

Voorwaarden  
Centraal Beheer Achmea  
Beleg & Spaarrekening

# Voorwaarden Centraal Beheer Achmea Beleg- en Spaarrekening

## Artikel 1 | Begripsomschrijvingen

In deze voorwaarden wordt verstaan onder:

- a. **Centraal Beheer Achmea Beleggingsinstellingen**  
De beleggingsinstellingen waarin met de Beleg- en Spaarrekening kan worden belegd;
- b. **Beleg- en spaarrekening**  
Een door Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten op naam van Cliënt te openen rekening, waarop door Cliënt kan worden gespaard en waar betalingen en ontvangsten uit hoofde van effectentransacties die Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten voor Cliënt heeft verricht kunnen worden geboekt;
- c. **Beleggersrekening**  
De rekening die door Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten op naam van Cliënt wordt geopend bij Stichting Achmea Beleggersgiro;
- d. **Cliënt**  
De natuurlijke persoon - of in geval van een Gemeenschappelijke Rekening de natuurlijke personen - aan wie Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten de onder deze voorwaarden geboden diensten verleent en op wiens naam door Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten daartoe een Centraal Beheer Achmea Beleg- en spaarrekening zal worden geadministreerd;
- e. **Gezamenlijke Rekening**  
Een Centraal Beheer Achmea Beleg- en spaarrekening ten aanzien waarvan meer dan één natuurlijke persoon rekeninghouder is;
- f. **Order**  
Instructie van Cliënt aan Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten tot aan- of verkoop van rechten van deelneming in Centraal Beheer Achmea Beleggingsinstellingen;
- g. **Tegenrekening**  
Een ten name van Cliënt gestelde betaalrekening bij een Nederlandse bank- of giro-instelling;
- h. **Stichting Achmea Beleggersgiro**  
Een separate, risicomijdende entiteit, opgericht om rechten van deelneming in Achmea beleggingsinstellingen voor cliënten te bewaren.

## Artikel 2 | Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten

Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten is een handelsnaam van Achmea Retail Bank N.V., KvK Amsterdam, 27261999, statutair gevestigd in Den Haag en kantoorhoudend aan de Storkstraat 12, 3833 LB te Leusden, Nederland. Achmea Retail Bank is aanbieder van kredieten en spaarproducten en bemiddelaar van verzekeringen. Als beleggingsonderneming verleent Achmea Retail Bank diensten met betrekking tot de Achmea Beleggingsinstellingen. Achmea Retail Bank adviseert daarbij niet. Achmea Retail Bank handelt daarbij

onder de handelsnamen Avéro Achmea Bancaire Diensten, Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten en FBTO. Achmea Retail Bank staat onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten (www.afm.nl) en van De Nederlandsche Bank (www.dnb.nl). Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten is telefonisch te bereiken onder nummer (055) 579 9111 en per post op Postbus 9150, 7300 HZ Apeldoorn.

### **Artikel 3 | De diensten**

- 3.1 Taken van Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten  
Nadat een cliënt door Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten als Cliënt is geaccepteerd, verricht Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten onder deze voorwaarden Beleg- en Spaarrekening aan Cliënt de volgende diensten en nevendiensten:
- a) Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten opent op naam van Cliënt een Beleg- en Spaarrekening en bewerkstelligt dat op naam van Cliënt een Beleggersrekening wordt geopend.
  - b) Op instructie van Cliënt en met inachtneming van de van toepassing zijnde voorwaarden en wet- en regelgeving kan Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten orders doorgeven of uitvoeren met betrekking tot rechten van deelneming in de Centraal Beheer Achmea Beleggingsinstellingen.
  - c) Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten draagt zorg voor de afwikkeling van de transacties die zij voor Cliënt heeft verricht in rechten van deelneming in de Centraal Beheer Achmea Beleggingsinstellingen en zorgt voor de bewaring van die rechten voor Cliënt.
- 3.2 Execution Only  
Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten heeft er voor gekozen bij haar dienstverlening op basis van deze Voorwaarden Beleg- en Spaarrekening geen beleggingsadviezen te verstrekken. Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten verleent haar diensten derhalve op basis van ‘execution only’. Dit betekent dat Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten niet beoordeelt of de beleggingsdiensten die zij uit hoofde van deze voorwaarden verricht, voor Cliënt passend en geschikt zijn en jegens Cliënt geen enkele verplichting heeft tot het verstrekken van beleggingsadviezen of tot het in kennis stellen van Cliënt van (openbare) informatie of informatie van derden. Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten toetst bij het doorgeven of uitvoeren van de door Cliënt opgegeven order(s) met betrekking tot rechten van deelneming in de Centraal Beheer Achmea Beleggingsinstellingen uitsluitend of voor de afwikkeling daarvan op de Beleg- en Spaarrekening respectievelijk de Beleggersrekening voldoende saldo aanwezig is.

- 3.3 Voorwaarden  
Op de door Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten verleende diensten zijn van toepassing:
- a. deze voorwaarden Centraal Beheer Achmea Beleg- en spaarrekening, mede inhoudende het Reglement Achmea Beleggersgiro;
  - b. de Algemene Bankvoorwaarden die zijn vastgesteld door de Nederlandse Vereniging van Banken (de “Algemene Bankvoorwaarden”), voor zover deze niet strijdig zijn met de voorwaarden Centraal Beheer Achmea Beleg- en spaarrekening.
- 3.4 Minderjarig  
Indien Cliënt minderjarig is, dan is schriftelijke toestemming van ouder of voogd voorwaarde voor het verlenen van de diensten onder deze voorwaarden en zullen uitsluitend ouders en of voogd bevoegd zijn ten aanzien van het saldo van de Beleg- en Spaarrekening of de Beleggersrekening.

### **Artikel 4 | Cliëntclassificatie**

Op basis van regelgeving is Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten verplicht haar cliënten te classificeren. De classificatie van u als cliënt is vooral van invloed op de mate van zorgplicht van Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten jegens u. Doel van de regelgeving is om er voor te zorgen dat elke cliënt zo veel mogelijk de zorgplicht en informatie krijgt die bij hem of haar past. Om aan al haar cliënten dezelfde hoge mate van zorgplicht en informatie te verschaffen, heeft Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten ervoor gekozen al haar cliënten te classificeren als “niet-professionele cliënten”. Deze classificatie biedt u de hoogste normen voor wat betreft zorgplicht en informatieverstrekking. Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten biedt haar cliënten niet de mogelijkheid te opteren voor een hiervan afwijkende classificatie.

### **Artikel 5 | De Beleg- en Spaarrekening**

- 5.1 Minimuminleg  
De minimuminleg voor de Beleg- en Spaarrekening bedraagt tien euro per overboeking.
- 5.2 Beschikken  
Over het saldo van de Beleg- en spaarrekening kan door Cliënt worden beschikt door telefonische of schriftelijke opdracht tot overschrijving van een eventueel positief saldo naar de Tegenrekening of een andere rekening bij Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten of ten behoeve van de aankoop van rechten van deelneming in Centraal Beheer Achmea Beleggingsinstellingen.

- 5.3 **Blokkering**  
Over een tegoed op de Beleg- en spaarrekening kan altijd en tot ieder gewenst bedrag zonder voorafgaande kennisgeving worden beschikt. Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten is echter bevoegd een deel van het tegoed onder zich te houden, indien zij dat nodig acht.
- 5.4 **Debetsaldo**  
Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten biedt op de Beleg- en Spaarrekening geen kredietfaciliteit. Cliënt is verplicht een debetsaldo op de Centraal Beheer Achmea Beleg- en spaarrekening terstond aan te zuiveren. Indien Cliënt deze verplichting, na schriftelijke ingebrekestelling, niet nakomt is het debetsaldo direct opeisbaar. Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten zal vervolgens gebruik gaan maken van haar bevoegdheden als pandhouder, zoals beschreven staat in artikel 12
- 5.5 **Rente**  
Over het saldo op de Beleg- en Spaarrekening wordt rente vergoed (over een maximum creditsaldo van EUR 250.000,- per natuurlijke persoon die rekeninghouder is) of in rekening gebracht (bij een debetsaldo) in overeenstemming met de door Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten gehanteerde berekeningsmethode. De hoogte van de rente is variabel en wordt vermeld op het rekeningafschrift. Rente wordt door Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten op maandelijks basis op de Beleg- en spaarrekening bij of afgeboekt.
- 5.6 **Bevoegdheid bij Gemeenschappelijke Rekening**  
Indien sprake is van een Gemeenschappelijke Rekening zullen de betrokken natuurlijke personen zowel gezamenlijk als ieder afzonderlijk bevoegd zijn alle toegestane transacties te verrichten (waartoe zij elkander bij acceptatie van deze voorwaarden over en weer volmacht verlenen). In uitzondering hierop zullen de betrokken natuurlijke personen uitsluitende tezamen bevoegd zijn ten aanzien van het opgeven van namen, adres, Burgerservice nummer en andere persoonlijke gegevens, Tegenrekening en indien daarvan sprake is een machtiging, alsmede ten aanzien van het opheffen van de Beleg- en spaarrekening. Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten zal te allen tijde bevoegd zijn om in specifieke gevallen de medewerking van alle bij de Gemeenschappelijke Rekening betrokken natuurlijke personen te verlangen.
- 5.8 **Hoofdelijkheid bij Gemeenschappelijke Rekening**  
De betrokken natuurlijke personen bij een Gemeenschappelijke Rekening zullen ten opzichte van Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten voor alle vorderingen die verband houden met de diensten waarop deze voor-

waarden zien, hoofdelijk aansprakelijk zijn en doen hierbij voor zover mogelijk op voorhand afstand van de rechten die zij te eniger tijd aan hun hoofdelijke schuldenaarschap jegens Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten zouden kunnen ontleen.

- 5.9 **Overlijden bij Gemeenschappelijke Rekening**  
In geval van overlijden van één van de bij een Gemeenschappelijke Rekening betrokken natuurlijke personen, zullen de bevoegdheden van de overige natuurlijke persoon of personen gelijk blijven en zullen de erfgenamen van de overledene in de plaats treden van de overledene indien en nadat de daartoe benodigde formaliteiten zijn vervuld.

## **Artikel 6 | Communicatie**

- 6.1 **Instructies, orders**  
Instructies tot overboeking van geld van de Beleg- en Spaarrekening of orders tot aan- of verkoop van rechten van deelneming in Centraal Beheer Achmea Beleggingsinstellingen kunnen door Cliënt schriftelijk aan Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten worden gegeven op het hierboven in artikel 2 genoemde adres of telefonisch op het telefoonnummer (055) 579 9111.
- 6.2 **Overige communicatie**  
Overige communicatie, zoals aanpassingen in bijvoorbeeld naam- en adresgegevens dienen door Cliënt schriftelijk te worden gestuurd aan het in artikel 2 genoemde adres van Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten. Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten zal bij haar communicatie met Cliënt gebruik maken van de haar door Cliënt verstrekte adresgegevens en telefoonnummer.
- 6.3 **Taal**  
Alle correspondentie en mondelinge communicatie met Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten dient te worden gevoerd in het Nederlands.
- 6.4 **Informatie via website**  
Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten kan informatie verstrekken via een website. Cliënt stemt uitdrukkelijk in met het gebruik van de website als middel voor informatieverstrekking. Achmea Retail Bank zal cliënt elektronisch (via e-mail of anderszins) op de hoogte brengen van de plaats waar toegang tot de informatie gekregen kan worden.
- 6.5 **Klachten**  
Indien Cliënt een klacht heeft over een product of dienst van Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten, kan Cliënt deze indienen bij de klach-

tenmanager van Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten. Postadres: Postbus 9150, 7300 HZ Apeldoorn. Voor de te volgen procedure in geval van klachten wordt verwezen naar artikel 20.

## **Artikel 7 | Uitvoeren van Orders**

- 7.1 Rechten van deelneming in Centraal Beheer Achmea Beleggingsinstellingen  
Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten verleent haar diensten als beleggingsonderneming uitsluitend met betrekking tot deelnemingsrechten in Centraal Beheer Achmea Beleggingsinstellingen. Voor de kenmerken hiervan verwijzen wij u naar artikel 8.
- 7.2 Uitvoeren van orders  
Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten ontvangt uw orders tot aan- en verkoop van rechten van deelneming in de Centraal Beheer Achmea Beleggingsinstellingen en zorgt er voor dat deze worden uitgevoerd. Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten handelt hierbij altijd op basis van ‘execution only’. Dat wil zeggen dat Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten bij het verlenen van haar beleggingsdiensten niet adviseert. Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten zal uw order uitvoeren zonder te beoordelen of deze voor u passend is. Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten zal uw order uitsluitend toetsen aan de aanwezigheid van voldoende saldo op uw Beleg- en Spaarrekening of Beleggersrekening. Indien op uw Beleg- en Spaarrekening of uw Beleggersrekening niet voldoende saldo is voor het afwikkelen van uw order, zal Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten uw order niet uitvoeren.
- 7.3 Weigeren van instructies  
Indien een van Cliënt ontvangen order naar de mening van Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten niet duidelijk of correct is, zal Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten contact opnemen met Cliënt teneinde de inhoud van de door Cliënt gegeven order vast te stellen. Eerst nadat Cliënt een naar de mening van Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten duidelijke of correcte order heeft gegeven zal Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten deze order uitvoeren. Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten is niet aansprakelijk voor schade die zich in een dergelijk geval voordoet doordat de order niet of met vertraging wordt uitgevoerd.
- 7.4 Automatische incasso van de Tegenrekening  
Indien Cliënt belegt met automatische incasso van de Tegenrekening voor de voldoening van de koopsom, zal de storno van deze automatische incasso niet leiden tot het terugdraaien van de aankoop van de betreffende

rechten van deelneming. Indien hierdoor een debetsaldo ontstaat op de Beleg- en Spaarrekening dient Cliënt dit debetsaldo zo spoedig mogelijk aan zuiveren.

- 7.5 Orderuitvoeringsbeleid  
Bij het uitvoeren van orders voor aan- en verkoop van rechten van deelneming in de Achmea beleggingsinstellingen streeft Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten er naar om het best mogelijke resultaat voor haar cliënten te behalen. Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten houdt daarbij in het bijzonder rekening met de prijs van de financiële instrumenten en de uitvoeringskosten van de order, alsmede met de snelheid en waarschijnlijkheid van uitvoering en afwikkeling, de omvang, de aard en alle andere voor de uitvoering van de order relevante aspecten. Met het oog hierop heeft Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten een beleid vastgesteld met betrekking tot de uitvoering van cliëntenorders. Uitgangspunt van dit beleid is dat Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten alle orders die zij ontvangt doet uitvoeren door deze te (doen) versturen naar het Euronext Fund Service systeem van Euronext Amsterdam. Door ondertekening van deze overeenkomst geeft u Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten toestemming uw orders uit te voeren conform dit beleid.
- 7.6 Euronext Fund Service Systeem  
Indien een opdracht tot aan- of verkoop van rechten van deelneming door Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten op een werkdag is ontvangen vóór 15.30 uur, zal de uitvoering van de opdracht plaatsvinden op de volgende werkdag om 10.00 uur. Indien een opdracht tot aan- of verkoop van rechten van deelneming is ontvangen op een dag die niet een werkdag is of na 15.30 uur is ontvangen, geldt deze als ontvangen op de daaropvolgende werkdag vóór 15.30 uur.

## **Artikel 8 | Kenmerken van rechten van deelneming in beleggingsinstellingen**

- 8.1 Algemene kenmerken  
Een beleggingsinstelling is een vermogen waarin ter gemeenschappelijke belegging van cliënten gevraagde of verkregen gelden of andere goederen zijn of worden opgenomen teneinde cliënten in de opbrengst van de beleggingen te doen delen. De beleggingsinstellingen zijn ‘open end’ van karakter, wat inhoudt dat de beleggingsinstelling behoudens uitzonderingssituaties, zelf op continue basis optreedt als kopende of verkopende partij van de deelnemingsrechten. De deelnemingsrechten zijn daardoor over het algemeen goed verhandelbaar. De risico’s die met beleggen in beleggingsinstellingen gepaard gaan zijn afhankelijk van het beleggingsbeleid per beleggingsinstelling. Beleggingsinstellingen kunnen bijvoorbeeld

beleggen in aandelen en obligaties, maar kunnen ook beleggen met geleend geld of in derivaten. De mogelijkheid bestaat dat uw belegging in een beleggingsinstelling in het geheel verloren gaat.

#### 8.2 Informatie per beleggingsinstelling

Door de grote verschillen die kunnen bestaan tussen verschillende beleggingsinstellingen kunnen de kenmerken en risico's verbonden aan de rechten van deelneming in verschillende beleggingsinstellingen niet in een algemene tekst worden omschreven. Van alle beleggingsinstellingen is een financiële bijsluiter en een prospectus met gedetailleerde informatie aanwezig op de website ([www.achmeabeleggingsfondsen.nl](http://www.achmeabeleggingsfondsen.nl)) van Achmea Beleggingsfondsen Beheer B.V., de beheerder van de verschillende beleggingsinstellingen van Achmea. Deze financiële bijsluiters en prospectussen zijn ook telefonisch aan te vragen op nummer (055) 579 9111 of schriftelijk naar Postbus 9150, 7300 HZ Apeldoorn. Lees het prospectus van de beleggingsinstelling waar uw keuze naar uitgaat, voordat u tot aankoop overgaat, om te beoordelen of de belegging past bij uw risicoprofiel.

#### 8.3 Verplichtingen

Bij het beleggen in deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen gaat u geen verdere verplichtingen aan dan het voldoen van de aankoopprijs plus de kosten voor het uitvoeren van uw aan- en verkoopinstructies en de bewaring van uw deelnemingsrechten.

### Artikel 9 | Afwikkeling van transacties

#### 9.1 Wijze van bewaring

De rechten van deelneming die Cliënt via Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten aankoopt, worden niet door Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten bewaard, maar worden voor uw rekening en risico gehouden door Stichting Achmea Beleggersgiro op basis van het Reglement Achmea Beleggersgiro. U verkrijgt hierdoor een vordering op Stichting Achmea Beleggersgiro. Doordat uw rechten van deelneming niet door Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten worden bewaard, lopen uw beleggingen geen gevaar bij insolventie van Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten. Stichting Achmea Beleggersgiro bewaart de ten behoeve van Cliënt aangehouden rechten van deelneming op omnibusniveau. Dit betekent dat de betreffende rechten van deelneming onderdeel zijn van het vermogen van Stichting Achmea Beleggersgiro en dus bij faillissement van deze stichting in de faillissementsboedel zullen vallen. Hierdoor kunnen cliënten in geval van faillissement van Stichting Achmea Beleggersgiro schade leiden. De kans dat Stichting Achmea Beleggersgiro failliet gaat is echter minimaal. Stichting Achmea Beleggersgiro mag uit

hoofde van geldende regelgeving geen andere activiteiten verrichten dan het houden van de aan cliënten toebehorende gelden en rechten van deelneming en het beheren van de daartoe voor cliënten geopende rekeningen en loopt daardoor vrijwel geen economisch risico. Stichting Achmea Beleggersrekening wordt jegens Cliënt vertegenwoordigd door Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten. Voor het bewaren van rechten van deelneming voor de cliënten van Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten brengt Stichting Achmea Beleggersgiro kosten in rekening. Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten berekent deze kosten door aan Cliënt. Voor aard en omvang van deze kosten wordt verwezen naar het overzicht van minimumbedragen en kosten dat onderdeel vormt van het Reglement Achmea Beleggersgiro als Bijlage 2

#### 9.2 Afwikkeling

Nadat voor Cliënt een transactie tot aan- of verkoop van rechten van deelneming heeft plaatsgevonden, draagt Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten zorg voor de afwikkeling daarvan, door bij- of afschrijven van het gelddeel van de transactie op de Beleg- en Spaarrekening en door te bewerkstelligen dat de rechten van deelneming die onderwerp zijn van de transactie worden bij- of afgeschreven op dan wel van de Beleggersrekening.

#### 9.3 Gelijktijdigheid

Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten zal er voor zorgdragen dat de boekingen uit hoofde van de afwikkeling van een transactie op de Beleg- en Spaarrekening gelijktijdig plaatsvinden met de bijbehorende boekingen op de Beleggersrekening.

#### 9.4 Volmacht

Cliënt geeft Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten door acceptatie van deze voorwaarden volmacht om alle rechtshandelingen te verrichten, waaronder in het bijzonder het belasten van de rekeningen van Cliënt, die verband houden met de afwikkeling van de transacties die voor Cliënt zijn verricht en met het bewaren van de rechten van deelneming ten behoeve van Cliënt.

### Artikel 10 | Rekeningoverzichten

#### 10.1 Transactienota

Na elke transactie stuurt Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten Cliënt een transactienota. In uitzondering hierop kan Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten indien zij voor Cliënt uitsluitend periodieke transacties heeft verricht volstaan met een overzicht van deze transacties per zes maanden.

## 10.2 Positieoverzicht

Tenminste eenmaal per jaar verstrekt Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten aan Cliënt een overzicht van de posities in geld en rechten van deelneming die ten behoeve van Cliënt door Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten en Stichting Achmea Beleggersgiro worden aangehouden.

## 10.3 Controle door Cliënt

Direct na ontvangst van transactie- of positie-informatie dient Cliënt deze te controleren. Cliënt moet Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten van fouten en omissies in deze informatie onverwijld op de hoogte brengen ter beperking van schade.

## Artikel 11 | Kosten en voordelen

### 11.1 Kosten

Voor de door Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten aan Cliënt verleende diensten incasseert Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten van Cliënt de kosten die door Stichting Achmea Beleggersgiro worden berekend en die zijn genoemd in Bijlage 2 bij het Reglement Achmea Beleggersgiro. Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten brengt zelf aan Cliënt geen kosten in rekening.

### 11.2 Incasso

Cliënt geeft Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten volmacht alle kosten in verband met de rekeningen en beleggingen te debiteren van de Beleg & Spaarrekening.

### 11.3 Voordelen

In het kader van haar dienstverlening aan Cliënt kan Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten vergoedingen betalen aan derden of ontvangen van derden. Voor de door haar verrichte diensten met betrekking tot het uitvoeren en afwickelen van orders in rechten van deelneming in de Centraal Beheer Achmea Beleggingsinstellingen ontvangt Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten van de betreffende beleggingsinstellingen een vergoeding gebaseerd op de kwantiteit van door haar uitgevoerde transacties. Van Stichting Achmea Beleggingsgiro ontvangt Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten een deel van de door haar voor Stichting Achmea Beleggingsgiro geïncasseerde kosten. Partijen hanteren hiertoe een verdeelsleutel. Nadere bijzonderheden over deze regeling kunt u opvragen bij Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten.

## Artikel 12 | Pandrecht

### 12.1 Vestigen van pandrecht

Tot meerdere zekerheid voor de nakoming van alle bestaande en toekomstige verplichtingen van Cliënt jegens Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten verpandt Cliënt door ondertekening van het aanvraagformulier Beleg- en Spaarrekening en aanvaarding van deze voorwaarden aan Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten bij deze al hetgeen Stichting Achmea Beleggersgiro aan Cliënt verschuldigd is of zal zijn. Door het bij-schrijven van rechten van deelneming op de Beleggersrekening zal worden geacht mededeling van de verpanding van die rechten van deelneming te zijn gedaan aan Stichting Achmea Beleggersgiro.

### 12.2 Eigen gebruik

Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten zal niet gerechtigd zijn om de rechten van deelneming van Cliënt te herverpanden of anderszins voor eigen rekening te gebruiken.

### 12.3 Toestemming te beschikken

Niettegenstaande de verpanding van de rechten van deelneming aan Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten staat Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten Cliënt toe, om zonder nadere toestemming per transactie te beschikken over de vordering van Cliënt jegens Stichting Achmea Beleggersgiro, welke toestemming door Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten op elk moment door mededeling daarvan aan Cliënt en Stichting Achmea Beleggersgiro kan worden ingetrokken.

### 12.4 Uitwinning

In geval Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten uit hoofde van haar dienstverlening een vordering heeft op Cliënt zal Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten gerechtigd zijn deze te verrekenen met een positief saldo op de Beleg- en Spaarrekening of - indien dit niet voldoende mogelijk is - deze te innen door executie van het pandrecht op de vordering van Cliënt jegens Stichting Achmea Beleggingsgiro.

## Artikel 13 | Overdracht en verpanding

Het is Cliënt niet toegestaan om de rechten uit hoofde van deze voorwaarden, waaronder begrepen de positieve saldi van de Beleg- en Spaarrekening en de Beleggersrekening zonder voorgaande schriftelijke toestemming van Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten over te dragen aan derden of ten behoeve van derden te verpanden of anderszins te bezwaren.

## **Artikel 14 | Persoonsgegevens**

### 14.1 Gebruik van persoonsgegevens

Door het accepteren van deze voorwaarden Beleg- en Spaarrekening geeft Cliënt toestemming tot het gebruik van de persoonsgegevens van Cliënt. Onder persoonsgegevens worden onder meer verstaan de naam- en adresgegevens van Cliënt en alle gegevens die met de aan Cliënt verleende diensten verband houden. Deze gegevens zullen strikt vertrouwelijk worden gebruikt en zullen uitsluitend worden gebruikt binnen de Achmea Groep, tenzij het ter beschikking stellen er van aan derden nodig is voor het uitvoeren van de diensten aan Cliënt of verplicht is krachtens wet- of regelgeving. De gegevens zullen mogen worden gebruikt met het oog op het aanbieden aan Cliënt van andere producten of diensten, tenzij Cliënt aangeeft tegen zulk gebruik bezwaar te hebben.

### 14.2 Wijzigingen in persoonsgegevens

Wijzigingen van naam, adres, woonplaats, en andere persoonsgegevens zoals bijvoorbeeld de Tegenrekening en een eventuele machtiging dienen door Cliënt uiterlijk 10 dagen voor de datum van wijziging schriftelijk aan Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten te worden meegedeeld.

## **Artikel 15 | Opnemen van telefoongesprekken**

Cliënt stemt in met het opnemen van telefoongesprekken tussen Cliënt en Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten en aanvaardt dat een opname of registratie van een telefoongesprek door Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten als bewijsmiddel kan worden gebruikt.

## **Artikel 16 | Wijzigingen in de voorwaarden Beleg- en Spaarrekening**

Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten is bevoegd om in deze voorwaarden in redelijkheid wijzigingen aan te brengen. Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten zal Cliënt hiervan schriftelijk op de hoogte brengen. De wijzigingen zullen vier weken nadat deze aan Cliënt zijn meegedeeld tussen partijen van kracht worden.

## **Artikel 17 | Opzegging**

De dienstverlening van Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten aan Cliënt kan zowel door Cliënt als door Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten uitsluitend schriftelijk worden opgezegd. Na opzegging zullen van de Beleg- en Spaarrekening geen opnames mogelijk zijn. Na ontvangst door Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten van een verzoek tot beëindiging van haar diensten, zal Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten alle rechten van deelneming zoals die voor Cliënt door Stichting Achmea Beleggersgiro worden aangehouden verkopen. Na afwikkeling van deze transacties zal Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten een eindafrekening maken. Een eventueel

positief saldo op de Beleg- en Spaarrekening zal door Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten worden geboekt naar de Tegenrekening, waarna de Beleg- en Spaarrekening wordt opgeheven. Indien Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten haar dienstverlening aan Cliënt opzegt, zal zij Cliënt desgevraagd de reden van die opzegging schriftelijk meedelen.

## **Artikel 18 | Belangenconflicten**

Situaties zijn mogelijk waar zich bij of door het verlenen van diensten door Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten belangenconflicten zouden kunnen voordoen tussen Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten en haar cliënten of tussen haar cliënten onderling. Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten heeft procedures opgesteld en maatregelen getroffen voor het voorkomen van en omgaan met dergelijke belangenconflicten. Deze procedures en maatregelen heeft Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten vastgelegd in een beleid. Op uw verzoek zendt Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten u een samenvatting van dit beleid toe

## **Artikel 19 | Compensatiestelsel**

### 19.1 Depositogarantiestelsel

Op grond van het depositogarantiestelsel kan de rechthebbende van één of meer bedragen in geld die op zijn naam bij een bank worden aangehouden en die voldoen aan de daarvoor geldende criteria, in aanmerking komen voor een uitkering indien De Nederlandsche Bank constateert dat de desbetreffende bank niet meer aan haar verplichtingen kan voldoen. Voor de beantwoording van de vraag of een beroep op het depositogarantiestelsel in een individueel geval mogelijk is, is de ter zake geldende wet- en regelgeving bepalend.

### 19.2 Beleggerscompensatiestelsel

Op grond van het beleggerscompensatiestelsel kan de houder van één of meer rekeningen die op zijn naam bij een bank worden aangehouden voor het bewaren en administreren van financiële instrumenten en die voldoen aan de daarvoor geldende criteria, in aanmerking komen voor een uitkering indien De Nederlandsche Bank constateert dat de desbetreffende bank niet meer aan haar verplichtingen kan voldoen. De uitkering is gebaseerd op de marktwaarde van de financiële instrumenten op dat moment. Voor de beantwoording van de vraag of een beroep op het beleggerscompensatiestelsel in een individueel geval mogelijk is, is de ter zake geldende wet- en regelgeving bepalend



## **Artikel 20 | Toepasselijk recht, geschillen**

### 20.1 Toepasselijk recht

Op deze voorwaarden en de daaronder door Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten verleende diensten is Nederlands recht van toepassing.

### 20.2 Klachten

Indien Cliënt een klacht heeft over een product of dienst van Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten, kan Cliënt deze indienen bij de klachtenmanager van Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten. Postadres: Postbus 9150, 7300 HZ Apeldoorn. Bij de klachtenmanager kan de interne klachtenprocedure van Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten worden opgevraagd.

### 20.3 Geschillen

Geschillen tussen Cliënt en Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten kunnen uitsluitend worden voorgelegd aan de bevoegde Nederlandse rechter, tenzij dwingende bepalingen van wet- of regelgeving of internationale verdragen anders voorschrijven. In uitzondering hierop is Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten, in geval dit in relatie tot Cliënt van belang is, gerechtigd een geschil aanhangig te maken bij een bevoegde buitenlandse rechter.

### 20.4 KiFiD

In uitzondering op het vorige lid en met inachtneming van de toepasselijke regels is Cliënt, indien hij als eisende partij optreedt, bevoegd om geschillen aanhangig te maken bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD), Postbus 93257, 2509 AG DEN HAAG, Telefoon 0900-3552248 (www.kifid.nl).

## **Reglement Achmea Beleggersgiro**

## **Artikel 1 | Beleggersrekening Definities**

1.1. Elk van de in bijlage bij dit reglement vermelde beleggingsinstellingen stelt beleggers in de gelegenheid giraal te beleggen in aandelen, participaties en andere rechten van deelneming van de desbetreffende beleggingsinstelling, door middel van het openen van een Beleggersrekening, zulks onder de in dit reglement vermelde voorwaarden.

1.2. In dit reglement wordt verstaan onder:

Aandelen: aandelen, participaties en andere rechten van deelneming in de desbetreffende Beleggingsinstelling;

Achmea Holding N.V.: een naamloze vennootschap statutair gevestigd te Zeist en met adres: Handelsweg 2, 3707 NH Zeist;

Achmea Beleggersgiro: het geheel van Beleggersrekeningen;

Bancaire werkdag: een dag waarop de officiële markt van de effectenbeurs van Euronext N.V. en Centraal Beheer Achmea in Nederland geopend zijn voor het (laten) uitvoeren van effectentransacties;

Belegger: de natuurlijke persoon of rechtspersoon die door middel van een Beleggersrekening wenst te beleggen of heeft belegd in een of meer Aandelen;

Beleggingsinstelling: een beleggingsinstelling als bedoeld in artikel 1 Wet op het Financieel Toezicht die behoort tot de groep (als bedoeld in artikel 2:24b Burgerlijk Wetboek) van Achmea Holding N.V. en is opgenomen in bijlage 1;

Beleggersrekening: de in lid 1 bedoelde Beleggersrekening;

Stichting: Stichting Achmea Beleggersgiro, statutair gevestigd in de gemeente Utrecht, met adres: Storkstraat 12, 3833 LB LEUSDEN;

Tegenrekening: een geldrekening op naam van de Belegger bij een in Nederland gevestigde kredietinstelling met een vergunning als bedoeld in artikel 2:11 Wft.

Tenzij uitdrukkelijk anders blijkt, heeft een begrip dat hiervoor in dit lid is omschreven in het meervoud, met dienovereenkomstige aanpassing van de vermelde omschrijving, in het enkelvoud de betekenis die hiervoor in dit lid is omschreven. Tenzij uitdrukkelijk anders blijkt, heeft een begrip dat hiervoor in dit lid is omschreven in het enkelvoud, met dienovereenkomstige aanpassing

van de vermelde omschrijving, in het meervoud de betekenis die hiervoor in dit lid is omschreven.

- 1.3. De Stichting heeft zich verplicht uitvoering te geven aan de Achmea Beleggersgiro onder de voorwaarden die in dit reglement zijn vermeld.

## **Artikel 2 | Openen van een Beleggersrekening**

- 2.1. Een Beleggersrekening wordt geopend op naam van de Belegger na ontvangst door de Stichting van een door de Belegger volledig ingevuld en rechtsgeldig ondertekend aanmeldingsformulier en nadat aan de overige door de Stichting voorgeschreven formaliteiten voor het openen van een rekening is voldaan. De Belegger dient voor de betalingen in verband met de Beleggersrekening een Tegenrekening aan te houden.
- 2.2. De Beleggersrekening kan tevens worden geopend in de zogenaamde en/of vorm. De Belegger kan aan ten hoogste twee natuurlijke personen volmacht verlenen om te beschikken over de Beleggersrekening.
- 2.3. De houders van een en/of Beleggersrekening zijn ten aanzien van de Beleggersrekening zowel gezamenlijk als ieder afzonderlijk bevoegd alle handelingen te verrichten, met dien verstande dat in geval van opzegging of uitlevering van Aandelen als bedoeld in artikel 8 of wijziging van de adressering of van de Tegenrekening of in de tenaamstelling van de Beleggersrekening altijd de medewerking van alle houders van die Beleggersrekening vereist zal zijn. De Stichting kan ter bescherming van haar eigen rechtspositie bij beschikking over de Beleggersrekening de medewerking van alle daartoe gerechtigden verlangen. De houders van een en/of Beleggersrekening en hun rechtsoptvolgers zijn jegens de Stichting hoofdelijk aansprakelijk voor al hetgeen de Stichting ter zake van de desbetreffende Beleggersrekening van een van hen te vorderen mocht hebben.
- 2.4. Tegenover de Belegger strekt de door de Stichting gevoerde administratie ter zake van vorderingen uit hoofde van de Beleggersrekening tot volledig bewijs, behoudens door de Belegger geleverd tegenbewijs.
- 2.5. De Belegger zal van alle mutaties in zijn Beleggersrekening een rekening-afschrift of een soortgelijke opgave ontvangen. Alle rekeningafschriften en andere opgaven met betrekking tot een Beleggersrekening zullen worden verzonden naar het door de Belegger opgegeven verzendadres.

## **Artikel 3 | Stichting**

- 3.1. Door het openen van een Beleggersrekening kunnen door de Belegger op de Stichting vorderingen luidende in Aandelen worden verkregen. De Stichting geeft alleen uitvoering aan de Achmea Beleggersgiro en biedt niet zelf de mogelijkheid van het openen van een Beleggersrekening aan, welke mogelijkheid uitsluitend door de desbetreffende Beleggingsinstellingen wordt aangeboden.
- 3.2. De vorderingen luidende in Aandelen worden door de Stichting ten behoeve van de Belegger geadmistreerd op de Beleggersrekening in ten hoogste vier decimalen nauwkeurig, waarbij het getal voor de komma een vordering in Aandelen vertegenwoordigt, en het getal achter de komma een vordering in geld, waarvan de waarde van de vordering wordt bepaald door de koers of prijs van de desbetreffende aandelen om 10.00 uur CET op de dag van Transactie, zoals bedoeld in artikel 4.2. van dit reglement.
- 3.3. De Stichting zal de Aandelen op eigen naam, doch ten behoeve en voor rekening van de Belegger in eigendom ten titel van beheer verkrijgen en administreren. Alle voor en nadelen die voortvloeien uit of verband houden met de in eigendom ten titel van beheer verkregen Aandelen komen voor rekening van de Belegger.
- 3.4. De Stichting is niet verplicht de Aandelen per Belegger te individualiseren.

## **Artikel 4 | Opdrachten**

- 4.1. Opdrachten (waaronder begrepen verzoeken) ten aanzien van de Beleggersrekening worden door de Belegger aan de Stichting gegeven op een door de Stichting vast te stellen wijze en aan een door de Stichting vast te stellen adres. De wijze waarop en het adres waaraan opdrachten kunnen worden gegeven kan verschillen afhankelijk van de Aandelen ten aanzien waarvan de opdracht wordt gegeven. Opdrachten aan de desbetreffende Beleggingsinstelling zullen geacht worden te zijn gegeven aan de Stichting. De Stichting draagt zorg voor uitvoering van die opdrachten met inachtneming van het bepaalde in dit reglement.
- 4.2. Indien een opdracht tot aan- of verkoop van aandelen is ontvangen op een Bancaire werkdag voor 15.30 uur CET, zal de uitvoering van de opdracht plaatsvinden op de volgende Bancaire werkdag om 10.00 uur CET, zijnde de dag van Transactie. Indien een opdracht tot aan- of verkoop op een Bancaire werkdag na 15.30 uur CET is ontvangen, geldt deze als ontvangen op de daaropvolgende Bancaire werkdag voor 15.30 uur CET. Indien de dag waarop de opdracht is ontvangen geen Bancaire werkdag is, wordt de opdracht te

zijn ontvangen voor 15.30 uur CET op de eerste Bancaire werkdag die volgt na de dag waarop de opdracht is ontvangen.

- 4.3. Bij gebreke van een duidelijke of correcte opdracht zal de Stichting overleggen met de Belegger teneinde de inhoud van de door de Belegger gegeven opdracht vast te stellen. Eerst nadat de Belegger een duidelijke of correcte opdracht heeft gegeven zal de Stichting deze uitvoeren. De Stichting is niet aansprakelijk indien een opdracht hierdoor niet of met vertraging wordt uitgevoerd.

#### **Artikel 5 | Aankoop van Aandelen**

- 5.1. Stortingen door de Belegger ten behoeve van een aankoop van Aandelen bedragen ten minste een door de Stichting, in overleg met Achmea Holding N.V., vast te stellen bedrag in euro.
- 5.2. Opdrachten tot aankoop van Aandelen luiden in het bedrag waarvoor aankoop is gewenst. De Stichting zal een opdracht tot aankoop van Aandelen alleen uitvoeren nadat de Belegger de verschuldigde tegenprestatie op door de Stichting voorgeschreven wijze aan de Stichting ter beschikking heeft gesteld.
- 5.3. Opdrachten tot aankoop van Aandelen kunnen tevens worden gegeven door middel van overboeking van het voor aankoop bestemde bedrag naar de Stichting op een door de Stichting aan te wijzen rekeningnummer, onder vermelding van de Aandelen die dienen te worden gekocht. Het in de vorige zin bedoelde door de Stichting aan te wijzen rekeningnummer kan verschillen afhankelijk van de Aandelen ten aanzien waarvan de opdracht wordt gegeven. Bij aankoop van verschillende soorten Aandelen kan door middel van een overboeking alleen een opdracht tot aankoop worden gegeven, indien voor de aankoop van elke soort Aandelen een afzonderlijke overboeking plaatsvindt.
- 5.4. Voor de uitvoering van opdrachten tot aankoop worden door de Stichting overeenkomstig het bepaalde in artikel 10 kosten in rekening gebracht. Voor het bedrag dat de Stichting ten behoeve van een aankoop van Aandelen heeft ontvangen verkrijgt de Belegger, na verwerking van de opdracht, een vordering luidende in Aandelen. De grootte van de vordering wordt bepaald door het door de Stichting ontvangen bedrag, verminderd met de in de eerste zin van dit lid bedoelde kosten, te delen door de openingskoers op de officiële markt van de effectenbeurs van Euronext N.V. van de desbetreffende Aandelen op de dag van Transactie, zoals bedoeld in artikel 4.2 van dit reglement.

#### **Artikel 6 | Verkoop van Aandelen**

- 6.1. Opdrachten tot verkoop van Aandelen ten laste van een Beleggersrekening luiden in Aandelen. De Belegger zal er steeds voor zorgdragen dat hij voor de uitvoering van opdrachten tot verkoop van Aandelen over voldoende saldo op zijn Beleggersrekening beschikt, bij gebreke waarvan de Stichting bevoegd is de opdracht niet of slechts tot het beschikbare saldo uit te voeren.
- 6.2. Voor de uitvoering van opdrachten tot verkoop van Aandelen worden overeenkomstig het bepaalde in artikel 10 kosten in mindering gebracht en wordt het alsdan resterende bedrag door de Stichting overgeboekt naar de Tegenrekening van de Belegger. De verkoop van Aandelen geschiedt tegen de openingskoers van de Aandelen op de officiële markt van de effectenbeurs van Euronext N.V. op de dag van Transactie, zoals bedoeld in artikel 4.2 van dit reglement.

#### **Artikel 7 | Omruiling van Aandelen**

- 7.1. Opdrachten tot omruiling van Aandelen ten laste van de Beleggersrekening, worden behandeld als een opdracht tot verkoop van Aandelen onder volgtijdige opdracht tot aankoop van andere Aandelen. Ten aanzien van deze opdrachten is het bepaalde in de artikelen 5 en 6 van overeenkomstige toepassing, met dien verstande dat de aankoop geschiedt op de dag van Transactie, zoals bedoeld in artikel 4.2 van dit reglement, volgend op de Bancaire werkdag waarop opbrengst uit de verkoop door de Stichting is ontvangen.
- 7.2. Voor de uitvoering van opdrachten tot omruiling worden door de Stichting overeenkomstig artikel 10 kosten in rekening gebracht.

#### **Artikel 8 | Overdracht en uitlevering van Aandelen**

- 8.1. Aandelen die door de Belegger zelf worden gehouden, kunnen door de Belegger ten gunste van zijn Beleggersrekening worden overgedragen aan de Stichting. De Belegger verkrijgt na overdracht van de Aandelen aan de Stichting een vordering ter grootte van de overgedragen Aandelen.
- 8.2. Aandelen op naam kunnen op verzoek van de Belegger ten laste van zijn Beleggersrekening worden uitgeleverd aan de Belegger.
- 8.3. Een verzoek tot uitlevering van Aandelen bevat de gegevens van de desbetreffende Aandelen. Voor zover een verzoek tot uitlevering (mede) betrekking heeft op fracties van Aandelen, worden deze fracties overeenkomstig het bepaalde in artikel 3, lid 2 herleid tot een bedrag in geld. Dit bedrag zal, na aftrek van kosten, worden overgeboekt naar de Tegenrekening van de Belegger.

- 8.4. De kosten voor overdracht en/of uitlevering van Aandelen komen voor rekening van de Belegger.

#### **Artikel 9 | Uitkering op Aandelen**

- 9.1. Uitkeringen in contanten zullen na ontvangst, verminderd met eventueel verschuldigde dividendbelasting, ten behoeve van de Belegger worden aangewend voor de aankoop van nieuwe Aandelen van dezelfde soort als die waarop de uitkering heeft plaatsgevonden. Het bepaalde in artikel 5 is op een dergelijke aankoop van toepassing.
- 9.2. Uitkeringen in Aandelen zullen door de Stichting ten behoeve van de Belegger worden gehouden overeenkomstig het bepaalde in artikel 3, lid 3. De Belegger verkrijgt na verkrijging van de Aandelen door de Stichting een vordering ter grootte van de ontvangen Aandelen.
- 9.3. In geval van een keuzemogelijkheid voor een uitkering in contanten of een uitkering in Aandelen zal ten behoeve van de Belegger worden gekozen voor een uitkering in Aandelen.

#### **Artikel 10 | Kosten**

De kosten in verband met een aan-en verkoop, omruiling, overdracht en uitlevering van Aandelen worden, voor zover niet slechts kosten van derden in rekening worden gebracht, in bedragen en/of percentages door de Stichting vastgesteld en kunnen van tijd tot tijd worden gewijzigd. Een overzicht van deze kosten is aangehecht als bijlage 2.

#### **Artikel 11 | Certificaathoudersrechten. Stemrecht**

- 11.1. De Belegger ten behoeve van wie de Stichting op grond van het bepaalde in dit reglement Aandelen houdt, wordt, indien het betreft aandelen in een naamloze vennootschap die is opgericht naar Nederlands recht, aangemerkt als een houder van met medewerking van de desbetreffende Beleggingsinstelling uitgegeven certificaten van aandelen en heeft derhalve de krachtens de wet aan houders van met medewerking van de vennootschap uitgegeven certificaten toegekende rechten, waaronder begrepen het recht algemene vergaderingen van aandeelhouders of vergaderingen van houders van de soort aandelen die de Stichting ten behoeve van hem houdt, bij te wonen, het recht daarin het woord te voeren en het recht de opgemaakte jaarrekening, het jaarverslag en de daaraan toe te voegen overige gegevens ten kantore van de desbetreffende Beleggingsinstelling in te zien en er kosteloos een afschrift van te verkrijgen.
- 11.2. De Belegger die stemrecht wenst uit te oefenen in een algemene vergadering van aandeelhouders of een vergadering van participatiehouders van de

desbetreffende Beleggingsinstelling ten aanzien van de aan zijn vordering ten grondslag liggende Aandelen, zal daartoe in staat worden gesteld, mits een schriftelijk verzoek daartoe de Stichting bereikt uiterlijk twee Bancaire werkdagen voor het verlopen van de dag waarop ten aanzien van deelneming aan de vergadering een verplichte deponering van stukken of kennisgeving aan de Beleggingsinstelling uiterlijk moet plaatshebben, met een opgave van het aantal Aandelen waarop de Belegger stemrecht wenst uit te oefenen. Een verzoek tot het uitoefenen van stemrecht kan slechts betrekking hebben op hele Aandelen.

- 11.3. Gedurende de periode die aanvangt op de dag van ontvangst van het schriftelijk verzoek als bedoeld in het vorige lid en eindigt onmiddellijk na de dag van de desbetreffende vergadering respectievelijk de dag als bedoeld in artikel 2:119 Burgerlijk Wetboek, indien van deze mogelijkheid gebruik is gemaakt, kunnen geen verkoop-, omruiling- of uitleveringopdrachten worden uitgevoerd met betrekking tot de Aandelen waarvoor de Belegger stemrecht wenst uit te oefenen.

#### **Artikel 12 | Inschakeling van derden**

De Stichting kan bij de uitvoering van het bepaalde in dit reglement en daaraan gerelateerde werkzaamheden gebruik maken van de diensten van een of meer derden. Afhankelijk van de Aandelen die het betreft kan de Stichting gebruik maken van de diensten van andere derden.

#### **Artikel 13 | Omslagregeling**

- 13.1. Indien door een oorzaak welke niet aan de Stichting kan worden toegerekend de door de Stichting gehouden Aandelen te eniger tijd ontoereikend zijn ten opzichte van of niet overeenstemmen met het totaal van de saldi van de Beleggersrekeningen, zal het tekort worden omgeslagen over de Beleggers die ten aanzien van die soort Aandelen rechten kunnen doen gelden jegens de Stichting aan het einde van de Bancaire werkdag voorafgaand aan de dag waarop het verschil wordt vastgesteld en wel in verhouding tot de omvang van de desbetreffende vorderingsrechten van die Beleggers.
- 13.2. De Stichting is in een dergelijk geval tot niet meer verplicht dan te trachten de oorzaak van het verschil voor zover mogelijk weg te nemen. Met name is de Stichting niet verplicht Aandelen te verwerven ter opheffing van het verschil. De kosten gemaakt met het doel de oorzaak van het verschil weg te nemen kunnen op dezelfde voet als in het vorige lid voor het tekort bepaald is worden omgeslagen. De in het vorige lid vermelde omslag van het tekort zal geheel of gedeeltelijk ongedaan gemaakt worden naarmate het tekort ten gevolge van door de Stichting genomen maatregelen afneemt.

13.3. Zodra ontdekt wordt dat er een tekort is ontstaan of kan ontstaan kan de uitvoering van opdrachten tot verkoop, omruiling of uitlevering van Aandelen van de desbetreffende soort worden opgeschort, totdat vastgesteld is dat een tekort ontstaat of omslag van het tekort heeft plaatsgevonden. In een dergelijk geval zal met de meeste spoed worden gehandeld en zal indien er sprake is van een omslag daarover terstond aan de betrokken Beleggers mededeling worden gedaan.

#### **Artikel 14 | Opzegging**

14.1. De Beleggersrekening kan zowel door de Belegger als door de Stichting schriftelijk worden opgezegd. Indien de Belegger de Beleggersrekening opzegt, dient hij tegelijk met de opzegging kenbaar te maken of de Aandelen die aan zijn vordering ten grondslag liggen moeten worden uitgeleverd of verkocht op de wijze als bepaald in dit reglement. Bij gebreke van een keuze worden de Aandelen verkocht op de wijze als bepaald in dit reglement.

14.2. Indien de Stichting de Beleggersrekening opzegt, zal de Belegger desgevraagd de reden van die opzegging worden medegedeeld. In dit geval dient de Belegger binnen dertig dagen een keuze te maken of de Aandelen die aan zijn vordering ten grondslag liggen moeten worden verkocht of uitgeleverd op de wijze als bepaald in dit reglement, met dien verstande dat voor verkoop noch voor uitlevering kosten in rekening worden gebracht. Bij gebreke van een tijdige keuze worden de Aandelen verkocht op de wijze als bepaald in dit reglement.

#### **Artikel 15 | Beëindiging taken**

15.1. De Stichting kan haar taken in het kader van dit reglement beëindigen. Alvorens tot beëindiging over te gaan zal de Stichting Achmea Holding N.V. hiervan op de hoogte stellen, waarna de Beleggers een schriftelijke kennisgeving ontvangen.

15.2. De Stichting kan bij beëindiging de Aandelen overdragen aan een derde, welke in overleg tussen de Stichting en Achmea Holding N.V. wordt aangewezen.

15.3. In de kennisgeving van de beëindiging wordt tevens de termijn bepaald waarbinnen de Beleggers kenbaar kunnen maken of de Aandelen die aan hun vordering ten grondslag liggen moeten worden uitgeleverd of verkocht. Deze termijn mag niet korter zijn dan dertig dagen nadat de Beleggers van bedoelde beëindiging in kennis zijn gesteld. Bij gebreke van een tijdige keuze van de Belegger is de Stichting gerechtigd, mits tevoren aangekondigd, hetzij de overdracht aan een aangewezen derde te

effectueren hetzij de Aandelen te verkopen op de wijze als bepaald in dit reglement, met dien verstande dat voor overdracht noch voor verkoop kosten in rekening worden gebracht.

15.4. De Stichting blijft in functie totdat de overdracht aan de aangewezen derde is geëffectueerd en/of alle Aandelen die aan de vorderingen van de Beleggers ten grondslag liggen zijn uitgeleverd of verkocht, met inachtneming van het bepaalde in lid 3. Tot dit moment zal dit reglement onverkort van kracht blijven, behoudens wijziging daarvan overeenkomstig het bepaalde in artikel 16, met dien verstande dat door de Beleggers geen vorderingen luidende in Aandelen op de Stichting meer kunnen worden verkregen.

#### **Artikel 16 | Wijziging reglement. Restbevoegdheid**

16.1. De Stichting kan in overleg met Achmea Holding N.V. de bepalingen van dit reglement, waaronder begrepen de bijlagen bij dit reglement, wijzigen.

16.2. Wijziging van de bepalingen van dit reglement waardoor rechten of zekerheden van de Beleggers worden verminderd of lasten aan hen worden opgelegd, worden eerst van kracht drie maanden nadat de in lid 1 bedoelde instemming is verkregen.

16.3. Een (voorstel tot) wijziging van de voorwaarden wordt bekendgemaakt in een landelijk verspreid dagblad of aan het adres van iedere belegger, alsmede op de website. Een (voorstel tot) wijziging van de voorwaarden wordt toegelicht op de website. Ingeval van een wijziging als bedoeld in lid 2 kan de Belegger gedurende een periode van drie maanden nadat de Belegger van bedoelde wijziging in kennis is gesteld, de Beleggersrekening opzeggen, zonder dat hiervoor naast de op grond van dit reglement verschuldigde kosten van uitlevering of de kosten van verkoop, kosten in rekening zullen worden gebracht en overigens overeenkomstig de bepalingen van dit reglement.

16.4. In gevallen waarin dit reglement niet voorziet, beslist de Stichting, na overleg met Achmea Holding N.V.

#### **Artikel 17 | Diversen**

17.1. Iedere creditering op een Beleggersrekening geschiedt onder het voorbehoud dat, indien de Stichting de tegenwaarde daarvoor nog moet ontvangen, deze tijdig en behoorlijk in haar bezit komt. Bij gebreke daarvan is de Stichting bevoegd de creditering ongedaan te maken.

17.2. De Belegger dient de Stichting zijn adres mede te delen. Adreswijzigingen dient de Belegger schriftelijk mede te delen.

- 17.3. Wanneer de Belegger aan iemand vertegenwoordigingsbevoegdheid heeft toegekend, is hij verplicht, ongeacht inschrijving in de openbare registers, een wijziging of intrekking van die bevoegdheid schriftelijk aan de Stichting mede te delen, bij gebreke waarvan die wijziging of intrekking niet aan de Stichting kan worden tegengeworpen.

#### **Artikel 18 | Toepasselijk recht en geschillen**

- 18.1. Op dit reglement en de hieruit voortvloeiende werkzaamheden van de Stichting is uitsluitend Nederlands recht van toepassing. Geschillen met betrekking tot dit reglement en bedoelde werkzaamheden zullen worden voorgelegd aan de bevoegde rechter te Amsterdam.
- 18.2. Indien de Stichting als eisende partij optreedt is zij, in afwijking van het bepaalde in lid 1, bevoegd om een geschil niet aanhangig te maken bij de rechter te Amsterdam, maar bij de voor de Belegger in aanmerking komende buitenlandse rechter.

## **Bijlage 1**

Beleggingsinstellingen waarin door middel van Achmea Beleggersgiro kan worden belegd.

1. Achmea Beleggingsfondsen N.V. (alle series gewone aandelen)

## **Bijlage 2**

Overzicht van de minimumbedragen en kosten als bedoeld in het reglement Achmea Beleggersgiro.

#### **Minimumbedragen.**

Voor eerste storting voor de aankoop van Aandelen en voor opdrachten tot aan- en verkoop en omruiling van Aandelen kan een minimumbedrag gelden. Als er sprake is van een minimumbedrag wordt dat vermeld in de productvoorwaarden die de belegger vóór de opening van de beleggings-rekening kan opvragen.

#### **Kosten**

##### **Aankoop**

Voor aankoop van Aandelen brengt de Stichting een bedrag ter grootte van ten hoogste tweeënhalve procent (2,5%) van het door de Stichting voor de aankoop van Aandelen ontvangen bedrag als kosten in rekening.

##### **Omruijing**

Omruijing van Aandelen wordt behandeld als een opdracht tot verkoop onder volgtijdige opdracht tot aankoop van andere Aandelen, met dien verstande dat de kosten van omruiling gelijk zijn aan de helft van de kosten die zijn vermeld onder “Verkoop”, vermeerderd met de helft van de kosten die zijn vermeld onder “Aankoop”.

##### **Overdracht**

Voor overdracht van Aandelen ten gunste van een Beleggersrekening brengt de Stichting geen kosten in rekening.

##### **Verkoop**

Voor verkoop van Aandelen brengt de Stichting een bedrag ter grootte van ten hoogste vijftiende procent (0,5%) van de door de Stichting ontvangen koopprijs als kosten in rekening.

##### **Uitlevering**

Voor uitlevering van Aandelen ten laste van een Beleggersrekening is per opdracht en per soort Aandelen een mutatieprovisie van 5%, alsmede een zogenaamde uitleveringsprovisie van 5% aan de Stichting verschuldigd.

[www.centraalbeheer.nl](http://www.centraalbeheer.nl)

Laan van Malkenschoten 20

Postbus 9150

7300 HZ Apeldoorn

xxxxx 07.11