

Voorwaarden AEGON Bank N.V. Effectendienstverlening



INLEIDING

Voorwaarden

AEGON Bank biedt u de mogelijkheid om via een AEGON Rekening giraal te beleggen in één of meer al dan niet voor u geselecteerde Beleggingsproducten. Via de AEGON Rekening kunt u Effecten houden, kopen en verkopen. AEGON Bank kan daartoe samenwerken met Stichting AEGON BeleggingsGiro. Uw aan- en verkopen worden op uw AEGON Rekening geadministreerd.

Indien u in Effecten belegt, zijn deze voorwaarden AEGON Bank N.V. effectendienstverlening en de voorwaarden AEGON Bank N.V. dienstverlening van toepassing. Indien en voorzover deze voorwaarden AEGON Bank N.V. effectendienstverlening afwijken van de algemene voorwaarden AEGON Bank N.V. dienstverlening, prevaleren deze voorwaarden AEGON Bank N.V. effectendienstverlening. Mochten voor een Dienst naast deze voorwaarden AEGON Bank N.V. effectendienstverlening nog specifieke voorwaarden gelden dan staan deze vermeld in de voor die Dienst opgestelde voorwaarden.

Geen adviesrelatie en geen vermogensbeheerdiensten

AEGON Bank wijst u er uitdrukkelijk op dat (i) tussen u en AEGON Bank geen adviesrelatie bestaat en dat AEGON Bank geen beleggingsadvies verstrekt en niet gehouden is dit te doen en (ii) AEGON Bank geen vermogensbeheerdiensten aan u verleent en niet gehouden is dit te doen.

Risico's en aansprakelijkheid

U dient een zorgvuldige afweging te maken welke beleggingen binnen uw beleggingsdoelstelling vallen. Aan alle vormen van beleggen zijn in meer of mindere mate risico's verbonden. Indien u wilt beleggen, dient u zich terdege bewust te zijn van de risico's die hiermee gepaard gaan en het (eventuele) verlies dat hiermee gepaard kan gaan.

Financiële bijsluiter

Voor een aantal van de Beleggingsproducten is een financiële bijsluiter opgesteld met informatie over dit product, de kosten en de risico's. Vraag er om en lees hem voordat u een product koopt.

Overig

Uw aan- en verkopen van Effecten worden op uw AEGON Rekening geadministreerd.

De Stichting AEGON BeleggingsGiro heeft zich, voor zover nodig, akkoord verklaard met de inhoud van deze voorwaarden AEGON Bank N.V. effectendienstverlening.

Deze voorwaarden AEGON Bank N.V. effectendienstverlening d.d. 6 oktober 2005 zijn gebaseerd op thans bekende (voorlopige) wet- en regelgeving en kunnen door wijzigingen in de (definitieve) wet- en regelgeving door AEGON Bank worden gewijzigd.

INHOUDSOPGAVE

Artikel

1. Definities
2. Voorwaarden Effectendienstverlening
3. Beleggingsdeel
4. Wijzigen Beleggingsdeel
5. Beëindigen Beleggingsdeel
6. Orders
7. Aankoop van effecten
8. Verkoop van effecten
9. Switchen
10. Beperkingen ten aanzien van uw Beleggingsdeel
11. Automatisch beleggen
12. Desinvesteren bij automatisch beleggen
13. Automatische herallocatie
14. Kosten en vergoedingen algemeen
15. Dividend (uitkeren/herbeleggen)

Artikel

16. Rente
17. Effectennota en Rekeningoverzichten
18. Beleggen en risico's
19. Verantwoordelijkheid bij effectendienstverlening
20. Belangentegenstellingen
21. Garantierogeling
22. Stichting algemeen
23. De Stichting als houder van Effecten
24. Beëindiging administratie van Effecten in een Beleggingsproduct
25. Uitvoering van opdrachten: zorg van AEGON Bank
26. Duur en beëindiging
27. Interpretatie

Bijlage

1. Definities

Artikel 1 – Definities

In deze Voorwaarden Effectendienstverlening hebben de in Bijlage 1 bij deze Voorwaarden Effectendienstverlening vermelde begrippen de in Bijlage 1 vermelde betekenissen.

Artikel 2 – Voorwaarden Effectendienstverlening

- 1 Deze Voorwaarden Effectendienstverlening en de Voorwaarden Dienstverlening zijn van toepassing op de relatie tussen u en AEGON Bank in verband met het beleggen in Beleggingsproducten via uw AEGON Rekening.
- 2 Indien en voorzover in deze Voorwaarden Effectendienstverlening wordt afgeweken van de Voorwaarden Dienstverlening, prevaleren deze Voorwaarden Effectendienstverlening.
- 3 AEGON Bank verstrekt u geen beleggingsadviezen en is daartoe ook niet gehouden.
- 4 AEGON Bank verleent aan u geen vermogensbeheerdiensten en is daartoe ook niet gehouden.

Artikel 3 – Beleggingsdeel

- 1 U kunt alleen een Beleggingsdeel openen wanneer (i) AEGON Bank een AEGON Rekening voor u heeft geopend, (ii) u meerderjarig bent en (iii) AEGON Bank in het bezit is van uw Risicoprofiel.
- 2 U dient iedere wijziging in uw Risicoprofiel onverwijld schriftelijk of via de Website AEGON aan AEGON Bank te verstrekken. AEGON Bank is niet gehouden te controleren of uw Risicoprofiel overeenkomt met uw financiële positie, beleggingsdoelstelling en ervaring.
- 3 Uw Beleggingsdeel kan bestaan uit een Saldo Beleggen, Saldo Effecten en Saldo Liquiditeiten.
- 4 Effecten worden niet aan u uitgeleverd.
- 5 Het openen van een Beleggingsdeel geldt mede als het verstrekken door u van een onherroepelijke volmacht aan AEGON Bank, met het recht van substitutie, om al uw opdrachten uit te voeren of uit te laten voeren en om al het overige te doen of te laten doen hetgeen AEGON Bank nodig of dienstig zal oordelen met inachtneming van deze Voorwaarden Effectendienstverlening of de specifieke voorwaarden die gelden voor een Beleggingsproduct.
- 6 Stortingen in het Beleggingsdeel en overboekingen uit het Beleggingsdeel vinden uitsluitend plaats via het Spaardeel door bijboeking in het Saldo Beleggen respectievelijk afboeking van het Saldo Beleggen. Het is mogelijk opdrachten tot periodieke storting of overboeking te geven.
- 7 Stortingen op uw AEGON Rekening zullen worden bijgeboekt op uw Beleggingsdeel indien (i) in de omschrijving van de storting het nummer van uw Beleggingsdeel is opgenomen of (ii) u heeft aangegeven welk percentage van iedere binnenkomende storting dient te worden bijgeboekt op uw Beleggingsdeel.
- 8 AEGON Bank bepaalt welke Beleggingsproducten of andere Diensten binnen uw Beleggingsdeel ter beschikking worden gesteld.
- 9 De ter beschikking gestelde Beleggingsproducten of andere Diensten kunt u raadplegen op Internet of opvragen bij AEGON Bank.
- 10 AEGON Bank kan Beleggingsproducten of andere Diensten aan uw Beleggingsdeel toevoegen of het ter beschikking stellen daarvan staken. Het toevoegen of staken als hiervoor bedoeld vindt plaats overeenkomstig de voor een specifieke Dienst geldende voorwaarden.

Artikel 4 – Wijziging Beleggingsdeel

- 1 Alle keuzes en wijzigingen ten aanzien van uw Beleggingsdeel als bedoeld in deze Voorwaarden Effectendienstverlening anders dan Orders kunt u door middel van het Openingsformulier Beleggen, het Wijzigingsformulier Beleggen, via de Website AEGON of andere door AEGON Bank aangewezen communicatiemiddelen aan AEGON Bank doorgeven, tenzij AEGON Bank anders heeft aangegeven.
- 2 Indien een keuze of wijziging ten aanzien van uw Beleggingsdeel niet binnen uw Risicoprofiel past, zal AEGON Bank deze keuze of wijziging niet verwerken.

- 3 Bij wijziging van uw Risicoprofiel dient u uw Beleggingsmix en/of portefeuille binnen twee maanden na wijziging van uw Risicoprofiel te wijzigen indien uw Beleggingsmix en/of portefeuille risicovoller is dan uw nieuwe Risicoprofiel.
- 4 Indien als gevolg van het wijzigen van uw Risicoprofiel uw Beleggingsmix en/of portefeuille risicovoller is dan uw nieuwe Risicoprofiel en u niet aan uw verplichtingen als bedoeld in lid 3 van dit artikel heeft voldaan, kan AEGON Bank (i) uw Beleggingsmix wijzigen of (ii) Effecten verkopen en de opbrengst van deze verkoop bijschrijven op uw Saldo Beleggen respectievelijk (iii) Effecten in de Beleggingsmix vervangen door Saldo Liquiditeiten, zodanig dat uw Beleggingsmix en/of portefeuille overeenkomt met uw nieuwe Risicoprofiel.
- 5 Een keuze of een verzoek tot wijziging ten aanzien van uw Beleggingsdeel dient uiterlijk vijf werkdagen voordat deze moet zijn geëffectueerd door AEGON Bank te zijn ontvangen, bij gebreke waarvan tijdige verwerking van de desbetreffende keuze of wijziging niet aan AEGON Bank kan worden tegengeworpen.
- 6 Stortingen die AEGON Bank ontvangt na verwerking van de in lid 1 van dit artikel bedoelde keuzes en wijzigingen zullen worden belegd conform de naar aanleiding van de keuze of wijziging Actuele Beleggingsmix.
- 7 U ontvangt van uw keuze of wijziging ten aanzien van uw Beleggingsdeel een bevestiging.

Artikel 5 – Beëindiging Beleggingsdeel

- 1 U kunt AEGON Bank verzoeken uw Beleggingsdeel te beëindigen.
- 2 Na ontvangst van een verzoek als bedoeld in lid 1 van dit artikel, zal AEGON Bank alle op het Beleggingsdeel aanwezige Effecten verkopen. De opbrengst van deze verkoop inclusief het eventuele aanwezige Saldo Beleggen en het eventueel aanwezige Saldo Liquiditeiten wordt overgeboekt op uw Spaardeel. De verkoop en overboeking vindt plaats overeenkomstig deze Voorwaarden Effectendienstverlening.
- 3 Uw Beleggingsdeel kan slechts worden beëindigd indien het Saldo Beleggen, het Saldo Effecten en het Saldo Liquiditeiten nul bedraagt.

Artikel 6 – Orders

- 1 Indien een AEGON Rekening een gezamenlijke rekening is, is iedere Rekeninghouder gerechtigd Orders op te geven. Ook eventuele door u gemachtigden zijn gerechtigd Orders op te geven.
- 2 Orders aan AEGON Bank kunnen luiden in euro's, aantal Effecten of, in geval van verkoop, alle Effecten. Het aantal Effecten kan worden uitgedrukt in fracties van Effecten tot op vier decimalen.
- 3 Een Order die op een Handelsdag vóór 16.00 uur Nederlandse tijd door AEGON Bank is ontvangen, wordt, behoudens overmacht, uitgevoerd op de eerst daaropvolgende Handelsdag, tegen de op die Handelsdag geldende Koers. Een Order die op een Handelsdag na 16.00 uur Nederlandse tijd door AEGON Bank is ontvangen, wordt, behoudens overmacht, uitgevoerd op de tweede daaropvolgende Handelsdag tegen de op die Handelsdag geldende Koers.
- 4 Een Order die op een dag die geen Handelsdag is door AEGON Bank is ontvangen, wordt, behoudens overmacht, uitgevoerd op de tweede daaropvolgende Handelsdag tegen de op die Handelsdag geldende Koers.
- 5 Indien u in afwijking van het in de leden 3 en 4 van dit artikel bepaalde een aan- of verkoop wenst te doen op een verder in de toekomst gelegen Handelsdag, dient u dit duidelijk aan te geven.
- 6 AEGON Bank behoudt zich het recht voor om Orders zonder opgave van redenen te weigeren. U ontvangt hiervan schriftelijk bericht of via de Website AEGON.
- 7 Nadat uw Order is uitgevoerd, stelt AEGON Bank u een bevestiging ter beschikking waarop onder meer worden vermeld (i) het aantal en soort van de Effecten die voor u zijn gekocht en/of verkocht, (ii) de Koers en (iii) een specificatie van de ingehouden kosten.

Artikel 7 – Aankoop van Effecten

- 1 De aankoop van Effecten geschiedt in overeenstemming met de op de desbetreffende Effecten toepasselijke voorwaarden nadat (i) de aankooporder door AEGON Bank is ontvangen en geaccepteerd en (ii) uw Saldo Beleggen of uw Saldo Liquiditeiten toereikend is om daaruit het Orderbedrag te voldoen.
- 2 AEGON Bank is onherroepelijk gemachtigd om per de dag van aankoop het door u verschuldigde Orderbedrag van uw Saldo Beleggen of uw Saldo Liquiditeiten af te schrijven onder gelijktijdige bijboeking van de aangekochte Effecten op uw Saldo Effecten.
- 3 Bij een in euro's luidende Order tot aankoop wordt het aantal bij te schrijven Effecten bepaald door het voor de aankoop bestemde bedrag (zijnde Orderbedrag minus Aankoopkosten) te delen door de Koers van het desbetreffende Beleggingsproduct op de dag waarop de Order wordt uitgevoerd.
- 4 Indien een Order tot aankoop in aantallen Effecten luidt, bestaat het Orderbedrag uit het aantal te kopen Effecten maal de Koers van het desbetreffende Effect op de dag waarop de Order wordt uitgevoerd vermeerderd met de Aankoopkosten.
- 5 AEGON Bank en de Stichting brengen terzake van de uitvoering van opdrachten tot aankoop van Effecten uitsluitend Aankoopkosten in rekening.

Artikel 8 – Verkoop van Effecten

- 1 De verkoop van Effecten geschiedt in overeenstemming met de op de desbetreffende Effecten toepasselijke voorwaarden nadat (i) de verkooporder door AEGON Bank is ontvangen en geaccepteerd en (ii) het Saldo Effecten toereikend is om de Order uit te kunnen voeren.
- 2 AEGON Bank is onherroepelijk gemachtigd om per de dag van verkoop het aantal in de Order tot verkoop genoemde Effecten te verkopen.
- 3 Bij een in euro's luidende Order tot verkoop wordt het aantal te verkopen Effecten bepaald door het voor de verkoop bestemde bedrag te delen door de Koers van het desbetreffende Beleggingsproduct op de dag waarop de Order wordt uitgevoerd.
- 4 Indien een Order tot verkoop luidt in aantallen Effecten, bestaat het Orderbedrag uit het aantal te verkopen Effecten maal de Koers van het desbetreffende Effect op de dag waarop de Order wordt uitgevoerd.
- 5 De verkoopopbrengst, verminderd met de verschuldigde Verkoopkosten, wordt door AEGON Bank bijgeschreven op uw Saldo Beleggen of uw Saldo Liquiditeiten.
- 6 AEGON Bank en de Stichting brengen terzake van de uitvoering van opdrachten tot verkoop van Effecten uitsluitend Verkoopkosten in rekening.

Artikel 9 – Switchen

- 1 Bij switchen wordt het aantal Effecten in een Beleggingsproduct afgeboekt van uw Saldo Effecten in dat desbetreffende Beleggingsproduct tegen gelijktijdige bijschrijving op uw Saldo Effecten van het aantal Effecten in dat andere Beleggingsproduct.
- 2 U kunt aan AEGON Bank een Order tot switchen geven die kan luiden in aantal Effecten of in euro's.
- 3 Bij een in euro's luidende Order tot switchen wordt het aantal te verkopen Effecten bepaald door het voor de verkoop bestemde bedrag te delen door de Koers van het desbetreffende Effect op de dag waarop de Order wordt uitgevoerd.
- 4 In geval van switchen van Effecten worden Effecten ver- en aangekocht. AEGON Bank brengt u terzake van de uitvoering van opdrachten tot Switchen van Effecten Switchkosten in rekening. Deze worden in mindering gebracht op de opbrengst van de verkoop van het aantal Effecten. Het resterende bedrag wordt aangewend voor de aankoop van Effecten. Over de ver- en aankoop van Effecten in het kader van switchen bent u naast Switchkosten geen Aan- en Verkoopkosten verschuldigd.

Artikel 10 – Beperkingen ten aanzien van uw Beleggingsdeel

- 1 Indien een Beleggingsproduct, door het closed-end karakter van dat Beleggingsproduct of om welke andere reden dan ook, ten tijde van het verstrekken van uw Orders ten aanzien van Effecten in het desbetreffende Beleggingsproduct niet bereid of in staat is Effecten van de desbetreffende soort uit te geven respectievelijk in te kopen, zullen deze Orders niet worden aanvaard en mitsdien niet worden uitgevoerd.
- 2 Indien een Beleggingsproduct wordt opgeheven, stelt AEGON Bank u hiervan zo mogelijk ten minste 30 dagen voor de opheffing van het desbetreffende Beleggingsproduct in kennis. AEGON Bank zal op de laatste Handelsdag waarop het in de vorige zin bedoelde Beleggingsproduct door AEGON Bank wordt aangeboden de Effecten in het desbetreffende Beleggingsproduct verkopen en de opbrengst van deze verkoop bijschrijven op uw Saldo Beleggen.
- 3 AEGON Bank is te allen tijde gerechtigd om een Beleggingsproduct niet langer aan u aan te bieden. AEGON Bank stelt u hiervan zo mogelijk ten minste 30 dagen voordien in kennis.
- 4 Indien u gebruik maakt van een Beleggingsmix, zal AEGON Bank in de in de leden 2 en 3 van dit artikel bedoelde situaties op de laatste Handelsdag waarop het desbetreffende Beleggingsproduct door AEGON Bank aan u wordt aangeboden het desbetreffende Beleggingsproduct in uw Beleggingsmix vervangen door Saldo Liquiditeiten.

Artikel 11 – Automatisch beleggen

- 1 Indien u heeft aangegeven te kiezen voor automatisch beleggen zullen Effecten worden aangekocht volgens een overeengekomen Beleggingsmix.
- 2 Behoudens overmacht, zal op de Handelsdag, volgend op de dag dat het Saldo Beleggen groter dan € 50,- wordt, aankoop van Effecten plaatsvinden voor uw totale Saldo Beleggen overeenkomstig het bepaalde in artikel 7. Het Saldo Beleggen zal door deze aankoop worden verminderd tot € 0,-.

Artikel 12 – Desinvesteren bij automatisch beleggen

- 1 Indien u voor automatisch beleggen heeft gekozen, zullen Effecten worden verkocht volgens de overeengekomen Beleggingsmix.
- 2 Indien van één of meer Beleggingsproducten het Saldo ontoereikend is voor de verkoop van Effecten, zullen Effecten worden verkocht volgens de Actuele Fondsverdeling.
- 3 Indien uw Saldo Effecten onvoldoende is om een verkoop (inclusief kosten) te laten plaatsvinden dan vindt de verkoop niet plaats.
- 4 Behoudens overmacht, zal op de Handelsdag, volgend op de dag dat het Saldo Beleggen lager dan € 50,- negatief is geworden, verkoop van Effecten plaatsvinden voor uw totale Saldo Beleggen tegen de dan geldende Koers, overeenkomstig het bepaalde in artikel 8. Het Saldo Beleggen zal door deze verkoop worden aangevuld tot € 0,-.
- 5 Alle uit het bepaalde in dit artikel voortvloeiende transacties worden slechts uitgevoerd op een Handelsdag waarop deze transacties gelijktijdig kunnen worden uitgevoerd.

Artikel 13 – Automatische herallocatie

- 1 Indien u kiest voor automatische herallocatie, geldt voor u de datum waarop uw keuze voor automatische herallocatie door AEGON Bank is verwerkt als jaarlijkse herallocatiedatum.
- 2 Indien u kiest voor automatische herallocatie zal éénmaal per jaar op de voor u geldende herallocatiedatum de Actuele Fondsverdeling worden aangepast aan uw Beleggingsmix. Hieruit resulterende Orders worden slechts uitgevoerd indien het Orderbedrag groter dan of gelijk is aan € 50,-.
- 3 Herallocatie geschiedt door switchen van Effecten tegen de toepasselijke Koers overeenkomstig het bepaalde in artikel 9.

Artikel 14 – Kosten en vergoedingen algemeen

- 1 AEGON Bank behoudt zich het recht voor in de voorwaarden voor specifieke Diensten te bepalen dat ten aanzien van de desbetreffende Dienst afwijkende tarieven gelden, zodanig dat geen of afwijken de Kosten in rekening worden gebracht.
- 2 AEGON Bank behoudt zich het recht voor de Kosten te wijzigen.
- 3 Van het voornemen tot wijziging van de Kosten wordt u door AEGON Bank in kennis gesteld. In geval van een verhoging van de Kosten geschiedt de kennisgeving ten minste 30 dagen voor het effectief worden van de verhoging.
- 4 De actuele Aan- en Verkoopkosten en Switchkosten worden gepubliceerd op Internet.

Artikel 15 – Dividend (uitkeren/herbeleggen)

- 1 Dividend wordt, na inhouding van eventuele dividendbelasting, uitgekeerd overeenkomstig het bepaalde in de voorwaarden van het desbetreffende Beleggingsproduct.
- 2 Uitkeringen in contanten op Effecten in een Beleggingsproduct zullen zoveel mogelijk worden aangewend voor de aankoop van Effecten in het desbetreffende Beleggingsproduct, per de Handeldag volgend op de dag waarop de uitkeringen in contanten worden ontvangen. Deze nieuwe Effecten worden bijgeschreven op uw Saldo Effecten.
- 3 In het geval van uitkeringen op Effecten in de vorm van nieuwe Effecten, worden deze per de dag van ontvangst bijgeschreven op uw Saldo Effecten.

Artikel 16 – Rente

- 1 Over het Saldo Beleggen en het Saldo Liquiditeiten kan rente worden vergoed.
- 2 Voor de berekening en verrekening van de debet- en creditrente over het Saldo Beleggen en het Saldo Liquiditeiten geldt het bepaalde in de Voorwaarden Dienstverlening.

Artikel 17 – Effectennota en rekeningoverzichten

- 1 AEGON Bank stuurt u van iedere effectentransactie en andere daarmee verband houdende handelingen schriftelijk een effectennota, die de op grond van wettelijke bepalingen verplichte gegevens vermeldt.
- 2 Op uw verzoek of na schriftelijke dan wel elektronische toestemming ontvangt u de effectennota via de Website AEGON.
- 3 Op elk overzicht wordt tevens uw nieuwe Saldo vermeld. AEGON Bank is bevoegd overzichten betreffende uw Saldo te integreren in andere mutatie- en rekeningoverzichten betreffende uw AEGON Rekening.
- 4 U ontvangt uw schriftelijke jaaropgave jaarlijks in de maand januari of februari.
- 5 De jaaropgave vermeldt de waarde van uw Saldo per ultimo van het voorafgaande kalenderjaar, het totaal van het in dat kalenderjaar aan u uitgekeerde dividend, het totaal aan ingehouden dividendbelasting, alsmede eventuele andere gegevens die voor u van belang kunnen zijn voor zijn aangifte inkomstenbelasting en/of vermogensbelasting over het voorafgaande kalenderjaar.

Artikel 18 – Beleggen en risico's

- 1 De kenmerken van een Beleggingsproduct, waaronder de daaraan verbonden specifieke beleggingsrisico's, zijn nader toegelicht, indien deze is opgesteld, in de financiële bijsluiters van het desbetreffende Beleggingsproduct, of in de op het desbetreffende Beleggingsproduct van toepassing zijnde voorwaarden.
- 2 Door het openen van het Beleggingsdeel geeft u uitdrukkelijk te kennen kennis te hebben genomen van het prospectus en, indien van toepassing, de financiële bijsluiters die voor de aan u te leveren Dienst is opgesteld en door AEGON Bank te zijn ingelicht over de risico's en gevolgen verbonden aan deze Beleggingsproducten, alsmede zich volledig bewust te zijn van deze risico's en gevolgen en deze risico's en gevolgen te aanvaarden.

- 3 Tevens verklaart u zich ervan te hebben vergewist en zich ervan te zullen vergewissen dat Orders in overeenstemming zijn met uw totale financiële positie, uw beleggingservaring en uw beleggingsdoelstellingen.
- 4 Voor zover u geheel of gedeeltelijk met geleend geld belegt, verklaart u uitdrukkelijk zich er van bewust te zijn het risico te lopen uw inleg te verliezen en zelfs een schuld over te houden.
- 5 AEGON Bank is gemachtigd om posities in Effecten te beëindigen indien het aanhouden van deze posities in strijd is met dwingend recht.

Artikel 19 – Verantwoordelijkheid bij effectendienstverlening

- 1 Om op adequate wijze uitvoering te kunnen geven aan diensten in het kader van effectenbemiddeling, wint AEGON Bank bij aanvang van de relatie schriftelijk of via de Website AEGON informatie in over uw financiële positie, over uw ervaring met beleggen in Effecten en over de beleggingsdoelstellingen en beleggingsuitgangspunten die u stelt ten aanzien van het houden van Effecten, voor zover dat relevant is voor de aangeboden Dienst.
- 2 AEGON Bank legt de in lid 1 van dit artikel bedoelde informatie vast.
- 3 Het is uw verantwoordelijkheid AEGON Bank volledig en juist te informeren en alle voor AEGON Bank relevante informatie te verschaffen.
- 4 U wordt geacht zich ervan bewust te zijn dat onjuiste of onvolledige informatie ertoe kan leiden dat AEGON Bank voor u belegt in Beleggingsproducten die niet passend of zelfs nadelig kunnen zijn voor u.
- 5 AEGON Bank gaat af op de in lid 1 bedoelde door u mondeling dan wel schriftelijk verstrekte informatie. Op generlei wijze rust er op AEGON Bank een verplichting de aan haar verstrekte informatie op juistheid te controleren.
- 6 Het is uw verantwoordelijkheid AEGON Bank onverwijld op de hoogte te stellen van substantiële wijzigingen in de in lid 1 bedoelde informatie, met name indien deze wijzigingen geacht moeten worden van een zodanige aard te zijn dat deze aanleiding zouden kunnen vormen om beleggingsdoelstellingen en beleggingsuitgangspunten bij te stellen.

Artikel 20 – Belangentegenstellingen

- 1 Tussen u en AEGON Bank kunnen zich in voorkomend geval belangentegenstellingen voordoen, mede gelet op de aard van het bedrijf van AEGON Bank en van de groep waarvan AEGON Bank onderdeel uitmaakt.
- 2 Om de in lid 1 bedoelde belangentegenstellingen zoveel mogelijk te voorkomen heeft AEGON Bank maatregelen getroffen om een onafhankelijk optreden te waarborgen.
- 3 Koersgevoelige informatie die binnen AEGON Bank of met haar verbonden partijen bekend mocht zijn, zal vanwege het bestaan van de in lid 2 bedoelde maatregelen niet door AEGON Bank aan u bekend worden gemaakt noch anders worden aangewend bij haar dienstverlening.

Artikel 21 – Garantierегeling

- 1 Op grond van de CGR krijgt u indien u voldoet aan de in de CGR gestelde criteria het in de CGR genoemde maximale bedrag uitgekeerd indien De Nederlandsche Bank N.V. constateert dat AEGON Bank niet meer aan haar verplichtingen kan voldoen.
- 2 De uitkering als bedoeld in lid 1 is gebaseerd op de marktwaarde van de Effecten op dat moment.
- 3 Voor beantwoording van de vraag of een beroep op de CGR mogelijk is, is de officiële en meest recente tekst van de CGR bepalend.

Artikel 22 – Stichting algemeen

- 1 De Stichting heeft zich jegens AEGON Bank, ten behoeve van degenen die een Beleggingsdeel openen, met de inhoud van deze Voorwaarden Effectendienstverlening akkoord verklaard en zich verplicht deze Voorwaarden Effectendienstverlening na te leven.

- 2 De Stichting bewaart, indien uw Effecten via de Stichting worden geadministreerd, uw Effecten in overeenstemming met deze Voorwaarden Effectendienstverlening.
- 3 Indien uw Beleggingsproducten worden geadministreerd via de Stichting, heeft u een vordering op de Stichting, luidende in een aantal (fracties van) Effecten per Beleggingsproduct waarin u belegt. Deze vordering wordt op het Beleggingsdeel van uw AEGON Rekening geadministreerd.
- 4 Een vordering jegens de Stichting als hiervoor bedoeld, of een gedeelte daarvan, is slechts overdraagbaar overeenkomstig de bepalingen van deze Voorwaarden Effectendienstverlening. Het aantal Effecten per Beleggingsproduct wordt uitgedrukt tot op vier decimalen nauwkeurig, waarbij het aangegeven getal telkens een vordering in geld uitdrukt, waarvan het bedrag wordt bepaald door de overeenkomstig deze Voorwaarden Effectendienstverlening te bepalen waarde van een Effect in het desbetreffende Beleggingsproduct op het moment waarop de geldvordering wordt gerealiseerd.
- 5 De tekst van de statuten van de Stichting ligt bij AEGON Bank ter inzage en is aldaar tevens op aanvraag verkrijgbaar.

Artikel 23 – De stichting als houder van effecten

- 1 AEGON Bank en de Stichting dragen er zorg voor dat de Stichting steeds een zodanig aantal Effecten in elk Beleggingsproduct houdt als overeenkomt met het totaal van de uitstaande, door de Stichting afgegeven vorderingen luidende in (fracties van) Effecten in het desbetreffende Beleggingsproduct, waarbij een in de totaalstelling eventueel resterend aantal fracties van Effecten in een Beleggingsproduct naar boven wordt afgerond op een geheel Effect.
- 2 De in lid 1 van dit artikel bedoelde Effecten worden door de Stichting in administratie gehouden en daartoe door de Stichting op eigen naam verkregen en gehouden.
- 3 De voor- en nadelen welke voortvloeien uit de administratie door de Stichting van Effecten in een Beleggingsproduct komen pro rata parte ten goede aan onderscheidenlijk ten laste van u indien uw vorderingen (mede) luiden in (fracties van) Effecten in dat Beleggingsproduct.
- 4 Indien en voor zover aan Effecten stemrecht en/of enig ander zeggenschap of wilsrecht verbonden is, wordt zodanig recht naar eigen inzicht uitgeoefend door de Stichting, waarbij zij zich richt naar uw belang.
- 5 De Stichting bepaalt in overleg met AEGON Bank in welke vorm zij Effecten houdt, hetzij in de vorm van effecten aan toonder, CF-stukken of K-stukken, hetzij in de vorm van effecten op naam, en is vrij om, door verwisseling, de vorm van de door haar gehouden Effecten te wijzigen. De kosten van verwisseling komen voor rekening van AEGON Bank. Effecten aan toonder en andere waardepapieren die Effecten belichamen of vertegenwoordigen of met het houden daarvan verband houden, laat de Stichting voor zich bewaren door een door AEGON Bank aan te wijzen bewaarder.
- 6 De Stichting is niet verplicht de Effecten te individualiseren.

Artikel 24 – Beëindiging administratie van effecten in een beleggingsproduct

- 1 AEGON Bank kan te allen tijde bepalen dat de administratie door de Stichting van Effecten in een Beleggingsproduct wordt beëindigd. Bij zodanige beëindiging worden alle door de Stichting gehouden Effecten in het desbetreffende Beleggingsproduct verkocht. Indien uw vordering (mede) luidt in (fracties van) Effecten in dat Beleggingsproduct, geldt zodanige beëindiging als uw opdracht tot algehele verkoop van Effecten in dat Beleggingsproduct. Beëindiging van de administratie overeenkomstig dit artikel is niet mogelijk indien, ten tijde van de beoogde beëindiging op de Effecten in het desbetreffende Beleggingsproduct het bepaalde in artikel 10 van toepassing is.
- 2 U kunt aan het al dan niet gebruikmaken door AEGON Bank van haar in lid 1 van dit artikel hiervoor bedoelde bevoegdheid geen rechten ontnemen.

- 3 De administratiekosten en andere algemene kosten van de Stichting komen voor rekening van AEGON Nederland N.V.

Artikel 25 – Uitvoering van opdrachten: zorg van AEGON Bank

- 1 AEGON Bank draagt zorg voor de uitvoering van opdrachten tot aan- en verkoop en switchen van Effecten, behoudens het bepaalde in artikel 10. AEGON Bank draagt tevens zorg voor de uitvoering van al uw overige opdrachten uit hoofde van deze Voorwaarden Effectendienstverlening en specifieke voorwaarden die gelden voor een Beleggingsproduct. Bij de uitvoering van de aan haar opgedragen taak kan AEGON Bank zich laten bijstaan door derden.
- 2 Voor zover voor de uitvoering van een opdracht de medewerking van de Stichting is vereist, heeft de Stichting onherroepelijk volmacht verleend aan AEGON Bank om opdrachten te ontvangen en te geven, overleg met u te voeren, betalingen te verrichten en te ontvangen en alle (overigens) terzake noodzakelijke en dienstige rechtshandelingen voor en namens de Stichting te verrichten.
- 3 AEGON Bank kan, ter uitvoering van een opdracht tot aan- of verkoop of switchen van Effecten, ter keuze van AEGON Bank:
 - (a) vorderingen jegens de Stichting luidende in (fracties van) Effecten doen verkopen en overdragen aan onderscheidenlijk doen kopen en nemen van u; of
 - (b) door de Stichting nieuwe vorderingen luidende in (fracties van) Effecten laten afgeven onderscheidenlijk door de Stichting vorderingen luidende in (fracties van) Effecten laten innemen.
- 4 Indien, gelet op de specifieke voorwaarden van het desbetreffende Beleggingsproduct, een overdracht van Effecten niet mogelijk is of zodanige overdracht onderworpen is aan beperkingen, kan de in lid 3 van dit artikel onder (a) genoemde mogelijkheid niet worden toegepast respectievelijk slechts worden toegepast met inachtneming van dezelfde beperkingen als voor overdracht van de desbetreffende Effecten gelden.
- 5 De Stichting geeft uitsluitend vorderingen af en neemt uitsluitend vorderingen in op verzoek van AEGON Bank, en wel aan onderscheidenlijk van u.
- 6 Inname van vorderingen luidende in (fracties van) Effecten door de Stichting leidt van rechtswege tot royement van de desbetreffende vorderingen.

Artikel 26 – Duur en beëindiging

- 1 AEGON Bank is bevoegd het Beleggingsdeel van uw AEGON Rekening waarop gedurende een periode van langer dan één kalenderjaar geen Effecten of tegoeden worden aangehouden op te heffen.
- 2 Bij opzegging eindigt de relatie tussen u enerzijds en AEGON Bank en, voorzover uw vorderingen op de Stichting luiden in Effecten, de Stichting anderzijds op het moment dat partijen over en weer niets meer van elkaar te vorderen hebben en uw Beleggingsdeel is opgeheven.

Artikel 27 – Interpretatie

- 1 Behoudens voor zover uit de context anders voortvloeit, geldt in deze Voorwaarden Effectendienstverlening:
 - (i) begrippen en uitdrukkingen waar aangegeven in enkelvoud hebben tevens betrekking op het meervoud en omgekeerd;
 - (ii) woorden en begrippen waar aangegeven in de mannelijke vorm hebben tevens betrekking op de vrouwelijke vorm;
 - (iii) een verwijzing naar een wetsbepaling geldt als verwijzing naar zodanige wetsbepaling met inachtneming van alle wijzigingen, uitbreidingen en vervangende regelgeving daarvan die van tijd tot tijd zullen gelden.
- 2 Opschriften van clausules en andere opschriften in deze Voorwaarden Effectendienstverlening zijn slechts opgenomen ten behoeve van de overzichtelijkheid.

BIJLAGE 1

DEFINITIES

In deze Voorwaarden Effectendienstverlening hebben de volgende begrippen de daarachter vermelde betekenissen:

Aan- en Verkoopkosten betekent de kosten, uitgedrukt in een percentage van de waarde van de aangekochte respectievelijk verkochte Effecten, die door AEGON Bank, op basis van deze Voorwaarden Effectendienstverlening, aan u in rekening worden gebracht bij aan- of verkoop van Effecten; in deze kosten zijn tevens begrepen de toe- en uittredingskosten die door een desbetreffende beleggingsinstelling in rekening worden gebracht alsmede de eventuele heffing voor de kapitaalsbelasting.

Actuele Beleggingsmix betekent de Beleggingsmix die op enig moment van toepassing is op uw Beleggingsdeel en past bij uw Beleggingsprofiel en de door u aangegeven einddatum.

Actuele Fondsverdeling betekent de op de desbetreffende dag actuele procentuele verdeling van de waarde van (i) het Saldo Effecten van de afzonderlijke Beleggingsproducten waarin is belegd en (ii) het Saldo Liquiditeiten en wel ten opzichte van het totaal van het Beleggingsdeel minus het Saldo Beleggen.

AEGON Bank betekent de naamloze vennootschap AEGON Bank N.V., statutair gevestigd te Utrecht en kantoorhoudende te (3436 ZZ) Nieuwegein, Nevelgaarde 60.

AEGON Rekening betekent een rekening die u bij AEGON Bank heeft geopend voor het verrichten van financiële transacties, welke bestaat uit één of meer Spaardelen en eventueel uit één of meer Diensten.

Beleggingsdeel betekent dat gedeelte van de AEGON Rekening dat dient voor de administratie van Beleggingsproducten en Liquiditeiten.

Beleggingsmix betekent de procentuele verdeling van de afzonderlijke Beleggingsproducten en, voorzover van toepassing, Saldo Liquiditeiten. Beleggingsproduct betekent elke beleggingsinstelling in de zin van artikel 1 letter c van de Wet toezicht beleggingsinstellingen (te weten een beleggingsfonds of een beleggingsmaatschappij, al dan niet opgericht naar Nederlands recht en al dan niet beursgenoteerd), of een subfonds of anders genaamd onderdeel daarvan, die of dat daartoe van tijd tot tijd door AEGON Bank wordt aangewezen, alsmede elk ander door AEGON Bank aangeboden product met een beleggingscomponent.

Beleggingsprofiel betekent een door AEGON Bank samengestelde set van Beleggingsmixen waarbij ieder Beleggingsprofiel een specifiek beleggingsbeleid en specifieke risicograad kent.

CGR betekent Collectieve Garantierегeling van Kredietinstellingen voor terugbetaalbare gelden en beleggingen.

Dienst betekent een door AEGON Bank aan u te leveren dienst of product waarop deze Voorwaarden Effectendienstverlening of andere specifiek op die dienst of dat product toepasselijke voorwaarden van toepassing zijn.

Effecten betekent een door een beleggingsinstelling uitgegeven aandeel, participatie of anders genaamd recht van deelneming (of certificaat daarvan) in het vermogen van een beleggingsinstelling dan wel enig ander effect als bedoeld in de Wet toezicht effectenverkeer 1995; onder Effecten zijn ook fracties van Effecten begrepen.

Formulier betekent een door AEGON Bank beschikbaar gesteld formulier, bestemd voor het geven van opdrachten, het indienen van verzoeken en/of het doen van opgaven terzake van een AEGON Rekening en/of een of meer Diensten.

Handelsdag betekent iedere dag waarop zowel de banken in Nederland open zijn voor het (doen) verrichten van transacties in Effecten in het algemeen en - voor zover van belang voor het (doen) verrichten van een transactie in bepaalde Effecten - het desbetreffende Beleggingsproduct tot uitgifte onderscheidenlijk inkoop van zodanige Effecten bereid en in staat is.

Inschrijfformulier betekent het door AEGON Bank aan u ter beschikking gestelde openingsformulier door middel waarvan u een AEGON Rekening kunt openen.

Internet betekent het algemeen toegankelijke internetadres dat door AEGON Bank ter beschikking wordt gesteld.

Koers betekent de door de beheerder van een Beleggingsproduct op een bepaalde Handelsdag afgegeven en voor die Handelsdag geldende prijs van een Effect.

Kosten zijn de Aan- en Verkoopkosten en de Switchkosten gezamenlijk. Openingsformulier Beleggen betekent het door AEGON Bank aan u ter beschikking gestelde inschrijfformulier door middel waarvan u een Beleggingsdeel kunt openen.

Order betekent een order tot het aan- of verkopen of switchen van Effecten, die kan luiden in euro's of aantal Effecten.

Orderbedrag betekent het totaal bedrag van de Order inclusief de aan de uitvoering van de Order verbonden kosten, luidende in euro's.

Rekeninghouder betekent de natuurlijke persoon die krachtens de Voorwaarden Dienstverlening een AEGON Rekening heeft afgesloten.

Risicoprofiel betekent het profiel dat informatie over uw financiële positie, beleggers- ervaring en -doelstelling weergeeft, voorzover deze van belang zijn voor de Dienst.

Saldo betekent Saldo Beleggen, Saldo Effecten, Saldo Liquiditeiten en Saldo Sparen.

Saldo Beleggen betekent uw in geld (euro's) luidende vordering op AEGON Bank zoals geboekt op het Beleggingsdeel dat gedurende een korte periode wordt aangehouden en zal worden aangewend om te beleggen. Indien een Saldo Beleggen negatief is, betreft het een in geld (euro's) luidende vordering die AEGON Bank op u heeft.

Saldo Effecten betekent uw in Effecten luidende vordering, voorzover van toepassing (mede) uitgedrukt in geld (euro's), op de Stichting zoals geboekt op het Beleggingsdeel. Indien een Saldo Effecten negatief is, betreft het een in geld (euro's) of Effecten luidende vordering die Stichting of AEGON Bank op u heeft.

Saldo Liquiditeiten betekent uw in geld (euro's) luidende vordering op AEGON Bank zoals geboekt op het Beleggingsdeel dat gedurende een onbepaalde periode wordt aangehouden. Indien een Saldo Liquiditeiten negatief is, betreft het een in geld (euro's) luidende vordering die AEGON Bank op u heeft.

Saldo Sparen betekent uw in geld (euro's) luidende vordering op AEGON Bank zoals geboekt op het Spaardeel. Indien een Saldo Sparen negatief is, betreft het een in geld (euro's) luidende vordering die AEGON Bank op u heeft.

Spaardeel betekent dat gedeelte van uw AEGON Rekening dat dient voor de administratie van sparen.

Stichting betekent Stichting AEGON BeleggingsGiro, een stichting, statutair gevestigd te Utrecht, kantoorhoudende te 3436 ZZ Nieuwegein, Nevelgaarde 60.

Switchkosten betekent de kosten, uitgedrukt in een percentage van de waarde van de in de Orders begrepen Effecten, die door AEGON Bank, op basis van deze Voorwaarden Effectendienstverlening, aan u in rekening worden gebracht; in deze kosten zijn tevens begrepen de toe- en uittredingskosten die door een desbetreffende beleggingsinstelling in rekening worden gebracht alsmede de eventuele heffing voor de kapitaalsbelasting.

Voorwaarden Dienstverlening betekent de voorwaarden AEGON Bank NV. dienstverlening, met inachtneming van de wijzigingen die daarin te eniger tijd mochten worden aangebracht.

Voorwaarden Effectendienstverlening betekent deze voorwaarden AEGON Bank N.V. effectendienstverlening, met inachtneming van de wijzigingen die daarin te eniger tijd mochten worden aangebracht.

Website AEGON betekent het slechts voor u toegankelijke deel van het Internet.

Wijzigingsformulier Beleggen betekent het door AEGON Bank aan u ter beschikking gestelde formulier door middel waarvan u de daarin opgenomen wijzigingen in uw Beleggingsdeel kunt doorgeven.

