

www.centraalbeheer.nl

Polisvoorwaarden Beleggingsfondsen

Laan van Malkenschoten 20
Postbus 9150
7300 HZ Apeldoorn

39636 05.03

Inhoudsopgave

Voorwaarden Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten Beleggingsfondsen	2
Reglement Achmea Beleggersgiro	8
Bijlage 1	18
Bijlage 2	19

Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten is een handelsnaam van Achmea Retail Bank N.V., K.v.K. 27261999. 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 Autoriteit Financiële Markten op grond van de Wet toezicht beleggingsinstellingen (Wtb).

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

Voorwaarden Centraal Beheer Achmea Beleggingsfondsen

Begripsomschrijvingen

Artikel 1

In deze voorwaarden wordt verstaan onder:

- a. **de Bank**
Achmea Retail Bank N.V. statutair gevestigd te Den Haag, handelend onder de naam Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten;
- b. **Beleggers Rekening**
Centraal Beheer Achmea Beleggers Rekening, waarop betalingen en ontvangsten uit hoofde van effectentransacties worden geboekt;
- c. **Gezamenlijke Rekening**
Een Beleggers Rekening ten aanzien waarvan twee Rekeninghouders zowel gezamenlijk als ieder afzonderlijk bevoegd zijn alle toegestane transacties te verrichten;
- d. **Rekeninghouder**
De natuurlijke persoon die gerechtigd is tot de Beleggers Rekening;
- e. **Tegenrekening**
Een tevoren ten name van de Rekeninghouder gestelde Tegenrekening bij Centraal Beheer Achmea of bij enig andere Nederlandse bank- of giro-instelling;
- f. **Fracties**
Delen van aandelen, te verkrijgen door te beleggen via Stichting Achmea Beleggersgiro;
- g. **Stichting Achmea Beleggersgiro**
Zoals beschreven in het reglement Achmea Beleggersgiro;
- h. **Centraal Beheer Achmea Beleggingsfondsen**
De door Centraal Beheer Achmea Bancaire Diensten gevoerde beleggingsfondsen.

Grondslag

Artikel 2

- 2.1 De rekening wordt gevoerd door de Bank.
- 2.2 Op de Beleggers Rekening zijn van toepassing:
 - a. de onderhavige Voorwaarden Centraal Beheer Achmea Beleggingsfondsen (de "Rekeningvoorwaarden");
 - b. de Algemene Bankvoorwaarden die zijn vastgesteld door de Nederlandse Vereniging van Banken (de "Algemene Bankvoorwaarden"), voor zover deze niet strijdig zijn met de Rekeningvoorwaarden.

Opening

Artikel 3

- 3.1 Voordat fracties van beleggingsfondsen worden aangekocht, zal Rekeninghouder een Beleggers Rekening openen;
- 3.2 De Bank zal de identiteit van de afzonderlijke Rekeninghouder(s) vaststellen op een wijze, die voldoet aan het bepaalde in de Wet Identificatie bij Financiële Dienstverlening 1993.
- 3.3 De Rekeninghouder verstrekt de Bank opgave van naam, adres, woonplaats, geboortedatum, sofinummer en Tegenrekening door invulling, rechtsgeldige ondertekening en inzending van een daartoe beschikbaar gesteld aanvraagformulier.
- 3.4 De Rekeninghouder kan maximaal twee Beleggers Rekeningen openen, waarvan maximaal één rekening op eigen naam en maximaal één Gezamenlijke Rekening.
- 3.5 Bij opening van de Beleggers Rekening tekent de Rekeninghouder voor ontvangst van en akkoord voor de Algemene Bankvoorwaarden en de Rekeningvoorwaarden.
- 3.6 De minimuminleg voor de Beleggers Rekening bedraagt tien euro (€ 10,-) per storting.

Saldo

Artikel 4

Over het saldo van de Beleggers Rekening kan worden beschikt door telefonische of schriftelijke opdracht tot overschrijving van enig positief saldo naar de Tegenrekening of een andere rekening bij de Bank.

Minderjarigen

Artikel 5

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

Gezamenlijke rekening

Artikel 6

- 6.1 Voor het nu of te eniger tijd voorkomende saldo en rente 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 Beleggers Rekening kunnen slechts plaatsvinden door de Rekeninghouders tezamen.
- 6.3 De Rekeninghouders doen hierbij voor zover mogelijk op voorhand afstand van de rechten die 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 daartoe benodigde formaliteiten zijn vervuld.

Creditsaldo

Artikel 7

Over een tegoed op de Beleggers Rekening kan altijd en tot ieder gewenst bedrag zonder voorafgaande kennisgeving worden beschikt. De Bank is echter wel bevoegd een deel van het tegoed onder zich te houden, indien zulks noodzakelijk mocht zijn.

Ongeoorloofde debetstand

Artikel 8

- 8.1 De Rekeninghouder is verplicht een niet overeengekomen debetsaldo op de Beleggers Rekening terstond aan te zuiveren. Indien de Rekeninghouder deze verplichting, na schriftelijke ingebrekestelling, niet nakomt is het debetsaldo direct opeisbaar. De Bank zal vervolgens gebruik gaan maken van haar bevoegdheden als pandhouder, zoals beschreven staat in artikel 9.
- 8.2 Indien de Rekeninghouder, na schriftelijke ingebrekestelling, het debetsaldo niet aanzuivert, kan de Bank fracties verkopen ten einde uit de verkoop-opbrengst de aanzuivering te realiseren.
- 8.3 Over een ontstaan, niet overeengekomen debetsaldo wordt extra debetrente in rekening gebracht. De debetrente wordt vermeld op het rekeningafschrift.

Pandrecht

Artikel 9

- 9.1 Tot meerdere zekerheid voor de nakoming van alle bestaande en toekomstige verplichtingen van de Rekeninghouder jegens de Bank uit hoofde van de Beleggers Rekening verpandt de Rekeninghouder aan de Bank al hetgeen de Stichting Achmea Beleggersgiro aan de Rekeninghouder verschuldigd is of zal zijn.

- 9.2 De in het vorige lid bedoelde verpanding komt (bij voorbaat) tot stand door ondertekening door de Rekeninghouder van het Aanvraagformulier Centraal Beheer Achmea Beleggingsfondsen en mededeling van het Pandrecht door de Bank aan de Stichting Achmea Beleggersgiro.
- 9.3 De Rekeninghouder is bevoegd zonder toestemming van de Bank te beschikken over zijn vordering jegens de Stichting Achmea Beleggersgiro, welke bevoegdheid komt te vervallen zodra de Bank de Rekeninghouder en de Stichting Achmea Beleggersgiro daarvan schriftelijk in kennis stelt.

Overdracht en bezwaring

Artikel 10

De rechten van de Rekeninghouder voortvloeiende uit en/of samenhangende met de Beleggers Rekening, zoals geregeld in deze Rekening-voorwaarden en de overeenkomsten waarop deze Rekeningvoorwaarden van toepassing zijn, kunnen zonder voorgaande schriftelijke toestemming van de Bank en de Stichting Achmea Beleggersgiro niet aan anderen dan de Bank en Stichting Achmea Beleggersgiro worden overgedragen of ten behoeve van anderen dan de Bank en Stichting Achmea Beleggersgiro worden verpand.

Rente

Artikel 11

- 11.1 De door de Bank te vergoeden creditrente alsmede de in rekening te brengen debetrente zullen eenmaal per maand op de Beleg- en Spaar-rekening worden geboekt.
- 11.2 De rentepercentages worden door de Bank vastgesteld. De Bank heeft altijd het recht de rentepercentages te wijzigen.
- 11.3 Rente wordt vergoed over het op de rekening aangehouden saldo, tot een maximum bedrag van tweehonderdvijftig duizend euro (€ 250.000,-) per rekening c.q. rekeninghouder. Indien het saldo op de rekening tweehonderdvijftig duizend euro (€ 250.000,-) of meer bedraagt, kan de Bank een afwijkend rentepercentage vaststellen voor het gedeelte van het saldo dat dit bedrag te boven gaat.
- 11.4 De rente wordt berekend volgens een door de Bank te bepalen berekenings-methode en met inachtneming van een door de Bank te bepalen valuterings-regeling.

Beleggen via automatische incasso

Artikel 12

De storno van de automatische incasso op de Tegenrekening voor de voldoening van de koopsom voor enige aankoop van Fracties zal, tenzij de Rekeninghouder aantoonbaar dat door of namens hem geen opdracht is gegeven tot aankoop van de Fracties, niet leiden tot ongedaanmaking van de aankoop van de betreffende Fracties. De Rekeninghouder behoudt alsdan zijn verplichting tot voldoening van de aankoopsom, rente en kosten; enig koersverlies ten aanzien van de aangekochte Fracties is voor rekening en risico van de Rekeninghouder.

Rekeningoverzichten

Artikel 13

De Rekeninghouder ontvangt in ieder geval één keer per maand een rekeningoverzicht, mits een beleggingsmutatie heeft plaatsgevonden.

Opzegging

Artikel 14

De Beleggers Rekening kan zowel door de Rekeninghouder als door de Bank uitsluitend schriftelijk worden opgezegd waarna geen verdere opnamen meer kunnen worden verricht. Na opzegging van de Beleggers Rekening zullen de lopende zaken zo spoedig mogelijk worden afgewikkeld met inachtneming van de daarvoor geldende termijnen, waarna de Beleggers Rekening wordt opgeheven. De inhoud van de Rekeningvoorwaarden blijft van kracht totdat de Beleggers Rekening is opgeheven. Indien de Bank de Beleggers Rekening opzegt, zal zij de Rekeninghouder desgevraagd de reden van die opzegging schriftelijk meedelen.

Wijzigingen

Artikel 15

15.1 De Bank is bevoegd de Rekeningvoorwaarden en eventuele afspraken over betalingen te wijzigen. Wijzigingen worden schriftelijk aan de rekeninghouder meegedeeld.

15.2 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.

Privacy

Artikel 16

16.1 Bij de aanvraag van een verzekering of financiële dienst vraagt Achmea om persoonsgegevens. Deze gegevens worden gebruikt binnen de Achmea Groep voor het accepteren van de aanvraag, het uitvoeren van een verzekeringsovereenkomst of financiële dienst, relatiebeheer en ten behoeve van fraudepreventie. Ook kunnen deze gegevens worden gebruikt om de

Rekeninghouder te informeren over voor de Rekeninghouder relevante producten en diensten. Als de Rekeninghouder geen prijs stelt op informatie over producten of diensten, dan kan de Rekeninghouder dit schriftelijk melden bij Centraal Beheer Achmea, Postbus 9150, 7300 HZ Apeldoorn.

16.2 Door toetreding tot de Centraal Beheer Achmea beleggingsfondsen stemt de Deelnemer ermee in dat de Bank en Centraal Beheer Achmea Beleggingsfondsen (Stichting Achmea Beleggersgiro) elkaar informatie verschaffen betreffende de Centraal Beheer Achmea beleggingsfondsen om de belegging teneinde een goed beheer van de ingelegde gelden te kunnen bewerkstelligen.

Opnemen telefoongesprekken

Artikel 17

De Rekeninghouder stemt in met het opnemen en de registratie van telefoongesprekken tussen hem en de Bank en aanvaardt dat een opname of registratie van een telefoongesprek door de Bank als bewijsmiddel kan worden gebruikt.

Roodstand

Artikel 18

Ingeval, om welke reden dan ook, een debetstand op de Beleggers Rekening ontstaat, dient deze direct te worden aangezuiverd, onverminderd het bepaalde in artikel 8 van de Rekeningvoorwaarden.

Nederlands recht

Artikel 19

Op de Beleggers Rekening en de Rekeningvoorwaarden is Nederlands recht van toepassing.

Reglement Achmea Beleggersgiro

Beleggersrekening. Definities.

Artikel 1

- 1.1 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 Beleggersrekening, zulks onder de in dit reglement vermelde voorwaarden.
- 1.2 In dit reglement wordt verstaan onder:
 - Aandelen:** aandelen, participaties en andere rechten van deelneming in de desbetreffende Beleggingsinstelling;
 - Achmea Holding N.V.:** een naamloze vennootschap statutair gevestigd te Zeist en met adres:
Handelsweg 2, 3707 NH Zeist;
 - Achmea Beleggersgiro:** het geheel van Beleggersrekeningen;
Bancaire werkdag: een dag waarop de officiële markt van de effectenbeurs van Euronext N.V. en de banken in Nederland geopend zijn voor het (laten) uitvoeren van effectentransacties;
 - Belegger:** de natuurlijke persoon of rechtspersoon die door middel van een Beleggersrekening wenst te beleggen of heeft belegd in een of meer Aandelen;
 - Beleggingsinstelling:** een beleggingsinstelling als bedoeld in artikel 1 Wet 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;
 - Beleggersrekening:** de in lid 1 bedoelde Beleggersrekening;
Stichting: Stichting Achmea Beleggersgiro, statutair gevestigd in de gemeente Zaanstad, met adres:
Ebbehout 1, 1507 EA Zaandam;
 - 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 Beleggersrekening.

Artikel 2

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

Stichting

Artikel 3

- 3.1 Door het openen van een Beleggersrekening kunnen door de Belegger op de Stichting vorderingen luidende in Aandelen worden verkregen. De Stichting geeft alleen uitvoering aan de Achmea Beleggersgiro en biedt niet zelf de mogelijkheid van het openen van een Beleggersrekening aan, welke mogelijkheid uitsluitend door de desbetreffende Beleggingsinstellingen wordt aangeboden.
- 3.2 De vorderingen luidende in Aandelen worden door de Stichting ten behoeve van de Belegger geadmistreerd op de Beleggersrekening in ten hoogste vier decimalen nauwkeurig, waarbij het getal voor de komma een vordering in Aandelen vertegenwoordigt, en het getal achter de komma een vordering in geld, waarvan de waarde 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

- 4.1 Opdrachten (waaronder begrepen verzoeken) ten aanzien van de Beleggersrekening worden door de Belegger aan de Stichting gegeven op een door de Stichting vast te stellen wijze en aan een door de Stichting vast te stellen adres. De wijze waarop en het adres waaraan opdrachten kunnen worden gegeven kan verschillen afhankelijk van de Aandelen ten aanzien waarvan de opdracht wordt gegeven. Opdrachten aan de desbetreffende Beleggingsinstelling zullen geacht worden te zijn gegeven aan de Stichting. De Stichting draagt zorg voor uitvoering van die opdrachten met inachtneming van het bepaalde in dit reglement.
- 4.2 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 euro.
- 5.2 Opdrachten tot aankoop van Aandelen luiden in het bedrag waarvoor aankoop is gewenst. De Stichting zal een opdracht tot aankoop van Aandelen alleen uitvoeren nadat de Belegger de verschuldigde tegenprestatie op door de Stichting voorgeschreven wijze aan de Stichting ter beschikking heeft gesteld.
- 5.3 Opdrachten tot aankoop van Aandelen kunnen tevens worden gegeven door middel van overboeking van het voor aankoop bestemde bedrag naar de Stichting op een door de Stichting aan te wijzen rekeningnummer, onder vermelding van de Aandelen die dienen te worden gekocht. Het in de vorige zin bedoelde door de Stichting aan te wijzen rekeningnummer kan verschillen afhankelijk van de Aandelen ten aanzien waarvan de opdracht wordt gegeven. Bij aankoop van verschillende soorten Aandelen kan door middel van een overboeking alleen een opdracht tot aankoop worden gegeven, indien voor de aankoop van elke soort Aandelen een afzonderlijke overboeking plaatsvindt.
- 5.4 Voor de uitvoering van opdrachten tot aankoop worden door de Stichting overeenkomstig het bepaalde in artikel 10 kosten in rekening gebracht. Voor het bedrag dat de Stichting ten behoeve van een aankoop van Aandelen heeft ontvangen verkrijgt de Belegger, na verwerking van de opdracht, een vordering luidende in Aandelen. De grootte van de vordering wordt bepaald door het door de Stichting ontvangen bedrag, verminderd met de in de eerste zin van dit lid bedoelde kosten, te delen door de openingskoers op de officiële markt van de effectenbeurs van Euronext N.V. van de desbetreffende Aandelen op de 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 Beleggersrekening luiden in Aandelen. De Belegger zal er steeds voor zorgdragen dat hij voor de uitvoering van opdrachten tot verkoop van Aandelen over voldoende saldo op zijn Beleggersrekening beschikt, bij gebreke waarvan de Stichting bevoegd is de opdracht niet of slechts tot het beschikbare saldo uit te voeren.
- 6.2 Voor de uitvoering van opdrachten tot verkoop van Aandelen worden overeenkomstig het bepaalde in artikel 10 kosten in mindering gebracht en wordt het alsdan resterende bedrag door de Stichting overgeboekt naar de Tegenrekening van de Belegger. De verkoop van Aandelen geschiedt tegen de openingskoers van de Aandelen op de officiële markt van de effectenbeurs van Euronext N.V. op de eerste Bancaire werkdag volgend op de Bancaire werkdag waarop de opdracht tot verkoop door de Stichting is ontvangen.

Omruijing van Aandelen

Artikel 7

- 7.1 Opdrachten tot omruiling van Aandelen ten laste van de Beleggersrekening, worden behandeld als een opdracht tot verkoop van Aandelen onder volgtijdige opdracht tot aankoop van andere Aandelen. Ten aanzien van deze opdrachten is het bepaalde in de artikelen 5 en 6 van overeenkomstige toepassing, met dien verstande dat de aankoop geschiedt op de 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 Beleggersrekening worden overgedragen aan de Stichting. De Belegger verkrijgt na overdracht van de Aandelen aan de Stichting een vordering ter grootte van de overgedragen Aandelen.
- 8.2 Aandelen op naam kunnen op verzoek van de Belegger ten laste van zijn Beleggersrekening worden uitgeleverd aan de Belegger.
- 8.3 Een verzoek tot uitlevering van Aandelen bevat de gegevens van de desbetreffende Aandelen. Voor zover een verzoek tot uitlevering (mede) betrekking heeft op fracties van Aandelen, worden deze fracties

overeenkomstig het bepaalde in artikel 3, lid 2 herleid tot een bedrag in geld. Dit bedrag zal, na aftrek van kosten, worden overgeboekt naar de Tegenrekening van de Belegger.

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

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

- 11.1 De Belegger ten behoeve van wie de Stichting op grond van het bepaalde in dit reglement Aandelen houdt, wordt, indien het betreft aandelen in een naamloze vennootschap die is opgericht naar Nederlands recht, aangemerkt als een houder van met medewerking van de desbetreffende Beleggingsinstelling uitgegeven certificaten van aandelen en heeft derhalve de krachten de wet aan houders van met medewerking van de vennootschap uitgegeven certificaten toegekende rechten, waaronder begrepen het recht algemene vergaderingen van aandeelhouders of vergaderingen van houders van de soort aandelen die de Stichting ten behoeve van hem houdt, bij te wonen,

het recht daarin het woord te voeren en het recht de opgemaakte jaarrekening, het jaarverslag en de daaraan toe te voegen overige gegevens ten kantore van de desbetreffende Beleggingsinstelling in te zien en er kosteloos een afschrift van te verkrijgen.

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

11.3 Gedurende de periode die aanvangt op de dag van ontvangst van het schriftelijk verzoek als bedoeld in het vorige lid en eindigt onmiddellijk na de dag van de desbetreffende vergadering respectievelijk de dag als bedoeld in artikel 2:119 Burgerlijk Wetboek, indien van deze mogelijkheid gebruik is gemaakt, kunnen geen verkoop-, omruiling- of uitleveringsopdrachten 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 Beleggersrekeningen, zal het tekort worden omgeslagen over de Beleggers die ten aanzien van die soort Aandelen rechten kunnen doen gelden jegens de Stichting aan het einde van de Bancaire werkdag voorafgaand aan de dag waarop het verschil wordt vastgesteld en wel in verhouding tot de omvang van de desbetreffende vorderings-rechten 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 Beleggersrekening kan zowel door de Belegger als door de Stichting schriftelijk worden opgezegd. Indien de Belegger de Beleggersrekening opzegt, dient hij tegelijk met de opzegging kenbaar te maken of de Aandelen die aan zijn vordering ten grondslag liggen moeten worden uitgeleverd of verkocht op de wijze als bepaald in dit reglement. Bij gebreke van een keuze worden de Aandelen verkocht op de wijze als bepaald in dit reglement.

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

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 aange-
wezen.
- 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 aangekon-
digd, 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 wor-
den 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

- 16.1 De Stichting kan in overleg met Achmea Holding N.V. de bepalingen
van dit reglement, waaronder begrepen de bijlagen bij dit reglement,
wijzigen nadat de instemming met de wijziging als bedoeld in artikel 14
Besluit toezicht beleggingsinstellingen is verkregen.
- 16.2 Wijziging van de bepalingen van dit reglement waardoor rechten of zeker-
heden van de Beleggers worden verminderd of lasten aan hen worden
opgelegd, worden eerst van kracht drie maanden nadat de in lid 1 bedoelde
instemming is verkregen.
- 16.3 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 Beleggersrekening opzeggen, zonder dat
hiervoor naast de op grond van dit reglement verschuldigde kosten van
uitlevering of de kosten van verkoop, kosten in rekening zullen worden
gebracht en overigens overeenkomstig de bepalingen van dit reglement.

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

Diversen

Artikel 17

- 17.1 Iedere creditering op een Beleggersrekening geschiedt onder het voorbehoud
dat, indien de Stichting de tegenwaarde daarvoor nog moet ontvangen, deze
tijdig en behoorlijk in haar bezit komt. Bij gebreke daarvan is de Stichting
bevoegd de creditering ongedaan te maken.
- 17.2 De Belegger dient de Stichting zijn adres mede te delen. Adreswijzigingen
dient de Belegger schriftelijk mede te delen.
- 17.3 Wanneer de Belegger aan iemand vertegenwoordigingsbevoegdheid heeft
toegekend, is hij verplicht, ongeacht inschrijving in de openbare registers,
een wijziging of intrekking van die bevoegdheid schriftelijk aan de Stichting
mede te delen, bij gebreke waarvan die wijziging of intrekking niet aan de
Stichting kan worden tegengeworpen.

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

Beleggingsinstellingen 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 kan een minimumbedrag gelden. Als er sprake is van een minimumbedrag wordt dat vermeld in de productvoorwaarden die de belegger vóór de opening van de beleggingsrekening kan opvragen.

Kosten

Aankoop

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

Omruijing

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

Overdracht

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

Verkoop

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

Uitlevering

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

December 2003

