

Allianz Nederland Asset Management B.V.

# Reglement

Allianz Plus Rekening

**Allianz** 

## Reglement Allianz Plus Rekening

### Art. 1 Omschrijving van de dienstverlening

- a. Allianz Nederland Asset Management B.V. (hierna ook: Allianz Nederland) voert het beheer over verschillende series aandelen (subfondsen), welke zijn ondergebracht bij Allianz Holland Paraplufonds N.V. Allianz Nederland treedt slechts in die hoedanigheid van beheerder op. Allianz Holland Paraplufonds N.V. is een beleggingsinstelling in de zin van de Wet op het financieel toezicht en is geregistreerd bij en staat onder toezicht van de Stichting Autoriteit Financiële Markten. Op basis van door Allianz Nederland aangeboden subfondsen zijn vijf zogenaamde modelportefeuilles samengesteld. De rekeninghouder van een Allianz Plus Rekening kiest voor deelname in één van de vijf modelportefeuilles en verkrijgt aldus vorderingen in aandelen op de door Allianz Nederland aangeboden, in de modelportefeuille vertegenwoordigde subfondsen.
- b. De dienstverlening die door Allianz Nederland Asset Management B.V. wordt aangeboden, is gebaseerd op de volgende uitgangspunten:
  1. Advisering met betrekking tot de Allianz Plus Rekening, alsmede de keuze ten aanzien van de beleggingen op de Allianz Plus Rekening, geschiedt door de bemiddelaar.
  2. Alle dienstverlening heeft een execution only karakter en omvat geen beleggingsadvies. Dit betekent dat een rekeninghouder minimale beleggersbescherming geniet, omdat de dienstverlening van Allianz Nederland zich beperkt tot het uitvoeren van aan- en verkopen die voortvloeien uit het beheer van de door de rekeninghouder – op basis van zijn eigen kennis en inzichten – gekozen modelportefeuille.
  3. Bij het uitvoeren van aan- en verkooporders controleert Allianz Nederland uitsluitend of het saldo op de Allianz Plus Rekening van de rekeninghouder toereikend is. Geen toetsing vindt plaats aan het beleggingsprofiel, de financiële positie of draagkracht van de rekeninghouder. De rekeninghouder is dus zelf verantwoordelijk voor de keuze voor een specifieke modelportefeuille en het geven van aan- en verkoopopdrachten, en daarmee het verloop van zijn beleggingsactiviteiten.
  4. Rekeninghouders kunnen uitsluitend binnen de gekozen modelportefeuille aan- en/of verkopen. Het is dan niet mogelijk om aandelen in (één van) de subfondsen aan te kopen en/of te verkopen, ook al is een dergelijk subfonds vertegenwoordigd in de gekozen modelportefeuille.
  5. Indien een rekeninghouder heeft gekozen voor een modelportefeuille en daarnaast tevens wil beleggen door middel van aan- en/of verkopen in één of meer subfondsen, dient hij daartoe een separate Allianz (Pro) Rekening te openen. Op (het openen van) een Allianz (Pro) Rekening is een ander reglement van toepassing.
- c. Naast het beleggen in de door Allianz Nederland aangeboden modelportefeuilles, kan de rekeninghouder op een Allianz Plus Rekening eveneens gelden sparen. Allianz Nederland Asset Management B.V. treedt hierbij op in de hoedanigheid van kredietinstelling in de zin van de Wet op het financieel toezicht en valt als zodanig onder het toezicht van De Nederlandsche Bank N.V.
- b. aandeel: een aandeel in een door Allianz Nederland aangeboden, in de modelportefeuille vertegenwoordigd subfonds;
- c. Allianz Beleggerslijn: de door Allianz Nederland aan de rekeninghouder ter beschikking gestelde dienst voor het op telefonische wijze aannemen en verwerken van opdrachten;
- d. Allianz Nederland Asset Management B.V.: de besloten vennootschap Allianz Nederland Asset Management B.V. (een 100% dochteronderneming van Allianz Nederland Groep N.V.), statutair gevestigd te Utrecht en kantoorhoudende Buizerdlaan 12, 3435 SB Nieuwegein, handelend in haar hoedanigheid van beheerder van de door haar aangeboden en bij Allianz Holland Paraplufonds N.V. ondergebrachte subfondsen namens welke zij ten deze optreedt, respectievelijk in haar hoedanigheid van kredietinstelling in de zin van de Wet op het financieel toezicht, als zodanig vallend onder het toezicht van de Stichting Autoriteit Financiële Markten, respectievelijk De Nederlandsche Bank N.V.;
- e. Allianz Nederland Groep N.V.: de naamloze vennootschap Allianz Nederland Groep N.V., statutair gevestigd te Rotterdam en kantoorhoudende Coolsingel 139, 3012 AG Rotterdam, en alle vennootschappen die onderdeel uitmaken van Allianz Nederland Groep N.V.;
- f. Bankgirocentrale: de besloten vennootschap Equens Nederland B.V., statutair gevestigd te Utrecht;
- g. bemiddelaar: degene die ter uitoefening van zijn beroep of bedrijf rekeninghouders aanbrengt bij Allianz Nederland, geregistreerd staat in de registers van de Stichting Autoriteit Financiële Markten en daarnaast ook een samenwerkingsovereenkomst voor bemiddelaars met Allianz Nederland Asset Management B.V. en Universal Leven N.V. heeft gesloten (in correspondentie wordt de bemiddelaar ook aangeduid met de term “financieel adviseur”);
- h. cliëntnummer: het nummer zonder het volgnummer dat correspondeert met het nummer van de Allianz Plus Rekening van de rekeninghouder;
- i. modelportefeuille: een portefeuille die volgens specifiek bepaalde verhoudingen is opgebouwd uit aandelen in verschillende subfondsen;
- j. overlijdensrisicoverzekering: de door Universal Leven N.V. aangeboden, onlosmakelijk met de Allianz Plus Rekening verbonden Allianz Plus Overlijdensrisicoverzekering;
- k. profieltest: de vragenlijst als bedoeld in artikel 18 ter bepaling van het beleggingsprofiel van een rekeninghouder;
- l. reglement: dit reglement, met inachtneming van de wijzigingen die daarin te eniger tijd, overeenkomstig het bepaalde in artikel 35, mochten worden aangebracht;
- m. rekeninghouder: de natuurlijke persoon/personen of rechtspersoon op wiens/wier naam de Allianz Plus Rekening is gesteld, als bedoeld in artikel 4 sub a van dit reglement;
- n. startcode: een strikt persoonlijke code, in eerste instantie uitgegeven door Allianz Nederland, welke bij het eerste gebruik van de Allianz Beleggerslijn direct door de rekeninghouder dient te worden gewijzigd in een door hemzelf gekozen code die toegang geeft tot de Allianz Beleggerslijn;
- o. service kosten: tussen rekeninghouder en bemiddelaar schriftelijk overeen te komen, jaarlijks door ANAM bij de rekeninghouder in rekening te brengen kosten die voortvloeien uit het onderhouden van de Allianz Plus Rekening, zijnde een percentage van minimaal 0% en maximaal 0,5% van het saldo op de Allianz Plus Rekening (steeds een veelvoud van 0,1%-punt; te berekenen op maandbasis);
- p. sluitingstijdstip: op de internetsite van Allianz Nederland opgenomen, door Allianz Nederland te bepalen tijdstip waarvoor op een beursdag opdrachten tot aan- of verkoop van aandelen door Allianz Nederland dienen te zijn ontvangen;
- q. Stichting: de Stichting Allianz Nederland Beleggersrekening als bedoeld in artikel 22 van dit reglement;
- r. subfonds: een door Allianz Nederland aangeboden subfonds;
- s. Universal Leven N.V.: de naamloze vennootschap Universal Leven N.V.

### Art. 2 Definities

- a. aanbrengkosten: een tussen rekeninghouder en bemiddelaar schriftelijk overeengekomen periodieke of eenmalige inhouding – ten gunste van de bemiddelaar – van minimaal 0% en maximaal 5% (steeds een veelvoud van 0,25%-punt) van het bedrag dat met iedere aankoop van aandelen is gemoeid, welke inhouding gedurende een eveneens tussen rekeninghouder en bemiddelaar schriftelijk overeengekomen periode ten laste van iedere storting voor een opdracht tot aankoop van aandelen wordt gebracht;

(een 100% dochteronderneming van Allianz Nederland Groep N.V.), statutair gevestigd te Amsterdam en kantoorhoudende Buizerdlaan 12, 3435 SB Nieuwegein, handelend in haar hoedanigheid van aanbieder van de overlijdensrisicoverzekering;

- t. vaste gegevens: tenaamstelling, geboortedatum, postadres, burgerservicenummer en tegenrekening (als bedoeld in artikel 6) met betrekking tot de Allianz Plus Rekening;
- u. vaste tegenrekening: ten name van de rekeninghouder(s) geopende bankrekening, welke wordt aangehouden bij een in Nederland gevestigde kredietinstelling;
- v. vergadering van aandeelhouders: een vergadering van aandeelhouders van een subfonds, waarover Allianz Nederland het beheer voert;
- w. wachtwoord: een strikt persoonlijke code, in eerste instantie uitgegeven door Allianz Nederland, welke bij het eerste gebruik van internetbankieren direct door de rekeninghouder dient te worden gewijzigd in een door hemzelf gekozen code die – tezamen met het cliëntnummer – toegang geeft tot internetbankieren.

### **Art. 3 Opening Allianz Plus Rekening**

- a. Voor de aanvraag tot het openen van een Allianz Plus Rekening dient een door Allianz Nederland voorgeschreven aanvraagformulier te worden ingediend bij Allianz Nederland. Aanvraagformulieren worden door de bemiddelaar ter beschikking gesteld. Een aanvraagformulier wordt slechts in behandeling genomen, indien het volledig is ingevuld, is ondertekend en de door de rekeninghouder ingevulde profieltest is bijgevoegd.
- b. Bij het openen van een rekening dient een kopie van een geldig legitimatiebewijs te worden meegezonden met het aanvraagformulier.
- c. Het saldo op de Allianz Plus Rekening kan worden verpand. De rekeninghouder zal – alvorens tot eventuele verpanding van de Allianz Plus Rekening over te gaan – informatie inwinnen over de financiële, juridische en/of fiscale gevolgen die aan de verpanding (kunnen) zijn verbonden, en zich hieromtrent door zijn bemiddelaar laten adviseren.
- d. Het is niet mogelijk:
  - vorderingen in aandelen c.q. een spaarsaldo van een Allianz Plus Rekening over te boeken naar een andere Allianz Plus Rekening of naar een Allianz (Pro) Rekening, en vice versa;
  - de rechten verbonden aan de Allianz Plus Rekening over te dragen;
  - derden te machtigen (mede) over het saldo op de Allianz Plus Rekening te beschikken;
  - derden als begunstigde van het saldo op de Allianz Plus Rekening aan te wijzen.
- e. Allianz Nederland kan zonder opgave van redenen weigeren een Allianz Plus Rekening te openen.

### **Art. 4 Tenaamstelling Allianz Plus Rekening**

- a. De Allianz Plus Rekening kan op naam worden gesteld van één of twee natuurlijke personen of op naam van één rechtspersoon. De rekeninghouder is als enige bevoegd om over het saldo op zijn Allianz Plus Rekening te beschikken.
- b. Indien een Allianz Plus Rekening wordt geopend op naam van een rechtspersoon, dienen voorts een recent origineel uittreksel uit het Handels-, Verenigingen- of Stichtingenregister van de Kamer van Koophandel, de statuten van de vennootschap, vereniging of stichting en een kopie van een geldig legitimatiebewijs van de ondertekenaar(s) van het aanvraagformulier aan Allianz Nederland te worden overgelegd alvorens een Allianz Plus Rekening wordt geopend. Het aanvraagformulier dient te worden ondertekend door degene(n) die daartoe volgens het uittreksel van het Handels-, Verenigingen- of Stichtingenregister van de Kamer van Koophandel bevoegd is.

- c. Indien een Allianz Plus Rekening wordt geopend op naam van een minderjarig kind, dient te allen tijde een door Allianz Nederland voorgeschreven en door de bemiddelaar ter beschikking te stellen verklaring door de ouder(s) of wettelijke vertegenwoordiger(s) van het minderjarige kind te worden ingevuld en ondertekend.
- d. Opgaven en wijzigingen van de “vaste gegevens” (zie artikel 2 sub t) kunnen slechts schriftelijk geschieden. Is er sprake van een gezamenlijke rekening, dan kunnen deze opgaven en wijzigingen slechts geschieden door ondertekening door de beide rekeninghouders op wier naam de Allianz Plus Rekening is gesteld.

### **Art. 5 Meer gerechtigden**

- a. De natuurlijke personen die gezamenlijk een Allianz Plus Rekening houden, zijn ieder afzonderlijk gerechtigd te beschikken over het saldo, alsmede gerechtigd om hen beiden tegenover Allianz Nederland te vertegenwoordigen en te binden. Voldoening aan de één kwijt Allianz Nederland jegens de ander.
- b. Allianz Nederland is te allen tijde bevoegd om opdrachten van één van de rekeninghouders uit te voeren, ondanks andersluidende instructies van de andere rekeninghouder. Allianz Nederland is echter ook bevoegd om opdrachten van één van de rekeninghouders op te schorten dan wel te weigeren, zolang geen eenduidige bevestiging van de andere rekeninghouder is verkregen.
- c. Ieder van de gezamenlijke rekeninghouders is jegens Allianz Nederland hoofdelijk aansprakelijk voor al hetgeen Allianz Nederland van de desbetreffende gezamenlijke rekeninghouders dan wel één hunner te vorderen mocht hebben. Een betaling verricht door Allianz Nederland aan één der rekeninghouders wordt geacht rechtsgeldig te zijn geschied aan de gezamenlijke rekeninghouders. Voldoening aan de één kwijt Allianz Nederland jegens de ander.
- d. De gezamenlijke rekeninghouders zullen aan Allianz Nederland één adres en tenminste één gezamenlijke vaste tegenrekening opgeven.
- e. Alle opdrachten van één van de rekeninghouders via internetbankieren en/of de Allianz Beleggerslijn aan Allianz Nederland gegeven, binden de andere rekeninghouder, en de rekeninghouders worden geacht elkaar over en weer een volmacht te hebben verleend. Deze volmacht wordt geacht zich tevens uit te strekken tot het verrichten van opdrachten die via internetbankieren en/of de Allianz Beleggerslijn aan Allianz Nederland zijn gegeven. De volmacht geldt als telkens te worden herhaald en bevestigd bij het geven van een opdracht.
- f. Een gezamenlijk gehouden Allianz Plus Rekening kan slechts worden opgeheven na schriftelijk verkregen instemming van beide rekeninghouders.
- g. Opheffing van de Allianz Plus Rekening heeft gevolgen voor de overlijdensrisicoverzekering (zie hiervoor de verzekeringsvoorwaarden). De rekeninghouders zullen Allianz Nederland niet verzoeken de Allianz Plus Rekening op te heffen voordat zij informatie hebben ingewonnen over de financiële, juridische en/of fiscale gevolgen die aan dat verzoek (kunnen) zijn verbonden en zich hieromtrent door hun bemiddelaar hebben laten adviseren.

### **Art. 6 Tegenrekening**

- a. Bij het aanvraagformulier voor de opening van een Allianz Plus Rekening dient de rekeninghouder tenminste één vaste tegenrekening op te geven.
- b. De tenaamstelling van deze vaste tegenrekening dient exact gelijk te zijn aan de tenaamstelling van de te openen Allianz Plus Rekening.
- c. Er kunnen maximaal twee vaste tegenrekeningen in de administratie van Allianz Nederland worden opgenomen.
- d. Allianz Nederland behoudt zich uitdrukkelijk het recht voor om zonder opgaaf van redenen een opgegeven tegenrekening te weigeren.

## **Art. 7 Identificatie**

- a. Op grond van de Wet identificatie bij dienstverlening is Allianz Nederland wettelijk verplicht de rekeninghouder van een Allianz Plus Rekening te identificeren. Zolang identificatie niet heeft plaatsgevonden, kan de rekeninghouder niet over zijn (saldo op de) Allianz Plus Rekening beschikken.
- b. Allianz Nederland zal ten behoeve van de wettelijk verplichte identificatie direct na opening van een Allianz Plus Rekening EUR 1,- van de op naam van de rekeninghouder(s) gestelde eerste vaste tegenrekening incasseren (afgeleide indentificatie) en boeken ten gunste van het spaarsaldo op de Allianz Plus Rekening. Indien de identiteit van de rekeninghouder(s) niet of niet voldoende kan worden vastgesteld, kan identificatie plaatsvinden door middel van een door de rekeninghouder(s) uitgevoerde storting afkomstig van een andere vaste tegenrekening. Allianz Nederland vergelijkt de tenaamstelling van de tegenrekening met de gegevens op het aanvraagformulier. De rekeninghouder kan niet over zijn (saldo op de) Allianz Plus Rekening beschikken totdat identificatie van de rekeninghouder(s) heeft plaatsgevonden.
- c. Indien het voor Allianz Nederland om enige reden onmogelijk is om de rekeninghouder(s) afgeleid te identificeren, dan is het alternatief voor deze methode van identificeren het versturen van een gewaarmerkt kopie van het identiteitsbewijs aan Allianz Nederland. Een gewaarmerkt kopie is een verklaring van de gemeente dat de kopie conform het origineel is. Een gewaarmerkt kopie van uw identiteitsbewijs is te verkrijgen op het gemeentehuis. Hieraan zijn voor u kosten verbonden.

## **Art. 8 Minimaal stortingsbedrag**

- a. Nadat identificatie als bedoeld in artikel 7 heeft plaatsgevonden, kunnen gelden op de Allianz Plus Rekening worden gestort.
- b. Storting op een Allianz Plus Rekening dient eenmalig of periodiek plaats te vinden. Aanvullende stortingen kunnen te allen tijde worden gedaan.
- c. Een eenmalige storting op een Allianz Plus Rekening dient tenminste EUR 5000,- te bedragen. Aanvullende stortingen op een Allianz Plus Rekening dienen tenminste EUR 75,- per storting te bedragen.
- d. Periodieke stortingen op een Allianz Plus Rekening dienen (omgerekend) tenminste EUR 75,- per maand te bedragen. Periodieke stortingen kunnen worden gedaan per maand, per kwartaal, per half jaar of per jaar.
- e. In geval van periodieke stortingen dient de rekeninghouder zorg te dragen voor een daartoe strekkende en daarvoor toereikende machtiging tot automatische incasso ten behoeve van Allianz Nederland. De rekeninghouder dient hiervoor een incassomachtiging aan Allianz Nederland af te geven. Allianz Nederland zal periodiek geïncasseerde bedragen verwerken overeenkomstig hetgeen door de rekeninghouder op het incassoformulier is vermeld. Op de automatische incasso zijn de "Contractvoorwaarden Machtigen" van de Bankgirocentrale van toepassing. Deze contractvoorwaarden worden desgevraagd kosteloos verstrekt. Allianz Nederland houdt zich het recht voor om de door de rekeninghouder afgegeven automatische incasso niet meer uit te voeren, indien driemaal een bedrag dat op grond van de aan Allianz Nederland afgegeven automatische incasso zou worden geïncasseerd, wordt gestorneerd, of indien de incasso anderszins niet kan plaatsvinden.
- f. De rekeninghouder dient er zorg voor te dragen dat te allen tijde voldoende saldo aanwezig is op zijn vaste tegenrekening.

## **Art. 9 Overlijden**

- a. In geval van overlijden van een rekeninghouder zal de Allianz Plus Rekening – ten behoeve van de bepaling van het saldo in verband met het vaststellen van de uitkering op basis van de overlijdensrisicoverzekering – worden geblokkeerd. Blokkering van de Allianz Plus Rekening kan eveneens plaatsvinden, indien Allianz Nederland sterke vermoedens heeft dat de rekeninghouder is overleden.

- b. Onverminderd het bepaalde in artikel 12, wordt – in het kader van de vaststelling van het verzekerd bedrag inzake de overlijdensrisicoverzekering – bij de bepaling van het saldo op de Allianz Plus Rekening op het tijdstip van overlijden als koersdatum gehanteerd de dag volgend op de dag van overlijden. Indien op die dag geen koers wordt bepaald, geldt in de regel als koersdatum de eerstvolgende dag waarop weer de koers wordt bepaald.
- c. Tussen het tijdstip van overlijden en het tijdstip waarop Universal Leven N.V. het verzekerd bedrag heeft vastgesteld, lopen de wettige erfgename geen koersrisico op de Allianz Plus Rekening.
- d. Deblokking en eventuele opeising van het saldo van een Allianz Plus Rekening vindt plaats door overlegging van een notariële verklaring van erfrecht door de andere rekeninghouder, dan wel de wettige erfgename.
- e. Zolang geen notariële verklaring van erfrecht is overlegd, is Allianz Nederland niet gehouden beheer- en/of beschikkingshandelingen ten aanzien van de Allianz Plus Rekening toe te staan.
- f. Na ontvangst van de notariële verklaring van erfrecht zal de Allianz Plus Rekening worden gedeblokkeerd en kunnen de blijkens de notariële verklaring van erfrecht gerechtigde personen, mits geïdentificeerd, (mede) over de Allianz Plus Rekening beschikken. Wijziging van de tenaamstelling van de Allianz Plus Rekening kan slechts plaatsvinden door overlegging van een notariële verklaring van erfrecht.
- g. Opnames van de Allianz Plus Rekening hebben gevolgen voor de overlijdensrisicoverzekering (zie hiervoor de verzekeringsvoorwaarden). De rekeninghouder c.q. de wettige erfgename zullen Allianz Nederland niet verzoeken gelden van de Allianz Plus Rekening op te nemen c.q. aandelen uit de (gekozen) modelportefeuille te verkopen, voordat zij informatie hebben ingewonnen over de financiële, juridische en/of fiscale gevolgen die aan dat verzoek (kunnen) zijn verbonden, en zich hieromtrent door hun bemiddelaar hebben laten adviseren.

## **Art. 10 Opdrachten tot aankoop van aandelen; kosten**

- a. Bij een opdracht tot aankoop zullen door Allianz Nederland geen kosten in rekening worden gebracht.
- b. De rekeninghouder kan schriftelijk met zijn bemiddelaar overeenkomen, dat een periodieke of eenmalige inhouding – ten gunste van de bemiddelaar – van minimaal 0% en maximaal 5% (steeds een veelvoud van 0,25%-punt) van het bedrag dat met iedere aankoop van aandelen is gemoeid, gedurende een eveneens tussen de rekeninghouder en zijn bemiddelaar schriftelijk overeengekomen periode ten laste van iedere storting voor een opdracht tot aankoop van aandelen wordt gebracht (de zogenaamde "aanbrengkosten"). Deze aanbrengkosten worden in mindering gebracht op het aantal bij te schrijven aandelen op de Allianz Plus Rekening van de rekeninghouder. Indien de bemiddelaar dan wel de rekeninghouder de hoogte van de aanbrengkosten, dan wel de periode waarover deze verschuldigd zijn wenst te wijzigen, dient hiertoe een schriftelijk verzoek te worden ingediend bij Allianz Nederland, ondertekend door zowel de rekeninghouder als de bemiddelaar.

## **Art. 11 Opdrachten tot verkoop van aandelen; kosten**

- a. De opbrengst van de verkochte aandelen zal worden overgeboekt naar de vaste tegenrekening. Bij een opdracht tot verkoop zullen door Allianz Nederland geen kosten in rekening worden gebracht.
- b. Indien het saldo op de Allianz Plus Rekening niet toereikend is om de opdracht tot verkoop uit te voeren, zal de opdracht in zijn geheel niet worden uitgevoerd.
- c. Indien een rekeninghouder op enig moment meerdere opdrachten (hieronder ook vallend opdrachten die via internetbankieren en/of de Allianz Beleggerslijn zijn gegeven) aan Allianz Nederland heeft gegeven, worden deze opdrachten in hun geheel op volgorde van binnenkomst door Allianz Nederland verwerkt,

voorzover de Allianz Plus Rekening van de rekeninghouder een toereikend saldo bevat.

- d. Opnames van de Allianz Plus Rekening hebben gevolgen voor de overlijdensrisicoverzekering (zie hiervoor de verzekeringsvoorwaarden). De rekeninghouder zal Allianz Nederland niet verzoeken aandelen uit de gekozen modelportefeuille te verkopen voordat hij informatie heeft ingewonnen over de financiële, juridische en/of fiscale gevolgen die aan dat verzoek (kunnen) zijn verbonden en zich hieromtrent door zijn bemiddelaar heeft laten adviseren.

#### **Art. 12 Aan- en verkoop van aandelen**

- a. Het moment van uitvoering van een opdracht is afhankelijk van het moment waarop de opdracht door Allianz Nederland is ontvangen. Opdrachten die niet op een beursdag door Allianz Nederland worden ontvangen, worden geacht op de eerstvolgende beursdag door Allianz Nederland te zijn ontvangen. Opdrachten tot aan- of verkoop van aandelen dienen op een beursdag voor een door Allianz Nederland te bepalen tijdstip te zijn ontvangen (het zogenaamde "sluitingstijdstip"). Wanneer opdrachten na het sluitingstijdstip door Allianz Nederland zijn ontvangen, wordt de uitvoering van die opdrachten conform de voor de in de modelportefeuille vertegenwoordigde subfondsen geldende uitvoeringstermijn verlengd.
- b. Een actueel overzicht met het door Allianz Nederland gehanteerde sluitingstijdstip, alsmede het uitvoeringsmoment van de betreffende opdracht is opgenomen op de internetsite van Allianz Nederland ([www.allianz.nl](http://www.allianz.nl)) of wordt desgevraagd kosteloos verstrekt. Wanneer een in een modelportefeuille vertegenwoordigd subfonds niet aan een erkende beurs is genoteerd, dient in plaats van "beursdag", "handelsdag" te worden gelezen.

#### **Art. 13 Switchen; kosten**

- a. De rekeninghouder kan Allianz Nederland verzoeken om een vordering in aandelen die samenhangt met de gekozen modelportefeuille, te switchen naar een vordering in aandelen die samenhangt met een door de rekeninghouder nieuw gekozen modelportefeuille.
- b. De rekeninghouder verzoekt Allianz Nederland niet om een vordering in aandelen die samenhangt met de gekozen modelportefeuille, te switchen naar een vordering in aandelen die samenhangt met een door de rekeninghouder nieuw gekozen modelportefeuille, voordat de rekeninghouder zijn beleggingsprofiel heeft bepaald aan de hand van de door de bemiddelaar verstrekte profieltest, en zich hieromtrent door zijn bemiddelaar heeft laten adviseren.
- c. Bij het switchen worden geen kosten in rekening gebracht.

#### **Art. 14 Sparen via de Allianz Plus Rekening**

- a. Op de volgende wijzen kan een spaarsaldo op de Allianz Plus Rekening worden gestort:
  1. door overboeking van het gewenste bedrag op de daartoe bestemde rekening ten name van Allianz Nederland Asset Management B.V. (o.v.v. cliëntnummer en naam);
  2. door de opbrengst van de verkoop van aandelen in een door Allianz Nederland aangeboden modelportefeuille als spaarsaldo bij Allianz Nederland onder te brengen.
- b. Bij het storten van een spaarsaldo dient de rekeninghouder zijn cliëntnummer en naam te vermelden.
- c. Indien de Allianz Plus Rekening is verpand, dient de pandhouder eerst schriftelijk toestemming te geven om de opbrengst van de verkoop van aandelen in een door Allianz Nederland aangeboden modelportefeuille als spaarsaldo bij Allianz Nederland onder te brengen.

#### **Art. 15 Opnemen en overboeken van het spaarsaldo**

- a. De rekeninghouder kan opdracht geven om zijn bij Allianz Nederland ondergebrachte spaarsaldo (1) over te maken naar de vaste tegenrekening van de rekeninghouder, of (2) het op te nemen bedrag aan te wenden voor aankoop van aandelen in een door Allianz Nederland aangeboden modelportefeuille.
- b. Opnames van de Allianz Plus Rekening hebben gevolgen voor de overlijdensrisicoverzekering (zie hiervoor de verzekeringsvoorwaarden). De rekeninghouder zal Allianz Nederland niet verzoeken aandelen uit de gekozen modelportefeuille te verkopen voordat hij informatie heeft ingewonnen over de financiële, juridische en/of fiscale gevolgen die aan dat verzoek (kunnen) zijn verbonden en zich hieromtrent door zijn bemiddelaar heeft laten adviseren.

#### **Art. 16 Opdrachten per fax**

- a. Voor opdrachten van rekeninghouders aan Allianz Nederland die per fax worden verzonden, dient uitsluitend het door Allianz Nederland voorgeschreven en door de bemiddelaar ter beschikking gestelde faxformulier en faxnummer te worden gebruikt. Indien een ander faxnummer wordt gebruikt, geldt als dag van binnenkomst de dag waarop de fax daadwerkelijk in het bezit is van Allianz Nederland is gekomen.
- b. Opdrachten, die per fax aan Allianz Nederland worden gegeven, binden de rekeninghouder onvoorwaardelijk. Allianz Nederland voert een opdracht uit op basis van de door de rekeninghouder per fax opgegeven gegevens en Allianz Nederland is niet gehouden om de juistheid van de in de opdracht vermelde gegevens te verifiëren.
- c. Allianz Nederland blijft te allen tijde bevoegd om een per fax door de rekeninghouder gegeven opdracht te weigeren en kan in plaats daarvan verlangen, dat de rekeninghouder de opdracht per post verzendt, voorzien van een originele handtekening.
- d. Onverminderd het bepaalde in de Algemene Bankvoorwaarden is Allianz Nederland niet aansprakelijk voor schade, die niet door haar opzet of grove schuld is ontstaan en die direct en/of indirect voortvloeit uit:
  - het niet beschikbaar zijn van de binnen Allianz Nederland aanwezige fax;
  - het niet of niet tijdig uitvoeren van de door de rekeninghouder per fax gegeven opdracht;
  - vermindering, vertraging, wijziging en/of verzending van een door de rekeninghouder per fax gegeven opdracht.

#### **Art. 17 Kosten**

Onverminderd het bepaalde in de artikelen 10, 11 en 13, worden de navolgende kosten in rekening gebracht:

- a. Jaarlijks worden service kosten in rekening gebracht voor het onderhouden van de Allianz Plus Rekening. Deze service kosten bedragen minimaal 0% en maximaal 0,5% (steeds een veelvoud van 0,1%-punt) van het saldo op de Allianz Plus Rekening, en worden berekend op maandbasis.
- b. Bij aan- en verkoop van aandelen worden geen kosten in rekening gebracht.
- c. Bij het switchen van een vordering in aandelen die samenhangt met de gekozen modelportefeuille in een vordering in aandelen die samenhangt met een door de rekeninghouder nieuw gekozen modelportefeuille, aangeboden door Allianz Nederland, worden eveneens geen kosten in rekening gebracht.
- d. Bij een spoedbetaling wordt EUR 7,- extra per transactie in rekening gebracht.

#### **Art. 18 Beleggingsprofiel en aard van de dienstverlening**

- a. Allianz Nederland zal de rekeninghouder aan de hand van een vragenlijst, genaamd de profieltest, eventueel periodiek, zijn beleggingsprofiel laten bepalen. Door het invullen van de profieltest wordt op basis van de risicohouding, het beleggingsdoel, de beleggingshorizon, de kennis over en ervaring met beleggen alsmede de financiële positie, het beleggingsprofiel bepaald.

- Allianz Nederland wijst er nadrukkelijk op dat de profieltest en/of het daaruit voortvloeiende beleggingsprofiel niet als doel hebben de rekeninghouder beleggingsadvies te geven. De profieltest en het daaruit voortvloeiende beleggingsprofiel hebben slechts als doel om de rekeninghouder enig inzicht te verschaffen in mogelijke overwegingen bij het bepalen van zijn eigen beleggingsbeleid, en daarmee de keuze voor een specifieke modelportefeuille.
- b. Allianz Nederland biedt de rekeninghouder de mogelijkheid zijn eigen beleggingsbeleid in te vullen door middel van investering in een modelportefeuille. De rekeninghouder dient hiertoe gebruik te maken van het aanvraagformulier van Allianz Nederland. De rekeninghouder is verplicht overeenkomstig het gestelde in artikel 3 sub a de door hem ingevulde profieltest tezamen met het door de rekeninghouder ondertekende aanvraagformulier aan Allianz Nederland te zenden.
  - c. Indien Allianz Nederland niet in het bezit wordt gesteld van het aanvraagformulier en de ingevulde profieltest, zal Allianz Nederland geen (beleggings)diensten aan de betreffende rekeninghouder verlenen.
  - d. De rekeninghouder is gehouden de door Allianz Nederland ter beschikking gestelde profieltest waarheidsgetrouw in te vullen.
  - e. Aan het op basis van de profieltest vastgestelde beleggingsprofiel kunnen geen rechten worden ontleend door de rekeninghouder.
  - f. De rekeninghouder is zelf verantwoordelijk voor de keuze voor een specifieke modelportefeuille, het geven van aan- en verkoopopdrachten en daarmee het verloop van zijn beleggingsactiviteiten. De dienstverlening van Allianz Nederland beperkt zich tot het uitvoeren van aan- en verkoopopdrachten die door de rekeninghouder zelf – op basis van de eigen kennis, inzichten en besluiten van de rekeninghouder – aan Allianz Nederland zijn gegeven. Allianz Nederland controleert hierbij uitsluitend of het saldo op de Allianz Plus Rekening van de rekeninghouder toereikend is. Bij de uitvoering van opdrachten toetst Allianz Nederland niet aan het beleggingsprofiel, de financiële positie of draagkracht van de rekeninghouder.
  - g. De rekeninghouder is zich bewust van het feit, dat hij op eigen initiatief en voor eigen risico een keuze maakt voor een specifieke modelportefeuille. Allianz Nederland verstrekt geen beleggingsadviezen ten aanzien van bijvoorbeeld de keuze voor een specifieke modelportefeuille.
  - h. Advisering met betrekking tot de Allianz Plus Rekening, alsmede de keuze ten aanzien van de beleggingen op de Allianz Plus Rekening, geschiedt door de bemiddelaar.

#### **Art. 19 Inlevering aandelen ter boeking Allianz Plus Rekening**

De rekeninghouder kan te allen tijde aandelen van zijn modelportefeuille ter boeking op zijn Allianz Plus Rekening inleveren, indien deze aandelen zijn genoteerd aan Eurolist by Euronext Amsterdam N.V. Een zodanige boeking geschiedt kosteloos. Inlevering kan uitsluitend plaatsvinden via een daartoe door Allianz Nederland aangewezen Nederlandse kredietinstelling onder vermelding van het cliëntnummer.

#### **Art. 20 Stem- of vergaderrechten**

Allianz Nederland zal de rekeninghouder die zijn stem- of vergaderrechten wenst uit te oefenen op de hem volgens zijn Allianz Plus Rekening toekomende volle aandelen daartoe in staat stellen. De rekeninghouder dient hiertoe een schriftelijk verzoek in bij Allianz Nederland, welk verzoek Allianz Nederland moet hebben bereikt binnen de in de oproeping tot de desbetreffende vergadering van aandeelhouders gestelde termijn.

#### **Art. 21 Dividenden**

- a. De rekeninghouder heeft de keuze de door de in de modelportefeuille vertegenwoordigde subfondsen uit te keren dividenden onder aftrek van

de verschuldigde dividendbelasting hetzij als spaarsaldo op zijn Allianz Plus Rekening onder te brengen, hetzij aan te wenden voor aankoop van aandelen in dezelfde modelportefeuille.

- b. Onverminderd het bepaalde in artikel 12, zal aankoop van aandelen in dezelfde modelportefeuille geschieden tegen de koers van de eerste beursdag na de dag waarop de aandelen van de in de modelportefeuille vertegenwoordigde subfondsen 'ex dividend' genoteerd worden c.q. – voor zover het de niet beursgenoteerde, in de modelportefeuille vertegenwoordigde subfondsen betreft – tegen de daarvoor door de in de modelportefeuille vertegenwoordigde subfondsen gepubliceerde eerstvolgende 'ex dividend' koers.

#### **Art. 22 De Stichting Allianz Nederland Beleggersrekening**

- a. De Stichting houdt aan op haar naam alle aandelen toekomend aan alle rekeninghouders van een Allianz Plus Rekening.
- b. Allianz Nederland verbindt zich namens de in de modelportefeuille vertegenwoordigde subfondsen er zorg voor te dragen dat een zodanig aantal aandelen aan de Stichting zal worden geleverd als overeenkomt met het totaal der aandelensaldi van alle rekeninghouders van een Allianz Plus Rekening.
- c. Alle kosten die verband houden met of voortvloeien uit het houden van aandelen door de Stichting, daaronder begrepen eventueel verschuldigd bewaarloon en kosten verbonden aan het in stand houden van de Stichting en haar organisatie, komen voor rekening van Allianz Nederland.
- d. De Stichting is niet verplicht de aandelen per rekeninghouder te individualiseren.

#### **Art. 23 Dagafschriften**

- a. De (eerste) rekeninghouder van iedere Allianz Plus Rekening ontvangt van Allianz Nederland na elke mutatie op zijn Allianz Plus Rekening een dagafschrift waarop het nieuwe saldo staat vermeld. De rekeninghouder wordt geacht te hebben ingestemd met de inhoud van deze dagafschriften of andere opgaven door Allianz Nederland, indien hij deze niet binnen 30 dagen heeft betwist, nadat deze opgaven redelijkerwijze geacht kunnen worden hem te hebben bereikt.
- b. De in artikel 1 sub a van dit reglement bedoelde vorderingen, die luiden in aandelen worden op de dagafschriften verantwoord tot in 4 decimalen, waarbij het getal voor de komma een vordering in gehele aandelen vertegenwoordigt.
- c. De rekeninghouders zijn verplicht zo spoedig mogelijk veranderingen in hun persoonlijke gegevens schriftelijk aan Allianz Nederland mee te delen. Tot ontvangst van bovenbedoelde schriftelijke mededeling is Allianz Nederland bevoegd de persoonlijke gegevens, zoals tot dan toe geregistreerd, als correct en volledig te beschouwen.
- d. Tegenover de rekeninghouder strekt de door Allianz Nederland gevoerde administratie tot volledig bewijs, behoudens door de rekeninghouder geleverd tegenbewijs.

#### **Art. 24 Opheffing Allianz Plus Rekening**

- a. De rekeninghouder dient schriftelijk aan Allianz Nederland mededeling te doen van zijn wens tot opheffing van zijn Allianz Plus Rekening. Overeenkomstig artikel 5 sub f dient een mededeling van opheffing van de Allianz Plus Rekening door alle rekeninghouders te worden ondertekend. Allianz Nederland zal binnen een redelijke termijn de desbetreffende rekening opheffen.
- b. Opheffing impliceert afwikkeling van alle vorderingen die onder het desbetreffende cliëntnummer zijn geadmineistreerd.
- c. Daartoe dient de rekeninghouder met betrekking tot zijn vorderingen in aandelen op de in de modelportefeuille vertegenwoordigde subfondsen zijn saldo te doen verkopen conform artikel 11 en 12 van dit reglement. Het desbetreffende bedrag zal naar de eerste tegenrekening van de rekeninghouder worden overgemaakt.

- d. Allianz Nederland houdt zich uitdrukkelijk het recht voor om een bestaande Allianz Plus Rekening met onmiddellijke ingang op te heffen. De desbetreffende rekeninghouder ontvangt hiervan onverwijld bericht. Allianz Nederland is niet gehouden om de redenen van opheffing op te geven en zal voor de hiervoor bedoelde opheffing behoudens de kosten als bedoeld in artikel 17 geen additionele kosten in rekening brengen.
- e. Opheffing van de Allianz Plus Rekening heeft gevolgen voor de overlijdensrisicoverzekering (zie hiervoor de verzekeringsvoorwaarden). De rekeninghouders zullen Allianz Nederland niet verzoeken de Allianz Plus Rekening op te heffen voordat zij informatie hebben ingewonnen over de financiële, juridische en/of fiscale gevolgen die aan dat verzoek (kunnen) zijn verbonden en zich hieromtrent door hun bemiddelaar hebben laten adviseren.

#### **Art. 25 Valutering**

- a. Bij het storten van een spaarsaldo op de Allianz Plus Rekening geldt als valutadatum de eerste werkdag na de dag waarop de gelden op de rekening van Allianz Nederland zijn bijgeschreven. Voor het opnemen van een spaarsaldo van de Allianz Plus Rekening geldt de laatste werkdag voor de vereveningsdatum van de Bankgirocentrale als valutadatum.
- b. Er wordt geen valutadag in rekening gebracht, indien de opbrengst van een verkoop van aandelen in een in de modelportefeuille vertegenwoordigd subfonds als spaarsaldo bij Allianz Nederland wordt ondergebracht.
- c. Bij opdrachten, waar het spaarsaldo nog dezelfde dag op een tegenrekening van de rekeninghouder dient te worden overgemaakt, wordt geen valutadag in rekening gebracht. De rekeninghouder is hiervoor de kosten, zoals vermeld in artikel 17 sub d verschuldigd.

#### **Art. 26 Rente**

- a. De rente, die wordt vergoed over het bij Allianz Nederland ondergebrachte spaarsaldo, is variabel en kan dagelijks worden aangepast aan de marktsituatie.
- b. Allianz Nederland kan een afwijkend rentepercentage vaststellen voor:
  - een spaarsaldo van meer dan EUR 1.000.000,-;
  - verschillende op één adres geregistreerde bij Allianz Nederland ondergebrachte rekeningen met een gezamenlijk spaarsaldo van meer dan EUR 1.000.000,-;
  - een spaarsaldo, dat via opdrachten gegeven via internet bij Allianz Nederland is ondergebracht;
  - een spaarsaldo op een Allianz Plus Rekening, dat ten name van een rechtspersoon geregistreerd staat.
- c. De te vergoeden rente wordt per kalenderjaar berekend volgens de dagelijkse methode. Bijschrijving van de rente over het spaarsaldo op de Allianz Plus Rekening vindt in januari van het volgende jaar plaats met valutadatum 1 januari. Bij opheffing van de Allianz Plus Rekening wordt de rente tegelijk met het spaarsaldo op de Allianz Plus Rekening overgemaakt.

#### **Art. 27 Gebruik van internetbankieren en/of Allianz Beleggerslijn**

- a. Voor het doorgeven van opdrachten door gebruikmaking van internetbankieren en/of de Allianz Beleggerslijn, verstrekt Allianz Nederland aan de rekeninghouder een cliëntnummer, een wachtwoord voor de toegang tot internetbankieren en een startcode voor de toegang tot de Allianz Beleggerslijn.
- b. Het cliëntnummer, het wachtwoord en de startcode worden in meerdere postzendingen in gesloten enveloppen naar het door de rekeninghouder opgegeven adres verzonden. Indien de rekeninghouder één van de enveloppen geopend ontvangt en/of één van de postzendingen niet ontvangt, dient hij dit terstond te melden aan Allianz Nederland. De rekeninghouder verplicht zich om het cliëntnummer, het wachtwoord en de startcode gescheiden van elkaar

te bewaren en alles te doen om geheimhouding van het cliëntnummer, het wachtwoord en de startcode te verzekeren. Het wachtwoord wordt niet door Allianz Nederland bewaard.

- c. De rekeninghouder is verplicht om zijn wachtwoord en startcode te wijzigen in door hemzelf gekozen wachtwoord en toegangscode, voordat hij voor de eerste maal door gebruikmaking van internetbankieren en/of de Allianz Beleggerslijn opdrachten aan Allianz Nederland geeft.
- d. De rekeninghouder verplicht zich om uitsluitend overeenkomstig het reglement en de gebruiksaanwijzingen van Allianz Nederland te handelen voor het verkrijgen van toegang tot het internetbankieren en de Allianz Beleggerslijn.
- e. Het cliëntnummer geldt in combinatie met het wachtwoord c.q. de startcode als legitimatie van de rekeninghouder tegenover Allianz Nederland.
- f. Uitsluitend de rekeninghouder is verantwoordelijk voor het gebruik van het cliëntnummer, het wachtwoord en de startcode.
- g. In geval van verlies, diefstal, misbruik of het op andere wijze in onbevoegde handen van derden geraken van het cliëntnummer, het wachtwoord en/of de startcode dient de rekeninghouder, na ontdekking, onverwijld Allianz Nederland telefonisch te verzoeken de Allianz Plus Rekening te blokkeren. Allianz Nederland zal na kennisgeving van bovenstaand verzoek de Allianz Plus Rekening terstond blokkeren en indien noodzakelijk, verdere maatregelen nemen ter voorkoming van misbruik. Na telefonisch Allianz Nederland te hebben verzocht om de Allianz Plus Rekening op grond van de hierboven genoemde redenen te blokkeren, zal de rekeninghouder dit verzoek binnen vijf werkdagen schriftelijk aan Allianz Nederland bevestigen. De rekeninghouder draagt zelf het risico voor de gevolgen van het misbruik of onbevoegd gebruik van het cliëntnummer, het wachtwoord en/of de startcode in de periode tot aan het moment van de eerste melding als hiervoor aangegeven.
- h. Nadat de Allianz Plus Rekening op grond van redenen vermeld in artikel 27 sub g door Allianz Nederland is geblokkeerd, ontvangt de rekeninghouder opnieuw een door Allianz Nederland vastgesteld wachtwoord en startcode. Artikel 27 sub c is van overeenkomstige toepassing op een door Allianz Nederland nieuw afgegeven wachtwoord dan wel startcode. Gelijktijdig met het verstrekken van het wachtwoord en de startcode aan de rekeninghouder, zal de blokkering van de Allianz Plus Rekening worden opgeheven door Allianz Nederland.

#### **Art. 28 Opdrachten via internetbankieren en de Allianz Beleggerslijn**

- a. De rekeninghouder is onvoorwaardelijk gebonden aan opdrachten die conform het reglement en gebruiksaanwijzingen via internetbankieren en/of de Allianz Beleggerslijn aan Allianz Nederland zijn verstrekt.
- b. Allianz Nederland is niet gehouden om opdrachten uit te (doen) voeren, die niet conform het reglement en de gebruiksaanwijzingen van Allianz Nederland via internetbankieren en/of de Allianz Beleggerslijn aan Allianz Nederland zijn verstrekt.
- c. De rekeninghouder staat in voor de juistheid van de door hem via internetbankieren en/of de Allianz Beleggerslijn in een opdracht opgenomen gegevens. Allianz Nederland voert een opdracht uit op basis van de door de rekeninghouder opgegeven gegevens en Allianz Nederland is niet gehouden om de juistheid van de in de opdracht vermelde gegevens te verifiëren.
- d. Allianz Nederland is te allen tijde gerechtigd om een opdracht niet uit te voeren indien zwaarwegende redenen, waaronder onder meer begrepen onvoldoende saldo op de Allianz Plus Rekening, uitvoering van de opdracht niet toelaten.
- e. De door Allianz Nederland via internetbankieren en/of de Allianz Beleggerslijn (al dan niet naar aanleiding van een opdracht) aan de rekeninghouder verstrekte informatie wordt steeds onder voorbehoud van bevestiging van volledigheid en juistheid gegeven.

### **Art. 29 Annuleren van een opdracht**

- a. De rekeninghouder heeft de mogelijkheid een via internetbankieren en/of de Allianz Beleggerslijn gegeven opdracht betreffende de door Allianz Nederland aangeboden, in de modelportefeuille vertegenwoordigde subfondsen te annuleren.
- b. Annuleren van een via internetbankieren respectievelijk de Allianz Beleggerslijn gegeven opdracht betreffende de door Allianz Nederland aangeboden, in de modelportefeuille vertegenwoordigde subfondsen dient Allianz Nederland via internetbankieren respectievelijk de Allianz Beleggerslijn te hebben bereikt vóór 15.00 uur van de beursdag, waarop de opdracht is gegeven. Indien de te annuleren opdracht ná 15.00 uur op een beursdag is gegeven, geldt als uiterste annuleringsmogelijkheid de volgende beursdag vóór 15.00 uur. Als de opdracht is gegeven op een dag, die geen beursdag is, geldt als uiterste annuleringsmogelijkheid de eerstvolgende beursdag vóór 15.00 uur, nadat de opdracht via internetbankieren respectievelijk de Allianz Beleggerslijn is ontvangen. Wanneer een in een modelportefeuille vertegenwoordigd subfonds niet aan een erkende beurs is genoteerd, dient in plaats van “beursdag”, “handelsdag” te worden gelezen.

### **Art. 30 Aansprakelijkheid**

- a. Onverminderd het bepaalde in de Algemene Bankvoorwaarden is Allianz Nederland niet aansprakelijk voor schade, die niet door haar opzet of grove schuld is ontstaan en die direct of indirect voortvloeit uit:
  - het niet beschikbaar zijn van internetbankieren en/of de Allianz Beleggerslijn;
  - het niet of niet tijdig uitvoeren van een opdracht door de rekeninghouder gegeven door gebruikmaking van internetbankieren en/of de Allianz Beleggerslijn;
  - het verstrekken van niet actuele, onjuiste of onvolledige informatie door Allianz Nederland via internetbankieren en/of de Allianz Beleggerslijn;
  - verminking, vertraging, wijziging en/of verzending van een opdracht door de rekeninghouder gegeven via internetbankieren en/of de Allianz Beleggerslijn;
  - onbevoegd gebruik door derden van het cliëntnummer, wachtwoord en/of startcode van de rekeninghouder;
  - een koersnadeel voor de rekeninghouder in geval van het later dan de opgegeven datum uitvoeren van een opdracht door Allianz Nederland, indien sprake is van storning van een opdracht door de rekeninghouder dan wel een door de rekeninghouder onjuist gegeven opdracht.
- b. Allianz Nederland is uitsluitend aansprakelijk voor directe schade. Allianz Nederland sluit in alle gevallen aansprakelijkheid voor indirecte schade, gevolgschade en/of gederfde winst uit.
- c. In geval van het later dan de door de rekeninghouder opgegeven datum uitvoeren van een opdracht door Allianz Nederland, is Allianz Nederland nimmer gehouden een eventueel koersvoordeel voor de rekeninghouder aan de rekeninghouder uit te keren, indien sprake is van storning van een opdracht door de rekeninghouder dan wel een door de rekeninghouder onjuist, onvolledig en/of niet tijdig gegeven opdracht.

### **Art. 31 Wet bescherming persoonsgegevens.**

- a. Bij de aanvraag van een Allianz Plus Rekening worden persoonsgegevens en eventuele andere gegevens gevraagd. Deze worden door Allianz Nederland verwerkt ten behoeve van het aangaan en het uitvoeren van overeenkomsten; voor het uitvoeren van marketingactiviteiten; ter voorkoming en bestrijding van fraude jegens financiële instellingen; voor statistische analyse en om te kunnen voldoen aan wettelijke verplichtingen.
- b. Op de verwerking van persoonsgegevens is de Gedragscode “Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen” van toepassing. In deze gedragscode worden rechten en plichten van partijen bij de gegevensverwerking weerge-

geven. Een consumentenbrochure van deze gedragscode kunt u opvragen bij Allianz Nederland. De volledige tekst kunt u raadplegen via de website van de Nederlandse Vereniging van Banken ([www.nvb.nl](http://www.nvb.nl)). U kunt de gedragscode ook opvragen bij de Nederlandse Vereniging van Banken (Postbus 3543, 1001 AH Amsterdam, 020- 5502888).

### **Art. 32 Algemene Voorwaarden**

De Algemene Voorwaarden (voor Spaarbanken) waarvan de tekst door de Nederlandse Vereniging van Banken is gedeponeerd ter griffie van de Arrondissementsrechtbank te Amsterdam en waarvan de rekeninghouder bij opening van zijn Allianz Plus Rekening verklaart een exemplaar te hebben ontvangen, zijn – voor zover zij niet in strijd zijn met bepalingen uit dit reglement - van toepassing op de rechtsverhouding tussen de rekeninghouder en Allianz Nederland voor zover die betrekking heeft op aangelegenheden ter zake van de Allianz Plus Rekening.

### **Art. 33 Toepasselijk recht**

- a. Nederlands recht is van toepassing op de rechtsverhouding tussen de rekeninghouder enerzijds en Allianz Nederland, de Stichting en/of de in de modelportefeuilles vertegenwoordigde subfondsen anderzijds, voor zover die betrekking heeft op aangelegenheden ter zake van de Allianz Plus Rekening.
- b. Geschillen die direct dan wel indirect betrekking hebben op aangelegenheden ter zake van dit reglement en/of de Allianz Plus Rekening, zullen aan de daartoe bevoegde rechter te Amsterdam worden voorgelegd.

### **Art. 34 Klachtenregeling**

- a. Klachten over de door de rekeninghouder geopende Allianz Plus Rekening worden door Allianz Nederland zeer zorgvuldig behandeld. Meer informatie over de klachtenprocedure kunt u vinden op de website [www.allianz.nl](http://www.allianz.nl)
- b. Een klacht die betrekking heeft op uw Allianz Plus Rekening kan schriftelijk worden voorgelegd aan:  
Allianz Nederland Asset Management B.V.  
Ter attentie van de Klachtencoördinator Allianz Plus Rekening  
Postbus 40  
3430 AA Nieuwegein  
U kunt ook een e-mail sturen naar: [klachten.plusrekening@allianz.nl](mailto:klachten.plusrekening@allianz.nl)
- c. Mocht de klacht niet naar uw tevredenheid worden behandeld, of bent u niet tevreden met de uitkomst, dan kan een klacht worden voorgelegd aan:  
Allianz Nederland Asset Management B.V.  
Ter attentie van de Directie  
Postbus 40  
3430 AA Nieuwegein
- d. Wanneer het oordeel van Allianz Nederland niet bevredigend is, kunt u zich wenden tot:  
Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening  
Postbus 93257  
2509 AG Den Haag  
(website [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)) .
- e. Wanneer u geen gebruik wilt maken van deze klachtbehandelingsmogelijkheden, of u vindt de behandeling of uitkomst hiervan niet bevredigend, dan kunt u het geschil – met inachtneming van het in artikel 33 sub b bepaalde – voorleggen aan de bevoegde rechter.

### **Art. 35 Wijziging reglement**

Allianz Nederland is te allen tijde gerechtigd om dit reglement met onmiddellijke ingang te wijzigen. Wijzigingen ten nadele van de rekeninghouders zullen niet eerder ten opzichte van de bestaande rekeninghouders ingaan dan na een



tijdsverloop van 90 dagen, nadat Allianz Nederland de desbetreffende rekeninghouders van de door te voeren wijzigingen in kennis heeft gesteld. Kennisgeving van wijzigingen in het reglement geschiedt door publicatie in twee of meer in Nederland algemeen verspreide dagbladen. De rekeninghouder kan binnen de hierboven bedoelde termijn zijn Allianz Plus Rekening onder de alsdan geldende voorwaarden opheffen conform artikel 24 zonder dat hiervoor additionele kosten (anders dan de kosten genoemd in artikel 17) in rekening worden gebracht.

#### **Art. 36 Slotbepaling**

- a. Door opening van een Allianz Plus Rekening onderwerpt de rekeninghouder zich aan dit reglement.
- b. De rekeninghouder(s) van een Allianz Plus Rekening worden geacht bekend te zijn met het feit dat de Allianz Plus Rekening onlosmakelijk is verbonden met de door Universal Leven N.V. aangeboden Allianz Plus Overlijdensrisicoverzekering, en dat beide niet los van elkaar onder dezelfde voorwaarden kunnen bestaan.
- c. De rekeninghouder(s) van een Allianz Plus Rekening worden geacht bekend te zijn met de mededelingen, die door Allianz Nederland aan diens/dier laatst bij Allianz Nederland bekende adres zijn gedaan. Van de verzending van een dergelijke brief strekt de aanwezigheid van de kopie ten kantore van Allianz Nederland tot volledig bewijs.
- d. Allianz Nederland is bevoegd om de Allianz Plus Rekening zonder opgave van redenen op te zeggen, indien daartoe op grond relevante wettelijke verplichtingen aanleiding bestaat. Mogelijke schade die het gevolg is van een dergelijke opzegging, waaronder – maar niet uitsluitend – schade met betrekking tot het vervallen van de relatie tussen de Allianz Plus Rekening en de Allianz Plus Overlijdensrisicoverzekering, komt voor rekening van de rekeninghouder(s).
- e. Allianz Nederland beslist in gevallen waarin dit reglement niet voorziet.
- f. Dit reglement is kosteloos op te vragen bij Allianz Nederland.

Allianz Nederland Asset Management B.V.  
Buizerdlaan 12  
Postbus 40  
3430 AA Nieuwegein  
Tel. (030) 607 76 51  
Fax (030) 603 02 69  
[info.am@allianz.nl](mailto:info.am@allianz.nl)  
[www.allianz.nl](http://www.allianz.nl)  
AFM nummer: 12000055  
Handelsregister Utrecht 30067102