

# Voorwaarden Centraal Beheer Achmea Beleggingsfondsen en Effecten

Bedrijfssparen

## Inhoud

|  |           |
|--|-----------|
| <b>Uitvoeringsreglement Centraal Beheer Achmea Beleggingsfondsen</b> | <b>3</b>  |
| <b>Reglement Achmea Beleggersgiro</b>                                | <b>6</b>  |
| <b>Bijlage 1</b>   | <b>16</b> |
| <b>Bijlage 2</b>   | <b>17</b> |
| <b>Uitvoeringsreglement Centraal Beheer Achmea Effecten</b>          | <b>18</b> |
| <b>Bijlage 1</b>   | <b>22</b> |

De Stichting Achmea Beleggersgiro (K.v.K. Utrecht 186982) maakt, voor deelname in de Centraal Beheer Achmea Beleggingsfondsen, gebruik van Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten. De Centraal Beheer Achmea beleggingsfondsen zijn fondsen van Achmea Beleggingsfondsen N.V., welke vennootschap in het bezit is van een vergunning van De Nederlandsche Bank op grond van de Wet toezicht beleggingsinstellingen (Wtb). De prospectus van het fonds waar u belangstelling voor heeft is telefonisch aan te vragen op nummer (055) 579 8240 of via postbus 9150, 7300 HZ Apeldoorn.

Voor GarantPlus Beleggen geldt het volgende:

Staal Bank N.V. beschikt over een vergunning van De Nederlandsche Bank op basis van de Wet toezicht kredietwezen (Wtk) en heeft om die reden een ontheffing van de wet toezicht effectenverkeer (Wte) verleend door de Autoriteit Financiële Markten.

Het prospectus is kosteloos telefonisch aan te vragen via (055) 579 8240 of via Postbus 9150, 7300 HZ Apeldoorn. Bijgaande productvoorwaarden zijn van toepassing in aanvulling op het gestelde in het prospectus.

juni 2002

## Uitvoeringsreglement Centraal Beheer Achmea Beleggingsfondsen

Uitvoeringsreglement inzake de belegging in de Centraal Beheer Achmea Beleggingsfondsen als bestedingsdoel van de Centraal Beheer Achmea werknemersspaarregelingen (Sparloonregeling en Premiespaarregeling).

### Begripsomschrijvingen

Artikel 1

In dit Uitvoeringsreglement wordt verstaan onder:

- a. **Centraal Beheer Achmea Beleggingsfondsen**  
de Centraal Beheer Achmea Beleggingsfondsen;
- b. **Belegging in de Centraal Beheer Achmea Beleggingsfondsen**  
de aankoop van certificaten in de Centraal Beheer Achmea Beleggingsfondsen;
- c. **Reglement Centraal Beheer Achmea Beleggingsfondsen**  
het Reglement Achmea Beleggersgiro;
- d. **Werknemersspaarregeling**  
de spaarregeling als bedoeld in het Reglement voor de Centraal Beheer Achmea Premiespaarregeling en het Reglement voor de Centraal Beheer Achmea Sparloonregeling;
- e. **Werknemersspaarrekening**  
de spaarrekening als bedoeld in het Reglement voor de Centraal Beheer Achmea Premiespaarregeling en het Reglement voor de Centraal Beheer Achmea Sparloonregeling;
- f. **Tegenrekening**  
de tegenrekening als bedoeld in het Reglement voor de Centraal Beheer Achmea Premiespaarregeling en het Reglement voor de Centraal Beheer Achmea Sparloonregeling;
- g. **Premiespaarreglement**  
het Reglement voor de Centraal Beheer Achmea Premiespaarregeling;
- h. **Sparloonreglement**  
het Reglement voor de Centraal Beheer Achmea Sparloonregeling;
- i. **Rekeninghouder**  
de houder van de werknemersspaarrekening;
- j. **de Bank**  
Staal Bank N.V. te Den Haag, handelend onder de naam Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten.

## Voorwaarden

### Artikel 2

- 2.1 Op de belegging in de Centraal Beheer Achmea Beleggingsfondsen is van toepassing de bepalingen van het Premiespaarreglement resp. het Spaarloonreglement, de bepalingen van het Reglement Centraal Beheer Achmea Beleggingsfondsen en het onderhavige Uitvoeringsreglement. Indien dit Uitvoeringsreglement afwijkt van het bepaalde in de andere genoemde regelingen prevaleert het bepaalde in dit Uitvoeringsreglement.
- 2.2 Het is de rekeninghouder toegestaan om binnen de blokkeringsperiode van 4 kalenderjaren het saldo van de werknemersspaarrekening aan te wenden voor belegging in de Centraal Beheer Achmea Beleggingsfondsen. Het belegde saldo mag ook na afloop van de blokkeringsstermijn belegd blijven. De belegging kan als dan op een afzonderlijke rekening worden geadministreerd.
- 2.3 Belegging in een Centraal Beheer Achmea Beleggingsfonds geschiedt op de wijze als in het Reglement Achmea Beleggersgiro omschreven.
- 2.4 De minimumopname en -besteding ten laste van de werknemersspaarrekening voor de belegging in de Centraal Beheer Achmea Beleggingsfondsen dient tenminste € 226,89 per jaar of € 22,69 per maand per Centraal Beheer Achmea Beleggingsfonds te bedragen.
- 2.5 De kosten, verbonden aan de belegging in de Centraal Beheer Achmea Beleggingsfondsen zijn voor rekening van de rekeninghouder en worden voldaan uit het saldo van de werknemersspaarrekening.
- 2.6 De totaalsom van de belegging in een Centraal Beheer Achmea Beleggingsfonds en de daarmee gepaard gaande aan- en verkoopkosten mag nooit meer zijn dan het saldo van de werknemersspaarrekening.
- 2.7 Het is niet toegestaan de aankoopsom van de belegging in een Centraal Beheer Achmea Beleggingsfonds mede te voldoen uit andere bronnen dan uit de werknemersspaarrekeningen. Het is voorts niet toegestaan de aankoopsom te voldoen uit de saldi van de verschillende werknemersspaarrekeningen tezamen.
- 2.8 Het op de belegging ontvangen en opgenomen dividend, de na verkoop van de belegging gerealiseerde koerswinst alsmede de na verkoop van de belegging vrijgevallen spaar- en premiebedragen worden naar de tegenrekening van de rekeninghouder overgemaakt.
- 2.9 Bij verkoop van de belegging in een Centraal Beheer Achmea Beleggingsfonds binnen de in het Premiespaarreglement en het Spaarloonreglement genoemde blokkeringsstermijn wordt de verkoopopbrengst van de belegging tot het bij aankoop daarvan van de werknemersspaarrekening opgenomen bedrag op de werknemersspaarrekening teruggestort. De terugstorting blijft geblokkeerd en wordt niet aan de rekeninghouder overgemaakt zolang er nog geen periode van 4 kalenderjaren of 48 maanden (afhankelijk van de keuze van de werkgever in het Premiespaarreglement of het Spaarloonreglement) is verstreken, te rekenen vanaf de datum van inleg van de laatste spaarloon- of premie-spaarbedragen die zijn aangewend voor de belegging in een Centraal Beheer Achmea Beleggingsfonds. Indien de verkoopopbrengst niet toereikend is voor aanzuivering tot het bij aankoop opgenomen bedrag, is het toegestaan de terugboeking aan te vullen uit eigen middelen tot het bij aankoop opgenomen bedrag.
- 2.10 Op de teruggestorte bedragen, als in het vorige artikel bedoeld, wordt in afwijking van het bepaalde in het Premiespaarreglement en het Spaarloonreglement een door de Bank te bepalen rente vergoed waarvan de hoogte afhankelijk is van de resterende looptijd van de teruggestorte bedragen.
- 2.11 De rekeninghouder stemt ermee in dat de Bank en de Centraal Beheer Achmea Beleggingsfondsen elkaar informatie verschaffen betreffende de werknemersspaarrekening en de belegging ten einde een goed beheer van de ingelegde spaargelden te bewerkstelligen.
- 2.12 In afwijking van het bepaalde in het Premiespaarreglement en het Spaarloonreglement kan de werknemersspaarrekening niet worden beëindigd als bedoeld in artikel 16 Gevolgen einde deelneming lid 1 sub b van het Spaarloonreglement en van het Premiespaarreglement indien en zolang enig saldo van deze werknemersspaarrekeningen is aangewend voor belegging in de Centraal Beheer Achmea Beleggingsfondsen.
- 2.13 Belegging in de Centraal Beheer Achmea Beleggingsfondsen geschiedt niet onder verantwoordelijkheid van de Bank doch geheel uit vrije wil en keuze van de rekeninghouder. De Bank is nimmer verantwoordelijk voor enige vorm van schade voor de rekeninghouder als gevolg van zijn belegging.
- 2.14 De Bank heeft het recht deze Uitvoeringsregeling te allen tijde te wijzigen.

## Reglement Achmea Beleggersgiro

### Beleggers Rekening. Definities

#### Artikel 1

Elk van de in **bijlage 1** 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 Beleggers Rekening, 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 Beleggers Rekeningen;

#### **Bancaire werkdag**

een dag waarop de officiële markt van de effectenbeurs van Amsterdam Exchanges N.V. en de banken in Nederland geopend zijn voor het (laten) uitvoeren van effectentransacties;

#### **Belegger**

de natuurlijke persoon of rechtspersoon die door middel van een Beleggers Rekening wenst te beleggen of heeft belegd in een of meer Aandelen;

#### **Beleggingsinstelling**

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

#### **Beleggers Rekening**

de in lid 1 bedoelde Beleggers Rekening;

#### **Stichting**

Stichting Achmea Beleggersgiro, statutair gevestigd in de gemeente Utrecht.

#### **Tegenrekening**

een geldrekening op naam van de Belegger bij een in Nederland gevestigde kredietinstelling met een vergunning als bedoeld in artikel 6 Wet toezicht kredietwezen 1992.

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.

### Openen van een Beleggers Rekening

#### Artikel 2

- 2.1 Een Beleggers Rekening 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 Beleggers Rekening een Tegenrekening aan te houden.
- 2.2 De Beleggers Rekening 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 Beleggers Rekening.
- 2.3 De houders van een en/of Beleggers Rekening zijn ten aanzien van de Beleggers Rekening 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 Beleggers Rekening altijd de medewerking van alle houders van die Beleggers Rekening vereist zal zijn. De Stichting kan ter bescherming van haar eigen rechtspositie bij beschikking over de Beleggers Rekening de medewerking van alle daartoe gerechtigden verlangen. De houders van een en/of Beleggers Rekening en hun rechtsopvolgers zijn jegens de Stichting hoofdelijk aansprakelijk voor al hetgeen de Stichting ter zake van de desbetreffende Beleggers Rekening 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 Beleggers Rekening tot volledig bewijs, behoudens door de Belegger geleverd tegenbewijs.
- 2.5 De Belegger zal van alle mutaties in zijn Beleggers Rekening een rekeningafschrift of een soortgelijke opgave ontvangen. Alle rekeningafschriften en andere opgaven met betrekking tot een Beleggers Rekening zullen worden verzonden naar het door de Belegger opgegeven verzendadres.

## **Stichting**

### **Artikel 3**

- 3.1 Door het openen van een Beleggers Rekening 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 Beleggers Rekening 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 Beleggers Rekening 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 wordt bepaald door de koers of prijs van de desbetreffende Aandelen, op de Bancaire werkdag waarop de vordering is opgeëist of indien de dag waarop de vordering wordt opgeëist geen Bancaire werkdag is, op de eerste Bancaire werkdag die volgt na de dag waarop de vordering is opgeëist.
- 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.

## **Opdrachten**

### **Artikel 4**

Opdrachten (waaronder begrepen verzoeken) ten aanzien van de Beleggers Rekening 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. Een opdracht geldt als ontvangen op een Bancaire werkdag indien de ontvangst van de opdracht door de Stichting op de desbetreffende Bancaire werkdag heeft plaatsgevonden voor een door de Stichting vast te stellen tijdstip, welk tijdstip anders kan zijn, afhankelijk van het gebruikte communicatiemiddel of de soort Aandelen waarop de opdracht betrekking heeft.

- 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.

## **Aankoop van Aandelen**

### **Artikel 5**

- 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's of de tegenwaarde daarvan in een andere valuta.
- 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 Amsterdam Exchanges N.V. van de desbetreffende Aandelen op de eerste Bancaire werkdag volgend op de Bancaire werkdag waarop de opdracht tot aankoop dan wel het bedrag bestemd voor de aankoop door de Stichting is ontvangen.

## **Verkoop van Aandelen**

### Artikel 6

- 6.1 Opdrachten tot verkoop van Aandelen ten laste van een Beleggers Rekening 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 Beleggers Rekening 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 openings-koers van de Aandelen op de officiële markt van de effectenbeurs van Amsterdam Exchanges N.V. op de eerste Bancaire werkdag volgend op de Bancaire werkdag waarop de opdracht tot verkoop door de Stichting is ontvangen.

## **Omruiling van Aandelen**

### Artikel 7

- 7.1 Opdrachten tot omruiling van Aandelen ten laste van de Beleggers Rekening, 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 eerste Bancaire werkdag 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.

## **Overdracht en uitlevering van Aandelen**

### Artikel 8

- 8.1 Aandelen die door de Belegger zelf worden gehouden, kunnen door de Belegger ten gunste van zijn Beleggers Rekening 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 Beleggers Rekening 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.

## **Uitkering op Aandelen**

### Artikel 9

- 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.

## **Kosten**

### Artikel 10

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**.

## **Certificaathoudersrechten. Stemrecht**

### Artikel 11

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.

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.

### **Inschakeling van derden**

#### Artikel 12

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.

### **Omslagregeling**

#### Artikel 13

- 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 Beleggers Rekeningen, 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.

### **Opzegging**

#### Artikel 14

- 14.1 De Beleggers Rekening kan zowel door de Belegger als door de Stichting schriftelijk worden opgezegd. Indien de Belegger de Beleggers Rekening 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 Beleggers Rekening 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.

## **Beëindiging taken**

### Artikel 15

- 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.

## **Wijziging reglement. Restbevoegdheid**

### Artikel 16

De Stichting kan in overleg met Achmea Holding N.V. de bepalingen van dit reglement, waaronder begrepen de bijlagen bij dit reglement, wijzigen nadat de instemming met de wijziging als bedoeld in artikel 14 Besluit toezicht beleggingsinstellingen is verkregen. 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. De Beleggers worden onverwijld schriftelijk van wijzigingen in kennis gesteld. 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 Beleggers Rekening 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.

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

## **Diversen**

### Artikel 17

- 17.1 Iedere creditering op een Beleggers Rekening 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.

## **Toepasselijk recht en geschillen**

### Artikel 18

- 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

### Beleggingsinstelling waarin door middel van Achmea Beleggersgiro kan worden belegd

- 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 geldt een minimumbedrag van vijftientig euro (€25).

#### Kosten

##### Aankoop

Voor aankoop van Aandelen brengt de Stichting een bedrag ter grootte van ten hoogste vijf/tiende procent (0,5%) 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 Beleggers Rekening brengt de Stichting geen kosten in rekening.

##### Verkoop

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

## **Uitvoeringsreglement Centraal Beheer Achmea Effecten**

### **Begripsomschrijvingen**

#### Artikel 1

In dit uitvoeringsreglement wordt verstaan onder:

##### a. **de Bank**

Staal Bank N.V. te Den Haag, handelend onder de naam Centraal Beheer Achmea

##### b. **Beleggersrekening**

Centraal Beheer Achmea Beleggersrekening, waarop alle betalingen en ontvangsten uit hoofde van effectentransacties worden geboekt (zoals rente en lossing);

##### c. **Gezamenlijke Rekening**

Een Beleggersrekening ten aanzien waarvan twee Rekeninghouders zowel gezamenlijk als ieder afzonderlijk bevoegd zijn alle toegestane transacties verrichten;

##### d. **Rekeninghouder**

De natuurlijke persoon die gerechtigd is tot de Beleggersrekening;

##### e. **Tegenrekening**

Een tevoren ten name van de Rekeninghouder gestelde salarisrekening bij een Nederlandse bank-of giro-instelling;

##### f. **Effecten**

De door Centraal Beheer Achmea speciaal voor haar rekeninghouders geselecteerde en aangeboden effecten.

### **Grondslag**

#### Artikel 2

2.1 De rekening wordt gevoerd door de Bank

2.2 Op de Beleggersrekening zijn van toepassing:

- a. de onderhavige Productvoorwaarden Centraal Beheer Achmea Effecten (de "Productvoorwaarden").
- b. de Algemene Bankvoorwaarden die zijn vastgesteld door de Nederlandse Vereniging van de Banken (de "Algemene Bankvoorwaarden"), voor zover deze niet strijdig zijn met de Productvoorwaarden.

### **Opening**

#### Artikel 3

3.1 Voordat effecten worden aangekocht, zal de rekeninghouder een Beleggersrekening openen.

3.2 De Rekeninghouder verstrekt de Bank opgave van naam, adres, woonplaats, geboortedatum, sofinummer en Tegenrekening door invulling, rechtsgeldige ondertekeningen inzending van een daartoe beschikbaar gesteld aanvraagformulier.

3.3 De Rekeninghouder kan maximaal twee Beleggersrekeningen openen, waarvan maximaal één rekening op eigen naam en maximaal één Gezamenlijke Rekening.

3.4 Bij opening van de Beleggersrekening tekent de Rekeninghouder voor ontvangst van en akkoord voor de Algemene Bankvoorwaarden en de Productvoorwaarden.

3.5 De minimuminleg voor de Beleggersrekening bij effecten is het vastgestelde bedrag tijdens de inschrijvingsperiode.

### **Saldo**

#### Artikel 4

4.1. Over het saldo van de Beleggersrekening kan tussentijds worden beschikt door telefonische, elektronische of schriftelijke opdracht tot overschrijving van enig positief saldo naar de Tegenrekening of een andere rekening bij de Bank.

4.2. Betaling ten gunste van de Beleggersrekening geschiedt door overboeking naar het rekeningnummer, of door automatische incasso door de Bank ten laste van de Tegenrekening tot het door de Bank aangegeven maximumbedrag.

### **Minderjarigen**

#### Artikel 5

5.1 Is de Rekeninghouder minderjarig, dan dient bij de opening van de Beleggersrekening een schriftelijke toestemming van een ouder of voogd te worden overlegd.

5.2 Minderjarigen rekeninghouders kunnen zelf over de Beleggersrekening beschikken.

### **Gezamenlijke rekening**

#### Artikel 6

6.1 Voor het nu of te eniger tijd voorkomende saldo en rente, uit welke hoofde dan ook, ten gunste van de Bank zijn de rekeninghouders ieder hoofdelijk aansprakelijk.

- 6.2 Opgaven en wijzigingen van tenaamstelling, adres, tegenrekening en machtiging, alsmede opheffen van de Beleggersrekening kunnen slechts schriftelijk plaatsvinden door de Rekeninghouders tezamen.
- 6.3 De Rekeninghouders doen hierbij voorzover mogelijk op voorhand afstand van de rechten zij te eniger tijd aan hun hoofdelijke schuldenaarschap jegens de Bank zouden kunnen ontlenen.
- 6.4 In geval van overlijden van één der Rekeninghouders zullen de erfgenamen van de overledene in de plaats treden van de overledene indien en nadat de erfgenamen de daartoe benodigde formaliteiten hebben vervuld.

### **Overdracht en bezwaring**

#### Artikel 7

De rechten van de Rekeninghouders voortvloeiende uit en/of samenhangende met de Beleggersrekening, zoals geregeld in deze Productvoorwaarden en de overeenkomsten waarop deze productvoorwaarden van toepassing zijn, kunnen zonder voorgaande schriftelijke toestemming van Centraal Beheer Achmea niet aan anderen dan Centraal Beheer Achmea worden overgedragen of ten behoeve van anderen dan Centraal Beheer Achmea worden verpand.

### **Rente**

#### Artikel 8

- 8.1 De door de Bank te vergoeden rente, conform het gestelde in het prospectus van het betreffende product, zal op de Beleggersrekening worden geboekt.

### **Beleggen via automatische incasso**

#### Artikel 9

De storno van de automatische incasso op de Tegenrekening voor de voldoening van de koopsom voor enige aankoop van Effecten zal, tenzij de rekeninghouder aantoonst dat door of namens hem geen opdracht is gegeven tot aankoop van de Effecten, niet leiden tot ongedaanmaking van de aankoop van de betreffende Effecten. De Rekeninghouder behoudt alsdan zijn verplichtingen tot voldoening van de aankoopsom, alsmede door de Bank berekende rente wegens ongeoorloofde debetstand en kosten

### **Rekeningoverzichten**

#### Artikel 10

De Rekeninghouder ontvangt in ieder geval één keer per jaar een rekeningoverzicht. Na tussentijdse mutatie (bv. tengevolge van verkoop) zal eveneens een rekeningoverzicht worden verstuurd.

### **Opzegging**

#### Artikel 11

- 11.1 De Beleggersrekening kan zowel door de Rekeninghouder als door de Bank uitsluitend schriftelijk worden opgezegd. Na opzegging van de Beleggersrekening zullen de lopende zaken zo spoedig mogelijk worden afgewikkeld met inachtneming van de daarvoor geldende termijnen, waarna de Beleggersrekening wordt opgeheven. De inhoud in de productvoorwaarden en het gestelde in het prospectus blijven van kracht totdat de Beleggersrekening is opgeheven. Indien de Bank de Beleggersrekening opzegt, zal zij de Rekeninghouder desgevraagd de reden van die opzegging schriftelijk meedelen.

### **Wijzigingen**

#### Artikel 12

- 12.1 De Bank is bevoegd de Productvoorwaarden te wijzigen. Wijzigingen worden schriftelijk aan de Rekeninghouder meegedeeld.
- 12.2 Wijzigingen van tenaamstelling, adres, woonplaats, tegenrekening en machtiging dienen altijd uiterlijk binnen 10 dagen voor de datum van wijziging schriftelijk door de Rekeninghouder te worden meegedeeld.

### **Persoonsgegevens/opnemen telefoongesprekken**

#### Artikel 13

- 13.1 De persoonsgegevens die bij de aanvraag van een rekening eventueel later aan de bank worden overlegd, kunnen worden opgenomen in een door de Bank gevoerde persoonsregistratie. Op deze registratie is een privacy-reglement van toepassing.
- 13.2 De Rekeninghouder stemt in met de het opnemen en registratie van een telefoongesprekken tussen hem en de Bank en aanvaardt dat een opname of registratie van een telefoongesprek door de Bank als bewijsmiddel kan worden gebruikt.

### **Verkoop Effecten**

#### Artikel 14

De rekeninghouder is gerechtigd om de Effecten tussentijds aan de uitgevende instelling te verkopen. Deze verkoopopdracht dient schriftelijk aan Centraal Beheer Achmea te worden gegeven. Bij de uitvoering van de verkoopopdracht zullen de bepalingen, als vermeld in het prospectus, in acht worden genomen. De verkoopopbrengst zal gestort worden op de Beleggersrekening.

## **Bijlage 1**

### **Overzicht van kosten verbonden aan effectentransacties**

#### **Aankoop**

Voor de aankoop van Effecten brengt Centraal Beheer Achmea geen kosten in rekening

#### **Verkoop**

Voor de verkoop van Effecten brengt Centraal Beheer Achmea een bedrag ter grootte van ten hoogste vijf procent (5%) van de verkoopprijs in rekening.