van tevoren via e-mail of via de inbox van de BUX Zero app informeren hoe deze Corporate Action zal worden verwerkt.

Overnamebod

Wanneer een bedrijf wordt overgenomen door een ander bedrijf, kan Jij mogelijk cash ontvangen in ruil voor Jouw aandelen. BUX zal standaard Jouw aandelen aanmelden voor de voorgestelde overname. Hierover zal BUX Jou via e-mail of via de inbox van de BUX Zero app informeren.

Wanneer een bedrijf wordt overgenomen door een ander bedrijf, is het bod mogelijk in aandelen. Het is dan mogelijk om nieuwe aandelen te ontvangen in ruil voor Jouw bestaande aandelen.

Splitsing en reverse splitsing

Een bedrijf kan besluiten om hun aandelen te splitsen vanwege de lage (reverse) of hoge prijs van het aandeel. BUX rond Jouw positie af naar beneden naar hele aandelen in dit geval. Jij ontvangt een eventueel restant in geld.

6.2 Administratieve handelingen

Beursgang

BUX biedt niet de mogelijkheid om deel te nemen aan een beursgang.

Aandeelhoudersvergadering

BUX zal deelname van aandeelhoudersvergaderingen niet ondersteunen.

7 Disclaimer

Deze Productinformatiebladen zijn met zorg samengesteld. BUX aanvaardt echter geen aansprakelijkheid voor eventuele incorrectheden of onjuistheden aan dit document.