


FBTO BELEGGINGSFONDSEN

VOORWAARDEN BELEGGINGSFONDSEN



Ik kan snel vinden wat ik zoek.

	H1 PRODUCTVOORWAARDEN FBTO BELEGGERSREKENING	4
	H2 REGLEMENT ACHMEA BELEGGERSGIRO	9
	BIJLAGEN	
	Achmea Beleggingsfondsen N.V.	18
	Minimumbedragen en kosten	19

Ingangsdatum: 26 februari 2007



INLEIDING

FBTO is onderdeel van Achmea

De FBTO Beleggingsfondsen zijn fondsen van Achmea Beleggingsfondsen N.V., welke vennootschap in bezit is van een vergunning van De Nederlandsche Bank op grond van de Wet op het Financieel Toezicht (Wft). Het prospectus van het fonds waarin u deelneemt, is telefonisch op te vragen op nummer (058) 234 52 52.

De Stichting Achmea Beleggersgiro (K.v.K. Utrecht 186982) maakt voor deelname in de FBTO Beleggingsfondsen gebruik van FBTO.

FBTO, Postbus 318, 8901 BC Leeuwarden
fbto.nl



H1 PRODUCTVOORWAARDEN FBTO BELEGERSREKENING

Artikel 1 – Begripsomschrijvingen

In deze voorwaarden wordt verstaan onder:

- a. de Bank
Achmea Retailbank N.V., statutair gevestigd te Den Haag, handelend onder de naam FBTO;
- b. Beleggersrekening
FBTO beleggersrekening, waarop betalingen en ontvangsten uit hoofde van effectentransacties worden geboekt;
- c. Gezamenlijke rekening
Een beleggersrekening 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 beleggersrekening;
- e. Tegenrekening
Een tevoren ten name van de rekeninghouder gestelde salarisrekening bij een Nederlandse bank- of giro-instelling;
- f. FBTO Beleggingsfondsen
De door FBTO gevoerde beleggingsfondsen.

Artikel 2 – Grondslag

- 2.1 De rekening wordt gevoerd door de Bank.
- 2.2 Op de beleggersrekening zijn van toepassing:
 - a. de onderhavige Productvoorwaarden FBTO beleggersrekening (de 'Productvoorwaarden')
 - b. de Algemene Bankvoorwaarden die zijn vastgesteld door de Nederlandse Vereniging van Banken (de 'Algemene Bankvoorwaarden') voorzover deze niet strijdig zijn met de Productvoorwaarden.

Artikel 3 – Opening

- 3.1 De rekeninghouder verstrekt de Bank opgave van naam, adres, woonplaats, geboortedatum en tegenrekening door invulling, rechtsgeldige ondertekening en inzending van een daartoe beschikbaar gesteld aanvraagformulier.
- 3.2 De rekeninghouder kan maximaal twee beleggersrekeningen openen, waarvan maximaal één rekening op eigen naam en maximaal één gezamenlijke rekening.

- 3.3 Bij opening van de beleggersrekening tekent de rekeninghouder voor ontvangst van en akkoord voor de Algemene Bankvoorwaarden en de Productvoorwaarden.
- 3.4 De minimuminleg voor de beleggersrekening bedraagt € 25,- per storting.

Artikel 4 – Saldo

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

Artikel 5 – Minderjarigen

- 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 Minderjarige rekeninghouders kunnen zelf over de beleggersrekening beschikken.

Artikel 6 – Gezamenlijke Rekening

- 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 opheffing van de beleggersrekening, kunnen slechts plaatsvinden door de rekeninghouders tezamen.
- 6.3 De rekeninghouders doen hierbij voorzover mogelijk op voorhand afstand van de rechten die zij te eniger tijd aan hun hoofdelijke schuldenaarschap jegens de Bank zouden kunnen ontlenuen.
- 6.4 In geval van overlijden van een 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.

Artikel 7 – Creditsaldo

Over een tegoed op de beleggersrekening 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.

Artikel 8 – Ongeoorloofde debetstand

- 8.1 De rekeninghouder is verplicht een ontstaan debetsaldo op de Beleggersrekening terstond aan te zuiveren. Indien de rekeninghouder deze verplichting, na schriftelijke ingebrekestelling, niet nakomt, is het debetsaldo direct opeisbaar.
- 8.2 Over een ontstaan debetsaldo wordt extra debetrente in rekening gebracht.

Artikel 9 – Pandrecht

- 9.1 Tot meerdere zekerheid voor de nakoming van alle bestaande en toekomstige verplichtingen van de rekeninghouder jegens de Bank uit hoofde van de beleggersrekening verpand 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 FBTO 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.

Artikel 10 – Overdracht en bezwaring

De rechten van de rekeninghouder 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 FBTO en de Stichting Achmea Beleggersgiro niet aan anderen dan FBTO en de Stichting Achmea Beleggersgiro worden overgedragen of ten behoeve van anderen dan FBTO en de Stichting Achmea Beleggersgiro worden verpand.

Artikel 11 – Rente

- 11.1 De door de Bank te vergoeden creditrente alsmede de in rekening te brengen debetrente zullen eenmaal per maand op de beleggersrekening worden geboekt.
- 11.2 De rente is variabel en de renteberekening vindt plaats volgens de dagelijkse methode. Stortingen worden op de valutadag rentedragend, opnamen zijn tot de valutadag rentedragend. De rentepercentages en rentewijzigingen worden door de Bank vastgesteld en meegedeeld. De Bank heeft altijd het recht de rentepercentages te wijzigen.

Artikel 12 – Dienstverlening: execution only

- 12.1 De dienstverlening van de Bank beperkt zich tot het voor rekening en risico van de rekeninghouder verwerken van de door de rekeninghouder verstrekte opdrachten. Het verstrekken van beleggingsadviezen maakt uitdrukkelijk geen onderdeel uit van de dienstverlening van de Bank.
- 12.2 De Bank verstrekt de rekeninghouder een vragenlijst ter vaststelling van zijn beleggersprofiel. De rekeninghouder verklaart uitdrukkelijk en zonder voorbehoud deze vragenlijst naar waarheid te hebben ingevuld, en, indien van toepassing, te zullen invullen. De Bank legt het door

de rekeninghouder gekozen beleggersprofiel vast en bevestigt dit aan de rekeninghouder. De rekeninghouder is verantwoordelijk voor het actueel houden van zijn beleggersprofiel, en informeert de Bank over wijzigingen in zijn beleggersprofiel zodra een wijziging in zijn persoonlijke situatie hiertoe aanleiding geeft. De rekeninghouder is zich ervan bewust dat onvoldoende informatieverstrekking aan de Bank zijn risico kan vergroten.

- 12.3 De rekeninghouder is verantwoordelijk voor de samenstelling van zijn beleggingsportefeuille en ervoor verantwoordelijk dat de samenstelling van zijn beleggingsportefeuille overeenkomt met zijn beleggersprofiel. Indien de beleggingsportefeuille van de rekeninghouder niet overeenkomt met het vastgestelde beleggersprofiel, wordt de rekeninghouder hiervoor door de Bank niet gewaarschuwd.

Artikel 13 – Beleggen via automatische incasso

De storno van de automatische incasso op de tegenrekening voor de voldoening van de koopsom voor enige aankoop van fracties zal, tenzij de rekeninghouder aantoont 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.

Artikel 14 – Rekeninginformatie

- 14.1 De Bank verstrekt de rekeninghouder informatie over de beleggersrekening en/of stelt de rekeninghouder in staat kennis te nemen van informatie over de beleggersrekening.
- 14.2 De rekeninghouder ontvangt in ieder geval één keer per maand een rekeningoverzicht, mits een beleggingsmutatie heeft plaatsgevonden.
- 14.3 De rekeninghouder is verplicht de door de Bank verstrekte rekeninginformatie te controleren. Indien de verstrekte informatie onjuistheden bevat, dient de rekeninghouder de Bank hiervan onverwijld op de hoogte te brengen.
- 14.4 De rekeninginformatie die door de Bank is verstrekt wordt geacht te zijn goedgekeurd door de rekeninghouder, behoudens een door de rekeninghouder binnen dertig dagen na ontvangst van de rekeninginformatie schriftelijk bij de Bank ingediend bezwaar.

Artikel 15 – Opzegging

De beleggersrekening 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 beleggersrekening zullen de lopende zaken zo spoedig mogelijk worden afgewikkeld met inachtneming van de daarvoor geldende termijnen, waarna de beleggersrekening wordt opgeheven. Indien de Bank de beleggersrekening opzegt, zal zij de rekeninghouder desgevraagd de reden van die opzegging schriftelijk meedelen.

Artikel 16 – Wijzigingen

- 16.1 De Bank is bevoegd de Productvoorwaarden en/of afspraken over betalingen te wijzigen. Wijzigingen worden schriftelijk aan de rekeninghouder meegedeeld.
- 16.2 Wijzigingen van tenaamstelling, adres, woonplaats, tegenrekening en machtiging dienen altijd uiterlijk binnen tien dagen vóór de datum van wijziging schriftelijk door de rekeninghouder te worden meegedeeld.

Artikel 17 – Privacywetgeving

- 17.1 Bij de aanvraag van een verzekering of financiële dienst vragen wij om persoonsgegevens. Deze gegevens gebruiken wij binnen de Achmea Groep voor het aangaan en uitvoeren van uw verzekeringsovereenkomst of financiële dienst, ter voorkoming en bestrijding van fraude, voor statistische analyse en om te kunnen voldoen aan wettelijke verplichtingen. In verband met een verantwoord acceptatiebeleid kunnen wij uw gegevens raadplegen bij de Stichting CIS te Zeist. Doel hiervan is risico's te beheersen en fraude tegen te gaan. Zie voor meer informatie www.stichtingcis.nl. Hier vindt u ook het van toepassing zijnde privacyreglement. Wij kunnen uw persoonsgegevens ook gebruiken om u te informeren over voor u relevante producten en diensten. Als u hier geen prijs op stelt, dan kunt u dit schriftelijk melden.
- 17.2 Door toetreding tot de beleggersrekening stemt de rekeninghouder ermee in dat de Bank en FBTO Beleggingsfondsen (Stichting Achmea Beleggersgiro) elkaar informatie verschaffen betreffende de beleggersrekening teneinde een goed beheer van de ingelegde gelden te kunnen bewerkstelligen.

Artikel 18 – Persoonsgegevens/opnemen van telefoongesprekken

De rekeninghouder stemt in met het opnemen en registreren 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.

Artikel 19 – Nederlands recht

Op de beleggersrekening en deze voorwaarden is Nederlands recht van toepassing.



Artikel 1 – Beleggersrekening: definities

- 1.1 Elk van de in de bijlage bij dit reglement vermelde beleggingsinstellingen stelt beleggers in de gelegenheid giraal te beleggen in aandelen, participaties en andere rechten van deelneming van de desbetreffende beleggingsinstelling door middel van het openen van een beleggersrekening, zulks onder de in dit reglement vermelde voorwaarden.
- 1.2 In dit reglement wordt verstaan onder:
- Aandelen: aandelen, participaties en andere rechten van deelneming in de desbetreffende Beleggingsinstelling;
 - Achmea Holding N.V.: een naamloze vennootschap, statutair gevestigd te Zeist en met adres: Handelsweg 2, 3707 NH Zeist;
 - Achmea Beleggersgiro: het geheel van beleggersrekeningen;
 - Bancaire werkdag: een dag waarop de officiële markt van de effectenbeurs van Euronext N.V. en 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 op het Financieel Toezicht) die behoort tot de groep (als bedoeld in artikel 2:24b Burgerlijk Wetboek) van Achmea Holding N.V. en is opgenomen in de bijlage op pagina 18;
 - beleggersrekening: de in lid 1 bedoelde beleggersrekening;
 - Stichting: Stichting Achmea Beleggersgiro, statutair gevestigd in de gemeente Utrecht, adres: Storkstraat 12, 3833 LB Leusden;
 - Tegenrekening: een geldrekening op naam van de belegger bij een in Nederland gevestigde kredietinstelling met een vergunning als bedoeld in artikel 2:11 Wft. Tenzij uitdrukkelijk anders blijkt, heeft een begrip dat hiervoor in dit lid is omschreven in het meervoud, met dienovereenkomstige aanpassing van de vermelde omschrijving, in het enkelvoud de betekenis die hiervoor in dit lid is omschreven. Tenzij uitdrukkelijk anders blijkt, heeft een begrip dat hiervoor in dit lid is omschreven in het enkelvoud, met dienovereenkomstige aanpassing van de vermelde omschrijving, in het meervoud de betekenis die hiervoor in dit lid is omschreven.
- 1.3 De Stichting heeft zich verplicht uitvoering te geven aan de Achmea Beleggersgiro onder de voorwaarden die in dit reglement zijn vermeld.

Artikel 2 – Openen van een beleggersrekening

- 2.1 Een beleggersrekening wordt geopend op naam van de belegger na ontvangst door de Stichting van een door de belegger volledig ingevuld en rechtsgeldig ondertekend aanmeldingsformulier en nadat aan de overige door de Stichting voorgeschreven formaliteiten voor het openen van een rekening is voldaan. De belegger dient voor de betalingen in verband met de beleggersrekening een tegenrekening aan te houden.
- 2.2 De beleggersrekening kan tevens worden geopend in de zogenaamde en/of-vorm. De belegger kan aan ten hoogste twee natuurlijke personen volmacht verlenen om te beschikken over de beleggersrekening.
- 2.3 De houders van een en/of-beleggersrekening zijn ten aanzien van de beleggersrekening zowel gezamenlijk als ieder afzonderlijk bevoegd alle handelingen te verrichten, met dien verstande dat in geval van opzegging of uitlevering van aandelen als bedoeld in artikel 8 of wijziging van de adressering of van de tegenrekening of in de tenaamstelling van de beleggersrekening altijd de medewerking van alle houders van die beleggersrekening vereist zal zijn.
De Stichting kan ter bescherming van haar eigen rechtspositie bij beschikking over de beleggersrekening de medewerking van alle daartoe gerechtigden verlangen. De houders van een en/of-beleggersrekening en hun 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 rekeningafschrift of een soortgelijke opgave ontvangen. Alle rekeningafschriften en andere opgaven met betrekking tot een beleggersrekening zullen worden verzonden naar het door de belegger opgegeven verzendadres.

Artikel 3 – Stichting

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

de komma een vordering in geld, waarbij de waarde van de vordering wordt bepaald door de koers of prijs van de desbetreffende aandelen om 10.00 uur CET op de dag van transactie, zoals bedoeld in artikel 4.2 van dit reglement.

- 3.3 De Stichting zal de aandelen op eigen naam, doch ten behoeve en voor rekening van de belegger in eigendom ten titel van beheer verkrijgen en administreren. Alle voor- en nadelen die voortvloeien uit of verband houden met de in eigendom ten titel van beheer verkregen aandelen komen voor rekening van de belegger.
- 3.4. De Stichting is niet verplicht de aandelen per belegger te individualiseren.

Artikel 4 – Opdrachten

- 4.1 Opdrachten (waaronder begrepen verzoeken) ten aanzien van de beleggersrekening worden door de belegger aan de Stichting gegeven op een door de Stichting vast te stellen wijze en aan een door de Stichting vast te stellen adres. De wijze waarop en het adres waaraan opdrachten kunnen worden gegeven kunnen verschillen afhankelijk van de aandelen ten aanzien waarvan de opdracht wordt gegeven. Opdrachten aan de desbetreffende beleggingsinstelling zullen geacht worden te zijn gegeven aan de Stichting. De Stichting draagt zorg voor uitvoering van die opdrachten met inachtneming van het bepaalde in dit reglement.
- 4.2 Indien een opdracht tot aan- of verkoop van aandelen is ontvangen op een Bancaire werkdag vóór 15.30 uur CET, zal de uitvoering van de opdracht plaatsvinden op de volgende Bancaire werkdag om 10.00 uur CET, zijnde de dag van transactie. Indien een opdracht tot aan- of verkoop op een Bancaire werkdag na 15.30 uur CET is ontvangen, geldt deze als ontvangen op de daaropvolgende Bancaire werkdag vóór 15.30 uur CET. Indien de dag waarop de opdracht is ontvangen geen Bancaire werkdag is, wordt de opdracht geacht te zijn ontvangen vóór 15.30 uur CET op de eerste Bancaire werkdag die volgt na de dag waarop de opdracht is ontvangen.
- 4.3 Bij gebreke van een duidelijke of correcte opdracht zal de Stichting overleggen met de belegger teneinde de inhoud van de door de belegger gegeven opdracht vast te stellen. Eerst nadat de belegger een duidelijke of correcte opdracht heeft gegeven, zal de Stichting deze uitvoeren. De Stichting is niet aansprakelijk indien een opdracht hierdoor niet of met vertraging wordt uitgevoerd.

Artikel 5 – Aankoop van aandelen

- 5.1 Stortingen door de belegger ten behoeve van een aankoop van aandelen bedragen ten minste een door de Stichting, in overleg met Achmea Holding N.V., vast te stellen bedrag in euro's.
- 5.2 Opdrachten tot aankoop van aandelen luiden in het bedrag waarvoor aankoop is gewenst. De Stichting zal een opdracht tot aankoop van aandelen alleen uitvoeren nadat de belegger

de verschuldigde tegenprestatie op door de Stichting voorgeschreven wijze aan de Stichting ter beschikking heeft gesteld.

- 5.3 Opdrachten tot aankoop van aandelen kunnen tevens worden gegeven door middel van overboeking van het voor aankoop bestemde bedrag naar de Stichting op een door de Stichting aan te wijzen rekeningnummer, onder vermelding van de aandelen die dienen te worden gekocht. Het in de vorige zin bedoelde door de Stichting aan te wijzen rekeningnummer kan verschillen afhankelijk van de aandelen ten aanzien waarvan de opdracht wordt gegeven. Bij aankoop van verschillende soorten aandelen kan door middel van een overboeking alleen een opdracht tot aankoop worden gegeven indien voor de aankoop van elke soort aandelen een afzonderlijke overboeking plaatsvindt.
- 5.4 Voor de uitvoering van opdrachten tot aankoop worden door de Stichting overeenkomstig het bepaalde in artikel 10 kosten in rekening gebracht. Voor het bedrag dat de Stichting ten behoeve van een aankoop van aandelen heeft ontvangen verkrijgt de belegger, na verwerking van de opdracht, een vordering luidende in aandelen. De grootte van de vordering wordt bepaald door het door de Stichting ontvangen bedrag, verminderd met de in de eerste zin van dit lid bedoelde kosten, te delen door de openingskoers op de officiële markt van de effectenbeurs van Euronext N.V. van de desbetreffende aandelen op de dag van transactie, zoals bedoeld in artikel 4.2 van dit reglement.

Artikel 6 – Verkoop van aandelen

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

Artikel 7 – Omruiling van aandelen

- 7.1 Opdrachten tot omruiling van aandelen ten laste van de beleggersrekening worden behandeld als een opdracht tot verkoop van aandelen onder volgtijdige opdracht tot aankoop van andere aandelen. Ten aanzien van deze opdrachten is het bepaalde in de artikelen 5 en 6 van overeenkomstige toepassing, met dien verstande dat de aankoop geschiedt op de dag van

transactie, zoals bedoeld in artikel 4.2 van dit reglement, volgend op de Bancaire werkdag waarop de opbrengst uit de verkoop door de Stichting is ontvangen.

- 7.2 Voor de uitvoering van opdrachten tot omruiling worden door de Stichting overeenkomstig artikel 10 kosten in rekening gebracht.

Artikel 8 – Overdracht en uitlevering van aandelen

- 8.1 Aandelen die door de belegger zelf worden gehouden, kunnen door de belegger ten gunste van zijn beleggersrekening worden overgedragen aan de Stichting. De belegger verkrijgt na overdracht van de aandelen aan de Stichting een vordering ter grootte van de overgedragen aandelen.
- 8.2 Aandelen op naam kunnen op verzoek van de belegger ten laste van zijn beleggersrekening worden uitgeleverd aan de belegger.
- 8.3 Een verzoek tot uitlevering van aandelen bevat de gegevens van de desbetreffende aandelen. Voorzover een verzoek tot uitlevering (mede) betrekking heeft op fracties van aandelen, worden deze fracties overeenkomstig het bepaalde in artikel 3, lid 2 herleid tot een bedrag in geld. Dit bedrag zal, na aftrek van kosten, worden overgeboekt naar de tegenrekening van de belegger.
- 8.4 De kosten voor overdracht en/of uitlevering van aandelen komen voor rekening van de belegger.

Artikel 9 – Uitkering op aandelen

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

Artikel 10 – Kosten

De kosten in verband met een aan- en verkoop, omruiling, overdracht en uitlevering van aandelen worden, voorzover 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 op pagina 19.

Artikel 11 – Certificaathoudersrechten. stemrecht

- 11.1 De belegger ten behoeve van wie de Stichting op grond van het bepaalde in dit reglement aandelen houdt, wordt, indien het betreft aandelen in een naamloze vennootschap die is opgericht naar Nederlands recht, aangemerkt als een houder van met medewerking van de desbetreffende Beleggingsinstelling uitgegeven certificaten van aandelen en heeft derhalve de krachtens de wet aan houders van met medewerking van de vennootschap uitgegeven certificaten toegekende rechten, waaronder begrepen het recht algemene vergaderingen van aandeelhouders of vergaderingen van houders van de soort aandelen die de Stichting ten behoeve van hem houdt bij te wonen, het recht daarin het woord te voeren en het recht de opgemaakte jaarrekening, het jaarverslag en de daaraan toe te voegen overige gegevens ten kantore van de desbetreffende Beleggingsinstelling in te zien en er kosteloos een afschrift van te verkrijgen.
- 11.2 De belegger die stemrecht wenst uit te oefenen in een algemene vergadering van aandeelhouders of een vergadering van participatiehouders van de desbetreffende Beleggingsinstelling ten aanzien van de aan zijn vordering ten grondslag liggende aandelen, zal daartoe in staat worden gesteld, mits een schriftelijk verzoek daartoe de Stichting bereikt uiterlijk twee Bancaire werkdagen voor het verlopen van de dag waarop ten aanzien van deelneming aan de vergadering een verplichte deponering van stukken of kennisgeving aan de Beleggingsinstelling uiterlijk moet plaatshebben, met een opgave van het aantal aandelen waarop de belegger stemrecht wenst uit te oefenen. Een verzoek tot het uitoefenen van stemrecht kan slechts betrekking hebben op hele aandelen.
- 11.3 Gedurende de periode die aanvangt op de dag van ontvangst van het schriftelijk verzoek als bedoeld in het vorige lid en eindigt onmiddellijk na de dag van de desbetreffende vergadering respectievelijk de dag als bedoeld in artikel 2:119 Burgerlijk Wetboek, indien van deze mogelijkheid gebruik is gemaakt, kunnen geen verkoop-, omruilings- of uitleveringsopdrachten worden uitgevoerd met betrekking tot de aandelen waarvoor de belegger stemrecht wenst uit te oefenen.

Artikel 12 – Inschakeling van derden

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

Artikel 13 – Omslagregeling

- 13.1 Indien door een oorzaak welke niet aan de Stichting kan worden toegerekend de door de Stichting gehouden aandelen te eniger tijd ontoereikend zijn ten opzichte van of niet overeenstemmen met het totaal van de saldi van de beleggersrekeningen, zal het tekort worden

omgeslagen over de beleggers die ten aanzien van die soort aandelen rechten kunnen doen gelden jegens de Stichting aan het einde van de Bancaire werkdag voorafgaand aan de dag waarop het verschil wordt vastgesteld en wel in verhouding tot de omvang van de desbetreffende vorderingsrechten van die beleggers.

- 13.2 De Stichting is in een dergelijk geval tot niet meer verplicht dan te trachten de oorzaak van het verschil voorzover mogelijk weg te nemen. Met name is de Stichting niet verplicht aandelen te verwerven ter opheffing van het verschil. De kosten gemaakt met het doel de oorzaak van het verschil weg te nemen kunnen op dezelfde voet als in het vorige lid voor het tekort bepaald is worden omgeslagen. De in het vorige lid vermelde omslag van het tekort zal geheel of gedeeltelijk ongedaan gemaakt worden naarmate het tekort ten gevolge van door de Stichting genomen maatregelen afneemt.
- 13.3 Zodra ontdekt wordt dat er een tekort is ontstaan of kan ontstaan, kan de uitvoering van opdrachten tot verkoop, omruiling of uitlevering van aandelen van de desbetreffende soort worden opgeschort totdat vastgesteld is dat een tekort ontstaat of omslag van het tekort heeft plaatsgevonden. In een dergelijk geval zal met de meeste spoed worden gehandeld en zal indien er sprake is van een omslag daarover terstond aan de betrokken beleggers mededeling worden gedaan.

Artikel 14 – Opzegging

- 14.1 De beleggersrekening kan zowel door de belegger als door de Stichting schriftelijk worden opgezegd. Indien de belegger de beleggersrekening opzegt, dient hij tegelijk met de opzegging kenbaar te maken of de aandelen die aan zijn vordering ten grondslag liggen moeten worden uitgeleverd of verkocht op de wijze als bepaald in dit reglement. Bij gebreke van een keuze worden de aandelen verkocht op de wijze als bepaald in dit reglement.
- 14.2 Indien de Stichting de beleggersrekening opzegt, zal de belegger desgevraagd de reden van die opzegging worden mede gedeeld. In dit geval dient de belegger binnen dertig dagen een keuze te maken of de aandelen die aan zijn vordering ten grondslag liggen moeten worden verkocht of uitgeleverd op de wijze als bepaald in dit reglement, met dien verstande dat voor verkoop noch voor uitlevering kosten in rekening worden gebracht. Bij gebreke van een tijdige keuze worden de aandelen verkocht op de wijze als bepaald in dit reglement.

Artikel 15 – Beëindiging taken

- 15.1 De Stichting kan haar taken in het kader van dit reglement beëindigen. Alvorens tot beëindiging over te gaan, zal de Stichting Achmea Holding N.V. hiervan op de hoogte stellen, waarna de beleggers een schriftelijke kennisgeving ontvangen.
- 15.2 De Stichting kan bij beëindiging de aandelen overdragen aan een derde, welke in overleg tussen de Stichting en Achmea Holding N.V. wordt aangewezen.

- 15.3 In de kennisgeving van de beëindiging wordt tevens de termijn bepaald waarbinnen de beleggers kenbaar kunnen maken of de aandelen die aan hun vordering ten grondslag liggen moeten worden uitgeleverd of verkocht. Deze termijn mag niet korter zijn dan dertig dagen nadat de beleggers van bedoelde beëindiging in kennis zijn gesteld. Bij gebreke van een tijdige keuze van de belegger is de Stichting gerechtigd, mits tevoren aangekondigd, hetzij de overdracht aan een aangewezen derde te effectueren, hetzij de aandelen te verkopen op de wijze als bepaald in dit reglement, met dien verstande dat voor overdracht noch voor verkoop kosten in rekening worden gebracht.
- 15.4 De Stichting blijft in functie totdat de overdracht aan de aangewezen derde is geëffectueerd en/of alle aandelen die aan de vorderingen van de beleggers ten grondslag liggen zijn uitgeleverd of verkocht, met inachtneming van het bepaalde in lid 3. Tot dit moment zal dit reglement onverkort van kracht blijven, behoudens wijziging daarvan overeenkomstig het bepaalde in artikel 16, met dien verstande dat door de beleggers geen vorderingen luidende in aandelen op de Stichting meer kunnen worden verkregen.

Artikel 16 – Wijziging reglement. restbevoegdheid

- 16.1 De Stichting kan in overleg met Achmea Holding N.V. de bepalingen van dit reglement, waaronder begrepen de bijlagen bij dit reglement, wijzigen.
- 16.2 Wijziging van de bepalingen van dit reglement waardoor rechten of zekerheden van de beleggers worden verminderd of lasten aan hen worden opgelegd, worden eerst van kracht drie maanden nadat de in lid 1 bedoelde instemming is verkregen.
- 16.3 Een (voorstel tot) wijziging van de voorwaarden wordt bekendgemaakt in een landelijk verspreid dagblad of aan het adres van iedere belegger, alsmede op de website. Een (voorstel tot) wijziging van de voorwaarden wordt toegelicht op de website.
In geval van een wijziging als bedoeld in lid 2 kan de belegger gedurende een periode van drie maanden nadat de belegger van bedoelde wijziging in kennis is gesteld de beleggersrekening opzeggen zonder dat hiervoor, naast de op grond van dit reglement verschuldigde kosten van uitlevering of de kosten van verkoop, kosten in rekening zullen worden gebracht en overigens overeenkomstig de bepalingen van dit reglement.
- 16.4 In gevallen waarin dit reglement niet voorziet, beslist de Stichting, na overleg met Achmea Holding N.V.

Artikel 17 – Diversen

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

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

Artikel 18 – Toepasselijk recht en geschillen

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

BIJLAGE ACHMEA BELEGGINGSFONDSEN N.V.

Beleggingsinstellingen waarin door middel van Achmea Beleggersgiro kan worden belegd.

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

BIJLAGE MINIMUMBEDRAGEN EN KOSTEN

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 beleggersrekening kan opvragen.

Kosten

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

Omruijing

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

Overdracht

Voor overdracht van aandelen ten gunste van een beleggersrekening brengt de Stichting geen kosten in rekening.

Verkoop

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

Uitlevering

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



Verzekeren kan je zelf.



Ik kan FBTO altijd bereiken.

Algemene informatie

(058) 234 55 52

fbto.nl



POSTBUS 318
8901 BC LEEUWARDEN
FBTO.NL

