

Voorwaarden AEGON VermogensRekening

Inleiding.

AEGON Bank biedt de mogelijkheid om via de AEGON VermogensRekening giraal te beleggen in een of meer geselecteerde beleggingsinstellingen of te sparen. Via de AEGON VermogensRekening kunnen Rekeninghouders Participaties aanhouden en voor zich laten aankopen en verkopen. AEGON Bank werkt daartoe samen met Stichting AEGON BeleggingsGiro. De Rekeninghouder verkrijgt een vordering op Stichting AEGON BeleggingsGiro luidende in Participaties; de Participaties zelf worden op naam van de stichting gesteld. De vordering die de Rekeninghouder op de Stichting AEGON BeleggingsGiro heeft en de aan- en verkopen van de Rekeninghouder worden namens de stichting door AEGON Bank op de AEGON VermogensRekening geadministreerd.

Voor zover de AEGON VermogensRekening functioneert als beleggingsrekening is van toepassing het Reglement AEGON Beleggingsrekeningen (met inachtneming van de wijzigingen die daarin van tijd tot tijd worden aangebracht). Bij eventuele tegenstrijdigheid tussen deze voorwaarden en het Reglement AEGON Beleggingsrekeningen prevaleren de Voorwaarden AEGON VermogensRekening. De Stichting AEGON BeleggingsGiro heeft zich, voor zover nodig, akkoord verklaard met de inhoud van deze Voorwaarden.

De AEGON VermogensRekening bestaat uit een Transactie- en een Stallingsrekening alsmede een Beleggings- en een Effectenkredietdeel. Handelingen via de AEGON VermogensRekening worden in het desbetreffende deel geadministreerd en elk deel heeft zijn eigen saldo.

Inhoudsopgave Voorwaarden AEGON VermogensRekening:

artikel 1	Definities	1
artikel 2	Openen van een AEGON VermogensRekening en tenaamstelling	2
artikel 3	Geld storten en onttrekken	3
artikel 4	Beleggen	4
artikel 5	Sparen	5
artikel 6	Verpanding	5
artikel 7	Effectenkrediet	5
artikel 8	Rekeningoverzichten	6
artikel 9	Communicatie tussen AEGON Bank en Rekeninghouder	6
artikel 10	Wijziging Voorwaarden	6
artikel 11	Persoonsgegevens	6
artikel 12	Codes	6
artikel 13	Overige bepalingen	7

Inhoudsopgave Reglement AEGON Beleggingsrekeningen:

artikel 1	Definities	8
artikel 2	Beleggingsrekeningen	8
artikel 3	(Opdrachten tot) aankoop van Effecten	8
artikel 4	(Opdrachten tot) verkoop van Effecten	9
artikel 5	Opdrachten door Deelnemers, algemeen	9
artikel 6	Uitvoering van opdrachten: zorg van AEGON Bank	9
artikel 7	Ruiling van Effecten	10
artikel 8	Bepalingen ten aanzien van aankoop en verkoop	10
artikel 9	De Stichting als houder van Effecten	10
artikel 10	Administratie beleggingsrekeningen; mutatieoverzichten; jaaropgave	10
artikel 11	Uitkeringen op Effecten	11
artikel 12	Opzegging Beleggingsrekening	11
artikel 13	Beëindiging administratie van Effecten in een Beleggingsinstelling	11
artikel 14	Wijziging van het Reglement	11
artikel 15	Overige bepalingen	11
artikel 16	Garantieregeling	12

Artikel 1 - Definities.

1.1 In deze voorwaarden wordt verstaan onder:

- "Aan(ver)koopkosten": de kosten, uitgedrukt in een percentage van de waarde van de aan(ver)gekochte Participaties, die door AEGON Bank, op basis van deze voorwaarden, in rekening worden gebracht bij aan(ver)koop van Participaties; in deze kosten zijn tevens begrepen de toe- en uitredingskosten die door de desbetreffende Beleggingsinstelling in rekening worden gebracht alsmede de heffing voor de kapitaalsbelasting;
- "Aan(ver)koopprijs": De door AEGON Bank bepaalde, op de Koers gebaseerde prijs van een Participatie, die de Rekeninghouder betaalt bij aankoop, dan wel ontvangt bij verkoop van die Participatie;
- "AEGON Bank": de naamloze vennootschap AEGON Bank N.V.;
- "Beleggingsdeel": dat deel van de AEGON VermogensRekening dat is bestemd voor de administratie van de Participaties;
- "Beleggingsinstelling": 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;
- "Effectenkredietdeel": Dat deel van de AEGON VermogensRekening dat is bestemd voor de administratie van het effectenkrediet;
- "Handelsdag": iedere dag waarop zowel de banken in Nederland open zijn voor het (doen) verrichten van transacties in participaties in het algemeen en - voor zover van belang voor het (doen) verrichten van een transactie in bepaalde Participaties - de desbetreffende Beleggingsinstelling tot uitgifte onderscheidenlijk inkoop van zodanige Participaties bereid en in staat is;

- "Codes": De gegevens, bestaande uit onder andere een wachtwoord, een inlogcode, dan wel enig ander door AEGON Bank vastgesteld identificatiemiddel, waarmee AEGON Bank de identiteit van de Rekeninghouder verifieert en waarmee de Rekeninghouder toegang kan krijgen tot de AEGON VermogensRekening via de internetsite van AEGON Bank.
- "Koers": de door de beheerder van een Beleggingsinstelling, op een bepaalde Handelsdag afgegeven en voor die Handelsdag geldende prijs van een Participatie.
- "Participaties": een door een Beleggingsinstelling uitgegeven aandeel, participatie of anders genaamd recht van deelneming (of certificaat daarvan) in het vermogen van een Beleggingsinstelling; onder Participaties zijn fracties van Participaties mede inbegrepen;
- "Rekeninghouder": de natuurlijke persoon die krachtens deze Voorwaarden een AEGON VermogensRekening heeft afgesloten;
- "Saldo": een in euro's uitgedrukte vordering die een Rekeninghouder heeft op AEGON Bank via de delen van de AEGON VermogensRekening. Of in een aantal Participaties uitgedrukte vordering die een Rekeninghouder heeft op de Stichting AEGON BeleggingsGiro via een van de delen van de AEGON VermogensRekening. Indien het Saldo negatief is, betreft het de in euro's of in Participaties uitgedrukte vordering die respectievelijk AEGON Bank en de Stichting AEGON BeleggingsGiro heeft op de Rekeninghouder;
- "Stallingsrekening": dat deel van de AEGON VermogensRekening dat dient voor de administratie van geld, dat niet belegd is en dat niet wordt gebruikt voor het uitvoeren van financiële transacties;
- "Transactierekening": dat deel van de AEGON VermogensRekening dat dient voor de administratie van financiële transacties en sparen;
- "Transactiekosten": de kosten, uitgedrukt in een percentage van het vanuit de Transactierekening op te nemen bedrag, die door AEGON Bank in rekening worden gebracht bij een overmaking naar een Nederlandse bank- of girorekening;
- "Voorwaarden": deze voorwaarden AEGON VermogensRekening, met inachtneming van de wijzigingen die daarin te eniger tijd, overeenkomstig artikel 10 van deze voorwaarden, mochten worden aangebracht;
- "Geldig identificatiebewijs"; hieronder wordt verstaan een geldig paspoort, een geldig rijbewijs of een geldig gemeentelijke identiteitsbewijs.

1.2 Verwijzingen naar artikelen zijn verwijzingen naar artikelen in deze Voorwaarden, tenzij uitdrukkelijk anders is aangegeven.

Artikel 2 - Openen van een AEGON Vermogensrekening en tenaamstelling

2.1 Openen rekening en identificatie

- Iedere natuurlijke persoon die Nederlands ingezetene is, kan een AEGON VermogensRekening openen. Het openen van de AEGON VermogensRekening kan geschieden middels een volledig ingevuld en ondertekend door AEGON Bank ontvangen en geaccepteerd inschrijfformulier of door aanmelding via Internet. De aanmelding via Internet zal pas geëffectueerd worden nadat een schriftelijke herbevestiging, ondertekend, aan AEGON Bank is geretourneerd en door AEGON Bank is ontvangen en geaccepteerd.
- Indien de AEGON VermogensRekening wordt geopend bij een tussenpersoon, dan moet identificatie van alle rekeninghouders en eventuele gemachtigden plaatsvinden middels een geldig identificatiebewijs. Bij een positieve identificatie en wanneer deze bekend is bij AEGON Bank N.V., kan de Rekeninghouder/gemachtigde of Rekeninghouders/gemachtigden gebruik maken van alle functionaliteiten van de AEGON VermogensRekening.
- Indien de rekening is geopend via internet dan vindt identificatie plaats via afgeleide identificatie. In dit geval kan de AEGON VermogensRekening in gebruik worden genomen na storting van een op naam staande rekening op de AEGON VermogensRekening. Bij een positieve identificatie en wanneer deze bekend is bij AEGON Bank N.V. kan de Rekeninghouder/gemachtigde of Rekeninghouders/gemachtigden gebruik maken van alle functionaliteiten van de AEGON VermogensRekening. Bij een negatieve identificatie bestaat het alternatief bij een tussenpersoon te identificeren middels een geldig identificatiebewijs.
- Bij wijziging van (gegevens van) Rekeninghouders (s) of gemachtigde(n) dient te allen tijde bij een tussenpersoon geïdentificeerd te worden met een geldig identificatiebewijs.
- AEGON Bank is gerechtigd een aanvraag tot het openen van een AEGON VermogensRekening zonder opgaaf van redenen af te wijzen.
- Na inschrijving ontvangt de Rekeninghouder een bevestiging, met een weergave van relevante gegevens.

2.2 Gezamenlijke rekening

- De AEGON VermogensRekening kan op naam van één of twee natuurlijke personen worden gesteld. De houders van een gezamenlijke rekening zijn ieder afzonderlijk gerechtigd om over het tegoed op de AEGON VermogensRekening te beschikken en opdrachten ter zake van de AEGON VermogensRekening te geven. Zij zijn hoofdelijk schuldeiser van al hetgeen zij met betrekking tot hun AEGON VermogensRekening van AEGON Bank en de Stichting AEGON BeleggingsGiro te vorderen hebben en zij zijn ieder afzonderlijk, hoofdelijk jegens AEGON Bank aansprakelijk voor al hetgeen AEGON Bank volgens haar administratie ter zake van de betrokken AEGON VermogensRekening te vorderen mocht hebben.
- In het geval van een gezamenlijke AEGON VermogensRekening worden alle bedragen die ten gunste van één van de gezamenlijke Rekeninghouders onder vermelding van het nummer van de gezamenlijke rekening binnen komen, ten gunste van de gezamenlijke rekening verantwoord.
- Bij een gezamenlijke rekening is AEGON Bank te allen tijde bevoegd opdrachten van één van beide Rekeninghouders uit te voeren, met uitzondering van het opheffen en het wijzigen van de tenaamstelling van de rekening. Indien een Rekeninghouder een opdracht geeft die strijdig is met een eerder door de andere Rekeninghouder gegeven opdracht, is AEGON Bank bevoegd om zonder nader overleg te handelen conform de laatst gegeven opdracht. AEGON Bank is echter tevens te allen tijde bevoegd de opdrachten van één van de gezamenlijke Rekeninghouders niet uit te voeren of niet toe te staan zolang zij geen goedkeuring heeft gekregen van de andere Rekeninghouder. AEGON Bank zal alleen van deze bevoegdheid gebruik maken indien zij dat voor de bescherming van haar eigen positie nodig acht.

2.3 Tegenrekening(en)

- De Rekeninghouder dient ten minste één op zijn naam staande tegenrekening, niet zijnde een spaarrekening, op te geven; in geval van een gezamenlijke rekening dient de tegenrekening op naam van beide Rekeninghouders te staan. De tenaamstelling van overige tegenrekeningen is vrij. Tegenrekeningen dienen Nederlandse bank- of girorekeningen te zijn.
- De tegenrekening die in de administratie van AEGON Bank is opgenomen, is de vaste tegenrekening van de desbetreffende Rekeninghouder.

- 2.4 Gemachtigde(n)
De Rekeninghouder kan maximaal twee personen machtigen om namens hem beschikkingshandelingen op/met de AEGON VermogensRekening te verrichten. De machtiging is van kracht zodra het daarvoor bestemde formulier ingevuld en rechtsgeldig ondertekend door AEGON Bank is ontvangen.
- 2.5 Wijzigen rekeninggegevens
Opgave van wijzigingen met betrekking tot de rekeninggegevens van de AEGON VermogensRekening dienen schriftelijk te geschieden voor zover dit de tenaamstelling van de rekening, de geboortedata, het postadres, de gemachtigde alsmede de tegenrekeningen betreft. Indien het een gezamenlijke rekening betreft zal de andere Rekeninghouder in genoemde gevallen mede dienen te ondertekenen.
- 2.6 Overlijden Rekeninghouder
In geval van het overlijden van een Rekeninghouder, dient dit zo spoedig mogelijk aan AEGON Bank te worden gemeld, onder toezending van een door de gemeente afgegeven - origineel - akte van overlijden.
De AEGON VermogensRekening zal daarna - tijdelijk - worden gesteld op postadres en naam van de erfgenamen van de overleden Rekeninghouder (dan wel een vertegenwoordiger van die groep erfgenamen, voor zover dit blijkt uit de stukken van de notaris), mits uit een aan AEGON Bank overgelegd, door een notaris afgegeven, verklaring van erfrecht afdoende blijkt wie de erfgenamen zijn. Gedurende de periode dat de AEGON VermogensRekening op naam van de erfgenamen staat, zijn deze gezamenlijk (indien het een gezamenlijke rekening betreft: tezamen met de andere Rekeninghouder) beschikkingsbevoegd, dan wel is hun vertegenwoordiger beschikkingsbevoegd, mits dit blijkt uit de stukken van de notaris en mits hun handtekening bij AEGON Bank bekend is. Zodra definitief bekend is aan wie van de erfgenamen de AEGON VermogensRekening is toebedeeld, en AEGON Bank in het bezit is gesteld van de daartoe strekkende notariële stukken, zal de AEGON VermogensRekening op diens naam worden gesteld en zal hij als enige beschikkingsbevoegd zijn.
- 2.7 Opheffing
De AEGON VermogensRekening kan zowel door de Rekeninghouder als AEGON Bank worden opgeheven. Een Rekeninghouder dient dit te doen door middel van een schriftelijk verzoek dat door hem (indien het een gezamenlijke rekening betreft: tezamen met de andere Rekeninghouder) is ondertekend. Indien AEGON Bank de rekening opzegt, zal de Rekeninghouder desgevraagd worden meegedeeld wat de reden van opzegging is. Een opzegging door AEGON Bank zal schriftelijk geschieden en een maand na dagtekening van de opzegging worden geëffectueerd.
AEGON Bank kan de AEGON VermogensRekening onder meer opzeggen indien de waarde hierop gedurende meer dan twaalf maanden nihil is.
Indien er sprake is van een (gedeeltelijke) verpanding van de AEGON VermogensRekening, kan de opheffing door de Rekeninghouder slechts plaatsvinden nadat de pandhouder(s) hiervoor toestemming heeft (hebben) verleend.
Bij opheffing van de AEGON VermogensRekening zullen de aanwezige Participaties worden verkocht op de wijze zoals is vermeld in artikel 4.3 en 4.4 . Het Saldo op de transactie- en Stallingsrekening dat aanwezig is zal, na verrekening met een eventueel aanwezig effectenkrediet en van Transactiekosten, worden overgemaakt op de vaste tegenrekening. Indien het Saldo op de AEGON VermogensRekening bij verzoek tot opheffing negatief is, dient de Rekeninghouder, alvorens tot opheffing kan worden overgegaan, dit saldo middels bijstorting van het benodigde bedrag te hebben teruggebracht tot nul.

Artikel 3 - Geld storten en onttrekken

- 3.1 Stortingen
De Rekeninghouder kan vanaf een Nederlandse bank- of girorekening rechtstreeks storten op de Transactierekening van de AEGON VermogensRekening. De Rekeninghouder kan aan AEGON Bank de opdracht geven om bedragen automatisch af te laten schrijven van een Nederlandse bank- of girorekening ten behoeve van de Transactierekening van de AEGON VermogensRekening.
- 3.2 Onttrekkingen
- Betalingen vanaf de AEGON VermogensRekening kunnen alleen naar een Nederlandse bank- of girorekening geschieden. Deze betalingen worden vanaf de Transactierekening gedaan. Opdrachten hiertoe kunnen schriftelijk, via internet of telefonisch worden gegeven. Tevens kan opdracht worden gegeven voor periodieke overboekingen en is het mogelijk om automatische afschrijvingen plaats te laten vinden.
 - Betalingen vanaf de Transactierekening zullen alleen plaatsvinden indien de waarde van de saldo's van alle delen van de AEGON VermogensRekening tezamen toereikend is. Een negatief saldo op de Transactierekening tot en met € 2.500 is mogelijk, mits de onderliggende waarde in de AEGON VermogensRekening voldoende is. Wordt de limiet van € 2.500 overschreden dan zullen eerst Participaties verkocht worden (zie artikel 4 onder verkoop) en zal de betaling gedaan worden met de opbrengst hiervan.
Een betaling zal niet plaatsvinden wanneer hiermee in strijd met de Rekeninghouder overeengekomen verpanding(en) zal worden gehandeld.
- 3.3 Transactiekosten
Bij betalingen naar een Nederlandse bank- of girorekening die door de Rekeninghouder niet als vaste tegenrekening is opgegeven, worden aan de Rekeninghouder transactiekosten in rekening gebracht ter hoogte van 0,5 % van het aan de Transactierekening te onttrekken bedrag. Bij betalingen naar een Nederlandse bank- of girorekening die als vaste tegenrekening is aangemerkt, worden aan de Rekeninghouder geen Transactiekosten in rekening gebracht. Bij een spoedovermaking worden de transactiekosten verhoogd met euro 6,80. AEGON Bank behoudt zich het recht voor dit kostenpercentage en de verhoging in geval van spoedovermakingen, te wijzigen. De Rekeninghouder zal over het voornemen tot wijziging van het percentage en de transactiekosten op de hoogte worden gebracht. In geval van een verhoging wordt daarvan minstens 30 dagen voor het effectief worden van de wijziging mededeling gedaan aan de Rekeninghouder.
Indien de betaling plaatsvindt in verband met betaling van rente en aflossing van een AEGON hypotheek, ter betaling van door AEGON Bank geaccordeerde premies/inleg van AEGON levens- of schadeverzekeringen, spaarkas of bancaire producten of andere door AEGON Bank geaccordeerde doelen zullen geen transactiekosten in rekening worden gebracht.
- 3.4 Rente
Debet- en creditrente over het saldo op de Transactierekening worden dagelijks berekend en jaarlijks bij nabetaling verrekend.

De hoogte van deze rentepercentages kan dagelijks worden aangepast. Voor een tegoed op de Transactierekening van meer dan € 1.500.000 kan een afwijkend rentepercentage gelden, welke door de directie van AEGON zal worden vastgesteld.

Artikel 4 - Beleggen

4.1 Aankoop

- De rekeninghouder mag alleen Participaties aankopen wanneer AEGON Bank in het bezit is van een volledig ingevuld en ondertekend beleggingsprofiel.
- Investeren kan ter keuze van de Rekeninghouder al dan niet automatisch geschieden. Indien de Rekeninghouder voor automatisch investeren heeft gekozen zal, behoudens onvoorziene omstandigheden, de Handelsdag, volgend op de dag dat het Saldo op de Transactierekening groter dan € 50 wordt, het aankoopproces worden gestart tegen de dan geldende Aankoopprijs, zoals deze is vastgesteld op de in artikel 4.2 genoemde wijze. Het Saldo van de Transactierekening wordt belegd volgens de door de Rekeninghouder vooraf opgegeven fondsverdeling voor investeren. Indien om wat voor reden ook beleggen volgens de vooraf opgegeven fondsverdeling niet mogelijk is, dan zal worden belegd volgens de alternatieve fondsverdeling. Dit betekent dat participaties worden aangekocht volgens de procentuele verdeling van de waarde over de fondsen en de Stallingsrekening.
- Een Rekeninghouder die niet heeft gekozen voor automatisch investeren of die wil afwijken van de fondsverdeling bij automatisch investeren kan door middel van het daarvoor bestemde en door AEGON Bank aan de Rekeninghouder verstrekte orderformulier, per post of per telefax een opdracht tot aankoop van Participaties geven. Tevens is het mogelijk telefonisch en via internet opdracht te geven tot aankoop van Participaties. Aankooporders luiden in euro, met opgave van de gewenste fondsen.
- Een aankooporder per post, telefoon of telefax die op een werkdag vóór 16.00 uur Nederlandse tijd door AEGON Bank is ontvangen, dan wel een aankooporder die per internet vóór 24.00 uur Nederlandse tijd door AEGON Bank is ontvangen, wordt, behoudens onvoorziene omstandigheden, uitgevoerd op de eerstvolgende Handelsdag, tegen de dan geldende Aankoopprijs . Indien een Rekeninghouder in afwijking van het voorgaande een aankoop wenst te doen op een verder in de toekomst gelegen Handelsdag, dient de Rekeninghouder dit duidelijk aan te geven in de opdracht aan AEGON Bank.
- Een aankooporder per post, telefoon, telefax of internet die in het weekend door AEGON Bank is ontvangen, wordt, behoudens onvoorziene omstandigheden, uitgevoerd op dinsdag.
- Indien het saldo op de Transactierekening onvoldoende is voor het uitvoeren van een aankooporder (inclusief kosten) dan wordt de order niet uitgevoerd.

4.2 Aankoopkosten

Bij aankoop worden aan de Rekeninghouder aankoopkosten in rekening gebracht ter hoogte van 0,5 % van het te beleggen bedrag. De aankoopkosten worden van het 'te beleggen' bedrag afgetrokken, waarna met het overgebleven bedrag Participaties worden aangekocht tegen de Aankoopprijs. Dat is de Koers verhoogd met een opslag van 1,5%. AEGON Bank behoudt zich het recht voor het aankoopkosten en het opslagpercentage te wijzigen. De Rekeninghouder zal vooraf over het voornemen tot wijziging van het percentage op de hoogte worden gebracht. In geval van een verhoging wordt daarvan minstens 30 dagen voor het effectief worden van de wijziging mededeling gedaan aan de Rekeninghouders.

4.3 Verkoop

- Desinvesteren kan ter keuze van de Rekeninghouder al dan niet automatisch geschieden.
- Indien de Rekeninghouder voor automatisch desinvesteren heeft gekozen zal, behoudens onvoorziene omstandigheden, op de Handelsdag, volgend op de dag dat het Saldo op de Transactierekening lager dan € 50 negatief is geworden, het verkoopproces worden gestart tegen de dan geldende Verkoopprijs, zoals deze is vastgesteld op de in artikel 4.4 genoemde wijze. Het Saldo zal door deze verkoop worden aangevuld tot € 0. Er wordt verkocht volgens de door de Rekeninghouder vooraf opgegeven fondsverdeling voor desinvesteren. Indien om wat voor reden ook verkopen volgens de vooraf opgegeven fondsverdeling niet mogelijk is, dan zal worden verkocht volgens de alternatieve fondsverdeling. Dit betekent dat participaties worden verkocht volgens de procentuele verdeling van de waarde over de fondsen en de Stallingsrekening
- Een Rekeninghouder die niet heeft gekozen voor automatisch desinvesteren of die wil afwijken van de fondsverdeling bij automatisch desinvesteren kan door middel van het daarvoor bestemde en door AEGON Bank aan de Rekeninghouder verstrekte orderformulier, per post of per telefax een opdracht tot verkoop van Participaties geven. Tevens is het mogelijk telefonisch en via internet opdracht te geven tot verkoop van Participaties. Verkoopopdrachten luiden in euro. Een verkooporder per post, telefoon of telefax die op een werkdag vóór 16.00 uur Nederlandse tijd door AEGON Bank is ontvangen, dan wel een verkooporder die per internet vóór 24.00 uur Nederlandse tijd door AEGON Bank is ontvangen, wordt, behoudens onvoorziene omstandigheden, uitgevoerd op de eerstvolgende Handelsdag, tegen de dan geldende Verkoopprijs . Indien een Rekeninghouder in afwijking van het voorgaande verkoop wenst te doen op een verder in de toekomst gelegen Handelsdag, dient de Rekeninghouder dit duidelijk aan te geven in de opdracht aan AEGON Bank.
- Indien het aantal Participaties onvoldoende is om een verkooporder (inclusief kosten) uit te voeren dan wordt de order niet uitgevoerd. Tevens zal de verkooporder niet worden uitgevoerd wanneer hiermee in strijd met eventueel, met de Rekeninghouder overeengekomen verpanding(en) zou worden gehandeld.

4.4 Verkoopkosten

Participaties zullen worden verkocht tegen de Verkoopprijs. Dat is de Koers verlaagd met een afslag van 0%. AEGON Bank behoudt zich het recht voor dit (afslag)percentage te wijzigen. De Rekeninghouder zal over het voornemen tot wijziging van het percentage op de hoogte worden gebracht. In geval van een verhoging wordt daarvan minstens 30 dagen voor het effectief worden van de wijziging mededeling gedaan aan de Rekeninghouders.

4.5 Wijzigen automatische (des) investeringsstrategie

De Rekeninghouder kan de door hem gekozen automatische (des) investeringsstrategie wijzigen door het ondertekend inzenden of faxen van het wijzigingsformulier. Deze wijziging zal per direct, nadat deze AEGON Bank is ontvangen en geaccepteerd, worden doorgevoerd en de Rekeninghouder zal hiervan een bevestiging krijgen.

4.6 Switchen

De Rekeninghouder kan schriftelijk, middels het switchformulier of via internet of telefoon opdracht geven om de waarde van het ene fonds over te boeken naar een ander fonds. Switchen van en naar de Stallingsrekening is ook mogelijk. De Participaties worden verkocht

- c.q. aangekocht tegen de toepasselijke Verkoop- c.q. Aankoopprijs . Er worden verder geen switchkosten in rekening gebracht.
- 4.7 Automatische herijking
De Rekeninghouder kan kiezen voor automatische herijking. Indien hiervoor gekozen is zal, in het geval de waarde van ten minste één switchtransactie groter dan of gelijk aan € 100 is, jaarlijks de verdeling van het Saldo van het Beleggingsdeel over de gekozen fondsen zodanig worden aangepast dat het werkelijke risicoprofiel, dat door een afwijkende rendementsontwikkeling is ontstaan, weer overeenkomt met het door de Rekeninghouder gewenste en opgegeven risicoprofiel en de daarbij behorende fondsverdeling. Herijking geschiedt door aan- en verkoop van Participaties tegen de toepasselijke Aankoop- c.q. Verkoopprijs . Er worden verder geen switchkosten in rekening gebracht.
- 4.8 Beheerkosten
In de fondsen worden beheerkosten geheven. De hoogte van de beheerkosten wordt ondermeer weergegeven in de Financiële Bijsluiter van de onderscheidene fondsen en in de desbetreffende voorwaarden.
- 4.9 Dividend (uitkeren/ herbeleggen)
Dividend wordt, na inhouding van dividendbelasting, uitgekeerd overeenkomstig het bepaalde in de voorwaarden van de desbetreffende Beleggingsinstelling en het Reglement AEGON Beleggingsrekeningen.

Artikel 5 - Sparen

- 5.1 De Rekeninghouder kan door middel van een overmaking van een Nederlandse bank- of girorekening een saldo storten op de Transactierekening. Dit saldo is rentedragend. De Rekeninghouder kan het saldo of een deel daarvan conform artikel 3.3 opnemen. De Rekeninghouder kan het saldo of een deel daarvan conform artikel 4.1 en 4.2 investeren in fondsen.
- 5.2 De Rekeninghouder kan (een deel van) de waarde in de fondsen door middel van een switch van de AEGON VermogensRekening op de Stallingsrekening plaatsen. Het saldo op de Stallingsrekening is rentedragend. Deze rente is variabel en kan dagelijks door AEGON Bank aan de marktomstandigheden worden aangepast. De rente wordt berekend volgens de dagelijkse methode en jaarlijks aan het begin van het volgende jaar bijgeschreven op de Transactierekening.

Artikel 6 - Verpanding

- 6.1 Verpanding (aantekenen/opheffen)
De Rekeninghouder kan een pandrecht dienen te verlenen op de AEGON VermogensRekening. Na ontvangst van de door de Rekeninghouder ondertekende pandakte of het bericht van AEGON Levensverzekering N.V. waarin opgave is gedaan van het verpande bedrag, wordt de verpanding na akkoord door AEGON Bank aan de Rekeninghouder bevestigd en zal deze door AEGON Bank worden geregistreerd.
- Tot meerdere zekerheid voor de betaling en/of teruggave van hetgeen de Rekeninghouder nu of in de toekomst schuldig mocht zijn of worden aan AEGON Bank of een andere hypotheek- of kredietverstrekker, kunnen tot pand strekken:
 - Alle huidige en toekomstige vorderingen van de Rekeninghouder op de Stichting AEGON BeleggingsGiro met betrekking tot de AEGON VermogensRekening, daaronder mede, maar niet uitsluitend de vordering luidend in Participaties.
 - Alle huidige en toekomstige vorderingen en overige rechten van de Rekeninghouder jegens AEGON Bank in verband met creditsaldi op de door de Rekeninghouder bij AEGON Bank aangehouden AEGON VermogensRekening, daaronder begrepen alle rente die AEGON Bank van tijd tot tijd over de saldi verschuldigd is of zal worden.
 - De Rekeninghouder verbindt zich om op het eerste verzoek van AEGON Bank bij afzonderlijke pandakte, voor zoveel nodig, de hiervoor bedoelde verpandingen tot stand te brengen.
 - De Rekeninghouder is slechts bevoegd over de verpande vorderingen en Saldi te beschikken na schriftelijke toestemming van AEGON Bank of van een eventuele derde pandhouder.
- 6.2 Bevoegdheid Rekeninghouder
De Rekeninghouder verklaart dat hij tot het verpanden van de vorderingen en Saldi bevoegd is en er geen zekerheids- of andere rechten in welke vorm dan ook van derden op rusten en dat deze vrij zijn van beslag.
- 6.3 Bevoegdheid AEGON Bank
AEGON Bank is bevoegd tot herverpanding van de aan hem verpande vorderingen en Saldi. De Rekeninghouder verbindt zich reeds nu voor alsdan om te allen tijde zijn medewerking te verlenen aan deze herverpanding en om deze alsdan schriftelijk en onvoorwaardelijk te erkennen.
AEGON Bank is bevoegd om, conform het gestelde in de hypotheekakte, dan wel in de effectenkredietovereenkomst, de aan de Rekeninghouder toekomende rechten uit te oefenen terzake de verpande vorderingen en saldi, alsmede tot inning hiervan over te gaan.

Artikel 7 - Effectenkrediet

- 7.1 Krediet (opnemen/aflossen)
De Rekeninghouder kan middels het effectenkredietformulier aangeven gebruik te willen maken van de kredietfaciliteit. Het aldus verleende krediet dient door de Rekeninghouder te worden gebruikt voor de aankoop van Participaties via de AEGON VermogensRekening. Als onderpand voor het verleende krediet dient de op de AEGON VermogensRekening ten name van die Rekeninghouder belegde waarde. De verpanding ten behoeve van het effectenkrediet zal worden vastgelegd in een separate effectenkredietovereenkomst.
- 7.2 Maximale hoogte
De maximale hoogte van het te verkrijgen krediet wordt vastgesteld door AEGON Bank en is gekoppeld aan de hoogte van de belegde waarde en de aard van de fondsen. Het plafond van het te verkrijgen krediet zal worden uitgedrukt in een percentage per fonds waarin wordt geparticipeerd. AEGON Bank behoudt zich het recht voor dit percentage te wijzigen.
- 7.3 Overschrijding kredietruimte
Indien de maximale kredietruimte wordt overschreden zal AEGON Bank de AEGON VermogensRekening blokkeren, zodat de Rekeninghouder geen opnames kan doen.
Indien de maximale kredietruimte met meer dan 12,5 % overschreden wordt zal het op de Transactierekening aanwezige Saldo direct door AEGON Bank gebruikt worden om het opgenomen effectenkrediet te verlagen. De Rekeninghouder dient binnen twee weken na

melding door AEGON Bank van deze overschrijding middels bijstorting op de Transactierekening of middels verkoop van Participaties het opgenomen krediet te verlagen tot het toegestane maximum bedrag. AEGON Bank is bevoegd om, na overschrijding van de termijn van twee weken, ten laste van de Rekeninghouder zoveel Participaties te verkopen als benodigd is om het effectenkrediet binnen de maximale kredietruimte te brengen of om een verrekening ten laste van het saldo op de Stallingsrekening te doen plaatsvinden. Bij verkoop is AEGON Bank vrij in de keuze van de te verkopen Participaties.

7.4 **Rente**

Het terzake van het opgenomen krediet verschuldigde rentepercentage is variabel en kan dagelijks door AEGON Bank aan de marktsituatie worden aangepast. De te betalen rente wordt berekend volgens de dagelijkse methode en per maand achteraf ten laste van de Transactierekening van de AEGON VermogensRekening gebracht. Bij overschrijding van de maximale kredietruimte met meer dan 12,5% zal de verschuldigde rente worden verhoogd met 2 %-punten.

7.5 **Aflossing**

• De Rekeninghouder kan het opgenomen effectenkrediet te allen tijde boetevrij geheel of gedeeltelijk aflossen. Hiertoe zal een zodanig aantal Participaties worden verkocht, dat het saldo van het effectenkrediet op het gewenste niveau komt.

• In de volgende situaties zal de Rekeninghouder of zijn wettige erfgenamen verplicht zijn het opgenomen effectenkrediet volledig af te lossen:

- in het geval de Rekeninghouder (of bij een gezamenlijke rekening, één van beide Rekeninghouders) failliet is verklaard, uitstel van betaling heeft gekregen of onder curatele is gesteld, dan wel op wie een schuldsaneringsregeling van toepassing is verklaard.

- in het geval de Rekeninghouder (of bij een gezamenlijke rekening, één van beide Rekeninghouders) overlijdt.

- indien de Rekeninghouder in gebreke is met de betaling van de rente op de lening.

7.6 **Opzegging**

De kredietfaciliteit is voor onbepaalde tijd van kracht. Zowel de Rekeninghouder als AEGON Bank zijn gerechtigd de kredietfaciliteit middels aangetekend schrijven op elk tijdstip op te zeggen. Door de Rekeninghouder zal door bijstorting dan wel door verkoop van Participaties de nog openstaande vordering van AEGON Bank op de Rekeninghouder dienen te worden afgelost.

Artikel 8 - Rekeningoverzichten

8.1 Wekelijks wordt, indien er sprake is geweest van mutaties op de Transactie- of Stallingsrekening, danwel op het Beleggings- of het Effectenkredietdeel van de AEGON VermogensRekening, een rekeningoverzicht naar het door de Rekeninghouder opgegeven postadres gestuurd. Ieder kwartaal wordt de Rekeninghouder een rekeningoverzicht toegezonden.

8.2 De inhoud van een door AEGON Bank toegezonden rekeningoverzicht geldt als goedgekeurd door de Rekeninghouder indien de inhoud niet is betwist binnen één maand na de dag waarop het overzicht aan de Rekeninghouder ter beschikking is gesteld.

8.3 De Rekeninghouder kan, via internet, inzage krijgen in de stand van zijn AEGON VermogensRekening.

Artikel 9 - Communicatie tussen AEGON Bank en Rekeninghouder.

9.1 Alle opdrachten, mededelingen, kennisgevingen en opgaven door Rekeninghouders aan AEGON Bank en omgekeerd geschieden op, bij of krachtens de in deze Voorwaarden voorgeschreven of toegelaten wijze.

9.2 De Rekeninghouder is steeds gehouden om op eerste verzoek van AEGON Bank een niet schriftelijk gegeven opdracht, mededeling, kennisgeving of opgave schriftelijk te bevestigen.

9.3 AEGON Bank is te allen tijde bevoegd zodanige verificatieprocedures in te stellen en zodanige andere maatregelen te treffen als zij ter bescherming van haar eigen positie en/of die van de Stichting AEGON Beleggingsgiro van belang acht, ook als dat eventueel tot vertraging in de uitvoering van een opdracht zou leiden.

Artikel 10 - Wijziging Voorwaarden

AEGON Bank is bevoegd de bepalingen in deze Voorwaarden te allen tijde geheel of gedeeltelijk te wijzigen, maar uitsluitend met overeenkomstige toepassing van de regels die gelden voor wijziging van het Reglement AEGON Beleggingsrekeningen.

De Rekeninghouders worden van elke wijziging in kennis gesteld middels een schrijven aan het gekozen postadres zoals bekend bij AEGON Bank dan wel door aankondiging in een landelijk verspreid Nederlands dagblad.

Artikel 11 - Persoonsgegevens

11.1 AEGON Bank kan te allen tijde de Rekeninghouder verplichten zijn soft-nummer te verstrekken. Indien de Rekeninghouder niet aan deze verplichting voldoet, behoudt AEGON Bank zich het recht voor de beschikbaarheid van de tegoeden op de AEGON VermogensRekening geheel of gedeeltelijk te beperken.

11.2 Alle door de Rekeninghouder aan AEGON Bank verstrekte persoonsgegevens worden door haar verwerkt in overeenstemming met de wet, het doel waarvoor deze verstrekt zijn en om de dienstverlening uit te (kunnen) breiden. Hierop is van toepassing de Privacy Gedragscode Banken, die kan worden opgevraagd bij de Nederlandse Vereniging van Banken.

Artikel 12 - Gebruik Codes

12.1 Wanneer de Rekeninghouder zich voor de eerste maal toegang verschaft tot zijn AEGON VermogensRekening via de AEGON Bank internetsite, is hij verplicht zijn wachtwoord te wijzigen volgens de aanwijzingen van AEGON Bank.

12.2 De Rekeninghouder is verantwoordelijk voor het zorgvuldig omgaan met de Codes. De Codes zijn strikt persoonlijk en de Rekeninghouder is verplicht deze geheim te houden.

12.3 Indien toegang tot AEGON VermogensRekening op internet door middel van de Codes wordt verkregen en op deze wijze een opdracht wordt verstrekt, wordt de opdracht door AEGON Bank beschouwd als afkomstig van de Rekeninghouder en heeft de opdracht dezelfde status als een schriftelijk door de Rekeninghouder verstrekte opdracht voorzien van een rechtsgeldige handtekening.

12.4 Indien de Rekeninghouder weet of vermoedt dat zijn wachtwoord en/of inlog code bij derden bekend zijn, is hij verplicht dit onmiddellijk bij AEGON Bank te melden via telefoonnummer (058) 244 33 03. De telefonische melding dient terstond schriftelijk aan AEGON Bank te worden bevestigd. Het gebruik van internet voor AEGON VermogensRekening wordt in verband hiermee door AEGON Bank direct geheel of gedeeltelijk opgeschort of stopgezet. De Rekeninghouder draagt zelf de schade voor misbruik, onbevoegd of onjuist gebruik van de Codes, tenzij dit heeft plaatsgevonden na ontvangst door AEGON van de melding overeenkomstig artikel 12 lid 4.

- 12.5 AEGON Bank is te allen tijde gerechtigd de toegang tot de mogelijkheid om via internet opdrachten door te geven stop te zetten.
- 12.6 AEGON is niet aansprakelijk voor schade voortvloeiend uit het buiten gebruik en/of het niet toegankelijk zijn van de internet faciliteit. Dit kan het geval zijn als gevolg van buitengebruikstellen voor technisch onderhoud of door storing.

Artikel 13 - Overige bepalingen

- 13.1 In alle gevallen waarin deze Voorwaarden niet voorzien, beslist AEGON Bank.
- 13.2 De Algemene Voorwaarden waarvan de tekst door de Nederlandse Vereniging van Banken is gedeponereerd ter griffie van de arrondissementsrechtbanken te Amsterdam en Rotterdam, zijn van toepassing op de relatie tussen AEGON Bank en de Rekeninghouder voor zover zij niet in strijd zijn met de bepalingen van deze Voorwaarden.
- 13.3 AEGON Bank is te allen tijde bevoegd al hetgeen zij uit hoofde van of in verband met de AEGON VermogensRekening van een Rekeninghouder te vorderen heeft af te boeken van het saldo van diens AEGON VermogensRekening, dan wel (anderszins) te verrekenen met al hetgeen AEGON Bank uit hoofde van of in verband met de AEGON VermogensRekening aan de Rekeninghouder verschuldigd is.
- 13.4 Aansprakelijkheid
Iedere aansprakelijkheid van AEGON Bank voor de uitoefening van de haar krachtens deze voorwaarden opgedragen taak wordt uitdrukkelijk uitgesloten, tenzij er sprake is van opzet of grove schuld. Ongeacht het voorgaande wordt aansprakelijkheid in elk geval niet aanvaard indien enige tekortkoming het gevolg is van internationale conflicten, gewelddadige of gewapende acties, maatregelen van enige overheid, De Nederlandsche Bank N.V., of De Autoriteit Financiële Markten te Amsterdam, arbeidsongeregeldheden onder het personeel of van derden van wier diensten gebruik wordt gemaakt, boycotacties, storingen in de elektriciteitsvoorzieningen of communicatie-verbindingen of computer-apparatuur. Indien zich een dergelijke omstandigheid voordoet, zal AEGON Bank die maatregelen treffen die in redelijkheid van haar geveerd kunnen worden.
- 13.5 AEGON Bank heeft jegens de Rekeninghouder geen andere verplichtingen dan die uitdrukkelijk bij of krachtens deze Voorwaarden aan AEGON Bank zijn opgelegd.
- 13.6 Toepasselijk recht
Op deze Voorwaarden is Nederlands recht van toepassing.
- 13.7 Geschillenregeling
- Geschillen of klachten die ontstaan uit hoofde van deze Voorwaarden of de specifieke voorwaarden van de Beleggingsinstellingen kunnen worden voorgelegd aan de directie van AEGON Bank N.V., Postbus 23014, 8900 MZ Leeuwarden.
 - Indien het antwoord van de directie de Rekeninghouder niet bevredigt, kan deze zich wenden tot de Stichting Geschillencommissies consumentenzaken, afdeling bankzaken, Bordewijklaan 46, 2509 LP te Den Haag.
 - Indien de Rekeninghouder geen gebruik wenst te maken van de klachtenbehandelingsprocedure, of wanneer deze de uitkomst hiervan niet bevredigend vindt, kan de Rekeninghouder het geschil voorleggen aan de bevoegde Nederlandse rechter.

Reglement AEGON Beleggingsrekeningen

Reglement AEGON Beleggingsrekeningen

1. AEGON Bank biedt natuurlijke personen en rechtspersonen die bij haar een geldrekening aanhouden de mogelijkheid om, door het openen van een Beleggingsrekening vorderingen te verkrijgen luidende in Effecten, waarbij door middel van deze Beleggingsrekening transacties in Effecten kunnen worden bewerkstelligd, één en ander onder de in dit Reglement opgenomen voorwaarden. AEGON Bank kan deze diensten aanbieden in combinatie met afzonderlijke producten waarbij, krachtens de desbetreffende produktvoorwaarden, (na overleg met de Stichting) aanvullingen op en/of afwijkingen van het bepaalde in dit Reglement kunnen gelden.
2. De Stichting heeft zich jegens AEGON Bank, ten behoeve van degenen die een Beleggingsrekening openen, met de inhoud van dit Reglement akkoord verklaard en zich verplicht dit Reglement na te leven.

Artikel 1 - Definities

In dit Reglement wordt verstaan onder:

- a. 'AEGON Bank': de naamloze vennootschap AEGON Bank N.V.;
- b. 'Beleggingsinstelling': 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 Sub-Fonds daarvan, die of dat daartoe van tijd tot tijd door AEGON Bank wordt aangewezen;
- c. 'Beleggingsrekening': de rekening, geadmistreerd door AEGON Bank, waarop de Deelnemer's vordering luidende in Effecten wordt geadmistreerd en door middel waarvan de Deelnemer transacties in Effecten kan bewerkstelligen, één en ander overeenkomstig de bepalingen van dit Reglement.
- d. 'Beleggingsvoorwaarden': de voorwaarden als bedoeld in artikel 1 letter d. van het Besluit toezicht beleggingsinstellingen van een Beleggingsinstelling;
- e. 'Beursdag': elke dag waarop zowel de AEX-Effectenbeurs als de banken in Nederland open zijn voor het (doen) verrichten van transacties in effecten;
- f. 'Deelnemer': eenieder die overeenkomstig dit Reglement deelneemt in één of meer Beleggingsinstellingen; een Deelnemer is hetzij een gewone Deelnemer dan wel een bijzondere Deelnemer, zoals nader omschreven in artikel 2.2 van dit Reglement;
- g. 'Effect': een door een Beleggingsinstelling uitgegeven aandeel, participatie of anders genaamd recht van deelneming (of certificaat daarvan) in het vermogen van een Beleggingsinstelling;
- h. 'Geldrekening': de geldrekening van een gewone Deelnemer bij AEGON Bank; indien een gewone Deelnemer twee of meer geldrekeningen bij AEGON Bank heeft, geldt als 'geldrekening', de daartoe door de desbetreffende gewone Deelnemer aangewezen en als zodanig door AEGON Bank aanvaarde geldrekening;
- i. 'Reglement': dit Reglement AEGON Beleggingsrekeningen, met inachtneming van de wijzigingen die daarin te eniger tijd, overeenkomstig artikel 14 van dit Reglement, mochten worden aangebracht;
- j. 'Stichting': de stichting Stichting AEGON BeleggingsGiro.

Artikel 2 - Beleggingsrekeningen

- 2.1 Het openen van een Beleggingsrekening geschiedt door volledige invulling en ondertekening door de cliënt van een daartoe door AEGON Bank ter beschikking gesteld inschrijfformulier, en inlevering van dat inschrijfformulier bij, en aanvaarding daarvan door, AEGON Bank. Op het inschrijfformulier kan worden bepaald dat een bestaande geld- of andere rekening van de cliënt bij AEGON Bank mede als diens Beleggingsrekening zal gelden.
- 2.2 Houders van een Beleggingsrekening kunnen zijn:
 - gewone Deelnemers: alle natuurlijke personen en rechtspersonen die houder zijn van een Geldrekening; deze personen worden gewone Deelnemer door het voor de eerste keer verstrekken van een opdracht tot aankoop van Effecten overeenkomstig artikel 3.1 van dit Reglement; en
 - bijzondere Deelnemers: degenen die daartoe overeenkomstig artikel 2.3 hierna door AEGON Bank worden aangewezen.
- 2.3 Bijzondere Deelnemers worden aangewezen teneinde AEGON Bank overeenkomstig het bepaalde in artikel 6 in dit Reglement bij te staan bij de uitvoering van de taak die haar krachtens dit Reglement is opgedragen. Uitsluitend vennootschappen waarmee AEGON Bank in een groep is verbonden, alsmede beleggingsinstellingen in de zin van de Wet toezicht beleggingsinstellingen waarover een hiervoor bedoelde vennootschap het beheer voert, kunnen als bijzondere Deelnemers worden aangewezen. Aanwijzing van een bijzondere Deelnemer geschiedt bij schriftelijke overeenkomst tussen hem en AEGON Bank.
- 2.4 Iedere Deelnemer heeft een vordering op de Stichting, luidende in een aantal (fracties van) Effecten per Beleggingsinstelling waarin de Deelnemer deelneemt. Deze vordering wordt op de Beleggingsrekening van de Deelnemer geadmistreerd. Het aantal Effecten per Beleggingsinstelling 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 dit Reglement te bepalen waarde van een Effect in de desbetreffende Beleggingsinstelling op het moment waarop de geldvordering wordt gerealiseerd. Een vordering jegens de Stichting als hiervoor bedoeld, of een gedeelte daarvan, is slechts overdraagbaar overeenkomstig de bepalingen van dit Reglement.
- 2.5 Effecten worden niet aan Deelnemers uitgeleverd.

Artikel 3 - (Opdrachten tot) aankoop van Effecten

- 3.1 Een gewone Deelnemer kan schriftelijk, per telefax of telefonisch, dan wel door overboeking overeenkomstig artikel 3.4 hierna, opdracht geven tot aankoop van Effecten.
- 3.2 Bij een opdracht tot aankoop van Effecten dienen te worden opgegeven: de naam (namen) van de Beleggingsinstelling(en) waarop de opdracht tot aankoop betrekking heeft, alsmede het door de gewone Deelnemer te bepalen bedrag dat voor de aankoop is bestemd. Bij een opdracht tot aankoop van Effecten in twee of meer Beleggingsinstellingen dient per desbetreffende Beleggingsinstelling het voor aankoop bestemde bedrag gespecificeerd te worden.
- 3.3 Voor de uitvoering van een opdracht tot aankoop van Effecten wordt de Geldrekening van de gewone Deelnemer gedebiteerd voor het bedrag dat volgens de opdracht voor de aankoop bestemd is, tegen bijschrijving van een aantal Effecten op de Beleggingsrekening van

de Deelnemer. Het aantal bij te schrijven Effecten wordt bepaald door het voor de aankoop bestemde bedrag te delen door de overeenkomstig de Beleggingsvoorwaarden van de desbetreffende Beleggingsinstelling te bepalen uitgifteprijs van een Effect in die Beleggingsinstelling op de dag waarop de opdracht tot aankoop wordt uitgevoerd. Bij het bepalen van bedoelde uitgifteprijs wordt rekening gehouden met eventuele kosten die door de desbetreffende Beleggingsinstelling in rekening worden gebracht bij uitgifte van Effecten door die Beleggingsinstelling.

- 3.4 Indien de voorwaarden van de Geldrekening voorzien in gebruik van een tegenrekening, kan een opdracht tot aankoop van Effecten ook worden gegeven door overboeking van het voor aankoop bestemde bedrag vanuit een tegenrekening van de gewone Deelnemer naar diens Geldrekening, onder vermelding van de naam van de Beleggingsinstelling waarop de opdracht tot aankoop betrekking heeft. De inhoud van een dergelijke opdracht tot aankoop wordt bepaald aan de hand van de stortingsgegevens die AEGON Bank terzake ontvangt. Het moment van ontvangst van zodanige opdracht tot aankoop is het moment waarop zowel het overgemaakte bedrag als de bijbehorende stortingsgegevens door AEGON Bank worden ontvangen. AEGON Bank kan het overgemaakte bedrag direct aanwenden voor de uitvoering van de opdracht tot aankoop, zonder de Geldrekening van de Deelnemer voor dat bedrag te debiteren.
- 3.5 AEGON Bank en de Stichting brengen terzake van de uitvoering van opdrachten tot aankoop van Effecten geen kosten in rekening.

Artikel 4 - (Opdrachten tot) verkoop van Effecten

- 4.1 Een gewone Deelnemer kan schriftelijk, per telefax of telefonisch opdracht geven tot verkoop van Effecten.
- 4.2 Bij een opdracht tot verkoop dienen te worden opgegeven: de naam (namen) van de Beleggingsinstelling(en) waarop de opdracht betrekking heeft, alsmede het aantal (fracties van) Effecten onderscheidenlijk het bedrag waarop de opdracht betrekking heeft. Een opdracht tot verkoop van Effecten kan, per desbetreffende Beleggingsinstelling, luiden in een aantal (fracties van) Effecten of in euro's.
- 4.3 De opgave bij een opdracht tot verkoop kan ook inhouden dat alle Effecten, of alle Effecten van een of meer met name aangeduide Beleggingsinstellingen, verkocht moeten worden.
- 4.4 Voor de uitvoering van een opdracht tot verkoop van Effecten wordt het aantal Effecten waarop de opdracht betrekking heeft afgeboekt van de Beleggingsrekening van de desbetreffende gewone Deelnemer, tegen de navolgende creditering. De Geldrekening van de desbetreffende gewone Deelnemer wordt gecrediteerd voor een bedrag, gelijk aan de overeenkomstig de Beleggingsvoorwaarden van de desbetreffende Beleggingsinstelling te bepalen inkoopprijs van de desbetreffende Effecten op de dag waarop de opdracht wordt uitgevoerd. Bij het bepalen van bedoelde inkoopprijs wordt rekening gehouden met eventuele kosten die door de desbetreffende Beleggingsinstelling in rekening worden gebracht bij inkoop van Effecten door die Beleggingsinstelling.
- 4.5 Bij een in euro's luidende opdracht tot verkoop wordt de Geldrekening van de desbetreffende gewone Deelnemer gecrediteerd voor het door de Deelnemer opgegeven bedrag. Het aantal Effecten waarop zodanige opdracht betrekking heeft, is zo groot dat de in artikel 4.4 hiervoor bedoelde inkoopprijs van de desbetreffende Effecten gelijk is aan het bedrag van vorenbedoelde creditering.
- 4.6 AEGON Bank en de Stichting brengen terzake van de uitvoering van opdrachten tot verkoop van Effecten geen kosten in rekening.

Artikel 5 - Opdrachten door Deelnemers, algemeen

- 5.1 Opdrachten als bedoeld in dit Reglement worden gegeven aan AEGON Bank. Voor schriftelijke opdrachten kan AEGON Bank speciale opdrachtformulieren beschikbaar stellen. AEGON Bank kan, onder nader door haar te stellen voorwaarden, de mogelijkheid openstellen tot het geven van in dit Reglement bedoelde opdrachten middels enige andere vorm van informatieoverdracht dan elders in dit Reglement bedoeld, onder meer middels reeds bestaande of nog te ontwikkelen mogelijkheden op het gebied van telecommunicatie en informatica.
- 5.2 Bij gebreke van een duidelijke opdracht zal AEGON Bank zich verstaan met de Deelnemer teneinde de inhoud van de door de Deelnemer gegeven opdracht vast te stellen. Eerst nadat de Deelnemer een duidelijke opdracht heeft gegeven, zal deze worden uitgevoerd. Tot op dat moment heeft de Deelnemer die opdracht gaf geen vordering uit hoofde van de desbetreffende opdracht en wordt, in geval van een opdracht tot aankoop, het voor aankoop bestemde bedrag aangehouden op de Geldrekening van de desbetreffende Deelnemer.
- 5.3 Indien een opdracht tot aankoop van Effecten, anders dan een opdracht overeenkomstig artikel 3.4 van dit Reglement, een bedrag in euro's betreft waartoe het saldo van de AEGON Geldrekening van de Deelnemer niet toereikend is, wordt de opdracht uitgevoerd voor het toereikende tegoed. Indien een opdracht tot verkoop van Effecten een aantal Effecten of een bedrag in euro's betreft waartoe het saldo van de Beleggingsrekening niet toereikend is, wordt de opdracht uitgevoerd voor het toereikende tegoed.
- 5.4 Het openen van een Beleggingsrekening door een gewone Deelnemer geldt mede als het verstrekken door de gewone Deelnemer van een onherroepelijke volmacht aan AEGON Bank, met het recht van substitutie, om alle opdrachten van de gewone Deelnemer 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 het bepaalde in dit Reglement.
- 5.5 Aanvaarding en uitvoering van opdrachten geschiedt met inachtneming van het bepaalde in de artikelen 6 en 8 van dit Reglement.

Artikel 6 - Uitvoering van opdrachten: zorg van AEGON Bank

- 6.1 AEGON Bank draagt zorg voor de uitvoering van opdrachten tot aankoop en verkoop van Effecten, behoudens het bepaalde in artikel 8 hierna. AEGON Bank draagt tevens zorg voor de uitvoering van alle overige opdrachten van gewone Deelnemers uit hoofde van dit Reglement. Bij de uitvoering van de aan haar opgedragen taak kan AEGON Bank zich laten bijstaan door een of meer bijzondere Deelnemers.
- 6.2 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 Deelnemers te voeren, betalingen te verrichten en te ontvangen en alle (overigens) terzake noodzakelijke en dienstige rechtshandelingen voor en namens de Stichting te verrichten.
- 6.3 Uitvoering van een opdracht tot aankoop of verkoop van Effecten geschiedt, behoudens onvoorziene omstandigheden, per de Beursdag volgend op de dag waarop de desbetreffende opdracht door AEGON Bank wordt ontvangen, mits de opdracht niet later dan om 21.00 uur op die dag door AEGON Bank wordt ontvangen. Bij latere ontvangst kan de uitvoering van die opdracht met hooguit één Beursdag worden vertraagd.

- 6.4 AEGON Bank kan, ter uitvoering van een opdracht tot aankoop of verkoop van Effecten, ter keuze van AEGON Bank:
- a. vorderingen jegens de Stichting luidende in (fracties van) Effecten door een bijzondere Deelnemer doen verkopen en overdragen aan onderscheidenlijk doen kopen en nemen van een gewone Deelnemer; 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.
- Indien, gelet op de toepasselijke Beleggingsvoorwaarden, een overdracht van onderliggende Effecten niet mogelijk is of zodanige overdracht onderworpen is aan beperkingen, kan de hiervoor onder (a.) genoemde mogelijkheid niet worden toegepast respectievelijk slechts worden toegepast met inachtneming van dezelfde beperkingen als voor overdracht van de desbetreffende Effecten gelden.
- 6.5 De Stichting geeft uitsluitend vorderingen af en neemt uitsluitend vorderingen in op verzoek van AEGON Bank, en wel aan onderscheidenlijk van een Deelnemer.
- 6.6 Inname van vorderingen luidende in (fracties van) Effecten door de Stichting leidt van rechtswege tot roeyement van de desbetreffende vorderingen.
- 6.7 AEGON Bank is te allen tijde bevoegd zodanige verificatieprocedures in te stellen en zodanige andere maatregelen te treffen als zij ter bescherming van haar eigen positie en/of die van de Stichting van belang acht, ook als dat eventueel tot vertraging in de uitvoering van een opdracht zou leiden.

Artikel 7 - Ruiling van Effecten

- 7.1 Onder ruiling van Effecten wordt verstaan de transactie waarbij, ter uitvoering van een daartoe strekkende opdracht van een Deelnemer, van de Beleggingsrekening van de desbetreffende Deelnemer een aantal (fracties van) Effecten in een Beleggingsinstelling worden afgeboekt, tegen bijschrijving op die Beleggingsrekening van een aantal (fracties van) Effecten in een andere Beleggingsinstelling.
- 7.2 Een Deelnemer kan schriftelijk, per telefax of telefonisch opdracht geven tot ruiling van Effecten.
- 7.3 Bij een opdracht tot ruiling van Effecten dienen te worden opgegeven: de naam van de Beleggingsinstelling waarin Effecten op de Beleggingsrekening van de Deelnemer afgeboekt moeten worden, het aantal af te boeken (fracties van) Effecten in die Beleggingsinstelling of een voor de ruiling bestemd bedrag, alsmede de naam van de Beleggingsinstelling waarin (fracties van) Effecten op de Beleggingsrekening van de Deelnemer bijgeschreven dienen te worden. Een opdracht tot ruiling luidt, ten aanzien van de af te boeken (fracties van) Effecten, in een aantal (fracties van) Effecten of een bedrag in euro's.
- 7.4 Voor de toepassing van dit Reglement geldt een opdracht tot ruiling ten aanzien van de af te boeken Effecten als een opdracht tot verkoop en ten aanzien van de bij te schrijven Effecten als een opdracht tot aankoop.

Artikel 8 - Beperkingen ten aanzien van aankoop en verkoop

Opdrachten betreffende aankoop of verkoop van Effecten in een Beleggingsinstelling die, door het closed-end karakter van die Beleggingsinstelling of om welke andere reden dan ook, ten tijde van het verstrekken van de opdracht niet bereid of in staat is Effecten van de desbetreffende soort uit te geven respectievelijk in te kopen, worden niet aanvaard en zullen mitsdien niet worden uitgevoerd.

Artikel 9 - De Stichting als houder van Effecten

- 9.1 AEGON Bank en de Stichting dragen er zorg voor dat de Stichting steeds een zodanig aantal Effecten in elke Beleggingsinstelling houdt als overeenkomt met het totaal van de uitstaande, door de Stichting afgegeven vorderingen luidende in (fracties van) Effecten in de desbetreffende Beleggingsinstelling, waarbij een in de totaalstelling eventueel resterend aantal fracties van Effecten in een Beleggingsinstelling naar boven wordt afgerond op een geheel Effect.
- 9.2 De Effecten worden door de Stichting in administratie gehouden en daartoe door de Stichting op eigen naam verkregen en gehouden.
- 9.3 De voor- en nadelen welke voortvloeien uit de administratie door de Stichting van Effecten in een Beleggingsinstelling komen pro rata parte ten goede aan onderscheidenlijk ten laste van de Deelnemers wier vorderingen (mede) luiden in (fracties van) Effecten in die Beleggingsinstelling.
- 9.4 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 het belang van de gezamenlijke Deelnemers.
- 9.5 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.
- 9.6 De Stichting is niet verplicht de Effecten per Deelnemer te individualiseren.

Artikel 10 - Administratie beleggingsrekeningen; mutatieoverzichten; jaaropgave

- 10.1 AEGON Bank administreert namens de Stichting de Beleggingsrekeningen van de Deelnemers. Op de op naam van de Deelnemer gestelde Beleggingsrekening worden aangetekend de in Effecten luidende vorderingen van de Deelnemer jegens de Stichting, gespecificeerd naar het aantal Effecten per Beleggingsinstelling, alsmede elke mutatie in het saldo van zijn Beleggingsrekening, telkens met vermelding van de aard en de datum van de desbetreffende mutatie. De Beleggingsrekening van een gewone Deelnemer wordt geadmistreerd onder hetzelfde nummer als dat van zijn Geldrekening.
- 10.2 Elke mutatie in het saldo van de Beleggingsrekening van de Deelnemer wordt verantwoord op een mutatieoverzicht dat aan de Deelnemer wordt toegezonden. Op elk mutatieoverzicht wordt tevens het nieuwe saldo van de Beleggingsrekening van de Deelnemer vermeld. AEGON Bank is bevoegd mutatieoverzichten betreffende Beleggingsrekeningen te integreren in mutatie- en rekeningoverzichten betreffende Geldrekeningen.
- 10.3 Jaarlijks, in de maand januari of februari, ontvangt iedere Deelnemer van AEGON Bank een jaaropgave. De jaaropgave vermeldt de waarde van de Beleggingsrekening van de Deelnemer per ultimo van het voorafgaande kalenderjaar, het totaal van het in dat kalenderjaar door de Stichting aan de Deelnemer uitgekeerde dividend, het totaal aan ingehouden dividendbelasting, alsmede eventuele andere gegevens die voor de Deelnemer van belang kunnen zijn voor zijn aangifte inkomstenbelasting en/of vermogensbelasting over het voorafgaande kalenderjaar.
- 10.4 Tegenover de Deelnemer strekt de door AEGON Bank gevoerde administratie tot volledig bewijs.

Artikel 11 - Uitkeringen op Effecten

- 11.1 Door de Stichting ontvangen uitkeringen in contanten op Effecten in een Beleggingsinstelling zullen door de Stichting zoveel mogelijk worden aangewend voor de aankoop van Effecten in diezelfde Beleggingsinstelling, per de Beursdag volgend op de dag waarop de uitkeringen in contanten worden ontvangen. Deze nieuwe Effecten worden bijgeschreven op de Beleggingsrekeningen van de Deelnemers, naar evenredigheid van het aantal Effecten in de desbetreffende Beleggingsinstelling waarop de vordering van ieder van hen betrekking heeft.
- 11.2 In het geval van uitkeringen op Effecten in de vorm van nieuwe Effecten, worden deze per de dag van ontvangst door de Stichting bijgeschreven op de Beleggingsrekeningen van de Deelnemers, naar evenredigheid van het aantal Effecten in de desbetreffende Beleggingsinstelling waarop de vordering van ieder van hen betrekking heeft.
- 11.3 Echter, nadat een Deelnemer het mutatieoverzicht waarop een dergelijke bijschrijving van nieuwe Effecten is verantwoord, heeft ontvangen, heeft de desbetreffende Deelnemer het recht om, overeenkomstig artikel 11.4 hierna, door een daartoe strekkende opdracht, de desbetreffende bijschrijving te weigeren en in plaats daarvan een uitkering in contanten op zijn Geldrekening te ontvangen.
- 11.4 Een Deelnemer kan schriftelijk, per telefax of telefonisch opdracht geven tot uitkering in contanten. Een opdracht tot uitkering in contanten wordt behandeld als een opdracht tot verkoop van de desbetreffende nieuwe Effecten.

Artikel 12 - Opzegging Beleggingsrekening

- 12.1 De Beleggingsrekening kan zowel door de Deelnemer als door AEGON Bank worden opgezegd. Opzegging kan slechts uitdrukkelijk geschieden, overeenkomstig artikel 12.2 hierna; het enkel ontbreken van een vordering van een Deelnemer jegens de Stichting, ten gevolge van een opdracht tot algehele verkoop van Effecten of anderszins, geldt niet als opzegging. Opzegging is niet mogelijk indien, ten tijde van de beoogde opzegging, op de Beleggingsrekening van de desbetreffende Deelnemer Effecten zijn geadmistreerd waarop alsdan het bepaalde in artikel 8 van dit Reglement van toepassing is.
- 12.2 Opzegging door een Deelnemer geschiedt door schriftelijke mededeling aan AEGON Bank. Opzegging door AEGON Bank geschiedt door schriftelijke mededeling aan de desbetreffende Deelnemer.
- 12.3 Indien AEGON Bank de Beleggingsrekening opzegt, zal de Deelnemer desgevraagd de reden van die opzegging meegedeeld worden. Opzegging jegens een gewone Deelnemer zal in ieder geval plaatsvinden bij opheffing van diens Geldrekening.
- 12.4 Opzegging geldt mede als een opdracht tot verkoop van alle Effecten overeenkomstig artikel 4.3 van dit Reglement. Bij opzegging eindigt de uit dit Reglement voortvloeiende relatie tussen de Deelnemer enerzijds en AEGON Bank en de Stichting anderzijds op het moment dat zij over en weer niets meer van elkaar te vorderen hebben en de Beleggingsrekening is opgeheven.

Artikel 13 - Beëindiging administratie van Effecten in een Beleggingsinstelling

- 13.1 AEGON Bank kan te allen tijde bepalen dat de administratie door de Stichting van Effecten in een Beleggingsinstelling wordt beëindigd. Bij zodanige beëindiging worden alle door de Stichting gehouden Effecten in de desbetreffende Beleggingsinstelling verkocht. Jegens iedere gewone Deelnemer wiens vordering (mede) luidt in (fracties van) Effecten in die Beleggingsinstelling, geldt zodanige beëindiging als een opdracht van de gewone Deelnemer tot algehele verkoop van Effecten in die Beleggingsinstelling. Beëindiging van de administratie overeenkomstig dit artikel 13.1 is niet mogelijk indien, ten tijde van de beoogde beëindiging op de Effecten in de desbetreffende Beleggingsinstelling het bepaalde in artikel 8 van dit Reglement van toepassing is.
- 13.2 Deelnemers kunnen aan het al dan niet gebruikmaken door AEGON Bank van haar in artikel 13.1 hiervoor bedoelde bevoegdheid geen rechten ontleenen.

Artikel 14 - Wijziging van het Reglement

- 14.1 AEGON Bank is, na overleg met de Stichting, bevoegd de bepalingen van dit Reglement te allen tijde geheel of gedeeltelijk te wijzigen.
- 14.2 De Deelnemers worden van iedere wijziging in kennis gesteld. Nadat zodanige kennisgeving heeft plaatsgevonden, kunnen wijzigingen met onmiddellijke ingang worden ingevoerd, evenwel met dien verstande dat indien sprake is van wijzigingen ten nadele van de Deelnemer, deze gedurende een periode van dertig dagen nadat de Deelnemer van bedoelde wijziging in kennis is gesteld, het recht heeft zijn Beleggingsrekening op te zeggen op de voorwaarden van dit Reglement zoals deze golden voordat de hier bedoelde wijziging van kracht werd.
- 14.3 Kennisgevingen aan de Deelnemers als bedoeld in artikel 14.2 hiervoor geschieden schriftelijk aan het gekozen domicilie zoals bekend bij AEGON Bank dan wel door aankondiging in een landelijk verspreid Nederlands dagblad.

Artikel 15 - Overige bepalingen

- 15.1 Op dit Reglement en de Beleggingsrekeningen is Nederlands recht van toepassing.
- 15.2 De administratiekosten en andere algemene kosten van de Stichting komen voor rekening van AEGON Bank.
- 15.3 Iedere aansprakelijkheid van AEGON Bank en de Stichting voor de uitoefening van de aan ieder van hen krachtens dit reglement opgedragen taak wordt uitdrukkelijk uitgesloten, tenzij er sprake is van opzet, grove schuld of enig handelen in strijd met dit Reglement. Ongeacht het vorengaande wordt aansprakelijkheid in elk geval niet aanvaard indien enige tekortkoming het gevolg is van internationale conflicten, gewelddadige of gewapende acties, maatregelen van enige overheid of van De Nederlandsche Bank N.V., arbeidsongeregeligheden onder het personeel of van derden van wier diensten gebruik wordt gemaakt, boycotacties, storingen in de elektriciteitsvoorzieningen of communicatieverbindingen of computerapparatuur. Indien zich een dergelijke omstandigheid voordoet, zal AEGON Bank onderscheidenlijk de Stichting die maatregelen treffen die in redelijkheid van haar gevegd kunnen worden.
- 15.4 AEGON Bank en de Stichting hebben, uit hoofde van iemands houderschap van een Beleggingsrekening, geen verplichtingen jegens de Deelnemers anders dan die uitdrukkelijk in dit Reglement aan AEGON Bank onderscheidenlijk de Stichting zijn opgelegd.
- 15.5 In alle gevallen waarin dit reglement niet voorziet, beslist de directie van AEGON Bank, na overleg met de Stichting.
- 15.6 Geschillen of klachten die ontstaan uit hoofde van dit reglement kunnen worden voorgelegd aan AEGON Bank, Postbus 35, 8900 AA Leeuwarden.
- 15.7 Kan de Rekeninghouder zich niet vinden in het antwoord van AEGON Bank, dan kan een onafhankelijk oordeel ter zake worden verzocht aan de Geschillencommissie Bankzaken van de Stichting Geschillencommissies voor Consumentzaken Postbus 90600, 2509 LP, Den Haag of de daarvoor in de plaats getreden instelling.

- 15.8 Indien de Rekeninghouder geen gebruik wenst te maken van de klachtenbehandelingsprocedure als bedoeld in lid 7 van dit artikel kan het geschil aan de bevoegde Nederlandse rechter worden voorgelegd.
- 15.9 Het Reglement kan zijn vertaald vanuit de Nederlandse taal. Indien en voorzover de vertaling afwijkt van het origineel prevaleren de bepalingen van de Nederlandse tekst.

Artikel 16 - Garantierегeling

- 16.1 Op grond van de Collectieve Garantierегeling (CGR) krijgt de Rekeninghouder, indien deze voldoet aan de in de CGR gestelde criteria, het spaartegoed, indien van toepassing, op de betreffende rekening uitgekeerd tot het in het CGR genoemde maximum, indien De Nederlandsche Bank constateert dat AEGON Bank niet meer aan haar verplichtingen kan voldoen.
- 16.2 Voor beantwoording van de vraag of een beroep op de CGR mogelijk is, is de officiële en meest recente tekst van de CGR bepalend.