

Replément

Allianz Design Levensloop

1. Omschrijving

Allianz Design Levensloop is een rekening waarop u kunt beleggen in de levensloop-modelportefeuille of waarbij u zelfstandig kunt beleggen in de door Holland Beleggingsgroep B.V. aangeboden beleggingsinstellingen dan wel kunt sparen. Allianz Design Levensloop is ontwikkeld met het oog op de levensloopregeling, welke per 1 januari 2006 wordt ingevoerd. Allianz Design Levensloop is door Allianz Nederland Levensverzekering N.V. ontwikkeld in samenwerking met Holland Beleggingsgroep B.V. De administratie met betrekking tot Allianz Design Levensloop wordt uitgevoerd door Holland Beleggingsgroep B.V. Dit reglement geeft de rechten en plichten weer van de rekeninghouders jegens Holland Beleggingsgroep B.V.

Holland Beleggingsgroep B.V. voert het beheer c.q. de directie over alle door haar aangeboden beleggingsinstellingen en treedt slechts in die hoedanigheid op. Al deze beleggingsinstellingen zijn beleggingsinstellingen in de zin van de Wet toezicht beleggingsinstellingen en zijn geregistreerd bij en staan onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten. De verschillende beleggingsinstellingen waarover Holland Beleggingsgroep B.V. het beheer c.q. de directie voert, maken het mogelijk om door middel van het openen van een Allianz Design Levensloop flexibel te beleggen in deze beleggingsinstellingen. De rekeninghouder van een Allianz Design Levensloop kan één of meer vorderingen in effecten verkrijgen op de door Holland Beleggingsgroep B.V. aangeboden beleggingsinstellingen.

Naast het beleggen in de door Holland Beleggingsgroep B.V. aangeboden beleggingsinstellingen of de levensloopmodelportefeuille, kan de rekeninghouder door het openen van Allianz Design Levensloop eveneens gelden sparen. Holland Beleggingsgroep treedt hierbij op in de hoedanigheid van kredietinstelling in de zin van de Wet toezicht kredietwezen en valt als zodanig onder het toezicht van De Nederlandsche Bank N.V.

2. Definities

In dit reglement wordt verstaan onder:

- a. 'beleggingsinstelling': de door Holland Beleggingsgroep B.V. aangeboden beleggingsinstellingen.
- b. 'aandeel': een aandeel dan wel een participatie in een beleggingsinstelling.
- c. 'levensloopmodelportefeuille': combinatie van sparen en beleggen. Van uw inleg wordt 50% gespaard bij Holland Beleggingsgroep en voor 50% worden participaties Holland Euro Selectie Fonds aangekocht;
- d. 'Holland Beleggingsgroep': Holland Beleggingsgroep B.V. in haar hoedanigheid van beheerder dan wel directie van de door haar aangeboden beleggingsinstellingen namens welke zij ten deze optreedt respectievelijk in haar hoedanigheid van kredietinstelling in de zin van de Wet toezicht kredietwezen, als zodanig vallend onder het toezicht van de Autoriteit Financiële Markten respectievelijk De Nederlandsche Bank N.V.;
- e. 'Allianz Nederland': de naamloze vennootschap Allianz Nederland Levensverzekering N.V, gevestigd te Nieuwegein;
- f. 'Stichting': de Stichting Holland Beleggersrekening als bedoeld in artikel 17 van dit reglement;
- g. 'rekeninghouder': de deelnemer op wiens naam Allianz Design Levensloop is gesteld;
- h. 'cliëntnummer': het nummer zonder het volgnummer dat correspondeert met het nummer van Allianz Design Levensloop van de rekeninghouder;
- i. 'vaste gegevens': tenaamstelling, geboortedatum, postadres, sofinummer en tegenrekening, als bedoeld in artikel 3 sub c;
- j. 'aanbrengkosten': inhouding op de storting ten gunste van de cliëntenremisier;
- k. 'cliëntenremisier': degene, die ter uitoefening van zijn beroep of bedrijf, rekeninghouders aanbrengt bij Holland Beleggingsgroep, geregistreerd staat in de registers van de Autoriteit Financiële markten en daarnaast ook een cliëntenremisierovereenkomst met Holland Beleggingsgroep heeft gesloten;
- l. 'profieltest': de vragenlijst als bedoeld in artikel 14 ter bepaling van het beleggingsprofiel van een rekeninghouder;
- m. 'reglement': dit reglement, met inachtneming van de wijzigingen die daarin te eniger tijd, overeenkomstig het bepaalde in artikel 26, mochten worden aangebracht;
- n. 'vergadering van aandeelhouders': een vergadering van aandeelhouders dan wel een vergadering van participanten van een beleggingsinstelling;
- o. 'werkgever': de werkgever die uit naam van de rekeninghouder inlegt op de rekening behorend bij Allianz Design Levensloop en mede ondertekent bij een verzoek tot opname.

3. Opening van Allianz Design Levensloop

- a. Voor de aanvraag tot het openen van Allianz Design Levensloop dient een aanvraagformulier te worden ingediend bij Holland Beleggingsgroep. Aanvraagformulieren worden door Holland Beleggingsgroep en Allianz Nederland beschikbaar gesteld. Een aanvraagformulier wordt slechts in behandeling genomen, indien het volledig is ingevuld, is ondertekend en de door de rekeninghouder ingevulde profieltest is bijgevoegd.
- b. De rechten uit hoofde van deze overeenkomst zijn niet overdraagbaar.
- c. Opgaven en wijzigingen van de 'vaste gegevens' kunnen slechts schriftelijk geschieden.

4. Identificatie

De werkgever identificeert ten behoeve van Holland Beleggingsgroep de rekeninghouder door vast te stellen dat de rekeninghouder dezelfde persoon is als de persoon vermeld op het door de rekeninghouder te overleggen identiteitsbewijs. Ten bewijze hiervan dient de werkgever het aanvraagformulier op de daarvoor bestemde plaats mede te ondertekenen. Tevens dient de werkgever het aanvraagformulier een kopie van een geldig identiteitsbewijs mee te sturen, waarop de werkgever verklaart de rekeninghouder in persoon te geïdentificeerd.

5. Tegenrekening

- a. Bij het aanvraagformulier voor de opening van Allianz Design Levensloop, dient de rekeninghouder een zogenaamde tegenrekening op te geven. Een tegenrekening is altijd een ten name van de werkgever staande bank- en/of girorekening, die wordt aangehouden bij een in Nederland gevestigde kredietinstelling.
- b. Holland Beleggingsgroep houdt zich uitdrukkelijk het recht voor om zonder opgaaf van redenen een opgegeven tegenrekening te weigeren.

6. Minimaal stortingsbedrag

- a. Indien de rekeninghouder eenmalig een bedrag op Allianz Design Levensloop wenst te storten, dient dit bedrag minimaal EUR 500,- te zijn. Periodieke stortingen op Allianz Design Levensloop dienen minimaal EUR 25,- te bedragen.

7. Storten op Allianz Design Levensloop

- a. Op de volgende wijzen kan op Allianz Design Levensloop geld worden gestort:
 - 1) door overmaking van het voor de levensloopmodelportefeuille bestemde bedrag op rekening 73.39.58.966; of
 - 2) door overmaking van het voor aankoop van aandelen (in een door Holland Beleggingsgroep aangeboden beleggingsinstelling) bestemde bedrag op rekening 73.39.58.966; en/of
 - 3) door het daarvoor bestemde bedrag als spaargeld bij Holland Beleggingsgroep onder te brengen.

De ingevolge artikel 13 van dit reglement verschuldigde kosten zullen ten laste van Allianz Design Levensloop worden gebracht.
- b. Alleen de werkgever kan gelden storten op Allianz Design Levensloop. Het is de rekeninghouder niet toegestaan rechtstreeks geld te storten op Allianz Design Levensloop.
- c. Bij overmaking dient de werkgever het cliëntnummer van de rekeninghouder te vermelden.
- d. Bij gebreke van enige bestemming of een onduidelijke bestemming, zullen de gestorte gelden worden toegevoegd aan het spaartegoed en verkrijgt de rekeninghouder aldus een rentedragende geldvordering op Holland Beleggingsgroep.

8. Opnemen uit Allianz Design Levensloop

- a. Op de volgende wijzen kan geld worden opgenomen van Allianz Design Levensloop:
 - 1) door opname van het binnen de levensloopmodelportefeuille opgebouwde tegoed;
 - 2) door verkoop van aandelen ten laste van Allianz Design Levensloop. De rekeninghouder die middels zijn Allianz Design Levensloop een vordering in aandelen op meerdere beleggingsinstellingen heeft, dient Holland Beleggingsgroep uitdrukkelijk te instrueren, welke aandelen verkocht dienen te worden;
 - 3) door opname van het bij Holland Beleggingsgroep ondergebrachte spaartegoed.

De ingevolge artikel 13 van dit reglement verschuldigde kosten zullen ten laste van Allianz Design Levensloop worden gebracht.
- b. Uitbetaling van het tegoed op Allianz Design Levensloop vindt plaats naar de tegenrekening, zoals omschreven in art. 5 sub a van dit reglement.
- c. Indien het tegoed op Allianz Design Levensloop niet toereikend is om een verzoek tot opname uit te voeren, zal het verzoek in zijn geheel niet worden uitgevoerd.
- d. Indien een rekeninghouder op enig moment meerdere verzoeken tot opname aan Holland Beleggingsgroep heeft gegeven, worden deze verzoeken in hun geheel op volgorde van binnenkomst door Holland Beleggingsgroep verwerkt, voor zover Allianz Design Levensloop van de rekeninghouder een toereikend

tegoed bevat.

- e. Het opnemen van geld kan slechts op gezamenlijk verzoek van de rekeninghouder en werkgever.
- ## 9. Aan- en verkoop van aandelen
- a. De – uitvoering van een – opdracht tot aankoop van aandelen geschiedt tegen de eerstvolgende openingskoers van het aandeel aan Euronext Amsterdam N.V. c.q. de door de desbetreffende beleggingsinstelling gepubliceerde koers na de beursdag waarop het aankoopbedrag op de rekening van Holland Beleggingsgroep is bijgeschreven.
 - b. Aankoop van aandelen ten laste van het door de rekeninghouder bij Holland Beleggingsgroep ondergebrachte spaarsaldo, als bedoeld in artikel 12 van dit reglement, geschiedt tegen de eerstvolgende openingskoers van het aandeel op Euronext Amsterdam N.V. c.q. de door de desbetreffende beleggingsinstelling gepubliceerde koers na het tijdstip waarop de opdracht tot aankoop bij Holland Beleggingsgroep bekend is.
 - c. De – uitvoering van de – opdracht tot verkoop van aandelen geschiedt tegen de eerstvolgende openingskoers van het aandeel aan Euronext Amsterdam N.V. c.q. de door de desbetreffende beleggingsinstelling gepubliceerde koers na het tijdstip waarop de opdracht tot verkoop bij Holland Beleggingsgroep bekend is.
 - d. Opdrachten van rekeninghouders, die Holland Beleggingsgroep vóór 9.30 uur op een beursdag bereiken, worden uitgevoerd tegen de openingskoers van het aandeel aan Euronext Amsterdam N.V. c.q. de door de desbetreffende beleggingsinstelling gepubliceerde koers van diezelfde dag.
 - e. Voor opdrachten van rekeninghouders aan Holland Beleggingsgroep die per fax worden verzonden, dient uitsluitend het faxnummer van Holland Beleggingsgroep gebruikt te worden. Indien een ander faxnummer wordt gebruikt, geldt als dag van binnenkomst de dag waarop de fax in het bezit is van Holland Beleggingsgroep.
- ## 10. Switchen
- a. De rekeninghouder kan Holland Beleggingsgroep verzoeken om een vordering in aandelen op een beleggingsinstelling te switchen naar een vordering in aandelen op een (andere) beleggingsinstelling behorende tot Holland Beleggingsgroep.
 - b. De rekeninghouder kan Holland Beleggingsgroep verzoeken om al zijn vorderingen in aandelen op de verschillende beleggingsinstellingen te switchen naar de levensloopmodelportefeuille en vice versa. Hierbij kan enkel het volledige tegoed, dat is opgebouwd binnen de levensloopmodelportefeuille ge-switched worden naar de beleggingsinstelling(en) van rekeninghouders keuze.
 - c. Voor het switchen worden kosten in rekening gebracht, zoals omschreven in artikel 13.
- ## 11. Sparen via Allianz Design Levensloop
- a. Op de volgende wijzen kunnen spaartegoeden op Allianz Design Levensloop worden gestort: 1) door overboeking van het daarvoor bestemde bedrag op rekeningnummer 73.39.58.966 ten name van Holland Beleggingsgroep; 2) door de opbrengst van de verkoop van aandelen in een door Holland

Beleggingsgroep aangeboden beleggingsinstelling als spaargeld bij Holland Beleggingsgroep onder te brengen; 3) door het volledige tegoed opgebouwd binnen de levensloopmodelportefeuille als spaargeld bij Holland Beleggingsgroep onder te brengen.

- b. Alleen de werkgever kan gelden storten op Allianz Design Levensloop. Het is de rekeninghouder niet toegestaan rechtstreeks geld te storten op Allianz Design Levensloop.
- c. Bij het storten van het spaartegoed dient de werkgever het cliëntnummer van de werknemer te vermelden.

12. Opnemen en overboeken van het spaartegoed

- a. Opname van het bij Holland Beleggingsgroep ondergebrachte spaartegoed geschiedt door een schriftelijk gegeven opdracht aan Holland Beleggingsgroep met het verzoek het op te nemen bedrag 1) naar de tegenrekening, zoals omschreven in artikel 5 sub a, over te maken, 2) het op te nemen bedrag aan te wenden voor aankoop van aandelen in een door Holland Beleggingsgroep aangeboden beleggingsinstelling, 3) het volledige spaartegoed onder te brengen in de levensloopmodelportefeuille.
- b. De ingevolge artikel 13 van dit reglement verschuldigde kosten zullen ten laste van Allianz Design Levensloop worden gebracht.
- c. Voor opdrachten dient het door Holland Beleggingsgroep en Allianz Nederland ter beschikking gestelde formulier gebruikt te worden.
- d. Het opnemen van geld kan slechts op gezamenlijk verzoek van de rekeninghouder en de werkgever.

13. Kosten

De navolgende kosten kunnen in rekening worden gebracht:

- a. Bij aankoop van aandelen in de door Holland Beleggingsgroep aangeboden beleggingsinstellingen worden, indien de rekeninghouder dit is overeengekomen met de cliëntenremisier, aanbrengkosten van maximaal 3% over iedere opdracht tot aankoop van aandelen gedurende een eveneens tussen de rekeninghouder en cliëntenremisier schriftelijk overeengekomen periode ten laste van de storting gebracht.
- b. Bij een storting van gelden in de levensloopmodelportefeuille worden, indien de rekeninghouder dit is overeengekomen met de cliëntenremisier, aanbrengkosten van maximaal 3% ten laste van de storting in de levensloopmodelportefeuille gebracht gedurende een eveneens tussen de rekeninghouder en cliëntenremisier schriftelijk overeengekomen periode.
- c. Bij verkoop van aandelen in een door Holland Beleggingsgroep aangeboden beleggingsinstelling wordt 0,5% van de verkoopopbrengst in rekening gebracht.
- d. Bij het opnemen van het tegoed van de levensloopmodelportefeuille wordt 0,5% van het tegoed van de levensloopmodelportefeuille in rekening gebracht.
- e. Bij het switchen van een vordering in aandelen op een beleggingsinstelling in een vordering in aandelen op een andere beleggingsinstelling, aangeboden door Holland Beleggingsgroep wordt 0,5% van de verkoopopbrengst van de ingevolge het switchen te verkopen aandelen in rekening gebracht.
- f. Bij het switchen van het volledige tegoed van de levensloopmodelportefeuille in een vordering in aandelen op een door Holland Beleggingsgroep aanbo-

den beleggingsinstelling en/of als spaartegoed bij Holland Beleggingsgroep wordt 0,5% van de verkoopopbrengst van de beleggingsinstelling, aangehouden binnen de levensloopmodelportefeuille, in rekening gebracht.

- g. Bij het switchen van alle vorderingen in aandelen op de beleggingsinstellingen naar de levensloopmodelportefeuille wordt 0,5% van de verkoopopbrengst van de ingevolge het switchen te verkopen aandelen in rekening gebracht.
- d. Over het tegoed van de levensloopmodelportefeuille waarvoor aandelen zijn aangekocht wordt jaarlijks een service fee van 1% in rekening gebracht.
- e. Bij een spoedbetaling naar de vaste tegenrekening conform artikel 5 sub a wordt EUR 7,- per transactie in rekening gebracht.

14. Beleggingsprofiel

- a. Holland Beleggingsgroep zal de rekeninghouder aan de hand van een vragenlijst, genaamd de profieltest, eventueel periodiek, zijn beleggingsprofiel laten bepalen. Door het invullen van de profieltest wordt op basis van het beleggingsdoel, de beleggingshorizon, de risicohouding en de beleggingservaring het beleggingsprofiel bepaald.
- b. De rekeninghouder is gehouden de door Holland Beleggingsgroep ter beschikking gestelde vragenlijst waarheidsgetrouw in te vullen.
- c. Aan het op basis van de profieltest vastgestelde beleggingsprofiel en de daar aan verbonden allocatieaanbeveling kunnen geen rechten worden ontleend door de rekeninghouder. De rekeninghouder is zelf verantwoordelijk voor het in overeenstemming met zijn beleggingsprofiel houden van zijn beleggingen.
- d. De rekeninghouder is zich bewust van het feit, dat hij op eigen initiatief en voor eigen risico aandelen aan- en/of verkoopt op zijn Allianz Design Levensloop. Holland Beleggingsgroep verstrekt geen adviezen over de aan- en verkoop van aandelen in de door haar aangeboden beleggingsinstellingen.

15. Stem- of vergaderrechten

Holland Beleggingsgroep zal de rekeninghouder die zijn stem- of vergaderrechten wenst uit te oefenen op de hem volgens zijn Allianz Design Levensloop toekomstende volle aandelen daartoe in staat stellen. De rekeninghouder dient hiertoe een schriftelijk verzoek in bij Holland Beleggingsgroep, welk verzoek Holland Beleggingsgroep moet hebben bereikt binnen de in de oproeping tot de desbetreffende vergadering van aandeelhouders gestelde termijn.

16. Dividenden

De eventueel door een beleggingsinstelling uit te keren dividenden zullen worden aangewend voor de aankoop van aandelen in dezelfde beleggingsinstelling. Dit laatste zal geschieden tegen de openingskoers aan Euronext Amsterdam N.V. op de eerste beursdag na de dag waarop de aandelen van de beleggingsinstelling 'ex dividend' genoteerd worden c.q. – voor zover het de niet beursgenoteerde beleggingsinstellingen betreft – tegen de daarvoor door de beleggingsinstelling gepubliceerde eerstvolgende 'ex dividend' koers.

17. De Stichting Holland Beleggersrekening

- a. De Stichting houdt aan op haar naam alle aandelen toekomend aan alle rekeninghouders van een Allianz Design Levensloop.
- b. Holland Beleggingsgroep verbindt zich namens de beleggingsinstellingen er

zorg voor te dragen dat een zodanig aantal aandelen aan de Stichting zal worden geleverd als overeenkomt met het totaal der aandelensaldi van alle rekeninghouders van een Allianz Design Levensloop.

- c. Alle kosten die verband houden met of voortvloeien uit het houden van aandelen door de Stichting, daaronder begrepen eventueel verschuldigd bewaarloon en kosten verbonden aan het in stand houden van de Stichting en haar organisatie, komen voor rekening van Holland Beleggingsgroep.
- d. De Stichting is niet verplicht de aandelen per rekeninghouder te individualiseren.

18. Dagafschriften

- a. De rekeninghouder van iedere Allianz Design Levensloop ontvangt van Holland Beleggingsgroep na elke mutatie op zijn Allianz Design Levensloop een dagafschrift waarop het nieuwe tegoed staat vermeld. De rekeninghouder wordt geacht te hebben ingestemd met de inhoud van deze dagafschriften of andere opgaven door Holland Beleggingsgroep, indien hij deze niet binnen 30 dagen heeft betwist, nadat deze opgaven redelijkerwijze geacht kunnen worden hem te hebben bereikt.
- b. De in artikel 1 van dit reglement bedoelde vorderingen, die luiden in aandelen worden op de dagafschriften verantwoord tot in 4 decimalen, waarbij het getal voor de komma een vordering in gehele aandelen vertegenwoordigt.
- c. De rekeninghouder is verplicht zo spoedig mogelijk veranderingen in zijn persoonlijke gegevens schriftelijk aan Holland Beleggingsgroep mee te delen. Tot ontvangst van bovenbedoelde schriftelijke mededeling is Holland Beleggingsgroep bevoegd de persoonlijke gegevens, zoals tot dan toe geregistreerd, als correct en volledig te beschouwen.
- d. Tegenover de rekeninghouder strekt de door Holland Beleggingsgroep gevoerde administratie tot volledig bewijs, behoudens door de rekeninghouder geleverd tegenbewijs.

19. Opheffing Allianz Design Levensloop

- a. De rekeninghouder dient schriftelijk aan Holland Beleggingsgroep mededeling te doen van zijn wens tot opheffing van zijn Allianz Design Levensloop.
- b. Opheffing impliceert afwikkeling van alle vorderingen die onder het desbetreffende cliëntnummer zijn geadmistreerd.
- c. Bij het opheffen van Allianz Design Levensloop en het verzoek tot overboeking naar een levensloprekening bij een andere financiële instelling, dient de rekeninghouder ten genoegen van Holland Beleggingsgroep een document te overleggen, waaruit blijkt dat de rekeninghouder bij de andere financiële instelling een levensloprekening betreft.
- d. Het staat Holland Beleggingsgroep vrij in de navolgende gevallen een Allianz Design Levensloop op te heffen indien:
 - 1) Allianz Design Levensloop gedurende 2 jaar onafgebroken een nihilsaldo aangeeft;
 - 2) de rekeninghouder de leeftijd van 65 jaar heeft bereikt.

20. Valutering

- a. Bij het storten van spaarsaldi op Allianz Design Levensloop geldt als valutadatum de eerste werkdag na de dag waarop de gelden op de rekening van

Holland Beleggingsgroep zijn bijgeschreven. Voor het opnemen van spaartegoed van Allianz Design Levensloop geldt de laatste werkdag voor de vereveningsdatum van de Bankgirocentrale als valutadatum.

- b. Er wordt geen valutadag in rekening gebracht, indien de opbrengst van een verkoop van aandelen in een beleggingsinstelling (aangeboden door Holland Beleggingsgroep) als spaartegoed bij Holland Beleggingsgroep wordt ondergebracht.
- c. Er wordt geen valutadag in rekening gebracht, indien het volledige tegoed opgebouwd binnen de levensloopmodelportefeuille als spaartegoed bij Holland Beleggingsgroep wordt ondergebracht.
- d. Bij opdrachten, waar het spaartegoed nog dezelfde dag op de vaste tegenrekening als omschreven in artikel 5 sub a dient te worden overgemaakt, wordt geen valutadag in rekening gebracht. De rekeninghouder is hiervoor de kosten, zoals vermeld in artikel 13 verschuldigd.

21. Rente

- a. De rente, die wordt vergoed over het bij Holland Beleggingsgroep ondergebrachte spaartegoed, is variabel en kan dagelijks worden aangepast aan de markt situatie.
- b. Holland Beleggingsgroep kan een afwijkend rentepercentage vaststellen voor:
 - een spaartegoed van meer dan EUR 1.000.000;
 - verschillende op één adres geregistreerde bij Holland Beleggingsgroep onder gebrachte rekeningen met een gezamenlijk spaartegoed van meer dan EUR 1.000.000;
- c. De te vergoeden rente wordt per kalenderjaar berekend volgens de dagelijkse methode. Bijschrijving van de rente over het spaartegoed op Allianz Design Levensloop vindt in januari van het volgende jaar plaats met valutadatum 1 januari. Bij opheffing van Allianz Design Levensloop wordt de rente tegelijk met het spaartegoed op Allianz Design Levensloop overgemaakt.

22. Wet bescherming Persoonsgegevens

Bij de aanvraag van een financiële dienst worden persoonsgegevens en eventuele andere gegevens gevraagd.

Deze worden verwerkt ten behoeve van het aangaan en uitvoeren van financiële diensten en het beheren van de daaruit voortvloeiende relaties met inbegrip van voorkoming en bestrijding van fraude en het uitvoeren van activiteiten gericht op het vergroten van het klantenbestand. Op deze verwerking van persoonsgegevens is de gedragscode "Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen" van toepassing. In deze gedragscode worden rechten en plichten van partijen bij gegevensverwerking weergegeven. De volledige tekst van de gedragscode kunt u opvragen bij de Nederlandse Vereniging van Banken, Postbus 3543, 1001 AH Amsterdam, www.nvb.nl

23. Algemene Voorwaarden

De Algemene Voorwaarden (voor Spaarbanken) waarvan de tekst door de Nederlandse Vereniging van Banken is gedeponeerd ter griffie van de Arrondissementsrechtbank te Amsterdam en waarvan de rekeninghouder bij opening van zijn Allianz Design Levensloop verklaart een exemplaar te hebben ontvangen, zijn – voor zover zij niet in strijd zijn met bepalingen uit dit reglement – van toepassing op de rechtsverhouding tussen de rekeninghouder en Holland Beleggingsgroep

voor zover die betrekking heeft op aangelegenheden ter zake van Allianz Design Levensloop.

24. Toepasselijk Recht

- a. Nederlands recht is van toepassing op de rechtsverhouding tussen de rekeninghouder enerzijds en Holland Beleggingsgroep, de Stichting en/of de beleggingsinstellingen anderzijds, voor zover die betrekking heeft op aangelegenheden ter zake van Allianz Design Levensloop.
- b. Geschillen die direct dan wel indirect betrekking hebben op aangelegenheden ter zake van dit reglement en/of op Allianz Design Levensloop zullen aan de daartoe bevoegde rechter te Amsterdam worden voorgelegd.

25 Klachtenprocedure

Klachten over de door de rekeninghouder geopende Allianz Design Levensloop worden door Holland Beleggingsgroep zeer zorgvuldig behandeld. Mocht de rekeninghouder een klacht hebben, dan kan deze worden voorgelegd aan Holland Beleggingsgroep B.V., ter attentie van de directie, Postbus 40, 3430 AA Nieuwegein (info@hollandbeleggingsgroep.nl). Mocht de klacht niet naar tevredenheid worden opgelost, dan kan de klacht worden voorgelegd aan de Klachtencommissie van het Dutch Securities Institute, Postbus 3861, 1001 AR Amsterdam. Per klacht is een eigen bijdrage van de rekeninghouder aan de Stichting DSI verschuldigd.

26. Wijziging reglement

Holland Beleggingsgroep is te allen tijde gerechtigd om dit reglement met onmiddellijke ingang te wijzigen. Wijzigingen ten nadele van de rekeninghouders zullen niet eerder ten opzichte van de bestaande rekeninghouders ingaan dan na een tijdsverloop van 90 dagen, nadat Holland Beleggingsgroep de desbetreffende rekeninghouders van de door te voeren wijzigingen in kennis heeft gesteld. Kennisgeving van wijzigingen in het reglement geschiedt door publicatie in twee of meer in Nederland algemeen verspreide dagbladen. De rekeninghouder kan binnen de hierboven bedoelde termijn zijn Allianz Design Levensloop onder de alsdan geldende voorwaarden opheffen conform artikel 19 zonder dat hiervoor additionele kosten (anders dan de kosten genoemd in artikel 13) in rekening worden gebracht.

27. Slotbepaling

- a. Door opening van een rekening behorend bij Allianz Design Levensloop onderwerpt de rekeninghouder zich aan dit reglement.
- b. Holland Beleggingsgroep beslist in gevallen waarin dit reglement niet voorziet.
- c. Dit reglement is kosteloos op te vragen bij Holland Beleggingsgroep.
- d. De rekeninghouder van een Allianz Design Levensloop worden geacht bekend te zijn met de mededelingen, die door Holland Beleggingsgroep aan diens laatst bij Holland Beleggingsgroep bekende adres zijn gedaan.
Van zo'n brief strekt de aanwezigheid van de kopie ten kantore van Holland Beleggingsgroep tot volledig bewijs.
- e. Op Allianz Design Levensloop is van toepassing de levensloopregeling als bedoeld in hoofdstuk IIC van de Wet op de loonbelasting 1964 juncto Hoofdstuk 5a van de Uitvoeringsregeling Loonbelasting 2001.

